
EBA/GL/2015/02

23.07.2015

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τον ελάχιστο κατάλογο ποιοτικών και ποσοτικών
δεικτών των σχεδίων ανάκαμψης

Περιεχόμενα

1. Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τον ελάχιστο κατάλογο ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών των σχεδίων ανάκαμψης	3
Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών	3
Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών	3
Τίτλος I – Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	5
Τίτλος II – Πλαίσιο δεικτών σχεδίου ανάκαμψης	6
Τίτλος III – Δείκτες κεφαλαίου	8
Τίτλος IV – Δείκτες ρευστότητας	9
Τίτλος V – Δείκτες κερδοφορίας	10
Τίτλος VI – Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	10
Τίτλος VII – Δείκτες που βασίζονται στην αγορά	11
Τίτλος VIII – Μακροοικονομικοί δείκτες	11
Τίτλος IX – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή	12

1. Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τον ελάχιστο κατάλογο ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών των σχεδίων ανάκαμψης

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 23.09.2015. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2015/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Τίτλος Ι – Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έχουν καταρτιστεί δυνάμει του άρθρου 9 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 («οδηγία 2014/59/ΕΕ»), σύμφωνα με το οποίο ανατίθεται στην ΕΑΤ η εντολή να καταρτίσει κατευθυντήριες γραμμές που προσδιορίζουν το κατώτατο όριο των ποιοτικών και των ποσοτικών δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης.
2. Σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές απαιτούν κάθε σχέδιο ανάκαμψης να περιλαμβάνει πλαίσιο δεικτών που καταρτίζεται από το ίδρυμα και προσδιορίζει τα σημεία στα οποία μπορούν να ληφθούν οι αναφερόμενες στο σχέδιο κατάλληλες δράσεις. Το πλαίσιο δεικτών πρέπει να περιλαμβάνεται στα σχέδια ανάκαμψης τα οποία εκπονούνται σύμφωνα με το ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο που αφορά το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης, το οποίο καταρτίζεται δυνάμει του άρθρου 5 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
3. Οι δείκτες αυτοί συμφωνούνται από τις αρμόδιες αρχές όταν προβαίνουν σε αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, όπως προσδιορίζεται περαιτέρω στο ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο της ΕΑΤ που αφορά την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης, το οποίο καταρτίζεται δυνάμει του άρθρου 6 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Οι δείκτες μπορεί να είναι ποιοτικής ή ποσοτικής φύσης, σχετιζόμενης με τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος, και θα είναι δυνατή η εύκολη παρακολούθησή τους. Οι αρμόδιες αρχές μεριμνούν ώστε τα ιδρύματα να εφαρμόζουν κατάλληλες ρυθμίσεις για την τακτική παρακολούθηση των δεικτών.
4. Λαμβανομένης υπόψη της σημασίας που έχει για την αξιολόγηση του εφικτού χαρακτήρα των επιλογών ανάκαμψης, το σχέδιο ανάκαμψης πρέπει να περιλαμβάνει λεπτομερείς πληροφορίες για τη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με την ενεργοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης ως ουσιώδες στοιχείο της δομής διακυβέρνησης, με βάση μια διαδικασία παραπομπής σε ανώτερη βαθμίδα της ιεραρχικής κλίμακας χρησιμοποιώντας δείκτες σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
5. Για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, ως «δείκτες σχεδίου ανάκαμψης» νοούνται ποιοτικοί και ποσοτικοί δείκτες που καταρτίζονται από κάθε ίδρυμα βάσει του πλαισίου που καθορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές με σκοπό τον προσδιορισμό των σημείων στα οποία μπορούν να ληφθούν οι αναφερόμενες στο σχέδιο ανάκαμψης κατάλληλες δράσεις.

Πεδίο και επίπεδο εφαρμογής

6. Οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές και στα ιδρύματα που υποχρεούνται να καταρτίζουν σχέδια ανάκαμψης σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ.
7. Τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σύμφωνα με τις διατάξεις που αφορούν τις απλουστευμένες υποχρεώσεις για ορισμένα ιδρύματα, οι οποίες καθορίζονται στο άρθρο 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
8. Με την επιφύλαξη της προηγούμενης παραγράφου, η αρμόδια αρχή μπορεί να εξαιρεί εν μέρει την εφαρμογή των υποχρεωτικών κατηγοριών δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης που καθορίζονται στην παράγραφο 11 του τίτλου II αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, εάν κρίνει ότι ορισμένες κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης δεν είναι συναφείς λαμβανομένου υπόψη του επιχειρηματικού μοντέλου των επιχειρήσεων επενδύσεων.

Ομοίως, η αρμόδια αρχή πρέπει να μην συμπεριλαμβάνει στις οικείες εποπτικές πρακτικές την εφαρμογή ορισμένων κατηγοριών και δεικτών που υπόκεινται σε μαχητό τεκμήριο κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 12 και 13 αντιστοίχως, εάν κρίνει ότι οι εν λόγω κατηγορίες και δείκτες δεν μπορούν να εφαρμοστούν σε ορισμένα είδη επιχειρήσεων επενδύσεων.

Τίτλος II – Πλαίσιο δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

9. Το πλαίσιο δεικτών σχεδίου ανάκαμψης πρέπει να καταρτίζεται από τα ιδρύματα και να αξιολογείται από την αρμόδια αρχή λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων που καθορίζονται στις επόμενες παραγράφους.
10. Τα ιδρύματα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν στο σχέδιο ανάκαμψης δείκτες ποσοτικής αλλά και ποιοτικής φύσης.
11. Τα ιδρύματα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν στο σχέδιο ανάκαμψης τουλάχιστον τις ακόλουθες υποχρεωτικές κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης οι οποίες επεξηγούνται στους τίτλους III έως VI αυτών των κατευθυντήριων γραμμών:
 - δείκτες κεφαλαίου·
 - δείκτες ρευστότητας·
 - δείκτες κερδοφορίας·
 - δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού.
12. Επιπροσθέτως, τα ιδρύματα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν στο σχέδιο ανάκαμψης τις ακόλουθες δύο κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης οι οποίες επεξηγούνται στους τίτλους VII και VIII αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, εκτός εάν δύναται να αιτιολογήσουν επαρκώς στις αρμόδιες αρχές ότι οι εν λόγω κατηγορίες δεν είναι συναφείς με τη νομική δομή, το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος και/ή την πολυπλοκότητα του ιδρύματος (δηλαδή εάν υφίσταται μαχητό τεκμήριο):

- δείκτες που βασίζονται στην αγορά·
- μακροοικονομικοί δείκτες.

13. Τα ιδρύματα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν τους ειδικούς δείκτες σχεδίου ανάκαμψης που περιλαμβάνονται στον κατάλογο ανά κατηγορία που παρατίθεται στο παράρτημα II αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, εκτός εάν δύνανται να αιτιολογήσουν επαρκώς στις αρμόδιες αρχές ότι οι εν λόγω ειδικοί δείκτες δεν είναι συναφείς προς τη νομική δομή, το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος και/ή την πολυπλοκότητα του ιδρύματος (δηλαδή εάν υφίσταται μαχητό τεκμήριο). Σε κάθε περίπτωση, τα ιδρύματα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν στα οικεία σχέδια ανάκαμψης τουλάχιστον έναν δείκτη από καθεμία από τις υποχρεωτικές κατηγορίες που καθορίζονται στην παράγραφο 11.

14. Τα ιδρύματα δεν πρέπει να περιορίζουν το σύνολο δεικτών τους στον ελάχιστο κατάλογο που παρατίθεται στο παράρτημα II και πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο προσθήκης και άλλων δεικτών σε συμμόρφωση με τις αρχές που καθορίζονται στον τίτλο II και σύμφωνα με την περιγραφή των κατηγοριών που ορίζονται στους επόμενους τίτλους αυτών των κατευθυντήριων γραμμών. Για τον σκοπό αυτό, στο παράρτημα III περιλαμβάνεται μη εξαντλητικός κατάλογος με παραδείγματα πρόσθετων δεικτών σχεδίου ανάκαμψης, κατανεμημένων κατά κατηγορίες.

15. Το πλαίσιο δεικτών σχεδίου ανάκαμψης πρέπει:

α) να είναι προσαρμοσμένο στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική του ιδρύματος και να είναι κατάλληλο για το προφίλ κινδύνου του. Πρέπει να προσδιορίζει τα κυριότερα τρωτά σημεία που είναι πιθανότερο να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος και να οδηγήσουν στο σημείο στο οποίο το ίδρυμα πρέπει να αποφασίσει σχετικά με την ενεργοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης·

β) να είναι κατάλληλο για το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του εκάστοτε ιδρύματος. Ειδικότερα, ο αριθμός των δεικτών πρέπει να είναι επαρκής ώστε να προειδοποιείται το ίδρυμα για την επιδείνωση των συνθηκών σε διάφορους τομείς. Ταυτόχρονα, ο αριθμός των δεικτών πρέπει να είναι κατάλληλα στοχοθετημένος και διαχειρίσιμος για τα ιδρύματα·

γ) να είναι ικανό να καθορίσει το σημείο στο οποίο ένα ίδρυμα πρέπει να αποφασίσει αν θα αναληφθεί ή όχι μία δράση που περιλαμβάνεται στο σχέδιο ανάκαμψης·

δ) να εναρμονίζεται με το συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και με τους υφιστάμενους δείκτες σχεδίων έκτακτης ανάγκης σε θέματα ρευστότητας ή κεφαλαίου, καθώς και με τους δείκτες σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας·

ε) να είναι ενσωματωμένο στην εταιρική διακυβέρνηση του ιδρύματος και στις διαδικασίες παραπομπής σε ανώτερη βαθμίδα της ιεραρχικής κλίμακας και λήψης αποφάσεων·

στ) να περιλαμβάνει δείκτες μελλοντικών προβλέψεων.

16. Κατά τον καθορισμό των ποσοτικών δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης, το ίδρυμα πρέπει να εξετάζει το ενδεχόμενο χρήσης προσδευτικών κριτηρίων μέτρησης («μέθοδος του φωτεινού σηματοδότη») προκειμένου να ενημερώνεται η διοίκηση του ιδρύματος ότι υπάρχει πιθανότητα προσέγγισης των κατώτατων ορίων των εν λόγω δεικτών.
17. Το ίδρυμα πρέπει να αναπροσαρμόζει τους δείκτες του σχεδίου ανάκαμψης όποτε κρίνεται απαραίτητο και τουλάχιστον σε ετήσια βάση.
18. Το ίδρυμα πρέπει να είναι σε θέση να εξηγήει στην αρμόδια αρχή τον τρόπο με τον οποίον έχει προσδιοριστεί η βαθμονόμηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης καθώς και να αποδεικνύει ότι το χρονικό σημείο παραβίασης των κατώτατων ορίων είναι αρκούντως έγκαιρο ώστε να είναι αποτελεσματικό. Στο πλαίσιο αυτό, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το μέγεθος και η ταχύτητα της παραβίασης του κατώτατου ορίου.
19. Τα πληροφοριακά συστήματα διοίκησης του ιδρύματος πρέπει να διασφαλίζουν την εύκολη και συχνή παρακολούθηση των δεικτών από το ίδρυμα και να καθιστούν δυνατή την έγκαιρη υποβολή των δεικτών στις αρμόδιες αρχές κατόπιν αιτήματος.
20. Η παρακολούθηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης πρέπει να πραγματοποιείται σε συνεχή βάση προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα είναι σε θέση να λάβει εγκαίρως κατάλληλα μέτρα για να αποκαταστήσει τη χρηματοοικονομική του θέση έπειτα από σημαντική επιδείνωση.

Τίτλος III – Δείκτες κεφαλαίου

21. Οι δείκτες κεφαλαίου πρέπει να προσδιορίζουν τυχόν σημαντική πραγματική και πιθανή μελλοντική υποβάθμιση της ποσότητας και της ποιότητας του κεφαλαίου σε συνθήκες συνεχούς λειτουργίας, περιλαμβανομένης της αύξησης του επιπέδου μόχλευσης.
22. Κατά την επιλογή δεικτών κεφαλαίου, τα ιδρύματα πρέπει να εξετάζουν τρόπους αντιμετώπισης των ζητημάτων που προκύπτουν από το γεγονός ότι η δυνατότητα έγκαιρης αντίδρασης που προσφέρουν οι εν λόγω δείκτες μπορεί να είναι μικρότερη από την αντίστοιχη άλλων ειδών δεικτών, και ότι ορισμένα μέτρα για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής θέσης ενός ιδρύματος μπορεί να προϋποθέτουν περιόδους εκτέλεσης μεγαλύτερης διάρκειας ή μεγαλύτερη ευαισθησία στην αγορά και άλλες συνθήκες. Ειδικότερα, αυτό μπορεί να επιτευχθεί με την κατάρτιση προβλέψεων, στις οποίες πρέπει να λαμβάνονται υπόψη σημαντικές συμβατικές ληκτότητες που σχετίζονται με κεφαλαιακά μέσα.
23. Οι δείκτες κεφαλαίου πρέπει επίσης να ενσωματώνονται στη διαδικασία εκτίμησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου (ICAAP) του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 73 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της

26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ («οδηγία 2013/36/ΕΕ»), και στο υφιστάμενο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος.

24. Τα κατώτατα όρια πρέπει να προσαρμόζονται με βάση το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και τον χρόνο που απαιτείται για την ενεργοποίηση των μέτρων ανάκαμψης· πρέπει ακόμη να συνεκτιμάται η δυνατότητα ανάκαμψης που προκύπτει από τα εν λόγω μέτρα και να λαμβάνεται υπόψη πόσο γρήγορα ενδέχεται να αλλάξει η κεφαλαιακή κατάσταση, δεδομένων των ιδιαίτερων συνθηκών του ιδρύματος.

25. Τα κατώτατα όρια για τους δείκτες που βασίζονται στις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις πρέπει να ρυθμίζονται από το ίδρυμα σε κατάλληλα επίπεδα προκειμένου να εξασφαλίζεται επαρκής απόσταση από ενδεχόμενη παραβίαση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισχύουν για το ίδρυμα (περιλαμβανομένων των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων όπως ορίζονται στο άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αλλά χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν απαιτήσεις τήρησης κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας που ορίζονται στο κεφάλαιο 4 του τίτλου VII της οδηγίας 2013/36/ΕΕ).

Τίτλος IV – Δείκτες ρευστότητας

26. Οι δείκτες ρευστότητας πρέπει να μπορούν να πληροφορούν το ίδρυμα για την πιθανή ή πραγματική επιδείνωση της δυνατότητάς του να καλύπτει τις οικείες τρέχουσες και προβλεπόμενες ανάγκες ρευστότητας και χρηματοδότησης.

27. Οι δείκτες ρευστότητας του ιδρύματος πρέπει να αναφέρονται τόσο στις βραχυπρόθεσμες όσο και στις μακροπρόθεσμες ανάγκες του ιδρύματος για ρευστότητα και χρηματοδότηση, καθώς και να αποτυπώνουν την εξάρτηση του ιδρύματος από τις αγορές χονδρικής και τις καταθέσεις λιανικής, διακρίνοντας, κατά περίπτωση, μεταξύ βασικών νομισμάτων.

28. Οι δείκτες ρευστότητας πρέπει να ενσωματώνονται στις στρατηγικές, στις πολιτικές, στις διαδικασίες και στα συστήματα που αναπτύσσει κάθε ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 86 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στο υφιστάμενο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος.

29. Οι δείκτες ρευστότητας πρέπει επίσης να καλύπτουν άλλες πιθανές ανάγκες ρευστότητας και χρηματοδότησης, όπως τα χρηματοδοτικά ανοίγματα εντός του ομίλου καθώς και εκείνα που απορρέουν από δομές εκτός ισολογισμού.

30. Τα κατώτατα όρια τα οποία προσδιορίζει το ίδρυμα πρέπει να προσαρμόζονται με βάση το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, λαμβάνοντας επίσης υπόψη πόσο γρήγορα ενδέχεται να αλλάξει η κατάσταση ρευστότητας, δεδομένων των ιδιαίτερων συνθηκών του ιδρύματος.

31. Τα κατώτατα όρια πρέπει να προσαρμόζονται με βάση το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και τον χρόνο που απαιτείται για την ενεργοποίηση των μέτρων ανάκαμψης· επίσης, πρέπει να συνεκτιμάται η δυνατότητα ανάκαμψης που προκύπτει από τα εν λόγω μέτρα. Όσον αφορά τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις που ισχύουν για το ίδρυμα (περιλαμβανομένων των ειδικών απαιτήσεων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά περίπτωση) – οι δείκτες πρέπει να ρυθμίζονται από το ίδρυμα σε κατάλληλα επίπεδα ώστε να μπορεί να πληροφορείται το ίδρυμα πιθανούς και/ή πραγματικούς κινδύνους μη συμμόρφωσης με τις εν λόγω ελάχιστες απαιτήσεις.

Τίτλος V – Δείκτες κερδοφορίας

32. Οι δείκτες κερδοφορίας πρέπει να αποτυπώνουν κάθε πτυχή που σχετίζεται με τα έσοδα του ιδρύματος η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε ταχεία επιδείνωση της χρηματοοικονομικής θέσης του ιδρύματος μέσω μειωμένων κερδών (ή ζημιών) εις νέο που έχουν αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος.

33. Η κατηγορία αυτή πρέπει να περιλαμβάνει δείκτες σχεδίου ανάκαμψης οι οποίοι αναφέρονται σε ζημιές που σχετίζονται με τον λειτουργικό κίνδυνο και ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, ζητημάτων συμπεριφοράς, εξωτερικής και εσωτερικής απάτης και/ή άλλων γεγονότων.

Τίτλος VI – Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού

34. Με τους δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού διασφαλίζεται η μέτρηση και η παρακολούθηση της εξέλιξης της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος. Ειδικότερα, οι εν λόγω δείκτες καταδεικνύουν πότε η επιδείνωση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού θα μπορούσε να οδηγήσει στο σημείο στο οποίο το ίδρυμα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο ανάληψης κάποιας δράσης που περιγράφεται στο σχέδιο ανάκαμψης.

35. Οι δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού μπορούν να περιλαμβάνουν δείκτη αποθεμάτων και δείκτη ροών των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προκειμένου να αποτυπώνουν το επίπεδο και τη δυναμική τους.

36. Οι δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού πρέπει να καλύπτουν πτυχές όπως τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού και ο αντίκτυπος των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού.

Τίτλος VII – Δείκτες που βασίζονται στην αγορά

37. Με τους δείκτες που βασίζονται στην αγορά επιδιώκεται η αποτύπωση των προσδοκιών των συμμετεχόντων στην αγορά όσον αφορά μια ταχέως επιδεινούμενη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος που θα μπορούσε δυνητικά να οδηγήσει σε διαταραχές της πρόσβασης σε χρηματοδότηση και κεφαλαιαγορές. Σύμφωνα με τον στόχο αυτό, το πλαίσιο ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών πρέπει να αναφέρεται στα ακόλουθα είδη δεικτών:

- a) δείκτες που βασίζονται στο μετοχικό κεφάλαιο, οι οποίοι αποτυπώνουν τις μεταβολές στην τιμή μετοχής των εισηγμένων εταιρειών, ή δείκτες που μετρούν τη σχέση μεταξύ της λογιστικής και της αγοραίας αξίας του μετοχικού κεφαλαίου·
- b) δείκτες που βασίζονται στο χρέος, οι οποίοι αποτυπώνουν τις προσδοκίες των παρόχων χονδρικής χρηματοδότησης, όπως τα περιθώρια συμφωνιών ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) ή οι διαφορές απόδοσης χρέους·
- c) δείκτες που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο, οι οποίοι αποτυπώνουν τις προσδοκίες σε σχέση με συγκεκριμένες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού που έχουν σημασία για το εκάστοτε ίδρυμα (π.χ. ακίνητα)·
- d) περιπτώσεις υποβάθμισης της πιστοληπτικής διαβάθμισης (μακροπρόθεσμης και/ή βραχυπρόθεσμης), καθώς αντικατοπτρίζουν τις προσδοκίες των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που μπορούν να οδηγήσουν σε ταχείες μεταβολές όσον αφορά τις προσδοκίες των συμμετεχόντων στην αγορά σε σχέση με τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος.

Τίτλος VIII – Μακροοικονομικοί δείκτες

38. Με τους μακροοικονομικούς δείκτες επιδιώκεται ο εντοπισμός των σημάτων επιδείνωσης των οικονομικών συνθηκών στις οποίες δραστηριοποιείται το ίδρυμα ή των συγκεντρώσεων ανοιγμάτων ή χρηματοδότησης.

39. Οι μακροοικονομικοί δείκτες πρέπει να βασίζονται σε κριτήρια μέτρησης που επηρεάζουν τις επιδόσεις του ιδρύματος σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές ή επιχειρηματικούς τομείς που έχουν σημασία για το ίδρυμα.

40. Οι μακροοικονομικοί δείκτες πρέπει να περιλαμβάνουν τις ακόλουθες τυπολογίες:

- a) γεωγραφικούς μακροοικονομικούς δείκτες, που σχετίζονται με διάφορες περιοχές δικαιοδοσίας στις οποίες είναι εκτεθειμένο το ίδρυμα, λαμβανομένων επίσης υπόψη των κινδύνων που απορρέουν από πιθανά νομικά εμπόδια·

- b) τομεακούς μακροοικονομικούς δείκτες, που σχετίζονται με σημαντικούς ειδικούς τομείς οικονομικής δραστηριότητας στους οποίους είναι εκτεθειμένο το ίδρυμα (π.χ. ναυτιλία, ακίνητα).

Τίτλος ΙΧ – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

41.Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 31η Ιουλίου 2015.

Παράρτημα Ι – Κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

Κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης (οι τέσσερις πρώτες κατηγορίες είναι υποχρεωτικές, ενώ οι δύο τελευταίες κατηγορίες μπορούν να μην συμπεριληφθούν εάν ένα ίδρυμα αιτιολογήσει ότι δεν είναι συναφείς με την περίπτωση του)
Υποχρεωτικές κατηγορίες
1. Δείκτες κεφαλαίου
2. Δείκτες ρευστότητας
3. Δείκτες κερδοφορίας
4. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού
Κατηγορίες που υπόκεινται σε μαχητό τεκμήριο
5. Δείκτες που βασίζονται στην αγορά
6. Μακροοικονομικοί δείκτες

Παράρτημα II – Ελάχιστος κατάλογος δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

Ελάχιστος κατάλογος δεικτών σχεδίου ανάκαμψης (για κάθε δείκτη προβλέπεται η δυνατότητα του ιδρύματος να αιτιολογήσει τη μη συνάφεια του δείκτη, αλλά σε αυτή την περίπτωση ο δείκτης πρέπει να αντικατασταθεί από άλλο δείκτη με μεγαλύτερη σημασία για το εν λόγω ίδρυμα)	
1. Δείκτες κεφαλαίου	
α)	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1
β)	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου
γ)	Δείκτης μόχλευσης
2. Δείκτες ρευστότητας	
α)	Δείκτης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας
β)	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης
γ)	Κόστος χονδρικής χρηματοδότησης
3. Δείκτες κερδοφορίας	
α)	(Απόδοση στοιχείων ενεργητικού) ή (Απόδοση ιδίων κεφαλαίων)
β)	Σημαντικές λειτουργικές ζημιές
4. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	
α)	Ρυθμός αύξησης ακαθάριστων μη εξυπηρετούμενων δανείων
β)	Δείκτης κάλυψης [Προβλέψεις / (Σύνολο μη εξυπηρετούμενων δανείων)]
5. Δείκτες που βασίζονται στην αγορά	
α)	Αξιολόγηση υπό αρνητική αναθεώρηση ή υποβάθμιση πιστοληπτικής διαβάθμισης
β)	Περιθώριο συμφωνιών ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS)
γ)	Μεταβολή τιμής μετοχών
6. Μακροοικονομικοί δείκτες	
α)	Μεταβολές ΑΕγχΠ
β)	Συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) κρατών

Παράρτημα III – Ενδεικτικός κατάλογος πρόσθετων δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

Πρόσθετοι δείκτες σχεδίου ανάκαμψης (μη εξαντλητικός κατάλογος, παρατίθεται ενδεικτικά και μόνον)	
1. Δείκτες κεφαλαίου	
α)	(Κέρδη εις νέον και αποθεματικά) / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
β)	Αρνητικές πληροφορίες σχετικά με τη χρηματοοικονομική θέση σημαντικών αντισυμβαλλομένων
2. Δείκτες ρευστότητας	
α)	Συγκέντρωση ρευστότητας και πηγές χρηματοδότησης
β)	Κόστος συνολικής χρηματοδότησης (λιανικής και χονδρικής χρηματοδότησης)
γ)	Μέση διάρκεια χονδρικής χρηματοδότησης
δ)	Αναντιστοιχία συμβατικής ληκτότητας
ε)	Διαθέσιμα μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού
3. Δείκτες κερδοφορίας	
α)	Δείκτης εξόδων/εσόδων (Λειτουργικά έξοδα / Λειτουργικά έσοδα)
β)	Καθαρό περιθώριο επιτοκίου
4. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	
α)	Καθαρά μη εξυπηρετούμενα δάνεια / Ίδια κεφάλαια
β)	(Ακαθάριστα μη εξυπηρετούμενα δάνεια) / Συνολικά δάνεια
γ)	Ρυθμός αύξησης της απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
δ)	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανά σημαντική γεωγραφική ή τομεακή συγκέντρωση
ε)	Ανοίγματα με ανοχή ² / Συνολικά ανοίγματα
5. Δείκτες που βασίζονται στην αγορά	
α)	Δείκτης τιμής προς λογιστική αξία
β)	Απειλή για τη φήμη του ιδρύματος ή σημαντική ζημία για τη φήμη του ιδρύματος
6. Μακροοικονομικοί δείκτες	
α)	Αξιολόγηση υπό αρνητική αναθεώρηση ή υποβάθμιση πιστοληπτικής διαβάθμισης κρατών
β)	Ποσοστό ανεργίας

² «Ανοίγματα με ανοχή» όπως ορίζονται στα άρθρα 163-183 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.