

Metodické usmernenie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo 14. decembra 2015 č. 7/2015
k niektorým náležitostiam ozdravného plánu
a zjednodušeného ozdravného plánu

Národná banka Slovenska, Útvary dohľadu nad finančným trhom, na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bod 3, § 2 ods. 9 a § 37 ods. 3 písm. d) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v spojení s § 33o, 33s zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“), § 71df a § 71dj zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch), vydáva toto metodické usmernenie:

Článok 1
Účel a rozsah použitia

(1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť bankám a obchodníkom s cennými papiermi bližšie informácie k rozsahu niektorých náležitostí¹⁾ ozdravného plánu, ktorý sú banky v súlade s § 33o zákona o bankách a obchodníci s cennými papiermi v súlade s § 71df zákona o cenných papieroch povinní vypracovať a predložiť Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“), a zároveň poskytnúť bankám a obchodníkom s cennými papiermi, ktorým NBS, v súlade s §33s zákona o bankách a podľa § 71dj zákona o cenných papieroch primerane obmedzí rozsah uplatnenia požiadaviek na obsah a lehotu vypracovania a frekvenciu aktualizácie ozdravných plánov, bližšie informácie k náležitostiam zjednodušeného ozdravného plánu.

(2) Toto metodické usmernenie špecifikuje

- a) princípy tvorby a rozsah scenárov makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií,²⁾ prostredníctvom ktorých sa má testovať účinnosť opatrení a primeranosť (vhodnosť) ukazovateľov podľa článku 4 uvedených v ozdravnom pláne,
- b) kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele, na základe ktorých sa určí moment, kedy je potrebné začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,³⁾
- c) náležitosti zjednodušeného ozdravného plánu, lehoty na jeho predkladanie a frekvenciu jeho aktualizácie,
- d) lehoty na predkladanie ozdravného plánu a jeho aktualizácií.

¹⁾ § 33o zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
§ 71df zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch).
Návrh technického štandardu EBA/RTS/2014/11 k obsahu ozdravných plánov.

²⁾ § 33o ods. 6 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

³⁾ § 33o ods. 2 písm. t) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(3) Toto metodické usmernenie sa vzťahuje len na vypracovanie individuálnych ozdravných plánov.

Článok 2 **Definície**

Na účely tohto metodického usmernenia sa rozumie

- a) inštitúciou banka a obchodník s cennými papiermi, ktorí sú povinní podľa zákona o bankách a zákona o cenných papieroch vypracovať individuálny ozdravný plán,
- b) bankou právnická osoba podľa § 2 ods. 1 zákona o bankách, ktorá je povinná vypracovať ozdravný plán,
- c) obchodníkom s cennými papiermi právnická osoba podľa § 54 ods. 1 zákona o cenných papieroch, ktorá je povinná vypracovať ozdravný plán,
- d) ozdravným plánom ozdravný plán podľa § 33o zákona o bankách a § 71df zákona o cenných papieroch,
- e) zjednodušeným ozdravným plánom ozdravný plán s náležitosťami podľa čl. 5 tohto metodického usmernenia,
- f) scenárom scenár makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií, ktorým môže byť inštitúcia vystavená, vrátane systémových stresových situácií, stresových situácií týkajúcich sa konkrétnej inštitúcie a ich kombinácia,
- g) ukazovateľom ozdravného plánu kvalitatívny alebo kvantitatívny ukazovateľ týkajúci sa finančnej situácie inštitúcie, na základe ktorého sa určí moment, v ktorom má inštitúcia začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,
- h) kritickou funkciou funkcia podľa § 2 písm. x) zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

Článok 3

Scenáre makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií

(1) Podľa § 33o ods. 6 zákona o bankách a § 71df ods. 7 zákona o cenných papieroch, ozdravný plán musí obsahovať primerané postupy na zabezpečenie včasného uplatnenia jednotlivých opatrení a určenie všetkých možných spôsobov ozdravenia inštitúcie. Opatrenia musia zohľadňovať možné scenáre makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií, ktorým môže byť inštitúcia vystavená vzhľadom na charakter vykonávaných činností.

(2) Každý scenár má byť navrhnutý tak, aby spĺňal nasledovné požiadavky:

- a) scenáre sú založené na situáciách, ktoré sú najrelevantnejšie pre inštitúciu, pričom sa berie do úvahy jej obchodný model a model financovania, jej činnosti a štruktúra, veľkosť a prepojenie s inými finančnými inštitúciami (účastníkmi finančnému systému), najmä identifikované zraniteľné miesta alebo slabé stránky inštitúcie,
- b) situácie uvedené v scenároch by mohli spôsobiť zlyhanie inštitúcie, pokiaľ by opatrenia na ozdravenie inštitúcie neboli prijaté včas,
- c) scenáre sú založené na mimoriadnych, ale možných situáciách,
- d) scenáre zahŕňajú pomaly ako aj rýchlo vyvíjajúce sa situácie.

- (3) Každý scenár zahŕňa aspoň tieto situácie:
- a) systémová stresová situácia, ktorou sa rozumie situácia, ktorej riziká majú vážne negatívne následky na finančný systém alebo ekonomiku,
 - b) stresová situácia týkajúca sa konkrétnej inštitúcie, ktorou sa rozumie situácia, ktorej riziká majú vážne negatívne následky pre konkrétnu inštitúciu,
 - c) kombinácia systémovej stresovej situácie a stresovej situácie týkajúcej sa konkrétnej inštitúcie, ktorá nastáva súbežne.
- (4) Pri navrhovaní scenárov založených na systémových stresových situáciách sa má vziať do úvahy relevantnosť aspoň týchto situácií:
- a) zlyhanie významných protistrán ovplyvňujúce finančnú stabilitu,
 - b) zníženie likvidity dostupnej na medzibankovom trhu,
 - c) zvýšené riziko krajiny a odliv kapitálu z krajiny, v ktorej inštitúcia vykonáva činnosť,
 - d) nepriaznivý vývoj cien aktív na jednom alebo viacerých finančných trhoch,
 - e) makroekonomický pokles.
- (5) Pri navrhovaní scenárov založených na stresových situáciách týkajúcich sa konkrétnej inštitúcie sa má vziať do úvahy relevantnosť aspoň týchto situácií:
- a) zlyhanie významných protistrán,
 - b) poškodenie reputácie inštitúcie,
 - c) výrazný odliv likvidity,
 - d) nepriaznivý vývoj cien aktív, voči ktorým je inštitúcia exponovaná,
 - e) vážne straty z úverov,
 - f) vážne straty z operačného rizika.
- (6) Každý scenár obsahuje zhodnotenie dopadu situácie na:
- a) dostupný kapitál,
 - b) dostupnú likviditu,
 - c) rizikový profil,
 - d) ziskovosť,
 - e) operácie (vrátane platobných operácií) a zúčtovanie,
 - f) reputáciu.
- (7) Systémovo významné inštitúcie (O – SIIs) majú v ozdravných plánoch zahrnuté aspoň štyri scenáre.
- (8) NBS v rámci posudzovania ozdravných plánov hodnotí primeranosť scenárov pre danú inštitúciu.

Článok 4 **Kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele**

(1) Podľa § 33o ods. 2 písm. t) zákona o bankách a § 71df ods. 2 písm. t) zákona o cenných papieroch náležitou ozdravného plánu je sústava ukazovateľov, na základe ktorých sa určia momenty, v ktorých inštitúcia môže prijať opatrenia uvedené v ozdravnom pláne; tieto ukazovatele majú kvalitatívny alebo kvantitatívny charakter týkajúci sa finančnej situácie inštitúcie a musia byť jednoducho sledovateľné inštitúciou.

(2) Ukazovatele majú byť navrhnuté tak, aby spĺňali nasledovné požiadavky:

- a) sú prispôsobené obchodnému modelu a stratégii inštitúcie a primerané k jej rizikovému profilu,
 - b) identifikujú hlavné nedostatky inštitúcie, ktoré by mohli mať negatívny dopad na finančnú situáciu inštitúcie a ktoré by mohli viesť k situácii, pri ktorom je potrebné začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,
 - c) sú primerané k veľkosti a zložitosti obchodných činností inštitúcie, pričom počet ukazovateľov by mal byť dostatočný na to, aby inštitúcia vedela včas identifikovať zhoršujúcu sa situáciu v rozličných aspektoch svojej obchodnej činnosti,
 - d) definujú moment, v ktorom je potrebné začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,
 - e) sú zosúladené so systémom riadenia rizík a s existujúcimi indikátormi pre núdzové plány pre kapitál a likviditu,
 - f) sú integrované v riadiacich a rozhodovacích procesoch inštitúcie,
 - g) majú charakter aj výhľadových ukazovateľov.
- (3) Ozdravný plán zahŕňa tieto kategórie ukazovateľov:
- a) ukazovatele kapitálovej primeranosti,
 - b) ukazovatele likvidity,
 - c) ukazovatele ziskovosti,
 - d) ukazovatele kvality aktív,
 - e) trhové ukazovatele,
 - f) makroekonomické ukazovatele.
- (4) Inštitúcia zahrnie do ozdravného plánu kategórie ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. a) až d) tohto metodického usmernenia. Kategórie ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. e) a f) tohto metodického usmernenia sa zahrnú do ozdravného plánu, pokiaľ inštitúcia v ozdravnom pláne nepreukáže, že tieto ukazovatele nie sú vzhľadom na jej štruktúru, rizikový profil a veľkosť relevantné.
- (5) Inštitúcie zahrnú do ozdravného plánu osobitné ukazovatele uvedené v zozname podľa kategórie stanovené v prílohe č. 1 k tomuto metodickému usmerneniu, pokiaľ NBS neposkytnú uspokojivé odôvodnenia, že takéto osobitné ukazovatele nie sú relevantné pre právnu štruktúru, rizikový profil, veľkosť alebo zložitosť inštitúcie (t. j. vyvrátiteľná domnienka). v každom prípade, inštitúcie zahrnú do svojich ozdravných plánov najmenej jeden ukazovateľ z každej z povinných kategórií, ktoré sú uvedené v čl. 4 ods. 3 písm. a) až d) tohto metodického usmernenia.
- (6) Ukazovatele kapitálovej primeranosti sú zamerané na identifikáciu reálneho alebo potenciálneho zhoršenia kvantity a kvality kapitálu, vrátane zvýšenia úrovne finančnej páky.
- (7) Pri výbere ukazovateľov kapitálovej primeranosti by inštitúcia mala zväžiť spôsob riešenia komplikácií vyplývajúcich zo skutočnosti, že schopnosť ukazovateľov kapitálovej primeranosti zaručiť včasnú odozvu môže byť nižšia, než u iných typoch ukazovateľov. Určité opatrenia na obnovu kapitálovej pozície inštitúcie môžu byť vykonateľné len v dlhšom časovom horizonte alebo môžu byť ovplyvnené väčšou citlivosťou na trh; preto je potrebné aby inštitúcia mala k dispozícii výhľadové predpovede, ktoré by analyzovali okrem iného splatnosť plnenia významných zmlúv vo vzťahu ku kapitálovým nástrojom.

- (8) Úrovne prahových hodnôt ukazovateľov kapitálovej primeranosti zohľadňujú:
- a) špecifické riziká inštitúcie a časový horizont potrebný k uplatneniu opatrení uvedených v ozdravnom pláne,
 - b) skutočnosť ako rýchlo sa môže zmeniť situácia ohľadne kapitálu inštitúcie,
 - c) zabezpečenie dostatočnej časovej rezervy do momentu, v ktorom pravdepodobne dôjde k porušeniu požiadaviek na vlastné zdroje podľa osobitných predpisov.⁴⁾
- (9) Ukazovatele likvidity sú zamerané na identifikáciu reálneho alebo potenciálneho zhoršenia schopnosti inštitúcie spĺňať požiadavky na likviditu.
- (10) Ukazovatele likvidity odrážajú krátkodobú a dlhodobú potrebu likvidity a závislosť inštitúcie na prijímaní retailových vkladov. Ukazovatele likvidity súčasne pokrývajú aj ďalšie potenciálne požiadavky na likviditu a financovanie s ohľadom na expozície z vnútroskupinového financovania.
- (11) Úrovne prahových hodnôt ukazovateľov likvidity zohľadňujú:
- a) špecifické riziká inštitúcie,
 - b) skutočnosť ako rýchlo sa môže zmeniť situácia ohľadne likvidity inštitúcie,
 - c) schopnosť indikovať inštitúcii reálne alebo pravdepodobné porušenie minimálnych požiadaviek na likviditu podľa osobitných predpisov.⁴⁾
- (12) Ukazovatele ziskovosti sú zamerané na identifikáciu podstatných okolností ovplyvňujúcich príjmy inštitúcie, ktoré by mohli viesť k náhlemu zhoršeniu finančných podmienok, s ohľadom na znížené nerozdelené zisky (alebo zvýšené neuhradené straty), ktoré majú dopad na vlastné zdroje inštitúcie. Tieto ukazovatele zohľadňujú straty z operačného rizika, ktoré môžu mať významný dopad na výkaz ziskov a strát inštitúcie, vrátane strát z externých a interných podvodov, porušenia pracovných predpisov zamestnancami a iných udalostí.
- (13) Ukazovatele kvality aktív sú zamerané na meranie a monitorovanie vývoja kvality aktív inštitúcie a indikovanie stavu, kedy by zníženie kvality aktív mohlo viesť k začiatku rozhodovacieho procesu o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne.
- (14) Ukazovatele kvality aktív zahŕňajú:
- a) pomer aktuálneho objemu a toku expozícii, pri ktorých možno očakávať ich zlyhanie,
 - b) podsúvahové položky a dopad úverov, pri ktorých možno očakávať ich zlyhanie, na kvalitu aktív.
- (15) Trhové ukazovatele sú zamerané na identifikáciu očakávaní účastníkov trhu vo vzťahu k náhlemu zhoršeniu finančnej situácie inštitúcie, ktoré by mohlo viesť k prerušeniu prístupu k financovaniu inštitúcie a ku kapitálovému trhu.

⁴⁾ Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2016 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

(16) Trhové ukazovatele zahŕňajú:

- a) ukazovatele pre kapitálové cenné papiere, ktoré odzrkadľujú kolísanie ceny akcií spoločností obchodovaných na regulovanom trhu alebo vzťah medzi účtovnou a trhovou hodnotou cenného papiera,
- b) ukazovatele zamerané na portfólio inštitúcie, ktoré odrážajú očakávania vo vzťahu ku konkrétnej triede aktív, ktorá je pre inštitúciu relevantná (napr. nehnuteľnosti, a to aj vo vzťahu k oceneniu nehnuteľností používaných pre zmiernenie kreditného rizika vo forme zabezpečenia),
- c) ukazovatele zníženia ratingu (krátkodobého alebo dlhodobého), keďže vyjadrujú očakávania ratingových agentúr, ktoré môžu viesť k náhlej zmene očakávaní účastníkov trhu vo vzťahu k finančnej situácii inštitúcie,
- d) ukazovatele pre dlhové cenné papiere, ktoré odzrkadľujú očakávania poskytovateľov bankového financovania, ako napríklad swapy úverového zlyhania alebo rozpätia dlhových nástrojov.

(17) Makroekonomické ukazovatele sú zamerané na identifikáciu signálov zhoršenia ekonomického prostredia, v ktorom inštitúcia vykonáva svoju obchodnú činnosť, alebo na identifikáciu sústredenia jej expozícií alebo financovania.

(18) Makroekonomické ukazovatele zahŕňajú:

- a) geografické makroekonomické ukazovatele vo vzťahu k jednotlivým štátom voči ktorým je inštitúcia exponovaná, so zohľadnením rizík vyplývajúcich z možných právnych prekážok,
- b) sektorové makroekonomické ukazovatele vo vzťahu k hlavným sektorom ekonomickej činnosti, voči ktorým je inštitúcia exponovaná (napr. nehnuteľnosti).

(19) Bližšia špecifikácia ukazovateľov je uvedená v prílohe č. 1 a 2 k tomuto metodickému usmerneniu.

(20) Inštitúcia rekalibruje nastavenie ukazovateľov podľa potreby a najmenej raz ročne. Inštitúcia má byť schopná poskytnúť NBS vysvetlenie, ako boli ukazovatele nastavené a rekalibrované a preukázať, že príslušný ukazovateľ je nastavený spôsobom, ktorý je dostatočne účinný na včasné prijatie opatrenia.

Článok 5

Obsahové náležitosti zjednodušeného ozdravného plánu

(1) Náležitosti zjednodušeného ozdravného plánu inštitúcie sú zhodné s náležitosťami ozdravného plánu podľa osobitných predpisov,⁵⁾ s nasledovnými odchýlkami:

- a) ak inštitúcia vyhodnotí, že kritické funkcie nemá, túto skutočnosť uvedie a zdôvodní v zjednodušenom ozdravnom pláne,
- b) inštitúcia v ozdravnom pláne rozpracuje minimálne jeden scenár pre stresovú situáciu týkajúcu sa konkrétnej inštitúcie; inštitúcia môže rozpracovať aj scenár, ktorý zahŕňa systémovú stresovú situáciu alebo kombináciu systémovej stresovej situácie a stresovej situácie týkajúcej sa konkrétnej inštitúcie, ktorá nastáva súbežne,

⁵⁾ Najmä § 33o ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 71df ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch), návrh EBA/RTS/2014/11.

- c) banka v zjednodušenom ozdravnom pláne použije len kategórie ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. a) až d) tohto metodického usmernenia a im zodpovedajúce ukazovatele 1 až 4 uvedené v prílohe 1 tohto metodického usmernenia okrem ukazovateľa 2c),
- d) obchodník s cennými papiermi, použije v zjednodušenom ozdravnom pláne kategóriu ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. a) tohto metodického usmernenia a im zodpovedajúce ukazovatele v prílohe 1 tohto metodického usmernenia,
- e) ukazovatele podľa čl. 4 ods. 2 písm. g) tohto metodického usmernenia sa použijú ak inštitúcia disponuje daným ukazovateľom v čase vypracovania zjednodušeného ozdravného plánu,
- f) zjednodušený ozdravný plán obsahuje najmenej opatrenia podľa § 33o zákona o bankách; opis a analýzu opatrení podľa osobitného predpisu⁶⁾ môže banka primerane zjednodušiť spôsobom, ktorý zabezpečí dostatočnú určitosť a účelnosť opatrení.

Článok 6

Aktualizácia zjednodušeného ozdravného plánu a recalibrácia ukazovateľov zjednodušeného ozdravného plánu

(1) Inštitúcie aktualizujú zjednodušený ozdravný plán najmenej raz za dva roky a po každej zmene organizačnej štruktúry, obchodnej činnosti alebo finančnej situácie, ktorá by mohla mať významný vplyv na opatrenia uvedené v zjednodušenom ozdravnom pláne, alebo na vyžiadanie NBS.

(2) Ukazovatele zjednodušeného ozdravného plánu sa recalibrujú pri každej aktualizácii zjednodušeného ozdravného plánu podľa čl. 6 ods. 1 tohto metodického usmernenia.

Článok 7

Lehota na vypracovanie a aktualizáciu ozdravného plánu

(1) Inštitúcia prvýkrát vypracuje a predloží NBS ozdravný plán do 1. marca 2016.

(2) Inštitúcia vypracuje a predloží NBS aktualizovaný ozdravný plán každoročne do 1. marca príslušného kalendárneho roka, alebo do 30 dní od vykonania každej zmeny organizačnej štruktúry, obchodnej činnosti alebo finančnej situácie, ktorá by mohla mať významný vplyv na opatrenia uvedené v zjednodušenom ozdravnom pláne.

Článok 8

Lehota na vypracovanie prvého zjednodušeného ozdravného plánu a aktualizácia zjednodušeného ozdravného plánu

(1) Inštitúcia prvýkrát vypracuje a predloží NBS zjednodušený ozdravný plán do 1. marca 2016.

(2) Inštitúcia vypracuje a predloží NBS aktualizovaný zjednodušený ozdravný plán každé dva roky do 1. júna príslušného kalendárneho roka, alebo do 30 dní od vykonania každej zmeny organizačnej štruktúry, obchodnej činnosti alebo finančnej situácie, ktorá by mohla mať významný vplyv na opatrenia uvedené v zjednodušenom ozdravnom pláne, alebo kedykoľvek na základe vyžiadania NBS.

⁶⁾ Čl. 6 ods. 4 a 5 návrhu EBA RTS č. 2014/11.

Článok 9 **Spoločné ustanovenia**

Týmto metodickým usmernením sa preberajú usmernenia Európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo).

Článok 10 **Zrušovacie ustanovenia**

Týmto metodickým usmernením sa zrušuje metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS z 2. júna 2015 č. 4/2015 k niektorým náležitostiam ozdravného plánu.

Článok 11 **Záverčné ustanovenia**

Toto metodické usmernenie nadobúda platnosť dňom jeho vydania vo Vestníku NBS. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto usmernenia sú uvedené na webovom sídle NBS a na webovom sídle Úradného vestníka Európskej únie.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

Príloha č. 1**Zoznam osobitných ukazovateľov**

(každý ukazovateľ podlieha možnosti pre inštitúciu odôvodniť, že pre ňu nie je relevantný, v takom prípade je ho však treba nahradiť iným ukazovateľom, ktorý je pre inštitúciu relevantný)

1. Ukazovatele kapitálovej primeranosti
 - a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1ratio),
 - b) celkový podiel kapitálu (Total Capital ratio),
 - c) ukazovateľ finančnej páky (Leverage ratio).
2. Ukazovatele likvidity
 - a) ukazovateľ krytia likvidity (Liquidity Coverage ratio),⁷⁾
 - b) pomer čistého stabilného financovania (Net Stable Funding ratio),
 - c) náklady na financovanie z iných zdrojov ako sú štandardné vklady (Cost of wholesale funding).
 - d) pomer úverov k vkladom (Loan to Deposit ratio).
3. Ukazovatele ziskovosti
 - a) návratnosť aktív alebo návratnosť akciového kapitálu (Return on Assets or Return on equity),
 - b) významné prevádzkové straty (Significant operational losses).
4. Ukazovatele kvality aktív
 - a) rýchlosť rastu hrubých nesplácaných úverov (Growth rate of gross non-performing loans),
 - b) ukazovateľ krytia [rezervy/(celkové nesplácané úvery)] Coverage ratio [Provisions / (Total non-performing loans)].
5. Trhové ukazovatele
 - a) rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu (Rating under negative review or rating downgrade),
 - b) rozpätie pre swap na kreditné zlyhanie (CDS spread),
 - c) zmena kurzu akcií (Stock price variation).
6. Makroekonomické ukazovatele
 - a) zmeny HDP (GDP variations),
 - b) Swap na kreditné zlyhanie na štátne dlhopisy (CDS of sovereigns).

⁷⁾ V prechodnom období podľa opatrenia Národnej banky Slovenska z 28. októbra 2008 č. 8/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely v znení neskorších predpisov.

Príloha č. 2

Zoznam ďalších ukazovateľov
(neúplný zoznam poskytnutý len na ilustračné účely)

1. Ukazovatele kapitálovej primeranosti
 - a) (nerozdelený zisk a rezervy) / celkové vlastné imanie (Retained earnings and Reserves) / Total Equity),
 - b) nepriaznivé informácie o finančnej pozícii významných protistrán (Adverse information on the financial position of significant counterparties).
2. Ukazovatele likvidity
 - a) koncentrácia zdrojov likvidity a financovania (Concentration of liquidity and funding sources),
 - b) náklady na celkové financovanie (retailové financovanie a financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady) (Costs of total funding (retail and wholesale funding),
 - c) priemerné vlastníctvo financovania z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady (Average tenure of wholesale funding),
 - d) nesúlad zmluvnej splatnosti (Contractual maturity mismatch),
 - e) dostupné nezaťažené aktíva (Available unencumbered assets).
3. Ukazovatele ziskovosti
 - a) Ukazovateľ prevádzkovej efektivity (prevádzkové náklady/prevádzkové výnosy) (Cost –income ratio (Operating costs / Operating income),
 - b) čistá úroková marža.
4. Ukazovatele kvality aktív
 - a) čisté nesplácané úvery/vlastné imanie (Net non-performing loans / Equity),
 - b) hrubé nesplácané úvery/celkové úvery (Gross non-performing loans / Total loans),
 - c) rýchlosť rastu znehodnotenia finančných aktív (Growth rate of impairments on financial assets),
 - d) nesplácané úvery podľa významnej zemepisnej alebo odvetvovej koncentrácie (Non-performing loans by significant geographic or sector concentration),
 - e) expozície s odloženou splatnosťou⁸⁾ celkové expozície (Forborne exposures / Total exposures).
5. Trhové ukazovatele
 - a) pomer trhovej ceny akcií a vlastného majetku pripadajúceho na akciu (Price to book ratio),
 - b) hrozba straty dobrej povesti inštitúcie alebo významné poškodenie dobrej povesti (Reputational threat to the institution or significant reputational damage).
6. Makroekonomické ukazovatele
 - a) rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu štátnych dlhopisov (Rating under negative review or rating downgrade of sovereigns),
 - b) miera nezamestnanosti (Unemployment rate).

⁸⁾ Čl. 168 – 183 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.