

---

EBA/GL/2015/02

---

23.07.2015

---

## Gairės

---

dėl minimalaus kokybinių ir kiekybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašo

# Turinys

---

1. EBI gairės dėl minimalaus kokybinių ir kiekybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašo	3
Šių gairių statusas	3
Pranešimo reikalavimai	3
I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys	4
II antraštinė dalis. Gaivinimo plano rodiklių sistema	5
III antraštinė dalis. Kapitalo rodikliai	6
IV antraštinė dalis. Likvidumo rodikliai	7
V antraštinė dalis. Pelningumo rodikliai	8
VI antraštinė dalis. Turto kokybės rodikliai	8
VII antraštinė dalis. Rinkos dėsniais pagrįsti rodikliai	8
VIII antraštinė dalis. Makroekonominiai rodikliai	9
IX antraštinė dalis. Baigiamosios nuostatos ir įgyvendinimas	9

# 1. EBI gairės dėl minimalaus kokybinių ir kiekybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašo

---

## Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 23.09.2015. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2015/02“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

## I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

### Dalykas

1. Šios gairės parengtos vadovaujantis 2014 m. gegužės 15 d. Direktyvos 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/981/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (toliau – Direktyva 2014/59/ES), 9 straipsnio 2 dalį, kuria EBI įpareigojama parengti gaires ir jose nustatyti minimalų kiekybinių ir kokybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašą.
2. Pagal Direktyvos 2014/59/ES 9 straipsnio 1 dalį kompetentingos institucijos reikalauja, kad į kiekvieną gaivinimo planą būtų įtraukta įstaigos nustatytų rodiklių sistema, kurioje apibrėžiami lygiai, kuriuos pasiekus galima imtis plane nurodytų atitinkamų veiksmų. Rodiklių sistemą reikėtų įtraukti į gaivinimo planus, sudarytus laikantis gaivinimo planų turinio techninio reguliavimo standarto, parengto pagal Direktyvos 2014/59/ES 5 straipsnio 10 dalį.
3. Dėl tokių rodiklių kompetentingos institucijos sutaria atlikdamos gaivinimo planų vertinimą pagal Direktyvos 2014/59/ES 6 ir 8 straipsnius, kaip išsamiau paaiškinta EBI gaivinimo planų vertinimo techniniame reguliavimo standarte, parengtame pagal Direktyvos 2014/59/ES 6 straipsnio 8 dalį. Rodikliai gali būti kokybiniai arba kiekybiniai, susiję su įstaigos finansine būkle, juos turi būti įmanoma nesunkiai stebėti. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad įstaigos nustatytų atitinkamą reguliarios rodiklių stebėsenos tvarką.
4. Atsižvelgiant į galimybių įgyvendinti gaivinimo alternatyvas vertinimo svarbą, gaivinimo plane turėtų būti pateikta išsami informacija, kaip, laikantis problemų sprendimo tvarkos ir remiantis Direktyvos 2014/59/ES 9 straipsnio 1 dalyje nurodytais rodikliais, priimami sprendimai pradėti vykdyti gaivinimo planą, kaip vieną iš esminių valdymo struktūros elementų.
5. Šiose gairėse „gaivinimo plano rodikliai“ yra kokybiniai ir kiekybiniai rodikliai, kuriuos kiekviena įstaiga nustato remdamasi šiose gairėse išdėstyta rodiklių sistema, siekdama apibrėžti lygius, kuriuos pasiekus galima imtis gaivinimo plane nurodytų atitinkamų veiksmų.

### Taikymo sritis ir lygis

6. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms ir toms įstaigoms, kurios pagal Direktyvą 2014/59/ES yra įpareigosotos rengti gaivinimo planus.
7. Įstaigos ir kompetentingos institucijos, taikydamos šias gaires, turėtų laikytis Direktyvos 2014/59/ES 4 straipsnio nuostatų dėl supaprastintų reikalavimų tam tikroms įstaigoms.
8. Nepažeidžiant pirmiau išdėstyto punkto, kompetentinga institucija gali netaikyti dalies šių gairių II antraštinės dalies 11 punkte išdėstytų privalomųjų kategorijų gaivinimo plano rodiklių,

jeigu, atsižvelgdama į investicinių įmonių verslo modelį, mano, kad tam tikrų kategorijų gaivinimo plano rodikliai neaktualūs.

Be to, kompetentinga institucija į savo priežiūros praktiką turėtų neįtraukti tam tikrų rodiklių kategorijų ir tam tikrų rodiklių, kuriems galioja atitinkamai 12 ir 13 punktuose išdėstyta nuginčijamoji prezumpcija, jeigu mano, kad šių rodiklių kategorijų ir rodiklių tam tikrų rūšių investicinėms įmonėms negalima taikyti.

## II antraštinė dalis. Gaivinimo plano rodiklių sistema

9. Įstaigos turėtų sudaryti, o kompetentinga institucija, atsižvelgdama į tolesniuose punktuose išdėstytus kriterijus, įvertinti gaivinimo plano rodiklių sistemą.

10. Įstaigos turėtų įtraukti ir kiekybinius, ir kokybinius gaivinimo plano rodiklius.

11. Į gaivinimo planą įstaigos turėtų įtraukti bent šių privalomųjų kategorijų gaivinimo plano rodiklius (jie paaiškinti šių gairių III–VI antraštinėse dalyse):

- kapitalo rodiklius;
- likvidumo rodiklius;
- pelningumo rodiklius;
- turto kokybės rodiklius.

12. Įstaigos į gaivinimo planą turėtų papildomai įtraukti šių dviejų kategorijų gaivinimo plano rodiklius (jie paaiškinti šių gairių VII ir VIII antraštinėse dalyse), nebent kompetentingoms institucijoms pakankamai gerai pagrindžia, kad šių kategorijų rodikliai pagal įstaigos teisinę struktūrą, rizikos pobūdį, dydį ir (arba) sudėtingumą neaktualūs (t. y. galioja nuginčijamoji prezumpcija):

- rinkos dėsniais pagrįstus rodiklius;
- makroekonominis rodiklius.

13. Įstaigos turėtų įtraukti specialiuosius gaivinimo plano rodiklius, kurie išvardyti pagal kategorijas šių gairių II priede pateiktame sąraše, nebent kompetentingoms institucijoms pakankamai gerai pagrindžia, kad šie specialieji rodikliai pagal įstaigos teisinę struktūrą, rizikos pobūdį, dydį ir (arba) sudėtingumą neaktualūs (t. y. galioja nuginčijamoji prezumpcija). Bet kuriuo atveju įstaigos į savo gaivinimo planus turėtų įtraukti bent po vieną rodiklį iš kiekvienos 11 punkte nurodytos privalomosios kategorijos.

14. Įstaigos, rengdamos savo rodiklių rinkinį, neturėtų apsiriboti II priede pateiktu minimaliu rodiklių sąrašu ir, laikydamosi II antraštinėje dalyje išdėstytų principų bei tolesnėse šių gairių antraštinėse dalyse pateiktų rodiklių kategorijų aprašų, turėtų apsvarstyti galimybę įtraukti ir kitus rodiklius. Tuo tikslu III priede pateiktas nebaigtinis sąrašas su į kategorijas suskirstytų papildomų gaivinimo plano rodiklių pavyzdžiais.

15. Gaivinimo plano rodiklių sistema turėtų:

- a) būti pritaikyta pagal įstaigos verslo modelį ir strategiją ir tinkama pagal įstaigos rizikos pobūdį. Ji turėtų padėti identifikuoti pagrindines pažeidžiamas sritis, kurių poveikio įstaigos finansinei padėčiai tikimybė didžiausia ir kuriose, labiausiai tikėtina, bus pasiektas lygis, kai įstaigai teks spręsti, ar pradėti įgyvendinti gaivinimo planą;
- b) būti tinkama pagal kiekvienos įstaigos dydį ir sudėtingumą. Pirmiausia rodiklių skaičius turėtų būti pakankamas įstaigai įspėti, jog padėtis įvairiose srityse blogėja. Kartu šie rodikliai turėtų būti pakankamai sutelkti ir įstaiga turėtų būti pajėgi juos valdyti;
- c) leisti apibrėžti lygį, kurį pasiekus įstaiga turėtų spręsti, ar imtis kurio nors gaivinimo plane numatyto veiksmo, ar nuo to veiksmo susilaikyti;
- d) būti suderinta su bendra rizikos valdymo sistema, esamais likvidumo ir kapitalo nenumatytų atvejų planų rodikliais, taip pat su veiklos tęstinumo plano rodikliais;
- e) būti integruota į įstaigos valdymo sistemą, problemų sprendimo ir sprendimų priėmimo procedūras;
- f) apimti perspektyvinius rodiklius.

16. Nustatydama kiekybinius gaivinimo plano rodiklius, įstaiga turėtų apsvarstyti galimybę naudoti progresinius parametrus (šviesoforo metodas), kad galėtų savo vadovybę informuoti, jog yra galimybė tuos rodiklius pasiekti.

17. Prireikus, bet ne rečiau kaip kartą per metus, įstaiga turėtų tikslinti gaivinimo plano rodiklius.

18. Įstaiga turėtų gebėti kompetentingai institucijai paaiškinti, kaip nustatyti patikslinti gaivinimo plano rodikliai, ir įrodyti, jog slenkstinės ribos būtų buvusios peržengtos per anksti ir nebūtų buvusios veiksmingos. Todėl reikėtų atsižvelgti į tai, kiek ir kaip greitai būtų peržengta slenkstinė riba.

19. Įstaigos valdymo informacijos sistemomis turėtų būti užtikrinama patogi ir dažna įstaigos rodiklių stebėseną ir suteikiama galimybė rodiklius laiku pateikti kompetentingoms institucijoms, jei jos to paprašytų.

20. Gaivinimo plano rodiklių stebėseną turėtų būti vykdoma nuolat, siekiant užtikrinti, kad įstaiga galėtų laiku imtis reikiamų priemonių ir finansinei padėčiai reikšmingai pablogėjus ją atkurti.

### III antraštinė dalis. Kapitalo rodikliai

21. Kapitalo rodikliai turėtų parodyti, jeigu kaip nors reikšmingai faktiškai pablogėja arba ateityje kaip nors gali pablogėti veiklą tęsiančios įstaigos kapitalo kiekybiniai ir kokybiniai aspektai, įskaitant finansinio svėro lygio didėjimą.

22. Pasirinkdamos kapitalo rodiklius, įstaigos turėtų apsvarstyti, kaip spręsti klausimus, kylančius dėl to, kad šių rodiklių galimybės paskatinti laiku imtis atsakomųjų priemonių gali būti mažesnės negu kitų rūšių rodiklių ir kad kai kurių įstaigos kapitalo padėties atkūrimo priemonių įgyvendinimo laikotarpis gali būti ilgesnis arba šios priemonės gali būti jautresnės rinkos ir kitoms sąlygoms. Pirmiausia tai galima pasiekti parengus ateities projekcijas, kuriose būtų atsižvelgiama į reikšmingus su kapitalo priemonėmis susijusius sutarčių terminus.
23. Kapitalo rodikliai taip pat turėtų būti integruoti į įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą (VKPVP) pagal 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (toliau – Direktyva 2013/36/ES), 73 straipsnį ir į esamą įstaigos rizikos valdymo sistemą.
24. Slenkstines ribas reikėtų tikslinti pagal įstaigos rizikos pobūdį ir laiką, kurio reikia gaivinimo priemonėms pradėti įgyvendinti; nustatant slenkstines ribas reikėtų atsižvelgti į gaivinimo tomis priemonėmis pajėgumus ir į tai, kaip greitai kapitalo padėtis gali pakisti, turint galvoje kiekvienos įstaigos aplinkybes.
25. Rodiklių slenkstines ribas, pagrįstas reguliuojamojo kapitalo reikalavimais, įstaiga turėtų tikslinti atitinkamais lygmenimis, kad galėtų užtikrinti pakankamą intervalą nuo įstaigai taikytinų kapitalo reikalavimų (įskaitant minimalius nuosavų lėšų reikalavimus, nustatytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnyje, ir pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalie a punktą taikytinus papildomus nuosavų lėšų reikalavimus, bet neatsižvelgiant į jokių rezervų reikalavimus, nustatytus Direktyvos 2013/36/ES 4 skyriuje) pažeidimo ribos.

#### IV antraštinė dalis. Likvidumo rodikliai

26. Likvidumo rodikliai įstaigai turėtų suteikti informacijos apie galimą arba faktinį įstaigos pajėgumo patenkinti esamus ir numatomus likvidumo ir finansavimo poreikius pablogėjimą.
27. Įstaigos likvidumo rodikliais turėtų būti žymimi ir trumpalaikiai, ir ilgalaikiai likvidumo ir finansavimo poreikiai ir parodoma įstaigos priklausomybė nuo didmeninių rinkų ir mažmeninių indėlių; prireikus duomenys suskirstomi pagal pagrindines valiutas.
28. Likvidumo rodikliai turėtų būti integruoti į kiekvienos įstaigos pagal Direktyvos 2013/36/ES 86 straipsnį parengtas strategijas, politiką, procesus, sistemas ir į esamą įstaigos rizikos valdymo sistemą.
29. Likvidumo rodikliai taip pat turėtų apimti kitus galimus likvidumo ir finansavimo poreikius, pavyzdžiui, finansavimo grupės viduje pozicijas ir pozicijas, susidarančias dėl nebalansinių struktūrų.

30. Įstaigos nustatytos slenkstinės ribos turėtų būti tikslinamos atsižvelgiant į įstaigos rizikos pobūdį ir tai, kaip greitai likvidumo padėtis gali pakisti, turint galvoje konkrečios įstaigos aplinkybes.
31. Slenkstines ribas reikėtų tikslinti pagal įstaigos rizikos pobūdį ir laiką, kurio reikia gaivinimo priemonėms pradėti įgyvendinti, atsižvelgus į gaivinimo tomis priemonėmis pajėgumus. Jei įstaigai taikytini minimalūs riziką ribojantys reikalavimai (įskaitant papildomus likvidumo reikalavimus pagal Direktyvos 2013/36/ES 105 straipsnį, jei jie taikomi), rodiklius įstaiga turėtų tikslinti atitinkamais lygmenimis, kad galėtų gauti informacijos apie galimą ir (arba) faktinę šių minimalių reikalavimų nesilaikymo riziką.

## V antraštinė dalis. Pelningumo rodikliai

32. Pelningumo rodikliai turėtų apimti visus su įstaigos pajamomis susijusius aspektus, dėl kurių sumažėjus nepaskirstytosioms pajamoms (arba patyrus nuostolių), turinčioms įtakos įstaigos nuosavoms lėšoms, įstaigos finansinė padėtis gali imti sparčiai blogėti.
33. Į šią rodiklių kategoriją reikėtų įtraukti gaivinimo plano rodiklius, kuriais žymimi su operacine rizika susiję nuostoliai, galintys turėti didelę įtaką pelno ir nuostolių ataskaitai, įskaitant, be kita ko, su elgsena susijusius dalykus, išorės ir vidaus sukčiavimo ir (arba) kitus atvejus.

## VI antraštinė dalis. Turto kokybės rodikliai

34. Turto kokybės rodikliais turėtų būti matuojama ir stebima įstaigos turto kokybės raida. Tiksliau, jie turėtų parodyti, kada turto kokybė gali pablogėti iki tokio lygio, kad įstaigai tektų svarstyti galimybę imtis kurio nors gaivinimo plane aprašyto veiksmo.
35. Į turto kokybės rodiklių kategoriją galima įtraukti neveiksnių pozicijų kiekybinį/statinį ir dinaminį rodiklį, siekiant įvertinti šių pozicijų lygį ir dinamiką.
36. Turto kokybės rodikliai turėtų apimti tokius aspektus kaip nebalansinės pozicijos ir neveiksnių paskolų poveikis turto kokybei.

## VII antraštinė dalis. Rinkos dėsniais pagrįsti rodikliai

37. Rinkos dėsniais pagrįstų rodiklių paskirtis – žymėti rinkos dalyvių lūkesčius dėl sparčiai blogėjančios įstaigos finansinės padėties, dėl kurių gali būti prarastos galimybės gauti finansavimą ir dalyvauti kapitalo rinkose. Atsižvelgiant į šį tikslą, kokybinių ir kiekybinių rodiklių sistemą turėtų sudaryti šie rodikliai:



- a) nuosavo kapitalo rodikliai, kuriais žymimi biržinių bendrovių akcijų kainos pokyčiai, arba koeficientai, kuriais matuojamas santykis tarp nuosavo kapitalo apskaitinės ir rinkos vertės;
- b) skolos rodikliai, kuriais žymimi didmeninio finansavimo teikėjų lūkesčiai, pavyzdžiui, kredito įsipareigojimų neįvykdymo apseidimo sandorių arba skolos vertės skirtumai;
- c) portfelio rodikliai, kuriais žymimi lūkesčiai, susiję su tam tikromis tam tikrai įstaigai būdingomis turto klasėmis (pvz., nekilnojamojo turto);
- d) reitingų (ilgalaičių ir (arba) trumpalaikių) sumažinimas, atspindintis reitingų agentūrų lūkesčius, dėl kurių gali sparčiai pakisti rinkos dalyvių lūkesčiai dėl įstaigos finansinės padėties.

## VIII antraštinė dalis. Makroekonominiai rodikliai

38. Makroekonominiai rodikliai skirti blogėjančioms ekonominėms įstaigos veiklos sąlygoms, pozicijų arba finansavimo koncentracijai žymėti.

39. Makroekonominiai rodikliai turėtų būti pagrįsti parametrais, kurie turi įtakos įstaigos veiklai tam tikrose įstaigai svarbiose geografinėse veiklos srityse arba veiklos sektoriuose.

40. Į makroekonominių rodiklių grupę reikėtų įtraukti šių rūšių rodiklius:

- a) geografinius makroekonominius rodiklius, susijusius su įvairiomis jurisdikcijomis, kurių pozicijų įstaiga turi, taip pat atsižvelgiant į riziką, kylančią dėl galimų teisinių kliūčių;
- b) sektorių makroekonominius rodiklius, susijusius su tam tikrais pagrindiniais ekonominės veiklos sektoriais (pvz., krovinių gabenimo, nekilnojamojo turto), kurių pozicijų įstaiga turi.

## IX antraštinė dalis. Baigiamosios nuostatos ir įgyvendinimas

41. Šios gairės taikomos nuo 2015 m. liepos 31 d.

**I priedas. Gaivinimo plano rodiklių kategorijos**

<b>Gaivinimo plano rodiklių kategorijos</b> (pirmos keturios kategorijos privalomos, paskutinių dviejų kategorijų galima neįtraukti, jeigu įstaiga pagrindžia, kad jos jai neaktualios)
Privalomosios kategorijos
1. Kapitalo rodikliai
2. Likvidumo rodikliai
3. Pelningumo rodikliai
4. Turto kokybės rodikliai
Kategorijos, kurioms galioja nuginkijamoji prezumpcija
5. Rinkos dėsniais pagrįsti rodikliai
6. Makroekonominiai rodikliai

## II priedas. Minimalus gaivinimo plano rodiklių sąrašas

<b>Minimalus gaivinimo plano rodiklių sąrašas</b> (dėl kiekvieno rodiklio įstaiga gali pateikti pagrindimą, kad rodiklis jai neaktualus, tačiau tokiu atveju vietoj to rodiklio turėtų įtraukti jai labiau tinkantį rodiklį)	
<b>1. Kapitalo rodikliai</b>	
a)	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas
b)	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas
c)	Finansinio sverto koeficientas
<b>2. Likvidumo rodikliai</b>	
a)	Padengimo likvidžiuoju turtu koeficientas
b)	Grynasis pastovaus finansavimo koeficientas
c)	Didmeninio finansavimo sąnaudos
<b>3. Pelningumo rodikliai</b>	
a)	(Turto grąža) arba (nuosavo kapitalo grąža)
b)	Dideli operacinės rizikos įvykių nuostoliai
<b>4. Turto kokybės rodikliai</b>	
a)	Bendrosios neveiksnių paskolų vertės augimo norma
b)	Padengimo koeficientas [atidėjiniai / (bendra neveiksnių paskolų suma)]
<b>5. Rinkos dėsniais pagrįsti rodikliai</b>	
a)	Reitingo neigiamas peržiūros rezultatas arba reitingo sumažinimas
b)	Kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorių vertės skirtumai
c)	Akcijų kainų kaita
<b>6. Makroekonominiai rodikliai</b>	
a)	BVP kaita
b)	Valstybių kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandoriai

### III priedas. Pavyzdinis papildomų gaivinimo plano rodiklių sąrašas

Papildomi gaivinimo plano rodikliai (nebaigtinis sąrašas, pateikiamas tik kaip pavyzdys)	
1.	Kapitalo rodikliai
a)	(Nepaskirstytos pajamos ir rezervai) / bendra nuosavo kapitalo suma
b)	Nepalanki informacija apie svarbių sandorio šalių finansinę padėtį
2.	Likvidumo rodikliai
a)	Likvidumo ir finansavimo šaltinių koncentracija
b)	Viso finansavimo (mažmeninio ir didmeninio finansavimo) sąnaudos
c)	Vidutinė teisės naudotis didmeniniu finansavimu trukmė
d)	Sutarties terminų nesutapimas
e)	Esamas nesuvaržytas turtas
3.	Pelningumo rodikliai
a)	Sąnaudų ir pajamų santykis (veiklos sąnaudos / veiklos pajamos)
b)	Grynoji palūkanų marža
4.	Turto kokybės rodikliai
a)	Grynoji neveiksnių paskolų vertė / nuosavas kapitalas
b)	(Bendroji neveiksnių paskolų vertė) / bendra paskolų suma
c)	Finansinio turto vertės mažėjimo tempas
d)	Neveiksnių paskolos pagal reikšmingas geografinės arba sektoriaus koncentracijos sritis
e)	Toleruojamos pozicijos <sup>1</sup> / bendra pozicijų suma
5.	Rinkos dėsniais pagrįsti rodikliai
a)	Kainos ir apskaitinės vertės santykis
b)	Grėsmė įstaigos reputacijai arba reikšminga žala reputacijai
6.	Makroekonominiai rodikliai
a)	Valstybių reitingo neigiamas peržiūros rezultatas arba reitingo sumažinimas
b)	Nedarbo lygis

<sup>1</sup> Toleruojamos pozicijos, apibrėžtos 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai, 163–183 straipsniuose.