
EBA/GL/2015/02

23.07.2015

Pamatnostādnes

par kvalitatīvo un kvantitatīvo atveseļošanas plāna rādītāju
minimālo sarakstu

Saturs

1. EBI pamatnostādnes par kvalitatīvo un kvantitatīvo atveseļošanas plāna rādītāju minimālo sarakstu	3
Pamatnostādņu statuss	3
Ziņošanas prasības	3
I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas	4
II sadaļa. Atveseļošanas plāna rādītāju sistēma	5
III sadaļa. Kapitāla rādītāji	7
IV sadaļa. Likviditātes rādītāji	7
V sadaļa. Rentabilitātes rādītāji	8
VI sadaļa. Aktīvu kvalitātes rādītāji	8
VII sadaļa. Tirgus rādītāji	9
VIII sadaļa. Makroekonomiskie rādītāji	9
III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana	9

1. EBI pamatnostādnes par kvalitatīvo un kvantitatīvo atveseļošanas plāna rādītāju minimālo sarakstu

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu . Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.

2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 23.09.2015 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBI/GL/2015/02”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.

4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

1. Šīs pamatnostādnes ir izstrādātas saskaņā ar 9. panta 2. punktu 2014. gada 15. maija Direktīvā 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 ("Direktīva 2014/59/ES"), kas pilnvaro EBI izstrādāt pamatnostādnes, kuru mērķis ir noteikt kvantitatīvo un kvalitatīvo atveseļošanas plāna rādītāju minimālo sarakstu.
2. Saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 9. panta 1. punktu, kompetentās iestādes pieprasa, lai visos atveseļošanas plānos būtu iekļauta iestādes izstrādāta rādītāju sistēma, kurā noteiktas situācijas, kad var veikt plānā minētās atbilstošās darbības. Rādītāju sistēma būtu jāiekļauj atveseļošanas plānos, kas izstrādāti saskaņā ar regulatīvo tehnisko standartu par atveseļošanas plānu saturu, kas izstrādāti saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 5. panta 10. punktu.
3. Par šādiem rādītājiem kompetentās iestādes vienojas, veicot atveseļošanas plānu novērtējumu saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 6. un 8. pantu, kā sīkāk norādīts EBI regulatīvajā tehniskajā standartā par atveseļošanas plānu novērtēšanu, kas izstrādāti atbilstoši Direktīvas 2014/59/ES 6. panta 8. punktam. Rādītāji var būt kvalitatīvi vai kvantitatīvi saistībā ar iestādes finanšu stāvokli, un tos būtu iespējams vienkārši uzraudzīt. Kompetentās iestādes nodrošina, ka iestādes ievieš atbilstīgus pasākumus regulārai rādītāju uzraudzībai.
4. Ņemot vērā atveseļošanas izvēles iespēju iespējamības novērtējuma būtiskumu, atveseļošanas plānā vajadzētu ietvert detalizētu informāciju par lēmumu pieņemšanas procesu attiecībā uz atveseļošanas plāna kā svarīga pārvaldības struktūras elementa izmantošanu, pamatojoties uz eskalācijas procesu, kas balstīts uz rādītājiem saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 9. panta 1. punktu.
5. Šajās pamatnostādnēs "atveseļošanas plāna rādītāji" nozīmē kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, ko izveidojusi katra iestāde, pamatojoties uz šajās pamatnostādnēs noteikto sistēmu, lai noteiktu situācijas, kad var veikt atveseļošanas plānā minētās atbilstošās darbības.

Darbības joma un piemērošanas līmenis

6. Pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm un tām iestādēm, kuru pienākums ir izstrādāt atveseļošanas plānus saskaņā ar Direktīvu 2014/59/ES.
7. Iestādēm un kompetentajām iestādēm vajadzētu piemērot šīs pamatnostādnes konsekventi ar Direktīvas 2014/59/ES 4. panta noteikumiem par vienkāršotiem pienākumiem atsevišķām iestādēm.

8. Neskarot iepriekšējo punktu, kompetentā iestāde var daļēji nepiemērot atveseļošanas plāna rādītāju obligātās kategorijas, kas noteiktas šo pamatnostādņu II sadaļas 11. punktā, ja atsevišķas atveseļošanas plāna rādītāju kategorijas tiek uzskatītas par neatbilstošām, ņemot vērā ieguldījumu brokeru sabiedrības darbības modeli.

Tāpat kompetentajai iestādei nevajadzētu uzraudzības praksē piemērot atsevišķas kategorijas un rādītājus, kas pakļauti atspēkojamiem pieņēmumiem, kas attiecīgi izklāstīti 12. un 13. punktā, ja tā uzskata, ka šādas kategorijas un rādītājus nevar attiecināt uz noteiktiem ieguldījumu brokeru sabiedrību veidiem.

II sadaļa. Atveseļošanas plāna rādītāju sistēma

9. Atveseļošanas plāna rādītāju sistēmu vajadzētu izveidot iestādēm un novērtēt kompetentajai iestādei, ņemot vērā kritērijus, kas noteikti šajos punktos.
10. Iestādēm vajadzētu iekļaut gan kvantitatīvos, gan kvalitatīvos atveseļošanas plāna rādītājus.
11. Iestādēm atveseļošanas plānā būtu jāiekļauj vismaz šādas obligātās atveseļošanas plāna rādītāju kategorijas, kas ir izskaidrotas šo pamatnostādņu III līdz VI sadaļā:
- kapitāla rādītāji;
 - likviditātes rādītāji;
 - rentabilitātes rādītāji;
 - aktīvu kvalitātes rādītāji.
12. Turklāt iestādēm atveseļošanas plānā vajadzētu iekļaut divas atveseļošanas plāna rādītāju kategorijas, kas ir izskaidrotas šo pamatnostādņu VII un VIII sadaļā, ja vien tās nesniedz kompetentajām iestādēm pietiekamu pamatojumu par to, ka šādas kategorijas nav attiecināmas uz iestādes juridisko struktūru, riska profilu, izmēru un / vai sarežģītību (t. i. atspēkojamu pieņēmumu):
- tirgus rādītāji;
 - makroekonomiskie rādītāji.
13. Iestādēm vajadzētu iekļaut šo pamatnostādņu II pielikuma kategoriju sarakstā sniegtos īpašos atveseļošanas plāna rādītājus, ja vien tās nesniedz kompetentajām iestādēm pietiekamu pamatojumu par to, ka šādi īpašie rādītāji nav attiecināmi uz iestādes juridisko struktūru, riska profilu, izmēru un / vai sarežģītību (t. i. atspēkojamu pieņēmumu). Jebkurā gadījumā, iestādēm atveseļošanas plānā būtu jāiekļauj vismaz viens rādītājs no katras obligātās kategorijas, kas noteiktas 11. punktā.
14. Iestādēm nevajadzētu rādītāju kopumu ierobežot līdz II pielikumā noteiktajam minimumam, un vajadzētu apsvērt citu rādītāju iekļaušanu, ievērojot II sadaļā izklāstītos principus, un saskaņā ar šo pamatnostādņu sadaļās sniegto kategoriju aprakstu. Šajā nolūkā III pielikumā

ietverts neizsmeļošs saraksts ar papildu atveseļošanas plāna rādītāju piemēriem, kas iedalīti kategorijās.

15. Atveseļošanas plāna rādītāju sistēmai vajadzētu:

- a) atbilst iestādes darbības modelim un stratēģijai, un būt piemērotai tās riska profilam. Tai vajadzētu noteikt galvenās vājās vietas, kas visticamāk varētu ietekmēt iestādes finansiālo stāvokli un radīt situāciju, kurā iestādei jāizlemj, vai pielietot atveseļošanas plānu.
- b) būt piemērotai katras iestādes izmēram un sarežģītībai. Jo īpaši rādītāju skaitam vajadzētu būt pietiekamam, lai brīdinātu iestādi par apstākļu pasliktināšanos dažādās jomās. Tajā pašā laikā šim rādītāju skaitam vajadzētu būt atbilstošam to mērķim, un iestādēm vajadzētu to atbilstoši pārvaldīt.
- c) spēt noteikt situācijas, kad iestādei ir jāizlemj, vai veikt atveseļošanas plānā minētās darbības vai atturēties no šādu darbību veikšanas.
- d) būt saskaņotai ar kopējo riska pārvaldības sistēmu un ar pastāvošajiem likviditātes vai kapitāla ārkārtas rīcības plāna rādītājiem un darbības nepārtrauktības plāna rādītājiem;
- e) būt integrētai iestādes pārvaldībā un eskalācijas un lēmumu pieņemšanas procedūrās;
- f) iekļaut uz prognozēm balstītus rādītājus.

16. Nosakot kvantitatīvos atveseļošanas plāna rādītājus, iestādei būtu jāapsver iespēja izmantot pakāpeniskus rādītājus ("luksofora gaismu pieeja"), lai informētu iestādes vadību, ka potenciāli šādi rādītāji varētu tikt sasniegti.

17. Iestādei vajadzētu atkārtoti kalibrēt atveseļošanas plāna rādītājus pēc vajadzības un vismaz reizi gadā.

18. Iestādei vajadzētu spēt sniegt kompetentajai iestādei paskaidrojumu par to, kā tiek noteikta atveseļošanas plāna rādītāju kalibrēšana, un pierādīt, ka uzstādītie vērtību robežlielumi tiek pārkāpti pietiekami agri, lai tā būtu efektīva. Šajā kontekstā būtu jāņem vērā robežlieluma pārkāpuma apmērs un ātrums.

19. Iestādes vadības informācijas sistēmām būtu jānodrošina viegla un bieža iestādes rādītāju uzraudzība un pēc pieprasījuma jānodrošina savlaicīga rādītāju iesniegšana kompetentajām iestādēm.

20. Atveseļošanas plāna rādītāju uzraudzību vajadzētu veikt nepārtraukti, lai nodrošinātu, ka iestāde savlaicīgi var veikt atbilstošus pasākumus, lai atjaunotu savu finansiālo stāvokli pēc būtiskas pasliktināšanās.

III sadaļa. Kapitāla rādītāji

21. Kapitāla rādītājiem vajadzētu identificēt jebkādu nozīmīgu faktisko un iespējamo turpmāko kapitāla apmēra un kvalitātes pasliktināšanos darbības nepārtrauktībā, tostarp aizņemto līdzekļu apjoma palielināšanos.
22. Izvēloties kapitāla rādītājus, iestādēm vajadzētu apsvērt veidus, lai risinātu jautājumus, kas izriet no fakta, ka šādu rādītāju spēja savlaicīgi reaģēt var būt zemāka nekā citu veidu rādītājiem, un konkrēti pasākumi, lai atjaunotu iestādes kapitāla pozīcijas, var prasīt ilgāku izpildes laiku vai būt pakļauti lielākai jutībai uz tirgus un citiem apstākļiem. Jo īpaši to var panākt, veidojot nākotnes prognozes, kurās būtu jāņem vērā būtiski līgumiskie termiņi, kas saistīti ar kapitāla instrumentiem.
23. Kapitāla rādītāji būtu arī jāintegrē iestādes iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP) saskaņā ar 73. pantu Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2013/36/ES (2012. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK ("Direktīva 2013/36/ES"), un tās esošajā riska pārvaldības sistēmā.
24. Robežlielumi būtu jākalibrē, pamatojoties uz iestādes riska profilu un uz laiku, kas nepieciešams, lai aktivizētu atveseļošanas pasākumus; būtu jāapsver atveseļošanas iespējas, kas izriet no šiem pasākumiem; un būtu jāņem vērā, cik ātri var mainīties kapitāla situācija, ņemot vērā iestādes individuālos apstākļus.
25. Robežlielumi attiecībā uz rādītājiem, kas balstīti uz reglamentējošo kapitāla prasību, iestādei būtu jākalibrē pietiekamā līmenī, lai nodrošinātu pietiekamu attālumu no pārkāpuma kapitāla prasībās, kas piemērojamas iestādei (tostarp minimālā pašu kapitāla prasība, kā norādīts Regulas (ES) 575/2013 92. pantā, un papildu pašu kapitāla prasība, ko piemēro saskaņā ar 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu Direktīvā 2013/36/ES, bet, neņemot vērā rezervju prasības, kas noteiktas Direktīvas 2013/36/ES VII sadaļas 4. nodaļā).

IV sadaļa. Likviditātes rādītāji

26. Likviditātes rādītājiem būtu jāinformē iestāde par potenciālu vai faktisku iestādes spējas pasliktināšanos izpildīt savas pašreizējās un paredzētās likviditātes un finansējuma vajadzības.
27. Iestādes likviditātes rādītājiem būtu jāattiecas gan uz īstermiņa, gan uz ilgtermiņa iestādes likviditātes un finansējuma vajadzībām, un būtu jāuztver iestādes atkarību no starpbanku tirgiem un privātpersonu noguldījumiem, vajadzības gadījumā nodalot galvenās valūtas.
28. Likviditātes rādītājus vajadzētu saskaņot ar stratēģijām, politikām, procesiem un sistēmām, ko katra iestāde izstrādājusi saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. pantu, un iestādē pastāvošo riska pārvaldības sistēmu.

29. Likviditātes rādītājiem vajadzētu attiekties arī uz citām iespējamām likviditātes un finansējuma vajadzībām, piemēram, grupas iekšējā finansējuma darījumiem un tiem, kas izriet no ārpusbilances struktūrām.
30. Iestādes noteiktos robežlielumus vajadzētu kalibrēt, balstoties uz iestādes riska profilu, un būtu jāņem vērā, cik ātri var mainīties likviditātes situācija, ņemot vērā iestādes individuālos apstākļus.
31. Robežlielumus vajadzētu kalibrēt, balstoties uz iestādes riska profilu un uz laiku, kas nepieciešams, lai aktivizētu atveseļošanas pasākumus un apsvērtu atveseļošanas iespējas, kas izriet no šiem pasākumiem. Atsaucoties uz obligātajām normatīvajām prasībām, kas piemērojamas iestādei (tostarp papildu likviditātes prasības saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 105. pantu, ja piemērojams) - iestādei vajadzētu kalibrēt rādītājus atbilstošos līmeņos, lai tie spētu informēt iestādi par iespējamiem un / vai faktiskajiem riskiem neatbilst šīm minimālajām prasībām.

V sadaļa. Rentabilitātes rādītāji

32. Rentabilitātes rādītājiem vajadzētu ietvert jebkurus ar iestādes ienākumiem saistītos aspektus, kas varētu izraisīt strauju iestādes finansiālā stāvokļa pasliktināšanos, pazeminātas nesadalītās peļņas (vai zaudējumu) ietekmes uz iestādes pašu kapitālu dēļ.
33. Šajā kategorijā vajadzētu ietvert atveseļošanas plāna rādītājus, kas attiecas uz operacionālā riska radītiem zaudējumiem, kuri var būtiski ietekmēt peļņas un zaudējumu aprēķinu, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar ētikas jautājumiem, ar ārējo un iekšējo krāpšanu un / vai citiem notikumiem.

VI sadaļa. Aktīvu kvalitātes rādītāji

34. Aktīvu kvalitātes rādītājiem būtu jānovērtē un jāuzrauga aktīvu kvalitātes attīstība iestādē. Precīzāk, tiem būtu jānorāda, ja aktīvu kvalitātes pasliktināšanās varētu novest pie tādas situācijas, kad iestādei ir jāapsver iespēja veikt atveseļošanas plānā aprakstītās darbības.
35. Aktīvu kvalitātes rādītāji var ietvert peļņu nenesošo riska darījumu atlikumu un plūsmas attiecību, lai attēlotu to līmeni un dinamiku.
36. Aktīvu kvalitātes rādītājiem būtu jāaptver tādi aspekti kā ārpusbilances riska darījumi, un peļņu nenesošo kredītu ietekme uz aktīvu kvalitāti.

VII sadaļa. Tirgus rādītāji

37. Tirgus rādītāju mērķis ir uztvert tirgus dalībnieku prognozes par iestādes finansiālā stāvokļa strauju pasliktināšanos, kas potenciāli varētu radīt traucējumus piekļuvei finansējuma un kapitāla tirgiem. Saskaņā ar šo mērķi, kvalitatīvo un kvantitatīvo rādītāju sistēmai vajadzētu atsaukties uz šādiem rādītāju veidiem:

- a) kapitāla vērtspapīru rādītāji, kas atspoguļo biržā kotēto uzņēmumu akciju cenu svārstības, vai rādītāji, kas mēra attiecību starp kapitāla vērtspapīru bilances un tirgus vērtību;
- b) parāda rādītāji, kas atspoguļo starpbanku finansējuma sniedzēju prognozes, piemēram, kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumi vai finansējuma likmju starpības līmenis;
- c) portfeļa rādītāji, kas atspoguļo prognozes attiecībā uz īpašām aktīvu kategorijām, kas attiecas uz katru iestādi (piemēram, nekustamais īpašums);
- d) reitinga pazemināšana (ilgtermiņā un / vai īstermiņā), jo tā atspoguļo reitingu aģentūru cerības, kas var izraisīt ātras izmaiņas tirgus dalībnieku prognozēs par iestādes finansiālo stāvokli.

VIII sadaļa. Makroekonomiskie rādītāji

38. Makroekonomisko rādītāju mērķis ir uztvert ekonomikas, kurā iestāde darbojas, apstākļu pasliktināšanās signālus, vai par riska darījumu vai finansējuma koncentrāciju.

39. Makroekonomiskajiem rādītājiem būtu jābalstās uz parametriem, kas ietekmē iestādes veikspēju konkrētos ģeogrāfiskos reģionos vai uzņēmējdarbības nozarēs, kas saistītas ar iestādi.

40. Makroekonomiskajiem rādītājiem vajadzētu ietvert šādus veidus:

- a) ģeogrāfiskie makroekonomiskie rādītāji, kas attiecas uz dažādām jurisdikcijām, kam attiecīgā iestāde ir pakļauta, ņemot vērā arī riskus, kas rodas no iespējamās juridiskās barjeras;
- b) nozaru makroekonomiskie rādītāji, kas attiecas uz galvenajām īpašām saimnieciskās darbības nozarēm, kam attiecīgā iestāde ir pakļauta (piemēram, kuģošana, nekustamie īpašumi).

III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

41. Šīs pamatnostādnes piemēro no 2015. gada 31. jūlija.

I pielikums. Atveseļošanas plāna rādītāju kategorijas

Atveseļošanas plāna rādītāju kategorijas (pirmās četras kategorijas ir obligātas, bet pēdējās divas kategorijas var izslēgt, ja iestāde pamato, ka tās uz iestādi neattiecas)
Obligātās kategorijas
1. Kapitāla rādītāji
2. Likviditātes rādītāji
3. Rentabilitātes rādītāji
4. Aktīvu kvalitātes rādītāji
Kategorijas, uz kurām attiecas atspēkojams pieņēmums
5. Tīrgus rādītāji
6. Makroekonomiskie rādītāji

II pielikums. Atveseļošanas plāna rādītāju minimālais saraksts

Atveseļošanas plāna rādītāju minimālais saraksts	
Iestāde var pamatot, ka konkrētais rādītājs uz to nav attiecināms,, tomēr šādā gadījumā rādītājs būtu jāaizstāj ar citu rādītāju, kas vairāk piemērots iestādes profilam	
1. Kapitāla rādītāji	
a)	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs
b)	Kopējā kapitāla rādītājs
c)	Sviras rādītājs
2. Likviditātes rādītāji	
a)	Likviditātes seguma koeficients
b)	Neto stabila finansējuma rādītājs
c)	Starpbanku finansēšanas izmaksas
3. Rentabilitātes rādītāji	
a)	(Atdeve no aktīviem) vai (Atdeve no pašu kapitāla)
b)	Ievērojami darbības zaudējumi
4. Aktīvu kvalitātes rādītāji	
a)	Bruto ienākumus nenesošo aizdevumu pieauguma temps
b)	Seguma koeficients [uzkrājumi / (kopējie ienākumus nenesošie aizdevumi)]
5. Tirgus rādītāji	
a)	Reitings ar negatīvu recenziju vai reitinga pazeminājums
b)	CDS likmju starpība
c)	Akciju cenu svārstības
6. Makroekonomiskie rādītāji	
a)	IKP izmaiņas
b)	Valstu CDS

III pielikums. Papildu atveseļošanas plāna rādītāju ilustratīvais saraksts

Papildu atveseļošanas plāna rādītāji (neizsmeļošs saraksts, kas sniegts tikai ilustratīviem nolūkiem)	
1. Kapitāla rādītāji	
a)	(Nesadalītā peļņa un rezerves) / kopējais pašu kapitāls
b)	Negatīva informācija par nozīmīgu darījumu partneru finansiālo stāvokli
2. Likviditātes rādītāji	
a)	Likviditātes un finansējuma avotu koncentrācija
b)	Kopējā finansējuma izmaksas (klientu bāzes un starpbanku finansējums)
c)	Starpbanku finansējuma
d)	Līgumu termiņu nesakritības
e)	Pieejamie neapgrūtinātie aktīvi
3. Rentabilitātes rādītāji	
a)	Izmaksu un ienākumu attiecība (pamatdarbības izmaksas / pamatdarbības ienākumi)
b)	Neto procentu ienākumu marža
4. Aktīvu kvalitātes rādītāji	
a)	Neto ienākumus nenesošie aizdevumi / pašu kapitāls
b)	(Bruto ienākumus nenesošie aizdevumi) / kopējie aizdevumi
c)	Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās pieauguma temps
d)	Būtiska ģeogrāfiskā vai nozares ienākumus nenesošo aizdevumu koncentrācija
e)	Restrukturizētie riska darījumi ¹ / kopējie riska darījumi
5. Tirgus rādītāji	
a)	Vērtspapīra tirgus vērtības un bilances vērtības attiecība
b)	Iestādes reputācijas apdraudējums vai būtisks kaitējums reputācijai
6. Makroekonomiskie rādītāji	
a)	Reitings ar negatīvu perspektīvu vai valsts reitinga pazeminājums
b)	Bezdarba līmenis

¹ "Restrukturizētie riska darījumi", kā noteikts 163. - 183. pantā 2014. gada 16. aprīļa Komisijas īstenošanas regulā (ES) Nr. 680/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013.