



Laidiens: 29.10.2020., Nr. 210

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/210.8

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 195

Rīgā 2020. gada 20. oktobrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 43 8. p.)

Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma
11. panta 1. un 2. punktu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka kārtību, kādā noguldījumu piesaistītājs sagatavo un iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija) ceturkšņa pārskatu par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā, un kārtību, kādā noguldījumu piesaistītājs nosaka un iesniedz Komisijai noguldījumu piesaistītāja maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu.
2. Noteikumi ir saistoši noguldījumu piesaistītājiem, uz kuriem attiecināmi Noguldījumu garantiju likuma noteikumi.
3. Terminu lietojums noteikumos atbilst Noguldījumu garantiju likuma terminu lietojumam.
4. Noguldījumu piesaistītājs saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumiem reizi ceturksnī veic noguldījumu garantiju fondā maksājumu, kura apmērs ir 0.05 procenti no segto noguldījumu vidējā atlikuma noguldījumu piesaistītājā iepriekšējā ceturksnī un kuram piemērots saskaņā ar šiem noteikumiem noteiktais korekcijas koeficients.
5. Nosakot korekcijas koeficientu, aprēķināto rezultātu izsaka procentos ar precizitāti līdz divām zīmēm aiz komata (ja trešais cipars aiz komata ir 5 vai lielāks, otro ciparu aiz komata noapaļo uz augšu).
6. Ja noguldījumu piesaistītājs sācis darbību attiecīgajā kalendārajā gadā un nav rādītāju par tā darbību iepriekšējā kalendārajā gadā, piemērojamais korekcijas koeficients netiek noteikts.
7. Noguldījumu piesaistītājs pārskatus iesniedz Komisijai tās Datu ziņošanas sistēmā atbilstoši Komisijas 18.06.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr. 76 "Elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas normatīvie

noteikumi", kas nosaka elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas kārtību. Informāciju sniedz XBRL (*Extensible Business Reporting Language*) faila formātā saskaņā ar Komisijas sagatavoto taksonomiju, kas publicēta Komisijas interneta mājaslapā (www.fktk.lv), vai XLSX (*Microsoft Excel Open XML*) faila formātā, izmantojot Komisijas sagatavoto un Datu ziņošanas sistēmā publicēto XLSX failu.

8. Noguldījumu piesaistītājs līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam veic maksājumus noguldījumu garantiju fondā, kas noapaļoti līdz veseliem centiem, ieskaitot Komisijas kontā Nr. LV40LACB0000000022365 Latvijas Bankā, kods LACBLV2X.

II. Pārskata par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā sagatavošana

9. Noguldījumu piesaistītājs sagatavo ceturkšņa pārskatu "Pārskats par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā" (tālāk tekstā – ceturkšņa pārskats) atbilstoši veidlapai, kas ietverta šo noteikumu 1. pielikumā, un iesniedz to Komisijai līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam.

10. Ceturkšņa pārskatā atspoguļo informāciju par noguldījumu piesaistītājā esošajiem segtajiem noguldījumiem. Noguldījumus, kas noteikti Noguldījumu garantiju likuma 3. un 4. pantā, atspoguļo summā, kas nepārsniedz 100 000 *euro*. Nosakot segto noguldījumu summu, nav jāņem vērā noguldījumiem noteiktie ierobežojumi.

11. Ja noguldītājam vienā noguldījumu piesaistītājā ir vairāki segtie noguldījumi, tad, aizpildot ceturkšņa pārskatu, visus viena noguldītāja segtos noguldījumus summē un uzskata par vienu segto noguldījumu.

12. Ceturkšņa vidējo segto noguldījumu atlikumu aprēķina kā attiecīgo mēnešu segto noguldījumu atlikumu mēneša pēdējā datumā vidējo aritmētisko lielumu.

III. Korekcijas koeficienta noteikšana Latvijā reģistrētām kredītiestādēm

13. Latvijā reģistrētās kredītiestādes nosaka un līdz katra gada 15. aprīlim, iesniedzot veidlapu, kas ietverta šo noteikumu 2. pielikumā, informē Komisiju par maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu saskaņā ar šo noteikumu 2. pielikumā ietverto formulu, izmantojot kapitāla rādītājus (K1, K2), likviditātes rādītājus (L1, L2, L3), uzņēmējdarbības modeļa rādītāju (P1), lielo riska darījumu rādītājus (R1, R2) un kredītportfeļa kvalitātes rādītājus (Q1, Q2), kurus aprēķina kā ceturkšņa vidējo aritmētisko lielumu iepriekšējā kalendārajā gadā, saskaņā ar šo noteikumu 4. pielikumā ietverto veidlapu. Aprēķinot korekcijas koeficientu, izmanto konsolidēto finanšu pārskatu datus. Ja noguldījumu piesaistītājs neietilpst konsolidācijas grupas sastāvā, izmanto finanšu pārskatu datus individuālajā līmenī.

14. Kapitāla rādītāji:

14.1. sviras rādītāju (K1) nosaka atbilstoši Eiropas Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 (2014. gada 16. aprīlis), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013, (tālāk tekstā – ES regula Nr. 680/2014) 10. pielikuma pārskata "C 47.00 – SVIRAS RĀDĪTĀJA APRĒĶINĀŠANA (LRCalc)" rindai "330";

14.2. kapitāla seguma rādītāju (K2) nosaka kā starpību starp pirmā līmeņa kapitāla rādītāju un pirmā līmeņa kapitāla prasību, izmantojot:

14.2.1. pirmā līmeņa kapitāla rādītāju, kas norādīts ES regulas Nr. 680/2014 1. pielikuma pārskata "C 03.00 – KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" rindā "030";

14.2.2. pirmā līmeņa kapitāla prasību, kas norādīta ES regulas Nr. 680/2014 1. pielikuma pārskata "C 03.00 – KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" rindā "180".

15. Likviditātes rādītāji:

15.1. pamatsaistību attiecību pret citiem aktīviem, kas nav likvidi (L1), nosaka, izmantojot:

15.1.1. pamatsaistības, kas ir:

15.1.1.1. noguldījumi ar atlikušo termiņu, kas pārsniedz 12 mēnešus atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014

22. pielikuma pārskata "C 66.01. – TERMIŅU SADALĪJUMA VEIDNE" (tālāk tekstā – pārskats C 66.01.) rindas "260" 200.–220. ailei,

15.1.1.2. 35 procenti no noguldījumiem ar atlikušo termiņu līdz 12 mēnešiem atbilstoši pārskata C 66.01. rindas "270", "280", "290", "310", "330" un "340" 020.–190. ailei,

15.1.1.3. kapitāls un rezerves atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 01.03 – Balance: Pašu kapitāls" rindai "300", izņemot pārvērtēšanas rezerves, t.i., šā pārskata rindā "090" norādītu pozitīvu summu;

15.1.2. citus aktīvus, kuri nav likvidi, ko nosaka kā kopējo aktīvu un likvidu aktīvu starpību, atskaitot kredītus ar atlikušo termiņu līdz vienam gadam un pieskaitot 50 procentus no ārpusbilances saistībām, izmantojot:

15.1.2.1. kopējos aktīvus atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 01.01 – Balance: Aktīvi" rindai "380",

15.1.2.2. likvidos aktīvus atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 24. pielikuma pārskata "C 72.00 – LIKVIDITĀTES SEGUMS – LIKVIDI AKTĪVI" rindas "010" 010. ailei,

15.1.2.3. kredītus ar atlikušo termiņu līdz vienam gadam atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 22. pielikuma pārskata C 66.01. rindas "600", "610", "620", "630" un "650" 020.–190. ailei,

15.1.2.4. 50 procentus no ārpusbilances saistībām atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 24. pielikuma pārskata "C 73.00 – LIKVIDITĀTES SEGUMS – IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS" rindas "460" 010. ailei;

15.2. likviditātes prasību izpildes rādītāju (L2) nosaka kā īpašās likviditātes prasības izpildes (faktiskā) apmēra un ar Komisijas lēmumu noteiktā apmēra starpību. Ja noguldījumu piesaistītājam nav noteikta īpašā likviditātes prasība, rādītājam L2 piemēro riska pakāpi 75 procenti;

15.3. likviditātes seguma rādītāju (L3) nosaka atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 24. pielikuma pārskata "C 76.00 – LIKVIDITĀTES SEGUMS – APRĒĶINI" rindai "030".

16. Uzņēmējdarbības modeļa rādītāju (P1) nosaka, izmantojot uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (UPNP) ietvaros noteikto biznesa modeļa riska vērtējumu (*score*).

17. Lielo riska darījumu rādītāji:

17.1. lielo riska darījumu kopsummas attiecību pret atbilstošo kapitālu (R1) nosaka, izmantojot:

17.1.1. lielo riska darījumu kopsummu atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 8. pielikuma pārskata "C 28.00 – Riska darījumi netirdzniecības un tirdzniecības portfelī (LE 2)" 330. ailei;

17.1.2. atbilstošo kapitālu saskaņā ar ES regulas Nr. 680/2014 1. pielikuma pārskata "C 04.00 – IZZIŅAS POSTEŅI (CA4)" rindu "226";

17.2. tautsaimniecības nozares koncentrāciju kredītportfelī (R2) nosaka, izmantojot:

17.2.1. lielākās tautsaimniecības nozares pārstāvjiem izsniegto aizdevumu summas apmēru atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 06.00 – Nefinanšu sabiedrībām – dalījumā pa NACE kodiem – izsniegto aizdevumu un avansu sadalījums" 010., 021. un 022. ailes kopsummai;

17.2.2. kredītportfeli atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 01.01 – Balance – aktīvi" rindas "090", "099", "130", "144" un "183" 010. ailei.

18. Ienākumus nenesošu kredītu rādītājs:

18.1. ienākumus nenesošu kredītu kopsummas attiecību pret kredītportfeli (Q1) nosaka, izmantojot:

18.1.1. ienākumus nenesošu kredītu kopsummu atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 18.00 – Ienākumus nesoši un nenesoši riska darījumi" rindas "070" 060. ailei;

18.1.2. kredītportfeli atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 18.00 – Ienākumus nesoši un nenesoši riska darījumi" rindas "070" 010. ailei;

18.2. ienākumus nenesošu kredītu segumu ar uzkrājumiem (Q2) nosaka, izmantojot:

18.2.1. uzkrājumu kopsummu ienākumus nenesošiem kredītiem atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 18.00 – Ienākumus nesoši un nenesoši riska darījumi" rindas "070" 150. ailei;

18.2.2. ienākumus nenesošu kredītu kopsummu atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 3. pielikuma pārskata "F 18.00 – Ienākumus nesoši un nenesoši riska darījumi" rindas "070" 060. ailei.

IV. Korekcijas koeficienta noteikšana krājaizdevu sabiedrībām

19. Krājaizdevu sabiedrības nosaka un līdz katra gada 15. aprīlim, iesniedzot veidlapu, kas ietverta šo noteikumu 3. pielikumā, informē Komisiju par maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu saskaņā ar šo noteikumu 3. pielikumā ietverto formulu, izmantojot kapitāla pietiekamības rādītāju (K), likviditātes rādītāju (L), lielo riska darījumu rādītāju (R) un kredītportfeļa kvalitātes rādītāju (Q), kurus aprēķina kā ceturkšņa vidējo aritmētisko lielumu iepriekšējā kalendārajā gadā, saskaņā ar šo noteikumu 5. pielikumā ietverto veidlapu.

20. Kapitāla pietiekamības rādītāju (K) nosaka atbilstoši Komisijas 09.07.2019. normatīvo noteikumu Nr. 119 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikuma "Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins" 100. rindai.

21. Augsti likvīdo aktīvu īpatsvaru kopējos aktīvos (L) nosaka, izmantojot:

21.1. augsti likvīdos aktīvus, kas ir šādi neapgrūtinātie aktīvi:

21.1.1. nauda kasē atbilstoši Komisijas 09.07.2019. normatīvo noteikumu Nr. 119 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas normatīvie noteikumi" 2. pielikuma "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats" (tālāk tekstā – Krājaizdevu sabiedrību APT pārskats) 110. pozīcijas 1. ailei;

21.1.2. prasības pret Latvijas Republikas maksāspējīgām kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību APT pārskata 120. un 130. pozīcijas 2. un 3. ailes kopsummai;

21.1.3. parāda vērtspapīri atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību APT pārskata 150. pozīcijas 2., 3., 4., 5., 6., 7. un 8. ailes kopsummai;

21.1.4. kopējie aktīvi atbilstoši Latvijas Bankas 16.05.2014. noteikumu Nr. 132 "Monetāro finanšu iestāžu "Mēneša bilances pārskata" sagatavošanas noteikumi" 1. pielikuma "Mēneša bilances pārskats" (tālāk tekstā – Mēneša bilances pārskats) 200000. pozīcijas 7. ailei;

21.2. iekļaujot augsti likvīdo aktīvu aprēķinā šo noteikumu 21.1.3. punktā minētos vērtspapīrus, tiek novērtēta šo vērtspapīru likviditāte, t.i., iespēja tos pārdot īsā laikā bez ievērojamiem zaudējumiem vai izmantot kā nodrošinājumu kredītu saņemšanai.

22. Lielo riska darījumu rādītāju (R) nosaka, izmantojot:

22.1. lielo riska darījumu kopsummu atbilstoši Komisijas 09.07.2019. normatīvo noteikumu Nr. 119 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas normatīvie noteikumi" 3. pielikuma "Lielo riska darījumu pārskats" 8. ailes pozīcijai "Lielo riska darījumu kopsumma";

22.2. pašu kapitālu atbilstoši Komisijas 09.07.2019. normatīvo noteikumu Nr. 119 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikuma "Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins" 220. rindai. Ja Komisija veic pašu kapitāla korekciju, tiek izmantots koriģētais kapitāla pietiekamības rādītājs.

23. Kredītportfeļa kvalitātes rādītāju (Q) nosaka, izmantojot:

23.1. kredītu ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 30 dienas kopsummu atbilstoši Komisijas 26.03.2019. normatīvo noteikumu Nr. 52 "Krājaizdevu sabiedrību aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas normatīvie noteikumi" 2. pielikuma "Aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas pārskats" (tālāk tekstā – Krājaizdevu sabiedrību AĀSN pārskats) 020. pozīcijas 4., 5. un 6. ailes kopsummai;

23.2. kredītportfeli atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību AĀSN pārskata 020. pozīcijas 1. ailei.

V. Noslēguma jautājums

24. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 13.02.2018. normatīvie noteikumi Nr. 36 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi".

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētāja

S. Purgaile

1. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 20.10.2020.
normatīvajiem noteikumiem Nr. 195

Jāiesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai
saskaņā ar noteikumu 7. punktu
līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam

Pārskats par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā

(euro)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas	Noguldītāju	Segto noguldījumu atlikumu summa	Ceturkšņa	Korekcijas	Maksājums
---------------------	-----------	-------------	----------------------------------	-----------	------------	-----------