



Laidiens: 09.07.2015., Nr. 132

Oficiālās publikācijas Nr.: 2015/132.27

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr.103

Rīgā 2015.gada 1.jūlijā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
padomes sēdes protokols Nr.24 2.p.)

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

Izdoti saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 11. pantu

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 Komisija nosaka 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 Komisijas saskaņā ar noteikumiem noteiktais korekcijas koeficients.
5. Komisija, 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, Komisija nenosaka piemērojamo korekcijas koeficientu.
7. Noguldījumu piesaistītājs līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam veic maksājumus noguldījumu garantiju fondā, kas noapaļoti līdz veseliem centiem, ieskaitot Komisijas kontā Nr. LV40LACB0000000022365

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

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

9. 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.

10. 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.

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

III. Korekcijas koeficienta noteikšana Latvijā reģistrētām bankām un ārvalstu banku filiālēm Latvijā

12. Komisija nosaka konkrētas Latvijā reģistrētas bankas un ārvalsts bankas filiāles Latvijā maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu saskaņā ar noteikumu 2. pielikumā ietverto formulu, izmantojot kapitāla pietiekamības rādītājus (K_1 , K_2), likviditātes rādītājus (L_1 , L_2 , L_3 , L_4), lielo riska darījumu rādītājus (R_1 , R_2), kredītporfeļa kvalitātes rādītājus (Q_1 , Q_2 , Q_3) un banku, kuru darbība ir orientēta uz klientiem – nerezidentiem, rādītājus (P_1 , P_2), kurus aprēķina kā ceturkšņa vidējo aritmētisko lielumu iepriekšējā kalendārā gadā.

13. Kapitāla pietiekamības rādītāji:

13.1. kapitāla pietiekamības rādītāju (K_1) 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) 1. pielikuma pārskata "C 03.00 – KAPITĀLA RĀDĪTĀJI UN KAPITĀLA LĪMEŅI (CA3)" rindai "050". Ja Komisija veic pašu kapitāla vai kapitāla prasību aprēķina korekciju, tiek izmantots koriģētais kapitāla pietiekamības rādītājs;

13.2. pirmā līmeņa kapitāla attiecību pret svērtajiem riska aktīviem (K_2) nosaka, izmantojot:

13.2.1. pirmā līmeņa kapitāla kopsummu, ko nosaka atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 1. pielikuma pārskata "C 01.00 – PAŠU KAPITĀLS (CA1)" (tālāk tekstā – pārskats CA1) rindai "015";

13.2.2. svērtos riska aktīvus, ko nosaka atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 1. pielikuma pārskata "C 02.00 – PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS (CA2)" rindai "010".

14. Likviditātes rādītāji:

14.1. augsti likvīdo aktīvu īpatsvaru kopējos aktīvos (L_1) nosaka, izmantojot:

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

14.1.1.1. nauda kasē atbilstoši Komisijas 28.12.2009. normatīvo noteikumu Nr. 195 "Likviditātes prasību, to izpildes kārtības un likviditātes riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – Likviditātes prasību izpildes noteikumi) 1. pielikuma "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats" (tālāk tekstā – APT pārskats) 1010. pozīcijas 1. ailei,

14.1.1.2. prasības pret Latvijas Banku, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši APT pārskata 1030. pozīcijas 2. un 3. ailei,

14.1.1.3. prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši APT pārskata 1040. pozīcijas 2. un 3. ailei,

14.1.1.4. Latvijas Republikas valdības parāda vērtspapīri atbilstoši APT pārskata 1061. pozīcijas 1. ailē uzrādītajai summai, no kuras atskaitīta summa atbilstoši APT pārskata 1061. pozīcijas 10. ailei,

14.1.1.5. centrālās valdības parāda vērtspapīri atbilstoši APT pārskata 1062. un 1063. pozīcijas 1. ailē uzrādītajai summai, no kuras atskaitīta summa atbilstoši APT pārskata 1062. un 1063. pozīcijas 10. ailei. Ja nepieciešams, rezultātu koriģē, ņemot vērā Likviditātes prasību izpildes noteikumu 3.3. punkta prasības;

14.1.2. kopējos aktīvus 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, no kuras atskaitītas summas atbilstoši šā pārskata 370100. pozīcijas un 370500. pozīcijas 7. ailei;

14.2. iekļaujot augsti likvīdo aktīvu aprēķinā noteikumu 14.1.1.5. punktā minētos vērtspapīrus, tiek novērtēta šo vērtspapīru likviditāte, t.i., iespēja tos pārdot īsā laikā bez ievērojamiem zaudējumiem vai izmantot kā nodrošinājumu kredītu saņemšanai;

14.3. nebankām izsniegto kredītu īpatsvaru kopējos aktīvos (L_2) nosaka, izmantojot:

14.3.1. nebankām izsniegto kredītu atlikušo vērtību atbilstoši APT pārskata 1050. pozīcijas 1. ailei;

14.3.2. kopējos aktīvus atbilstoši Mēneša bilances pārskata 200000. pozīcijas 7. ailē uzrādītajai summai, no kuras atskaitītas summas atbilstoši šā pārskata 370100. pozīcijas un 370500. pozīcijas 7. ailei;

14.4. pamatsaistību attiecību pret citiem aktīviem, kas nav augsti likvīdi (L_3), nosaka, izmantojot:

14.4.1. pamatsaistības, kas ir:

14.4.1.1. noguldījumi ar atlikušo termiņu no 361 dienas atbilstoši APT pārskata 2020. pozīcijas 8. ailei,

14.4.1.2. 35 procenti no noguldījumiem ar atlikušo termiņu līdz 360 dienām atbilstoši APT pārskata 2020. pozīcijas 2.–7. ailei,

14.4.1.3. saistības pret kredītiestādēm ar atlikušo termiņu no 361 dienas atbilstoši APT pārskata 2010. pozīcijas 8. ailei,

14.4.1.4. pakārtotās saistības ar atlikušo termiņu no 361 dienas atbilstoši APT pārskata 2090. pozīcijas 8. ailei,

14.4.1.5. kapitāls un rezerves atbilstoši Mēneša bilances pārskata 390000. pozīcijas 7. ailei, izņemot pārvērtēšanas rezerves, t.i., šā pārskata 396100., 396200., 396300. un 396400. pozīcijas 7. ailē norādītās pozitīvās summas;

14.4.2. citus aktīvus, kuri nav augsti likvīdi, kas ir:

14.4.2.1. kredīti nebankām ar atlikušo termiņu no 361 dienas un nokavētie kredīti atbilstoši APT pārskata 1050. pozīcijas 8.–9. ailei,

14.4.2.2. pārējo emitentu vērtspapīri atbilstoši APT pārskata 1064. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.3. akcijas atbilstoši APT pārskata 1065. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.4. pārējie vērtspapīri atbilstoši APT pārskata 1066. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.5. līdzdalība citu uzņēmumu pamatkapitālā atbilstoši APT pārskata 1070. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.6. atvasinātie līgumi atbilstoši APT pārskata 1080. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.7. pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi atbilstoši APT pārskata 1090. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.8. pašu akcijas atbilstoši APT pārskata 1100. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.9. pārējie aktīvi atbilstoši APT pārskata 1110., 1120. un 1130. pozīcijas 1. ailei,

14.4.2.10. 50 procenti no ārpusbilances saistībām atbilstoši APT pārskata 2100. pozīcijas 1. ailei;

14.5. pamatsaistību īpatsvaru kopējās saistībās (L_4) nosaka, izmantojot:

14.5.1. pamatsaistību rādītāju atbilstoši noteikumu 14.4.1. punktam;

14.5.2. kopējās saistības atbilstoši APT pārskata 2000. pozīcijas 1. ailei.

15. Lielo riska darījumu rādītāji:

15.1. lielo riska darījumu kopsummas attiecību pret atbilstošo kapitālu (R_1) nosaka, izmantojot:

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

15.1.2. atbilstošo kapitālu saskaņā ar ES regulas Nr. 680/2014 1. pielikuma pārskata "C 04.00 – IZZIŅAS POSTEŅI (CA4)" rindu "220";

15.2. tautsaimniecības nozares koncentrāciju kredītportfelī (R_2) nosaka, izmantojot:

15.2.1. lielākās tautsaimniecības nozares pārstāvjiem izsniegto aizdevumu summas apmēru, ko nosaka, izmantojot pārskatu, kas sagatavots atbilstoši Komisijas 05.02.2010. normatīvo noteikumu Nr. 24 "Informācijas par bankas kredītportfeļa struktūru sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – Noteikumi Nr. 24) 18. punktā noteiktajam klasifikatoram;

15.2.2. kredītportfeli, ko nosaka atbilstoši Mēneša bilances pārskata 240000. pozīcijas 7. ailei.

16. Kredītportfeļa kvalitātes rādītāji:

16.1. kavēto kredītu (vairāk nekā 90 dienas) kopsummas attiecību pret pašu kapitālu (Q_1) nosaka, izmantojot:

16.1.1. kredītu ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 90 dienas kopsummu, ko nosaka, izmantojot pārskatu, kas sagatavots atbilstoši Noteikumu Nr. 24 21. punktā noteiktajam kavējuma periodu klasifikatoram, iekļaujot kredītus ar kavējuma periodu "no 91 līdz 180 dienām" un "virs 180 dienām". Kredītus uzrāda atbilstoši atlikušajai vērtībai, t.i., atskaitot šai kredītu grupai izveidoto uzkrājumu apmēru;

16.1.2. pašu kapitālu atbilstoši ES regulas Nr. 680/2014 1. pielikuma pārskata CA1 rindai "010". Ja Komisija veic pašu kapitāla korekciju, tiek izmantots koriģētais pašu kapitāls;

16.2. kavēto kredītu (vairāk nekā 30 dienas) kopsummas attiecību pret kredītportfeli (Q_2) nosaka, izmantojot:

16.2.1. kredītu ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 30 dienas kopsummu, ko nosaka, izmantojot pārskatu, kas sagatavots atbilstoši Noteikumu Nr. 24 21. punktā noteiktajam kavējuma periodu klasifikatoram;

16.2.2. kredītportfeli, ko nosaka atbilstoši Mēneša bilances pārskata 240000. pozīcijas 7. ailei;

16.3. kavēto kredītu (vairāk nekā 90 dienas) segumu ar uzkrājumiem (Q_3) nosaka, izmantojot:

16.3.1. uzkrājumu kopsummu kredītiem ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 90 dienas, ko nosaka, izmantojot pārskatu, kas sagatavots atbilstoši Noteikumiem Nr. 24;

16.3.2. kredītu ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 90 dienas kopsummu, ko nosaka, izmantojot pārskatu, kas sagatavots atbilstoši Noteikumu Nr. 24 21. punktā noteiktajam kavējuma periodu klasifikatoram, iekļaujot kredītus ar kavējuma periodu "no 91 līdz 180 dienām" un "virs 180 dienām". Kredītus uzrāda atbilstoši bilances vērtībai.

17. Ja Komisija piemēro korektīvos pasākumus bankām, kuras savā darbībā orientējas uz klientiem – nerezidentiem un nosaka pienākumu uzturēt:

17.1. augstāku pašu kapitāla līmeni, nekā tas noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, kas palielināts par kopējo kapitāla rezervju prasību atbilstoši Kredītiestāžu likumā noteiktajam, izmanto Komisijas noteikto individuālo minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja korekciju;

17.2. augstāku likviditātes rādītāju, nekā tas noteikts Likviditātes prasību izpildes noteikumu 3.3. punktā atbilstoši Kredītiestāžu likumā noteiktajam, izmanto Komisijas noteikto individuālo likviditātes rādītāja korekciju.

IV. Korekcijas koeficienta noteikšana krājaizdevu sabiedrībām

18. Komisija nosaka konkrētas krājaizdevu sabiedrības maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu saskaņā ar 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.

19. Kapitāla pietiekamības rādītāju (K) nosaka, izmantojot:

19.1. pašu kapitālu atbilstoši Mēneša bilances pārskata 390000. pozīcijas 7. ailei. Ja Komisija veic pašu kapitāla korekciju, tiek izmantots korigētais kapitāla pietiekamības rādītājs;

19.2. aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu atbilstoši Mēneša bilances pārskata 200000., 510000., 520000 un 530000. pozīcijas 7. ailes kopsummai.

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

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

20.1.1. nauda kasē atbilstoši Komisijas 23.11.2001. normatīvo noteikumu Nr. 20/8 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas noteikumi" 1. pielikuma "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats" (tālāk tekstā – Krājaizdevu sabiedrību APT pārskats) 110. pozīcijas 1. ailei;

20.1.2. prasības pret Latvijas Republikas maksāspējīgām kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību APT pārskata 120. pozīcijas 2. un 3. ailei;