

2. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (Komisija) veikto pasākumu hronoloģija laikā no 2008. gada augusta, kas parāda Komisijas ikdienas darbību kredītiestāžu uzraudzībā kopumā

20.08.2008. vēstule Nr. 05.01.01/2604

Ņemot vērā pasliktināšanos banku kredītu portfeļos, lai varētu sekot kredītu portfeļu kvalitātei, tika ieviesti jauni pārskati par informācijas sniegšanu par:

- 1) Procentu kapitalizāciju.
- 2) Pārstrukturētiem kredītiem (Līdz 20.09.2008. bankām sniegt papildu informāciju par to kredītu apmēru un skaitu, kuri 2008. gada laikā (līdz 31.07.2008.) aizstāti ar jaunu kredītu tam pašam aizņēmējam vai saistītu aizņēmēju grupai).
- 3) Kredītiem, kas ir atgūšanas procesā (Komisija lūdza sagatavot un turpmāk sniegt šīs vēstules pielikumā norādīto informāciju atsevišķi par bankas kredītportfeļi esošajiem kredītiem, kas ir atgūšanas procesā, pārstrukturētajiem kredītiem un kredītiem, kuriem ir mainīts (pagarināts, atlikts) pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš. Informāciju lūdzam sniegt par stāvokli katra ceturkšņa pēdējā dienā, to iesniedzot līdz nākamā mēneša 20. datumam. Pirmo reizi informācija saskaņā ar pielikumu sniedzama par stāvokli 30.09.2008.).

09.2008. – 10.2008.

Ņemot vērā noguldījumu aizplūšanu no bankām, un lai stiprinātu banku likviditāti, notika 27 tikšanās ar banku vadību par banku likviditāti un sindicēto kredītu atmaksu.

09.2008.

Lai stabilizētu banku likviditātes pozīcijas, Komisija lūdza atsevišķas bankas nekavējoties informēt Komisiju, ja banku mātes sabiedrības pieprasa atmaksāt pirms termiņa Bankā izvietotos finanšu līdzekļus, ja Banka pati plāno pirms termiņa atmaksāt finanšu līdzekļus tās mātes sabiedrībai.

Komisija arī lūdza atsevišķas bankas sniegt informāciju par jebkuriem darījumiem ar tās mātes sabiedrību, kas nav raksturīgi parastai Bankas un tās mātes sabiedrības savstarpējās saimnieciskās darbības praksei, piemēram, netipiskiem diennakts (*overnight*) norēķiniem, procentu maksājumiem un citiem tamlīdzīgiem saimnieciskajiem darījumiem.

10.09.2008. vēstule Nr. 05.01.01.01/2845

Ņemot vērā iespējamās problēmas banku sistēmā attiecībā uz likviditāti, tika veikti preventīvi pasākumi, kas nodrošināja Komisiju ar informāciju:

bankām bija jānodrošina "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata" sagatavošana jebkurā datumā **vienas dienas laikā** pēc Komisijas pieprasījuma, lūdzām sagatavot un līdz 12.09.2008. dienas beigām iesniegt Komisijai minēto pārskatu par 10.09.2008. (dienas beigās) kopumā visās valūtās, kā arī atsevišķi latos, ASV dolāros un eiro valūtā.

15.09.2008.

Pamatojoties uz Komisijas rīcībā esošo informāciju, tika veikti pieprasījumi par kopējo ekspozīciju pret ASV kompāniju "Lehman Brothers", kā arī ņemot vērā nestabilo situāciju finanšu tirgū, bankām tika pieprasīta informācija par kopējo sindicēto kredītu apmēru.

09.2008.

Ņemot vērā nestabilo situāciju finanšu tirgū, bankām tika pieprasīta informācija par 15 lielākajiem izsniegtajiem kredītiem un vērtspapīru darījumiem.

10.2008.

Ņemot vērā vispārējo finanšu krīzi vērtspapīru tirgos, un lai pastiprinātu to kontroli, konkrētām bankām, kurām bija būtiski ieguldījumi vērtspapīros, tika pieprasīta informācija par lielākajām vērtspapīru ekspozīcijām.

17.10.2008. vēstule Nr. 05.01.01.01/3336

Ņemot vērā esošo situāciju Īslandē, līdz 24.12.2008. tika apzināts Latvijas banku ekspozīciju apmērs pret Īslandi 16.10.2008. dienas beigās, t.sk. sadalījumā:

- prasības pret kredītiestādēm,
- parāda vērtspapīri (t.sk. citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu),
- kapitāla vērtspapīri (t.sk. citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu),
- pārējās prasības, norādot, kādas prasības tās ir.

Papildus iepriekš minētajai informācijai Komisija 23.10.2008. lūdza līdz 29.10.2008. sniegt informāciju par kopējo prasību apmēru (ekspozīciju) pret uzņēmumiem, kuru īpašnieki ir Īslandes juridiskās vai fiziskās personas, kurām līdzdalība uzņēmumā 21.10.2008. dienas beigās ir 50 un vairāk procentu, norādot aktīva veidu.

21.10.2008. vēstule Nr. 05.01.01.01./3396

Saasinoties vispārējai finanšu situācijai, un saņemot informāciju par Ukrainu, Komisija lūdza bankām līdz 24.10.2008. sniegt steidzamu informāciju par kopēju prasību apmēru (ekspozīciju) pret Ukrainu 21.10.2008. dienas beigās, t.sk. sadalījumā:

- prasības pret kredītiestādēm,
- parāda vērtspapīri (t.sk. citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu),
- kapitāla vērtspapīri (t.sk. citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu),
- pārējās prasības, norādot, kādas prasības tās ir.

No 2008. gada oktobra beigām

Ņemot vērā situācijas pasliktināšanos un saasināšanos, lai Komisija varētu veikt ikdienas monitoringu, tika ieviesti ikdienas pārskati visām bankām par likviditātes rādītājiem (noguldījumi, piesaistītie līdzekļi no bankām).

31.10.2008. tiek pieņemts Komisijas padomes lēmums Nr. 156 par Parex bankas darbības ierobežošanu

No 2008. gada novembra

Komisijai, identificējot problēmas lielākajās bankās, tika ieviesta iknedēļas informācijas saņemšana no konkrētām bankām par to finanšu rādītājiem.

05.11.2008. vēstule Nr. 05.01.01/3591

Notiekot pasliktināšanās globālajā vērtspapīru tirgū, ar mērķi apzināties visus riskus, Komisija līdz 05.11.2008. dienas beigām lūdza iesniegt sarakstu par noslēgtajiem *repo* darījumiem ar bankas klientiem 31.10.2008. (dienas beigas), norādot šādu informāciju: klienta nosaukumu, darījuma summu, darījuma bilances vērtību, darījuma termiņu un ķīlu, kā arī informāciju par ieķīlātajiem vērtspapīriem (vērtspapīru emitentu, valsti un to tirgus vērtību).

07.11.2008. tiek pieņemts Komisijas padomes lēmums Nr. 162 par nepieciešamību informēt ministru prezidentu un finanšu ministru par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu Parex bankai

07.11.2008. vēstule Nr. 05.06.01/3185

Lai mazinātu iespējamus riskus, kas saistīti ar *short-selling* darījumu veikšanu, Komisija iesaka pievērst pastiprināto uzmanību veiktajiem *short-selling* darījumiem, veicot pienācīgu kontroli iekšējās kontroles sistēmas ietvaros un savlaicīgi informējot par darījumu veikšanas kārtības izmaiņām un ar tiem saistītajiem riskiem savus klientus.

12.11.2008. vēstule Nr. 05.01.01/3719

Sākot ar 13.11.2008., katru darba dienu līdz plkst. 11.00 Komisija lūdza bankām sniegt detalizētu informāciju par noguldījumiem bankā iepriekšējās dienas beigās:

12.11.2008. tiek pieņemts Komisijas padomes lēmums Nr. 164, ar kuru iepriekšējā lēmumā Nr. 156 par Parex banka darbības ierobežojumiem lemjošā daļa tiek izteikta jaunā redakcijā, izveidojot Ekspertu grupu, ar kuru saskaņojami Parex bankas darījumi, un precizēts saskaņojamo darījumu saraksts

20.11.2008. vēstule Nr. 05.01.01/3777

Ņemot vērā palielināto risku, kas ir saistīts ar kredītu izsniegšanu citā valūtā un ieņēmumu saņemšanu latos, un ar to saistītās bažas, ka bankām varētu rasties

zaudējumi, sākot ar 20. novembri katru darbdienu sniegt Komisijai informāciju par banku iepriekšējās darbdienu (sākot ar 19. novembri) atklāto ārvalstu valūtas pozīciju.

24.11.2008. vēstule Nr. 05.01.01/3845

Lai pastiprinātu ikmēneša monitoringu, Komisija lūdza bankas iesniegt "Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskatu", "Lielo riska darījumu pārskatu", "Pārskatu par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi" un "Riska darījumu ierobežojumiem nepakļauto lielo riska darījumu pārskatu" **ik mēnesi līdz nākamā mēneša 15. datumam**, sākot ar pārskatu iesniegšanu par 30.11.2008. līdz 15.12.2008.

26.11.2008. vēstule Nr. 05.01.01.01/3882

Konstatējot divām bankām problēmas ar likviditāti, pastiprināti tika veikts noguldījumu monitorings un Komisija lūdza līdz 28.11.2008. sniegt tām vērtējumu par esošo situāciju bankās, kā arī informēt Komisiju par pasākumiem, kurus bankas plāno veikt situācijā, ja nebanku noguldījumi turpinās samazināties un likviditātes rādītājs turpinās pazemināties. Komisija lūdz iesniegt arī stresa scenāriju analīzi, ja bankas ir tādus veikušas.

28.11.2008. vēstule Nr. 05.01.01/3930

Lai pastiprinātu ikmēneša monitoringu, Komisija lūdz bankas uz laiku līdz turpmākam rīkojumam iesniegt informāciju, kuru banka reizi ceturksnī sagatavo un sniedz Komisijai saskaņā ar "Informācijas par bankas kredītportfeļa struktūru sagatavošanas un iesniegšanas noteikumiem", sniegt ik mēnesi par stāvokli katra mēneša pēdējā dienā līdz nākamā mēneša 15. datumam, sākot ar informāciju par stāvokli 2008. gada 30. novembrī.

11.12.2008. vēstule Nr. 01.01.01/4095

Komisija informē bankas, ka par pārklasificēto finanšu aktīvu iekļaušanu bankas likviditātes aprēķinā - ir pieņemti grozījumi 39. SGS, kas atļauj tirdzniecības portfeli iekļautos finanšu aktīvus pārklasificēt no tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu kategorijas uz līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu, pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vai aizdevumu un debitoru parādu kategoriju, lai uzlabotu banku vērtspapīru portfeļu kvalitāti.

16.12.2008. vēstule Nr. 05.01.01.01/4163

Uzraudzības nolūkos Komisija lūdz bankas līdz 17.12.2008. dienas beigām sniegt informāciju par bankas kopējo prasību apmēru (ekspozīciju) pret ASV brokera *Bernard Madoff* pārvaldītajiem, ar viņu saistītajiem *hedge* fondiem vai viņa uzņēmumu *Bernard L Madoff Investment Securities*.

12.2008.

Vēstules banku mātes bankām - Zviedrijai (2), Dānijai, Austrijai, Krievijai (3), Ukrainai, Lietuvai:

Lai pārlicinātos par papildu drošību, Komisija lūdza bankas, kurām ir mātes bankas izsniegt apliecinājumu (the letter of comfort), ka tās 2009. gadā nodrošinās papildu ieguldījumus banku kapitāla un likviditātes stiprināšanai.

01.2009.

Komisija lūdza konkrētas bankas, kuras ir meitas sabiedrības ārvalstu bankām, uz laiku līdz turpmākam rīkojumam iesniegt elektroniski ik mēnesi līdz 5. datumam un no 2009. gada 1. maija divas reizes mēnesī informāciju par banku saistībām pret saistītajām un/vai radniecīgajām kredītiestādēm atbilstoši "Mēneša bilances pārskata" 3125. pozīcijai par pārskata mēneša pēdējo dienu (dienas beigās), sākot ar informāciju par 30.01.2009., iesniedzot to piecu darba dienu laikā.

19.02.2008. vēstule Nr. 01.04.01/4207

Lai gūtu padziļinātu priekšstatu par banku galvenajiem riskiem, Komisija pieprasa bankām noslēgto (slēdzamo) līgumu ar zvērinātu revidentu par 2008. gada pārskata pārbaudi papildināt ar prasību sagatavot atsevišķu zvērināta revidenta paplašinātu ziņojumu.

13.03.2009. vēstule Nr. 05.01.01.01/1031

Komisija lūdza bankas līdz 23.03.2009. sniegt Komisijai informāciju par banku darbinieku īstermiņa un ilgtermiņa prēmēšanas (bonusu) sistēmām un prēmiju izmaksu 2008. gadā.

08.09.2009.

Sadarbības līguma starp LB un FKTK veiktie grozījumi paredz papildus informācijas apmaiņu par stresa testa analīzes rezultātiem un bankām papildus ierobežojumu parametriem.