

2009. gada [datums] . [mēnesis]
Rīgā

Normatīvie noteikumi Nr. REĢISTRĀCIJAS NUMURU SKATĪT
DOKUMENTĀ IEKĻAUTO FAILU NOSAUKUMĀ
(prot. Nr. [...] [...]. p.)

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

Izdoti saskaņā ar
Noguldījumu garantiju likuma 8. panta 2.¹ daļu un 11. pantu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Pārskata par garantētajiem 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) ceturksņa pārskatu par garantētajiem 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 šajos 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 garantēto noguldījumu vidējā atlikuma noguldījumu piesaistītājā iepriekšējā ceturksnī, un kuram piemērots Komisijas saskaņā ar šiem noteikumiem noteiktais korekcijas koeficients.

5. Komisija, nosakot korekcijas koeficientu, aprēķina rezultātu izsaka 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 uzsācis darbību attiecīgajā kalendārajā gadā un nav rādītāju par tā darbību iepriekšējā kalendārajā gadā, Komisija nenosaka piemērojamo korekcijas koeficientu. Šis noguldījumu piesaistītājs saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumiem noguldījumu garantiju fondā veic maksājumus, kura apmērs ir 0.05 procenti no garantēto noguldījumu vidējā atlikuma noguldījumu piesaistītājā iepriekšējā ceturksnī.

7. Noguldījumu piesaistītājs maksājumus noguldījumu garantiju fondā veic Komisijas kontā Nr. 000380904 Latvijas Bankā, kods LACBLV2X.

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

8. Noguldījumu piesaistītājs sagatavo ceturkšņa pārskatu "Pārskats par garantētajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā" (tālāk tekstā – ceturkšņa pārskats) atbilstoši UPDK 0651106 veidlapai, kas ietverta šo noteikumu 1. pielikumā, un iesniedz to Komisijai līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam.

9. Ceturkšņa pārskatā atspoguļo informāciju par noguldījumu piesaistītājā esošajiem garantētajiem noguldījumiem, izņemot:

- 9.1. centrālo banku un noguldījumu piesaistītāju noguldījumus;
- 9.2. finanšu iestāžu noguldījumus;
- 9.3. to institūciju noguldījumus, kuras tiek finansētas no valsts budžeta vai pašvaldību budžetiem;
- 9.4. tranzītfondus (saistības pret Latvijas Republikas valdību, kuras izriet no kredītiestādei piešķirtajiem speciālajiem fondiem tranzītkredītu izsniegšanai).

10. Ja noguldītājam vienā noguldījumu piesaistītājā ir vairāki garantētie noguldījumi, tad, aizpildot ceturkšņa pārskatu, visus viena noguldītāja garantētos noguldījumus summē un uzskata par vienu garantēto noguldījumu.

11. Ceturkšņa vidējo garantēto noguldījumu atlikumu aprēķina kā attiecīgo mēnešu garantēto noguldījumu atlikumu mēneša pēdējā darb dienā vidējo aritmētisko lielumu.

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

12. Komisija nosaka konkrētas Latvijā reģistrētas bankas un ārvalstu bankas filiāles Latvijā maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu saskaņā ar šo noteikumu 2. pielikumā ietverto formulu, izmanojot 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, R_3) un kredītportfeļa kvalitātes rādītājus (Q_1, Q_2, Q_3), kurus aprēķina kā ceturkšņa vidējo aritmētisko lielumu iepriekšējā kalendārajā gadā.

13. Kapitāla pietiekamības rādītāji:

13.1. kapitāla pietiekamības rādītāju (K_1) nosaka atbilstoši Komisijas 30.11.2007. normatīvo noteikumu Nr. 165 "Pārskatu par minimālo kapitāla prasību un pašu kapitāla aprēķinu sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" 1. pielikuma "Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats" (tālāk tekstā – PKMKP pārskats) 3.2.a pozīcijai. 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 PKMKP pārskata 1.4. pozīcijai;

13.2.2. svērtos riska aktīvus, ko nosaka kā kapitāla prasību aprēķina kopsavilkuma summas atbilstoši PKMKP pārskata 2. pozīcijai reizinājumu ar koeficientu 12.5.

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 23.12.2005. noteikumu Nr. 166 "Likviditātes prasību izpildes 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 uzradītajai summai, no kuras atskaitīta summa atbilstoši APT pārskata 1061. pozīcijas 10. ailei;

14.1.1.5. centrālās valdības parāda vērtspapīri atbilstoši APT pārskata 1062. pozīcijas 1. ailē uzradītajai summai, no kuras atskaitīta summa atbilstoši APT pārskata 1062. pozīcijas 10. ailei. Ja nepieciešams, rezultātu koriģē, ņemot vērā Likviditātes prasību izpildes noteikumu 3.2. punkta prasības;

14.1.2. kopējos aktīvus atbilstoši Latvijas Bankas 12.07.2001. noteikumu "Monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata un pielikumu sagatavošanas noteikumi" 1. pielikuma "Mēneša bilances pārskats" (tālāk tekstā – Mēneša bilances pārskats) 2000. pozīcijas 7. ailei, no kuras atskaitītas summas atbilstoši šā pārskata 3701. pozīcijas un 3704. pozīcijas 7. ailei;

14.2. iekļaujot augsti likvīdo aktīvu aprēķinā šo 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 2000. pozīcijas 7. ailē uzradītajai summai, no kuras atskaitītas summas atbilstoši šā pārskata 3701. pozīcijas un 3704. 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 3900. pozīcijas 7. ailei, izņemot pārvērtēšanas rezerves, t.i., šā pārskata 3908., 3909., 3910. un 3911. pozīcijas 7. ailē norādītās pozitīvās summas;

14.4.2. citus aktīvus, kas 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. pašas 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 šo 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 pašu kapitālu (R_1) nosaka, izmantojot:

15.1.1. lielo riska darījumu kopsummu atbilstoši Komisijas 02.05.2007. noteikumu Nr. 62 "Riska darījumu ierobežojumu izpildes noteikumi" 1. pielikuma "Lielo riska darījumu pārskats" (tālāk tekstā – LRD pārskats) 8. ailei;

15.1.2. pašu kapitālu atbilstoši PKMKP pārskata 1. pozīcijai. Ja Komisija veic pašu kapitāla korekciju, tiek izmantots koriģētais pašu kapitāls;

15.2. kredītportfeļa koncentrāciju (R_2) nosaka, izmantojot:

15.2.1. 10 lielāko nebanku kredītu lielo riska darījumu kopsummu, ko aprēķina, izmantojot LRD pārskata 1. ailē uzrādītās summas;

15.2.2. kredītportfeli, ko nosaka atbilstoši APT pārskata 1050. pozīcijas 1. ailei;

15.3. tautsaimniecības nozares koncentrāciju kredītportfelī (R_3) nosaka, izmantojot:

15.3.1. lielākās tautsaimniecības nozares pārstāvjiem izsniegto aizdevumu summas apmēru, ko nosaka, izmantojot pārskatu, kas sagatavots atbilstoši Komisijas 16.07.2004. noteikumu Nr. 157 "Informācijas par bankas kredītportfeļa struktūru sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" (tālāk tekstā – Noteikumi Nr. 157) 3.6.1. punktā noteiktajam nozaru klasifikatoram;

15.3.2. kredītportfeli, ko nosaka atbilstoši Mēneša bilances pārskata 0400. 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. 157 3.10. punktā noteiktajam kavējuma perioda 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 PKMKP pārskata 1. pozīcijai. 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. 157 3.10. punktā noteiktajam kavējuma periodu klasifikatoram;

16.2.2. kredītportfeļi, ko nosaka atbilstoši Mēneša bilances pārskata 0400. 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. 157;

16.3.2. kredītu ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 90 dienas kopsummu, ko nosaka, izmantojot pārskatu, kas sagatavots atbilstoši Noteikumu Nr. 157 3.10. punktā noteiktajam kavējuma periodu klasifikatoram, iekļaujot kredītus ar kavējuma periodu "no 91 līdz 180 dienām" un "virs 180 dienām". Kredītus uzrāda atbilstoši bilances vērtībai.

IV. Korekcijas koeficienta noteikšana krājaizdevu sabiedrībām

17. Komisija nosaka konkrētas krājaizdevu sabiedrības maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu saskaņā ar šo noteikumu 3. pielikumā ietvertu formulu, izmantojot kapitāla pietiekamības rādītāju (K), likviditātes rādītāju (L), lielo riska darījumu rādītāju (R) un kredītportfeļa kvalitātes rādītāju (Q), kurus aprēķina kā ceturksņa vidējo aritmētisko lielumu iepriekšējā kalendārajā gadā.

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

18.1. pašu kapitālu atbilstoši Mēneša bilances pārskata 3900. pozīcijas 7. ailei. Ja Komisija veic pašu kapitāla korekciju, tiek izmantots koriģētais kapitāla pietiekamības rādītājs;

18.2. aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu atbilstoši Mēneša bilances pārskata 2000., 5100. un 5300. pozīcijas 7. ailes kopsummai.

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

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

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

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

19.1.3. parāda vērtspapīri atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību APT pārskata 140. pozīcijas 1. ailē uzradītajai summai, no kuras atskaitīta summa atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību APT pārskata 140. pozīcijas 10. ailei;

19.1.4. kopējie aktīvi atbilstoši Mēneša bilances pārskata 2000. pozīcijas 7. ailei;

19.2. iekļaujot augsti likvīdo aktīvu aprēķinā šo noteikumu 19.1.3. punktā minētos vērtspapīrus, tiek novērtēta šo vērtspapīru likviditāte, t.i., iespēja tos pārdot īsā laikā bez ievērojamiem zaudējumiem vai izmantot kā nodrošinājumu kredītu saņemšanai.

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

20.1. lielo riska darījumu kopsummu atbilstoši ar Komisijas padomes 23.11.2001. lēmumu Nr. 20/8 apriprināto "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas noteikumu" 2. pielikuma "Lielo riska darījumu pārskats" 8. ailes pozīcijai "Lielo riska darījumu kopsumma";

20.2. pašu kapitālu atbilstoši Mēneša bilances pārskata 3900. pozīcijas 7. ailei. Ja Komisija veic pašu kapitāla korekciju, tiek izmantots koriģētais kapitāla pietiekamības rādītājs.

21. Kredītportfeļa kvalitātes rādītāju (Q) nosaka, izmantojot:
 21.1. uzkrājumus parādiem un saistībām atbilstoši Mēneša bilances pārskata 3700. pozīcijas 7. ailei;
 21.2. kredītportfeli atbilstoši Mēneša bilances pārskata 0400. pozīcijas 7. ailei.

V. Noslēguma jautājums

22. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē ar Komisijas padomes 15.11.2002. lēmumu Nr. 308 apstiprinātie ""Pārskata par garantētajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā" sagatavošanas noteikumi".

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja

I. Krūmane

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Atklāti pieejams	Publicējams Komisijas interneta mājas lapā	Publicējams laikrakstā "Latvijas Vēstnesis"
jā	jā	jā