

Tirgus dalībnieku priekšlikumu apkopojums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" projekts

(dokumenta veids un projekta nosaukums)

NPK.	Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija (konkrēta punkta (panta) redakcija)	Atzinumā norādītais Tirgus dalībnieka iebildums/priekšlikums par projekta konkrēto punktu (pantu)	FKTK viedoklis par izteikto iebildumu/priekšlikumu (attiecīgi norādot, vai iebildums/priekšlikums ir ņemts vērā)
1.	<p>Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" 14.1.1. punkts:</p> <p>"14.1.1. augsti likvīdos aktīvus, kas ir šādi neapgrūtinātie aktīvi:</p> <p>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;</p> <p>14.1.1.2.prasības pret Latvijas Banku, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši APT pārskata 1030. pozīcijas 2. un 3. ailei;</p> <p>14.1.1.3.prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši APT pārskata 1040. pozīcijas 2. un 3. ailei;</p> <p>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;</p> <p>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,</p>	<p>Latvijas Komerbanku asociācija:</p> <p>Uzskatīt kā augsti likvīdus aktīvus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pārējo emitentu parāda vērtspapīrus, kuriem ir pastāvīgs, neierobežots tirgus, t.i. tos var pārdot īsā laikā bez ievērojamiem zaudējumiem vai izmantot par nodrošinājumu kredītu saņemšanai, kā to paredz patreiz spēkā esošie "Likviditātes prasību izpildes noteikumi". <p>Jāpiebilst, ka pat Latvijas Banka, izsniedzot aizdevumus bankām, pieņem kā nodrošinājumu latos denominētus vērtspapīrus, kurus ir izlaiduši dalībvalstīs reģistrēti emitenti, ja šo vērtspapīru emitentu kredītreitings ilgtermiņa saistībām latos vai ārvalstu valūtā ir vienāds ar vismaz vienu no šādiem reitingiem vai augstāks par to: BBB- (<i>Fitch Ratings</i>), Baa3 (<i>Moody's Investors Service</i>) vai BBB- (<i>Standard&Poor's</i>);</p> <ul style="list-style-type: none"> - prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm, 	<p>Priekšlikums nav ņemts vērā.</p> <p>Noteikumos izmantotais likviditātes rādītājs "augsti likvīdos aktīvu īpatsvars kopējos aktīvos" ir viens no iespējamiem likviditātes riska novērtēšanas rādītājiem. Pēc piesardzības principa, šajā rādītājā par augsti likvīdiem tiek uzskatītas īstermiņa (t.i. līdz septiņām dienām) prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm un tikai centrālās valdības parāda vērtspapīri.</p>

	<p>rezultātu koriģē, ņemot vērā Likviditātes prasību izpildes noteikumu 3.2. punkta prasības;"</p>	<p>ja atlikušais termiņš nepārsniedz 30 dienu, kā to paredz patreiz spēkā esošie "Likviditātes prasību izpildes noteikumi", bet nevis kā noteikts noteikumu grozījumu projektā – ja atlikušais termiņš nepārsniedz 7 dienas.</p>	
2.	<p>Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" 14.4.1. punkts:</p> <p>"14.4.1. pamatsaistības, kas ir:</p> <p>14.4.1.1. noguldījumi ar atlikušo termiņu no 361 dienas atbilstoši APT pārskata 2020. pozīcijas 8. ailei;</p> <p>14.4.1.2. 35 procenti no noguldījumiem ar atlikušo termiņu līdz 360 dienām atbilstoši APT pārskata 2020. pozīcijas 2.–7. ailei;</p> <p>14.4.1.3. saistības pret kredītiestādēm ar atlikušo termiņu no 361 dienas atbilstoši APT pārskata 2010. pozīcijas 8. ailei;</p> <p>14.4.1.4. pakārtotās saistības ar atlikušo termiņu no 361 dienas atbilstoši APT pārskata 2090. pozīcijas 8. ailei;</p> <p>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;"</p>	<p>Latvijas Komerbanku asociācija:</p> <p>Pamatsaistību aprēķināšanai izmantot Mēneša bilances pārskatu, kur saistībām ar noteiktu termiņu noteicošais ir darījuma sākumā nolīgtais darījuma beigu termiņš, bet ne Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatu, kurā saistības ir uzrādītas pēc atlikušā termiņa. Jāatzīmē, ka aprēķinot obligāto rezervju prasības, kā arī maksājuma summu noguldījumu garantiju fondā tiek izmantots tieši Mēneša bilances pārskats.</p>	<p>Priekšlikums nav ņemts vērā. Par pamatsaistībām tiek uzskatītas banku ilgtermiņa saistības. Saistību sadalījums pēc darījuma sākumā nolīgta darījumā beigu termiņa neatspoguļo reālo termiņstruktūru uz noteikto datumu.</p>
3.	<p>Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" 14.4.2. punkts:</p> <p>"14.4.2. nelikvīdo aktīvus, kas ir:</p> <p>14.4.2.1. kredīti nebankām ar atlikušo termiņu no 361 dienas un nokavētie kredīti atbilstoši APT pārskata 1050. pozīcijas 8.–9. ailei;</p> <p>14.4.2.2. pārējo emitentu vērtspapīri atbilstoši APT pārskata 1064. pozīcijas 1. ailei;</p>	<p>Latvijas Komerbanku asociācija:</p> <p>Izslēgt no nelikvīdiem aktīviem atvasinātos līgumus (14.4.2.6.punkts), ārpusbilances saistības (14.4.2.10. punkts) un akcijas (14.4.2.3.punkts). Noteikt kritērijus pēc kuriem akcijas varētu klasificēt kā augsti likvīdus aktīvus vai nelikvīdus aktīvus.</p>	<p>FKTK piekrīt, ka rādītāja izmantotājs termins "nelikvīdie aktīvi" nekorekti atspoguļo tajā iekļauto aktīvu būtību. Termins "nelikvīdie aktīvi" tiek mainīts uz "citi aktīvi, kas nav augsti likvīdi".</p>

	<p>14.4.2.3. akcijas atbilstoši APT pārskata 1065. pozīcijas 1. ailei;</p> <p>14.4.2.4. pārējie vērtspapīri atbilstoši APT pārskata 1066. pozīcijas 1. ailei;</p> <p>14.4.2.5. līdzdalība citu uzņēmumu pamatkapitālā atbilstoši APT pārskata 1070. pozīcijas 1. ailei;</p> <p>14.4.2.6. atvasinātie līgumi atbilstoši APT pārskata 1080. pozīcijas 1. ailei;</p> <p>14.4.2.7. pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi atbilstoši APT pārskata 1090. pozīcijas 1. ailei;</p> <p>14.4.2.8. pašas akcijas atbilstoši APT pārskata 1100. pozīcijas 1. ailei;</p> <p>14.4.2.9. pārējie aktīvi atbilstoši APT pārskata 1110., 1120. un 1130. pozīcijas 1. ailei;</p> <p>14.4.2.10. 50 procenti no ārpusbilances saistībām atbilstoši APT pārskata 2100. pozīcijas 1. ailei;"</p>		
4.	<p>Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" pielikuma Nr.2 Lielo risku darījumu rādītāji:</p> <p>7. <u>Lielo risku darījumu kopsumma</u> (R₁) Pašu kapitāls</p> <p>8. <u>Desmit lielāko nebanku kredītu lielo riska darījumu kopsumma</u> (R₂) Kredītportfelis</p> <p>9. <u>Lielākās tautsaimniecības nozares kredītportfelis</u> (R₃) Kredītportfelis</p>	<p>AS "DnB NORD Banka" priekšlikumi:</p> <p>Izslēgt no korekcijas koeficienta aprēķina šādus Lielo riska darījumu rādītājus:</p> <p>1) R₂, jo uzskatam, ka tas jau ir ietverts R₁ rādītāja aprēķināšanā;</p>	<p>1) Priekšlikums nav ņemts vērā. FKTK vērš uzmanību, ka R₁ un R₂ ir divi atšķirīgi koncentrācijas risku raksturojoši rādītāji:</p> <ul style="list-style-type: none"> rādītājs R₁ raksturo bankas lielo riska darījumu (t.sk. ieguldījumu finanšu instrumentos, prasību pret kredītiestādēm, kredītu, kā arī citu riska darījumu) koncentrāciju attiecībā pret bankas pašu kapitālu; rādītājs R₂ raksturo bankas kredītportfeļa koncentrācijas riska līmeni t.i., desmit lielāko aizņēmēju koncentrāciju bankas kredītportfelī. Ņemot vērā iepriekš minēto, nevaram piekrist bankas izteiktajam priekšlikumam.

		<p>2) R3, kas attiecināms uz Bankas kredītportfeļa ekspozīciju lielākajās tautsaimniecības nozarēs. Vēlamies pievērst uzmanību, ka lieliem riska darījumiem normatīvos aktos ir noteiktas prasības, kuras bankai ir obligāti jāizpilda, bet prasības attiecībā uz portfeļa koncentrāciju konkrētajā nozarē līdz šim nav bijušas izvirzītas. Tās ir atrunātas tikai bankas kredītpolitikā. Jāatzīmē, ka uzkrājumi kredītiem konkrētajās nozarēs, it īpaši problēmnozarēs, tādās kā nekustamie īpašumi, tiek veidoti atbilstoši Starptautiskajiem Grāmatvedības Standartiem un ka kredītportfeļu kvalitātei jau tā ir tieša ietekme uz kapitāla pietiekamības rādītāju. Tāpēc uzskatam, ka papildus šāda rādītāja aprēķināšana nav nepieciešama.</p>	<p>2) Priekšlikums nav ņemts vērā. Rādītājs R3 raksturo lielākās tautsaimniecības nozares koncentrācijas līmeni bankas kredītportfelī.</p> <p>Piekrītam bankas izteiktajam viedoklim, ka normatīvajos aktos ir noteiktas prasības tikai attiecībā uz lielajiem riska darījumiem un prasības attiecībā uz kredītportfeļa nozaru koncentrāciju līdz šim normatīvajos aktos nav noteiktas. Taču vēlamies vērst uzmanību, ka korekcijas koeficienta aprēķināšanai izmantoto rādītāju mērķis nav novērtēt bankas darbības atbilstību normatīvo aktu prasībām, bet gan novērtēt katras bankas riska profilu ņemot vērā kapitāla pietiekamības, likviditātes, lielo riska darījumu (koncentrācijas) un kredītportfeļa kvalitātes rādītājus.</p> <p>FKTK, korekcijas koeficienta aprēķināšanai, ir noteikusi trīs lielo riska darījumu rādītājus, lai aptvertu dažādus koncentrācijas riska aspektus, kas būtiski ietekmē banku kopējo kredītrisku. Tādējādi nevaram piekrist priekšlikumam, ka rādītāja R3 aprēķināšana nav nepieciešama.</p>
--	--	--	--

5.	<p>Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" 19.1.2. punkts:</p> <p>"19.1.2. prasības pret Latvijas Republikas maksāspējīgām kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību APT pārskata 120. pozīcijas 2. un 3. ailei;"</p>	<p>Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība:</p> <p>Korekcijas koeficienta normatīvo noteikumu 19.1.2. punktu izteikt sekojošā redakcijā:</p> <p>"19.1.2. prasības pret Latvijas Republikas maksāspējīgām kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz trīsdesmit dienas, atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību APT pārskata 120. pozīcijas 2., 3. un 4.ailei".</p>	<p>Priekšlikums nav ņemts vērā.</p> <p>Pēc piesardzības principa, šajā rādītājā par augsti likvīdiem tiek uzskatītas īstermiņa (t.i. līdz septiņām dienām) prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm un tikai centrālās valdības parāda vērtspapīri.</p>
6.	<p>Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu "Pārskata par garantētajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" 21.1. punkts:</p> <p>" 21.1. izdevumus uzkrājumiem nedrošiem parādiem un saistībām atbilstoši Mēneša bilances pārskata "F" pielikuma "Peļņas un zaudējumu aprēķins" 9100. pozīcijai;"</p>	<p>Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība:</p> <p>Korekcijas koeficienta normatīvo noteikumu 21.1. punktu izteikt sekojošā redakcijā:</p> <p>"21.1. izdevumus uzkrājumiem nedrošiem parādiem un saistībām atbilstoši Mēneša bilances pārskata 3701., 3705., 3706., 3704. pozīcijas 7. ailei."</p>	<p>Priekšlikums ņemts vērā. Precizēta Korekcijas koeficienta normatīvo noteikumu 21.1. punkta redakcija sekojoši:</p> <p>"21.1. uzkrājumus parādiem un saistībām atbilstoši Mēneša bilances pārskata 3700. pozīcijas 7. ailei;"</p>