**Informatīvais ziņojums**

**„Par finanšu stabilitātes nodevas ietekmi, apmēru un priekšlikumiem turpmākai rīcībai”**

Atbilstoši Ministru kabineta 2012.gada 7.augusta protokollēmuma (prot. Nr.44, 20.§) „Par informatīvo ziņojumu „Par finanšu stabilitātes nodevas ietekmi, tai skaitā nodevas apmēru”” 3.punktā dotajam uzdevumam Finanšu ministrija ir sagatavojusi ziņojumu par finanšu stabilitātes nodevas ietekmi, apmēru un priekšlikumiem turpmākai rīcībai.

Latvijas un pasaules banku struktūrā notiek plaša mēroga izmaiņas, kas ir saistītas ar pasaules finanšu tirgus globalizāciju un informācijas apstrādes un pārraides tehnoloģisko pilnveidošanu. Taču līdztekus tam bija vērojamas arī biežākas un intensīvākas finanšu nestabilitātes epizodes, un tam bija negatīva ietekme praktiski uz visiem ekonomiskajiem procesiem. Šādā situācijā ir nepieciešams pievērst lielāku uzmanību banku sektora stabilitātes problēmām, ka arī meklēt instrumentus finanšu krīžu gadījumu un to radīto zaudējumu samazināšanai nākotnē.

Informatīvajā ziņojumā ir aplūkotas krīzes izmaksas ekonomikai, apskatīti iespējamie instrumenti finanšu sektora stabilitātes veicināšanai, analizēta finanšu stabilitātes nodevas ietekme uz finanšu sektoru un ekonomiku kopumā, apkopota citu valstu pieredze, analizēti nodevas objekti un informācija par banku sektora veiktajiem obligātajiem maksājumiem valsts budžetā, kā arī izvirzīti priekšlikumi turpmākai rīcībai.

1. **Finanšu stabilitātes nodeva**

Pamatojoties uz Ministru kabineta 2010.gada 19.novembra sēdes protokola Nr.65 2.§ par 2011.gada valsts budžetā īstenojamiem fiskālās konsolidācijas pasākumiem 32.7.punktu, tika izstrādāts Finanšu stabilitātes nodevas likums. Nodevas mērķis ir stiprināt finanšu sistēmu kopumā, lai nepieciešamības gadījumā finansētu pasākumus, kas mazinās grūtībās nonākušo kredītiestāžu negatīvo ietekmi uz citiem finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī vismaz daļēji kompensētu valsts budžeta līdzekļus, kas novirzīti situācijas stabilizēšanas pasākumiem finanšu sektorā. Finanšu stabilitātes nodeva tika ieviesta no 2011.gada sākuma, bet 2011.gada 15.decembrī Saeima pieņēma grozījumus Finanšu stabilitātes nodevas likumā, kas paredz no 2012.gada 1.janvāra dubultot nodevas likmi no 0,036% uz 0,072% no nodevas objekta.

Pastāvošais regulējums ir analizēts no divu galveno aspektu viedokļa – vai un kā atgūt finanšu sektoram šīs krīzes ietvaros sniegto valsts atbalstu un kā izveidot mehānismu reaģēšanai uz nākotnes finanšu krīzēm. Ņemot vēra finanšu pakalpojumu mobilitāti globālajā ekonomikā, pasākumiem, kas uzliek jaunas izmaksas finanšu sektoram, ir jābūt savstarpēji saskaņotiem ar esošajiem nacionālajiem un kolektīvā līmenī plānotajiem maksājumiem.

Šobrīd valdību prioritātes no neatliekamajiem pasākumiem krīzes seku likvidēšanai pārfokusējas uz profilaktiskiem ilgtermiņa pasākumiem ar mērķi izveidot sistēmu, kas nodrošinātu finanšu sektora spēju segt nākotnē iespējamā atbalsta izmaksas, kā arī samazinātu līdzīgas krīzes iestāšanās varbūtību un ietekmes smagumu.[[1]](#footnote-1)

* 1. ***Nodevas objekta struktūra***

Finanšu stabilitātes nodevai (turpmāk - FSN) ir regulējošs raksturs, kas ar minimāliem līdzekļiem veicina līdzsvaru starp sabiedriskajām un privātajām interesēm, palielinot augstāka riska darījumu cenu, tādējādi mazinot finanšu sektora motivāciju tos uzņemties un mazinot iespējamos negatīvos blakusefektus tautsaimniecībai. Finanšu stabilitātes nodevas likuma 4.pants nosaka nodevas objektus – kredītiestādes saistību kopsumma taksācijas perioda beigās mīnus noguldījumi, kas pakļauti noguldījumu garantiju shēmai, hipotekārās ķīlu zīmes un pašu kapitāla subordinētais kapitāls. Pēc būtības nodevas objekts ir, piemēram, īstermiņa aizņēmumi starpvalstu tirgos.

Vienlaicīgi jāatzīmē, ka nodevas objekts tika noteikts par pamatu ņemot saistību kopsummu taksācijas perioda beigās, nevis darījumus taksācijas periodā, tādējādi, ja kredītiestādei ir nodevas objekta saistības, kas tiek nokārtotas pirms taksācijas perioda beigām, neiestājas pienākums veikt nodevas maksājumu. Šādā situācijā nodeva tikai daļēji sasniedz mērķi ierobežot nesamērīga riska darījumus finanšu tirgū, vienlaicīgi radot stimulu kredītiestādēm pirms taksācijas perioda beigām nokārtot apliekamās saistības, tos finansējot no, piemēram, papildu īstermiņa pirmssvētku noguldījumiem, kas nav nodevas objekts.

Jāatzīmē, ka krīzes ietekmē banku zaudējumi 2009. un 2010.gadā ir līdzvērtīgi peļņai kopš 2002.gada. Lai izvairītos no līdzīgiem satricinājumiem nākotnē, varētu būt lietderīgi pielietot stabilitāti veicinošu instrumentu finanšu sektorā, kas mazinātu finanšu krīzes varbūtību nākotnē un radītu finanšu resursu buferi iespējamās krīzes ietekmes kompensēšanai. FSN banku sektoram 2012.gadā izmaksāja 4,04 milj. latu, kas ir 3,3% no banku sektora 122,3 milj. latu peļņas.

Ar mērķi nodrošināt finanšu stabilitāti valsts ir veikusi būtiskus ieguldījumus likviditātes atbalsta, galvojumu un kapitālieguldījumu formā AS „Parex banka” (šobrīd AS „Citadele banka” un AS „Reverta”), kas savu maksimumu 1,219 mljrd. latu sasniedza 2009.gadā un kas līdz 2012.gada beigām ir samazinājies līdz 713,69 mljrd. latu. Papildus valsts ir veikusi pasākumus, lai stiprinātu tai piederošo VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka”, kur laika posmā no 2008.gada līdz 2012.gadam likviditātes atbalsta, galvojumu un kapitālieguldījumu formā ieguldīti aptuveni 200 milj. latu, lai nodrošinātu tās pārveidi par attīstības finanšu institūciju, kā arī vienlaikus samazinātu tiešu valsts ekspozīciju finanšu sektorā.

Lai novērstu krīzes iespējamo negatīvo ietekmi uz finanšu sektoru un tautsaimniecību kopumā, valsts no savas puses nekavējoties veica vairākus neatliekamus pasākumus banku sektorā, kas bija būtiski finanšu sistēmas stabilitātes nodrošināšanai ilgtermiņā. No šiem pasākumiem, kas sekmēja finanšu sektora darbību ar minimāliem satricinājumiem, tiešu labumu primāri guva finanšu sektors, tādā veidā izvairoties no neparedzamiem satricinājumiem finanšu tirgū, kas visticamāk būtu radījuši ievērojami lielākus zaudējumus.

* 1. ***Administrēšanas izmaksas***

Viens no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) darbības stratēģijas mērķiem ir nodrošināt efektīvu finanšu stabilitātes nodevas administrēšanas procesu.

2012.gads bija otrais gads FSN administrēšanā, un tā laikā FKTK konsultēja nodokļu maksātājus par deklarācijas aizpildīšanu, veica FSN iekasēšanas kontroli, kā arī veica nodevas maksātāju pārbaudes klātienē, lai gūtu pārliecību par nodevas pareizu piemērošanu, it īpaši jautājumā par nodevas objekta noteikšanu.

FSN administrēšanā FKTK izmanto šādus resursus – informācijas sistēmas un informāciju tehnoloģijas; cilvēkresursus nodevas uzskaitei un iekasēšanas kontrolei, kā arī administrēšanas procedūras pilnveidošanai; konsultēšanai par FSN deklarācijas aizpildīšanas kārtību, skaidrojot nodevas objekta komponentes.

Balstoties uz 2011. un 2012.gada darba laika resursu FSN administrēšanās aplēsēm, FKTK ir novērtējusi FSN administrēšanas izmaksas 2013.gadam šādā apmērā (1.tab.):

**1.tabula „FSN administrēšanas izmaksas 2013.gadam”**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Funkcija** | **Cilvēkdienas gadā** | **Cilvēkdienas izmaksas, Ls** | **Izmaksas kopā, Ls** |
| Uzskaite, iekasēšanas kontrole un konsultēšana par deklarācijas aizpildīšanu | 32 | 149 | 4 768 |
| FSN vadības funkcija, t.sk. plānošana un atskaišu sagatavošana Finanšu ministrijai | 28 | 149 | 4 172 |
| Ar FSN administrēšanu saistīto normatīvu, metodisko materiālu izstrāde, saskaņošana un konsultēšana par piemērošanu | 146 | 149 | 21 754 |
| Pārbaužu veikšana | 252 | 149 | 37 548 |
| Informācijas sistēmu un informācijas tehnoloģiju apkalpošana | 8 | 149 | 1 192 |
| **Kopā** | **466** | **149** | **69 434** |

Dati: FKTK

Vienlaicīgi jānorāda, ka esošā modeļa ietvaros nodevas administrēšana tiek nodrošināta FKTK struktūras un kapacitātes ietvaros, nodevas uzskaite un pārskatu saņemšana ir integrēta informācijas sistēmās un informācijas tehnoloģijās, tādējādi norādīto darbību veikšanai patērēto cilvēkdienu skaits ir aptuvenas aplēses.

1. **Situācijas apraksts**
   1. ***Finanšu stabilitātes nodevas pamatojums – krīzes novēršanas izmaksu kompensēšana valdībai***

Pēc Starptautiskā Valūtas fonda (turpmāk - SVF) datiem G-20 valstīm ekonomiskās krīzes fiskālās izmaksas sastādīja vidēji 4 – 6% no iekšzemes kopprodukta (turpmāk – IKP). Dažām valstīm fiskālās izmaksas bija salīdzinoši nelielas, savukārt citviet 2009.gada beigās neatgūtās izmaksas bija visnotaļ augstas – Apvienotajā Karalistē 6,1 % no IKP, Vācijā 4,8 % no IKP un Amerikas Savienotajās valstīs 3,6%. Atgūtas vidēji tika 2,8% no IKP. Atbalsts tika sniegts gan kā kredītu garantijas, gan kā aktīvu uzpirkšana un garantiju shēmas, gan finanšu resursu injekcijas likviditātes nodrošināšanai. Pieskaitot arī ekonomiskās krīzes netiešo ietekmi, G-20 valstīm izmaksas krīzes periodā svārstījās ap 25% no IKP. SVF prognozē, ka, lai 2015.gadā atgūtos no krīzes radītajām sekām, paredzams valdības parādu pieaugums vidēji par 40 procentu punktiem, salīdzinot ar pirmskrīzes periodu 2008.gadā. Starptautiskā finanšu krīze atklāja trūkumus esošajā finanšu institūciju tiesiskajā regulējumā un ierobežotās iespējas koriģēt finanšu krīzes ietekmi. Gan Eiropas Savienības (turpmāk - ES), gan atsevišķu dalībvalstu līmenī tika veikti vairāki pasākumi bezprecedenta apjomā, sniedzot valsts atbalstu grūtībās nonākušām finanšu institūcijām, ar mērķi stiprināt atsevišķu dalībvalstu un ES finanšu stabilitāti. Uz 2010.gada oktobri Eiropas Komisija (turpmāk – EK) bija apstiprinājusi valsts atbalsta pasākumus 4,6 triljonu *euro* apmērā, no kuriem vairāk kā 2 triljoni *euro* tika izmantoti 2008. un 2009.gadā.[[2]](#footnote-2)

Lai atgūtu sniegtā finanšu atbalsta izmaksas, vairākas valstis ir uzsākušas iniciatīvas, ieviešot jaunas nodevas finanšu sektoram vai papildu nodokli no finanšu sektora prēmijām un piemaksām, vai atsevišķiem finanšu darījumiem.

Kā viens no iespējamajiem risinājumiem tiek apskatīts krīzes seku novēršanas izmaksu proporcionāls sadalījums starp tirgus dalībniekiem, par pamatu ņemot iepriekšējo gadu auditētās bilances rādītājus. Šīs pieejas galvenā problēma ir, ka ne visi pirms krīzes tirgus dalībnieki turpina darbību arī pēckrīzes periodā, tādējādi izjaucot proporcionalitātes pieeju.

SVF piedāvā divu veidu risinājumu, kā nodrošināt finanšu sektora iesaisti ekonomiskās krīzes seku likvidēšanā:

***Finanšu stabilitātes nodevas (FSN)*** pamatā ir maksājumi, kas segtu nākotnē iespējamās fiskālās izmaksas finanšu sektora atbalstam. Nodeva var tikt ieskatīta kopējā valsts budžetā vai arī uzkrāta atsevišķā fondā. FSN maksā visas finanšu institūcijas sākotnēji pēc vienas noteiktas likmes, kas vēlāk var tikt pielāgota, lai atbilstu atsevišķu institūciju sistemātiskajiem riskiem, kas saistīti ar institūcijas lielumu, ietekmi tirgū un aizvietojamību. Izvēlētajiem kritērijiem ir elastīgi jāreaģē uz situācijas izmaiņām laikā.

Lielbritānija, reaģējot uz SVF izteikto priekšlikumu izveidot atsevišķu Finanšu stabilitātes fondu, norāda, ka apdrošinot riskantākos darījumus, ar tiem saistītie riski tiktu dalīti starp darījuma veicējiem un Finanšu stabilitātes fondu, tādējādi mazinot iniciatīvu atteikties no šādiem darījumiem un tādēļ izvēlas FSN ieņēmums ieskaitīt valsts budžetā.

***Finansiālo aktivitāšu nodoklis (Financial Activity Tax)*** (turpmāk - FAN) piemērojams banku bruto peļņai un ieskaitāms valsts budžetā.

Augstāk minētās pieejas tiek kritizētas, jo neviena no tām nenodrošina sistēmisko risku, kas izraisīja 2008.gada ekonomisko krīzi, samazināšanu, nedz arī kompensē krīzes reālās izmaksas, ieskaitot netiešās izmaksas bezdarba sociālās sekas un ražošanas samazinājumu.

Plašākais finanšu darbības nodokļa priekšlikums paredz ar nodokli aplikt institūcijas bilances peļņas un izmaksāto darba algu un tamlīdzīgu atlīdzību summu, bet šaurāki priekšlikumi paredz aplikt tikai pārmērīgu peļņu. Šis nodoklis ir SVF priekšlikums un paredz ar nodokli aplikt nevis finanšu darījumus, bet gan korporācijas. Šāda veida nodoklis neiejaucas finanšu tirgus uzbūvē un nediskriminē atsevišķus finanšu pakalpojumus. Tomēr šāda nodokļa ieviešana varētu veicināt sektora uzņēmumu peļņas un atalgojuma pārceļošanu ārpus Europas Savienības.

* 1. ***Tendences pasaulē (IMF, EC, UK)***

ES Ekonomisko un finanšu jautājumu Padome (turpmāk - Padome) secinājusi, ka ir jācenšas noteikt globālu pieeju jaunu risinājumu ieviešanā finanšu institūciju aplikšanā ar nodokļiem, kā rezultātā 2010.gada 12.jūlijā EK nāca klajā ar priekšlikumu paketi, kuras mērķis ir veicināt patērētāju aizsardzību un uzticēšanos finanšu pakalpojumiem.

Priekšlikumu paketē ietverts direktīvas projekts par FDN kopēju sistēmu, lai apgrūtinātu tādu darījumu veikšanu, kas neveicina finanšu tirgu sabalansētu darbību, tādā veidā mazinot krīžu iespējamību nākotnē.

***Finansiālo darījumu nodoklis (Financial Transaction Tax)*** (turpmāk - FDN) ir identificēts kā viens no iespējamajiem risinājumiem krīzes izmaksu atgūšanai. Jāatzīmē, ka FDN ir paredzēts ne tikai, lai atgūtu krīzes seku likvidēšanas izmaksas, bet arī kā ilglaicīgs pasākums krīžu profilaksei nākotnē. Vienlaicīgi jānorāda risks, ka FDN var radīt iniciatīvu finanšu darījumus pārcelt uz citām valstīm, kurās netiek piemērots šāds maksājums, tādējādi sekmējot finanšu resursu aizplūšanu no valsts.

Publiskās debatēs ir izskanējis arī mazāk populārs priekšlikums krīzes seku likvidēšanas izmaksu atgūšanai – ierobežot iespējas finanšu institūcijām krīzes perioda zaudējumus pārnest uz nākamajiem taksācijas periodiem. Kā galvenie šīs pieejas trūkumi jāmin nenoteiktība, nosakot krīzes sākuma un beigu datumus, kā arī iespējamas papildu izmaksas finanšu institūcijām pēckrīzes periodā, nodrošinot kapitāla pieejamību tautsaimniecībai.

Direktīvas mērķis ir nodrošināt kopēju Eiropas pieeju jautājumam par finanšu sektora aplikšanu ar nodokļiem, kas atbilst iekšējā tirgus principiem. Direktīvas priekšlikums paredz ES dalībvalstu tiesību aktu netiešo nodokļu jomā harmonizēšanu attiecībā uz finanšu darījumiem, lai nodrošinātu vienotā tirgus vienveidīgu funkcionēšanu un izvairītos no konkurences izkropļojumiem. Tā mērķis ir arī pakāpeniski radīt jaunus ieņēmumus ES budžetā ar mērķi aizstāt nacionālo maksājumu ES budžetā veikšanu, samazinot slogu uz valstu nacionālo budžetu.

Lai finanšu darījums būtu apliekams ar nodokli ES, vienai no darījuma pusēm ir jābūt nodibinātai ES teritorijā. Nodokļu uzlikšana notiek valstī, kuras teritorijā ir nodibināta finanšu iestāde, ar nosacījumu, ka šī iestāde ir darījuma puse, kas darbojas vai nu savā, vai citas personas labā, vai darījuma puses vārdā. Līdz ar to trešās valsts finanšu iestāde, kas veic darījuma ar ES nodibinātu personu, tiks uzskatīta par rezidentu direktīvas piemērošanas vajadzībām, un tās veiktie finanšu darījumi tiks aplikti ar FDN. Tā kā direktīva paredz solidāru atbildību par FDN nomaksu, uz darījuma pusi, kas ir nodibināta ES, gulstas arī pienākums nomaksāt nodokli par trešās valsts finanšu iestādes veikto darījumu.

Par bāzes pamatu tiek ņemta finanšu darījuma bruto vērtība. Katra dalībvalsts likmes nosaka kā procentuālo daļu no ar nodokli apliekamās summas. Likmes nedrīkst būt zemākas kā 0,1% attiecībā uz finanšu darījumiem, kas nav saistīti ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem un 0,01% attiecībā uz finanšu darījumiem, kas ir saistīti ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Direktīvas priekšlikums dod ieguldījumu starptautiskā līmeņa diskusijās par finanšu sektora aplikšanu ar nodokļiem, īpaši FDN ieviešanai globālajā līmenī, jo koordinēta pieeja starptautiskajā līmenī ir vislabākā izvēle, lai minimizētu izvairīšanās no nodokļa nomaksas un kapitāla aizplūšanas riskus. No 27 ES dalībvalstīm turpināt darbu ar FDN direktīvas priekšlikumu padziļinātās sadarbības procedūras ietvaros piekrita 11 dalībvalstis (Beļģija, Vācija, Igaunija, Grieķija, Spānija, Francija, Itālija, Austrija, Portugāle, Slovēnija un Slovākija).

Latvija pozitīvi vērtē diskusijas par finanšu sektora iesaisti finanšu krīzes seku pārvarēšanā. FDN ir potenciāls kļūt par labu ienākuma avotu, kas papildinātu to ES valstu nacionālos budžetus, kas iesaistīsies ciešākas sadarbības procedūrā un palīdzētu mazināt finanšu krīzes radīto negatīvo ietekmi uz šo ES valstu tautsaimniecībām, tomēr FDN vienpusēja ieviešana nedrīkstētu apdraudēt ES finanšu tirgus konkurētspēju, radot tirgus fragmentāciju, ietekmējot ekonomisko aktivitāti citās ES valstīs, kas nav ieviesušas FDN, kā arī valstu vērtspapīru tirgu normālu funkcionēšanu un ekonomikas izaugsmes atjaunošanos visās ES dalībvalstīs.

Vienlaicīgi pastāv bažas par to, ka ieviešot FDN, ar nodokli apliekamā bāze, kas izmantota EK aprēķinu pamatā, pēc laika būtiski samazināsies, t.i. darījumu skaits un apjoms visos finanšu instrumentu klasēs kļūs mazāks, rezultātā nodokļa faktiskās administrēšanas izmaksas attiecīgajā valstī var nekompensēt ieņēmumus no FDN.

Saskaņā ar 11.Saeimas Eiropas lietu komisijas 2013.gada 18.janvāra sēdē nolemto (sēdes protokola 1.1.punkts „Pozīcija Nr.4 „Par Priekšlikumu Padomes lēmumam, ar ko atļauj ciešāku sadarbību finanšu darījumu nodokļa jomā” (turpmāk – Nacionālā pozīcija)) Nacionālā pozīcija apstiprinātaar grozījumiem. Nacionālās pozīcijas sadaļa „Latvijas Republikas pozīcija” izteikta sekojoši:

„Latvija atbalsta ES dalībvalstis, kas nolēmušas uzsākt ciešāku sadarbību FDN jomā un Padomes lēmuma projektu un iesaistīsies ciešākas sadarbības darba grupā. Latvija vērtēs FDN direktīvas priekšlikumu, kas tiks skatīts ciešākas sadarbības procedūras ietvaros, un pēc attiecīgā priekšlikuma izvērtēšanas lems par tā ieviešanu Latvijā.”

Ņemot vērā notikumu attīstību pēc Nacionālās pozīcijas ar grozījumiem apstiprināšanas 2013.gada 18.janvārī (Valsts kases, Biržas NASDAQ OMX Rīga un Latvijas Centrālā depozitārija nostāja, Lielbritānijas vēstniecības paziņojums par vēršanos EKT attiecībā uz lēmumu par ciešāku sadarbību FDN jomā, *BUSINESS EUROPE* (uzņēmēju pārstāvju organizācija Eiropā), *The European Financial Services Round Table* (forums, kur piedalās starptautisko banku un apdrošināšanas sabiedrību ar vadības atrašanās vietu Eiropā valdes locekļi un priekšsēdētāji), *Association of International Life Offices* viedokļi), kā arī ciešākas sadarbības darba grupas ietvaros pastāvošo neskaidrību par FDN projektu, Latvija sagatavoja pozīciju, ka neiesaistīsies ciešākas sadarbības procedūrā. Latvija sekos FDN direktīvas priekšlikuma apspriešanai ciešākas sadarbības procedūras ietvaros, pēc tā pieņemšanas izvērtēs lietderību tam pievienoties.

Direktīvas noteikumus tiek plānots piemērot no 2014.gada 1.janvāra (FDN jurisdikciju - dalībvalstu pienākums pieņemt un publicēt normatīvos un administratīvos aktus, kas vajadzīgi, lai izpildītu šīs direktīvas prasības vēlākais līdz 2013.gada 30.septembrim).

Padomes 2012.gada 22.jūnija un 10.jūlija sanāksmē tika konstatēts, ka pastāv būtiskas viedokļu atšķirības attiecībā uz nepieciešamību ES līmenī izveidot kopēju FDN sistēmu un ka saskaņota FDN princips tuvākajā nākotnē Padomē nesaņems vienprātīgu atbalstu.

Saskaņā ar Eiropadomes 2012.gada 14.decembra secinājumu 8.punktu likumdevējiem (Eiropas Parlamentam un Padomei) līdz 2013. gada jūnijam ir nepieciešams vienoties par priekšlikumiem Sanācijas un noregulējuma direktīvai un Noguldījumu garantiju sistēmas direktīvai. Vēl joprojām (uz 2013.gada 7.jūniju) Padomes Finanšu pakalpojumu darba grupā tiek analizēts EK 2010.gada 12.jūlijā publicētais priekšlikums, pilnībā grozīt direktīvu 94/19/EK par noguldījumu garantiju sistēmām (turpmāk – NGS), kura kopš 1994.gada paredz, ka visās dalībvalstīs ir bankas noguldītāju drošības sistēma. Priekšlikums aptver visas kredītiestādes un visas noguldītāju garantiju sistēmas bez izņēmumiem, kā arī precizē noguldījumu definīciju. Visas noguldījumu garantiju sistēmas turpmāk būs pakļautas uzraudzībai, un arī šajā sfērā būs jāveic regulāri stresa testi. Lai mazinātu slogu uz nodokļu maksātājiem, krīzes seku novēršanas izmaksas finansējot no valsts budžeta līdzekļiem, kā arī vadoties no pieņēmuma, ka labumu no finanšu situācijas stabilizēšanas gūs gan grūtībās nonākusī kredītiestāde, tās īpašnieki un klienti, kā arī pārējie tirgus dalībnieki, dažas no dalībvalstīm finanšu krīzes laikā banku glābšanai vai restrukturizācijas pasākumu finansēšanai izmantoja noguldījumu garantiju fondā uzkrātos līdzekļus. Vairākas dalībvalstis uzstāja, ka šī iespēja ir jāsaglabā arī jaunajā, pārskatītajā NGS direktīvā. Šobrīd (uz 2013.gada 7.jūniju) direktīvas projektā dalībvalstīm ir paredzētas izvēles iespējas NGF esošos līdzekļus izmantot ne tikai garantēto atlīdzību izmaksai, bet arī preventīviem līdzekļiem banku glābšanai, bankas restrukturizācijas procesa vai kredītportfeļa nodošanas finansēšanai. Direktīvas projekts paredz pārņemšanu nacionālajos tiesību aktos tā, lai direktīvas normas stātos spēkā 18 mēnešu laikā pēc publicēšanas.

Papildus NGS priekšlikumam Padomes Finanšu pakalpojumu darba grupā notiek darbs ar EK 2012.gada 6.jūnija priekšlikumu par kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu, ņemot vērā, ka finanšu iestāžu savstarpējā atkarība rada sistēmiskas krīzes risku, kad problēmas vienā bankā var ietekmēt visu sistēmu kopumā. Ņemot vērā šo sistēmisko risku un finanšu iestāžu nozīmīgo ekonomisko funkciju, parastā maksātnespējas procedūra dažos gadījumos var izrādīties nelietderīga, un, tā kā nav efektīvu instrumentu, lai pārvaldītu krīzes skartās iestādes, bieži nākas izmantot valsts budžeta līdzekļus, lai atjaunotu uzticību pat salīdzinoši nelielām iestādēm un tādējādi novērstu domino efektu, neļaujot finanšu iestāžu bankrotam radīt nopietnu kaitējumu citos ekonomikas sektoros.

Jaunos priekšlikumus paredzēts pieņemt un apstiprināt līdz 2013.gada beigām un 2014.gadā uzsākt to ieviešanu nacionālajos tiesību aktos. Papildus plānots, ka līdz 2013.gada vidum EK nāks klajā ar jaunu priekšlikumu par vienotu noregulējuma mehānismu un vienotas noregulējuma iestādes izveidošanu *euro* zonas dalībvalstu kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību darbības noregulēšanai, kas papildinās 2012.gada septembrī nopublicētos EK regulas priekšlikumus par vienotā uzraudzības mehānisma izveidi. EK šobrīd veic ietekmes novērtējumu, lai noteiktu, uz kuras ES iestādes bāzes šādu noregulējuma iestādi izveidot. Ņemot vērā šo priekšlikumu prasības un neraugoties uz to, ka no tiem neizriet pienākums dalībvalstīm automātiski atcelt to iepriekš ieviestās nodevas, Latvijai var rasties nepieciešamība, tai skaitā ietekmes uz nozari un uz gala patērētājiem pārnesto izmaksu sloga dēļ, tuvākā gada laikā pārvērtēt arī FSN līdzšinējo piemērošanas un izlietošanas kārtību ES iniciatīvu kontekstā.

2012.gada 13.decembrī ES tika panākta politiska vienošanās par vienotā kredītiestāžu uzraudzības mehānisma izveidi, kura mērķis ir atjaunot uzticēšanos banku sektoram. To veidos Eiropas Centrālā banka (turpmāk – ECB) un nacionālās kompetentās iestādes. Latvijai pievienojoties eurozonai, trīs lielākās bankas varētu tikt pakļautas ECB tiešajai uzraudzībai. No visām 6000 eurozonas bankām pēc apstiprinātajiem kritērijiem aptuveni 200 tiks pakļautas tiešajai ECB uzraudzībai.

Plānots, ka vienotās uzraudzības mehānisms pēc darbības uzsākšanas nodrošinātu iespēju *Europas Stabilitātes mehānismam* tieši rekapitalizēt grūtībās nonākušās eurozonas bankas, tādējādi neapgrūtinot eurozonas valstis ar vēl lielākām parādsaistībām. Priekšlikums paredz, ka ECB pilnā apjomā uzsāks īstenot savas uzraudzības pilnvaras 2014.gada 1.jūlijā vai 12 mēnešus pēc regulas spēkā stāšanās.

Finanšu stabilitātes nodevas jautājumu nākotnē būs jāpārskata ES iniciatīvu kontekstā gan attiecībā uz kopējām Eiropas Savienības līmeņa prasībām banku sanācijai un noregulējumam, gan Vienotā Noregulējuma mehānisma izveidei ar vienotu Noregulējuma fondu Eiropas Savienībā, kas attieksies uz tām dalībvalstīm, kuras ir Vienotā uzraudzības mehānisma dalībnieces. Taču vienlaikus būtu skaidri arī jāapzinās, ka banku iemaksām Vienotajā Noregulējuma fondā un Finanšu stabilitātes nodevai ir atšķirīgs mērķis, kur pirmajām ir nodrošināt banku sanācijas un noregulēšanas pasākumus, aizsargājot noguldītāju un citu investoru intereses, vienlaikus nodrošinot kopējo finanšu stabilitāti sistēmā kopumā. Taču Finanšu stabilitātes nodeva tika ieviesta kā finanšu krīzes laika risinājums, lai daļēji kompensētu valsts budžeta līdzekļus, kas novirzīti situācijas stabilizēšanas pasākumiem finanšu sektorā. Vai atstāt abus šos instrumentus, vai saglabāt tikai iemaksas Vienotajā Noregulējuma mehānismā, tā būs Latvijas politiskā izšķiršanās. Uzskatām, ka šobrīd ir pragmatiskāk saglabāt esošo kārtību un konkrētāk par iespējamiem risinājuma scenārijiem lemt nākošgad, kad būs apstiprināts regulējums, kā šis Vienotais Noregulējuma fonds darbosies un konkrēti kādas būs noteiktas banku iemaksas šajā fondā.

2013.gada 10.jūlijā ar Pastāvīgo pārstāvju komitejas (COREPER) lēmumu ir izveidota īpaša Padomes *ad hoc* augsta līmeņa ekspertu darba grupa, EK nopublicētā priekšlikuma - *Eiropas Parlamenta un Padomes Regula, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu banku noregulējuma fondu, un groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010*, izskatīšanai un saskaņošanai. Priekšlikuma 64.-67.pantos noteikta kārtība, kā bankām jāveic iemaksas Vienotajā Noregulējuma fondā. Eiropas Komisijas sākotnējā priekšlikumā noteikts, ka Vienotā Noregulējuma fonda mērķapjoms ir vismaz 1% no visu banku, kam piešķirta atļauja iesaistītājās dalībvalstīs, noguldījumiem, kas tiek garantēti saskaņā ar Direktīvu 94/19/EK. Katras bankas iemaksas iekasēs vismaz reizi gadā, un tās aprēķinu veidos proporcionāli to saistību apjomam, izņemot pašu kapitālu un segtos noguldījumus attiecībā uz visu iestāžu, kam piešķirta darbības atļauja iesaistīto dalībvalstu teritorijā. Iemaksas aprēķināšanā tiks ņemts vērā arī konkrētās bankas riska profils. Šis priekšlikums ir jāpieņem Padomes un Eiropas Parlamenta koplēmuma procedūrā. Plānots, ka priekšlikums stāsies spēkā ar 2015.gada 1.janvāri, taču tas ir atkarīgs, cik raiti virzīsies šī priekšlikuma apstiprināšana Padomē un secīgi, cik drīz izdosies panākt gala vienošanos ar Eiropas Parlamentu.

ASV ir ierosinājusi Finanšu krīzes atbildības (*Financial Crisis Responsibility - FCR*) nodevu, lai atgūtu krīzes ietekmes mazināšanas izmaksas. Šie maksājumi jāveic bankām, apdrošināšanas sabiedrībām un citām noguldījumu sabiedrībām, kam pieder aktīvi virs 50 miljardiem dolāru. Ikgadējā nodeva sākotnēji paredzēta 0,15% apmērā no kopējām saistībām izņemot noguldījumus Federālo noguldījumu apdrošināšanas sabiedrībā un apdrošināšanas polišu rezerves. Paredzamie ieņēmumi no FCR ir 90 – 117 miljardi dolāru 10 – 12 gadu periodā. Šī nodeva būs spēkā līdz Nedrošo aktīvu atvieglošanas programmas (*Troubled Asset Relief Program* *– TARP*) izmaksas tiks atgūtas pilnībā. Priekšlikums ir iesniegts tiesiskai izvērtēšanai, kā pēdējais piedāvājums tiek vērtēta pieeja balstīties uz aktīvu risku novērtējumu, izņemot akciju vērtību (*equity capital)* un apdrošinātās saistības kā bāzi.

Lielbritānija un Francija ir ieviesušas pagaidu nodokli prēmijām un piemaksām. „Banku izmaksu nodoklis”, kas bija spēkā Lielbritānijā līdz 2010.gada 5.aprīlim, paredzēja 50% maksājumus no visiem prēmiju maksājumiem, kas pārsniedz 25 000 mārciņu. Francijā 2009.gada taksācijas periodam piemērotā shēma arī iekasēja 50% no prēmijām un piemaksām virs aptuveni tāda pat sliekšņa, iekasējot aptuveni 360 milj. *euro*. Atšķirībā no ASV pieejas, šīs shēmas neparedz atgūt kādu noteiktu summu valsts budžetā.

Zviedrija bija viena no pirmajām valstīm, kas nāca klajā ar piedāvājumu ieviest banku un citu kredītinstitūciju stabilitātes nodevu. Nodevas ieņēmumus stabilitātes fondā administrē Nacionālo parādu ofiss (*National Debt Office*). Valdība plāno nodevu saglabāt vismaz 15 gadus, līdz uzkrājumi fondā sasniegs 2,5% no IKP, kas ir aptuveni novērtētās kopējās banku sektora krīzes izmaksas ekonomikai. Nodeva ir 0,018% no kredītiestādes auditētās bilances saistībām, izņemot akciju vērtību (*equity capital*) un nesenas parādsaistības. Fondā ieskaitītas arī Zviedrijas valdībai piederošās krīzes laikā iegādātās 10% Nordea bankas akcijas, kuras labvēlīgā tirgus situācijā tiks pārdotas. Šobrīd fonda vērtība ir aptuveni 1% no IKP. Zviedrijas valdība dubultoja nodevu 2011.gadā līdz 0,036%. Šāds palielinājums ir saistīts ar to, ka 2009. un 2010.gada bija piemērota samazinātā likme – 0,018%. Zviedrija ir mācījusies no 1990.gadu banku krīzes pieredzes, kad, ieviešot finanšu darījumu nodokli, daļa darījumu tika pārcelti uz Londonu, kur bija pievilcīgāks nodokļu režīms.

Jāatzīst, ka saskaņā ar SIA „KPMG Baltics” veikto analīzi[[3]](#footnote-3) iepriekš aprakstītajām banku sektora nodevām ir iespējams nodokļu dubultās uzlikšanas risks.

1. **Finanšu sektora darbības rezultāti Latvijā**

2012.gadā Latvijas tautsaimniecības izaugsmes temps, neraugoties uz nelabvēlīgajām norisēm globālajos tirgos un galvenajās tirdzniecības partnervalstīs, saglabājās augsts. Saskaņā ar Centrālās statistikas pārvaldes (turpmāk - CSP) datiem 2012.gadā IKP pieauga par 5,5% (salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu), savukārt bezdarba līmenis samazinājies līdz 14,9%.

Latvijas ekonomikas atveseļošanās atzīta arī starptautiski, starptautisko reitingu aģentūrām paaugstinot Latvijas kredītreitingu, kas samazina gan valsts izdevumus ārējā parāda apkalpošanai, gan arī aizņemšanas izmaksas.

Veiksmīgi attīstoties tautsaimniecībai, Latvijas finanšu sektora sistēmiskie riski mazinājās. Tomēr krīzes sekas vēl nav pilnībā pārvarētas, un iespējamais ārējo risku saasinājums var vājināt kreditēšanas atveseļošanos un paaugstināt kredītrisku un pelnītspējas risku, kurus savukārt pastiprina aizņēmēju, īpaši mājsaimniecību, trauslā maksātspēja. Kredītiestāžu spēja absorbēt šokus joprojām saglabājas augsta.

2012.gadā Latvijā darbojās 20 bankasun bija reģistrētas 9 ES dalībvalstu banku filiāles. Ārvalstīs darbojās 12 Latvijas banku filiāles.

2012.gadā vairākās Latvijas bankās notika strukturālas izmaiņas:

* 2012.gada jūlijā uzsāktā komercdaļas pārdošanas procesa ietvaros notikusi VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (Hipotēku banka) komercdaļas klientu apkalpošanas pāreja uz AS „Swedbank”. Līdz ar to tiek arī pildīts Latvijas valdības lēmums un starptautiskās saistības pret EK, kas paredz Hipotēku bankas komercdarbības pakāpenisku izbeigšanu līdz 2013.gada beigām;
* AS „Citadele banka” akciju pārdošanas process (uzsākts 2011.gada vidū) pašlaik ir apturēts līdz brīdim, kad būs uzlabojusies situācija starptautiskajos finanšu tirgos. Līdz akcionāru turpmākajiem lēmumiem AS „Citadele banka” paliks esošo akcionāru īpašumā. Lēmums par pārdošanas atlikšanu neietekmē AS „Citadele banka” darbību, tā turpina realizēt restrukturizācijas plānu. 2012.gada 14.februārī AS „Citadele banka” pirms termiņa Finanšu ministrijai atmaksāja pēdējo valsts termiņnoguldījuma maksājumu;
* 2012.gada 10.maijā tika pieņemts lēmums anulēt AS „Latvijas Krājbanka” izsniegto licenci (atļauju) kredītiestādes darbībai, ievērojot, ka Rīgas apgabaltiesa 2012. gada 8. maijā nolēma uzsākt bankrota procedūru. 2012.gada vidū tika uzsākts bankas kredītportfeļu pārdošanas process, veicot pasākumus potenciālo investoru piesaistei. AS „Latvijas Krājbanka” kredīti ir sadalīti piecos kredītportfeļos;
* 2012.gada 15.martā tika pieņemts lēmums anulēt AS „Parex banka” izsniegto licenci kredītiestādes darbībai un atļaut veikt bankas reorganizāciju, pārreģistrējot to par komercsabiedrību, kuras darbība nav saistīta ar kredītiestādes darbību. Šāds lēmums tika pieņemts pēc AS „Parex banka” lūguma anulēt bankai izsniegto licenci kredītiestādes darbībai. 2012.gada 8.maijā pēc statusa un nosaukuma maiņas AS „Parex banka” uzsāk darbu kā profesionāls problemātisko aktīvu pārvaldīšanas uzņēmums – AS „Reverta”. Ar aktīvu portfeli gandrīz miljarda *euro* apmērā „Reverta” ir lielākais problemātisko aktīvu pārvaldītājs Baltijas reģionā.

2012.gadā banku sektora aktīvi kopumā saruka par 697 milj. latu jeb 3,3% un to apmērs decembra beigās sasniedza 20,2 mljrd. latu (2011.gada laikā aktīvi saruka par vairāk nekā 1 mljrd. latu jeb par 4,7%). Šo samazinājumu noteica abu problēmbanku[[4]](#footnote-4) aiziešana no banku tirgus, savukārt, tās neiekļaujot 2011.gada datos, banku sektora aktīvi 2012.gada laikā kopumā uzrādīja pieaugumu par 4,3% jeb 830 milj. latu.

Latvijas banku sektora aktīvu apmērs konsolidācijas grupu līmenī gada laikā nedaudz saruka (par 0,7%) un decembra beigās bija 19,8 mljrd. latu jeb 127,7% no Latvijas IKP, un tas, lai gan ievērojami atpaliek no attīstīto ES dalībvalstu datiem, ir viens no augstākajiem rādītājiem starp valstīm, kuras ES pievienojās kopš 2004.gada (neskaitot Maltu un Kipru).

Kredītportfeļa dinamika 2012.gadā raksturojama kā mēģinājums lauzt četrus gadus ilgušo krituma tendenci. Neiekļaujot datos problēmbankas, gada 2. un 3. ceturksnī pat tika fiksēts neliels kredītportfeļa pieaugums, tomēr šī tendence vēl nebija noturīga.

Bankas 2012.gadā no jauna izsniedza kredītus 1,95 mljrd. latu apmērā (t.sk. 654,8 milj. latu – Latvijas uzņēmumu attīstībai, 285,7 milj. latu – Latvijas finanšu institūcijām, 184,3 milj. latu – rezidentu mājsaimniecībām, savukārt 818,5 milj. latu – nerezidentiem).

Atšķirībā no iepriekšējā gada, kad bankas izteiktāk fokusējās uz eksportu orientēto nozaru kreditēšanu, 2012.gadā visvairāk tika kreditētas uz iekšējo patēriņu vērstās nozares – enerģētika (150,6 milj. latu), tirdzniecība (105 milj. latu), operācijas ar nekustamo īpašumu (69,9 milj. latu), tām sekoja uz eksportu orientētās nozares – lauksaimniecība (63,3 milj. latu) un apstrādes rūpniecība (58,1 milj. latu). Savukārt mājsaimniecību segmentā divas trešdaļas (67% jeb 10 milj. latu) no jauna izsniegto kredītu veidoja kredīti mājokļa iegādei, rekonstrukcijai un remontam, kas bija līdzīgi kā 2011.gadā.

Atmaksāto un norakstīto kredītu apmēram joprojām pārsniedzot jauno kredītu plūsmu, banku sektora kopējais kredītportfelis saruka arī 2012.gadā, tomēr līdz ar kreditēšanas aktivitātes pieaugumu tā sarukuma temps turpināja mazināties un gada laikā kredītportfelis saruka par 2,8%.

Nozaru un aizņēmēju kategoriju dalījumā kredītportfeļa samazinājumu galvenokārt ietekmēja tā sarukums ar nekustamo īpašumu saistītajās nozarēs, kurās pirmskrīzes gados bija vērojama īpaši strauja izaugsme, kā arī mājsaimniecību kredītportfeļa samazināšanās. Savukārt lielākais pieaugums bija enerģētikas nozarē, nerezidentiem izsniegtajos kredītos, kā arī lauksaimniecības nozarē.

Līdz ar kredītportfeļa sarukumu un piesaistīto noguldījumu pieaugumu samazinājās arī nepieciešamība pēc papildu finansējuma, un 2012.gadā banku piesaistītais finansējums no monetārajām finanšu iestādēm (turpmāk – MFI) turpināja sarukt (par 980 milj. latu jeb 19,1%), ko galvenokārt noteica ārvalstu banku meitu un filiāļu no mātesbankām piesaistītā finansējuma sarukums (par 827 milj. latu). Finansējumu no mātes bankām 2012.gada laikā samazināja visas ārvalstu banku meitas bankas, turpretim ārvalstu banku filiālēm finansējuma apmērs no radniecīgajām MFI nedaudz palielinājās.

2012.gadā banku sektors kopumā darbojās ar peļņu un tās apmērs sasniedza 122,3 milj. latu, t.i., par 25,4% vairāk nekā 2011.gadā (1. att.), tostarp 19 Latvijas bankas un ārvalstu banku filiāles, kuru aktīvi veidoja 94,1% no banku sektora aktīviem, 2012.gadā guva 196,3 milj. latu lielu peļņu. Banku pelnītspēju 2012.gadā pozitīvi ietekmēja kredītportfeļa kvalitātes tālāka stabilizēšanās un līdz ar to zemāki uzkrājumi nedrošiem parādiem, kā arī ienākumu pieaugums no komisijas maksām un finanšu instrumentu tirdzniecības.

Dati: Latvijas Banka.

**1.att. Banku gada peļņa vai zaudējumi (milj. Ls)**

Kopumā 2012.gadu banku sektors beidza ar relatīvi zemiem atdeves rādītājiem, tikai minimāli uzlabojot iepriekšējā gada līmeni, un decembra beigās banku sektora kapitāla atdeves rādītājs (ROE)[[5]](#footnote-5) sasniedza 5,6%, savukārt aktīvu atdeves rādītājs (ROA)[[6]](#footnote-6) bija 0,6% (2011.gada beigās – attiecīgi 5,5% un 0,5%).

Banku sektora finansiālās darbības peļņa 2012.gadā sasniedza 631,5 milj. latu, t.i., par 10,6% vairāk nekā gadu iepriekš.

Stabilizējoties kredītportfeļa kvalitātei, turpināja sarukt arī izdevumi uzkrājumiem nedrošiem kredītiem (salīdzinot ar iepriekšējo gadu par 13%), tomēr tie joprojām veidoja nozīmīgu banku izdevumu daļu (39%). Otrs nozīmīgākais banku izdevumu postenis – administratīvie izdevumi – 2012.gada beigās veidoja 29% no kopējiem izdevumiem. Lai gan bankas savas izmaksas optimizēja jau krīzes gados, tomēr arī 2012.gadā tās bija radušas iespēju turpināt savu izdevumu ierobežošanu (piem., optimizējot filiāļu tīklu), un gada laikā administratīvie izdevumi kopumā saruka par 4,8%.

2012.gada laikā banku sektora kapitalizācija saglabājās augstā līmenī – vairākas bankas stiprināja kapitāla bāzi – gan tajā iekļaujot kārtējā darbības gada (starpposma) auditēto peļņu, gan palielinot pamatkapitālu (10 bankas palielināja pamatkapitālu kopumā par 86,3 milj. latu).

Banku sektora kapitāla pietiekamības rādītājs saglabājās augstā līmenī un 2012.gada decembra beigās sasniedza 17,6% (minimālā kapitāla prasība – 8%), savukārt pirmā līmeņa kapitāla rādītājs[[7]](#footnote-7) bija 15,3% (2011.gada beigās attiecīgi 17,4% un 14,2%). Banku pašu kapitāla struktūrā dominēja pirmā līmeņa kapitāls, un tas gada beigās veidoja 86,6% no banku pašu kapitāla.

Lai gan ievērojami lēnākā tempā nekā iepriekš, tomēr kapitāla prasību kopējā apmēra sarukums turpinājās arī 2012.gadā, t.i., kopumā par 0,9%, t.sk. kredītriskam vien par 0,6%, bet operacionālajam riskam – par 8,8% (2011.gadā kapitāla prasību kopējais apmērs saruka par 16,6%, t.sk. kredītriskam – par 17,4% un operacionālajam riskam – par 6,2%). Bankām būtiskākais no riskiem ir kredītrisks, un 2012.gada beigās kredītriska kapitāla prasības veidoja 89,6% no banku sektora kapitāla prasību kopējā apmēra (2011.gada beigās – 89,3%).

Lai gan 2012.gadā turpināja uzlaboties kredītportfeļa kvalitāte, kredītrisks joprojām saglabājas būtiskā līmenī, it īpaši mājsaimniecību segmentā. Kredītportfeļa kvalitātes uzlabojumus galvenokārt veicināja straujāka banku bilanču "attīrīšana" no sliktajiem kredītiem, kreditēšanas aktivitātes pieaugums, kā arī uzņēmumu maksātspējas uzlabošanās. Gada laikā turpināja sarukt ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars banku sektora kredītportfelī, 2012.gada beigās sasniedzot 11,1% (2011.gada beigās – 13,3%). Pakāpeniski uzlabojoties kredītu kvalitātei, kā arī, bankām norakstot zaudētos kredītus, banku izveidoto uzkrājumu nedrošajiem kredītiem atlikums 2012.gada laikā saruka par 243,7 milj. latu jeb par 20.6% un sasniedza 937,4 milj. latu jeb 8% no banku kopējā kredītportfeļa 2012. gada decembra beigās (2011.gada beigās – 9,8%). Izveidoto uzkrājumu apmēra attiecība pret ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu apmēru saglabājās augsta un 2012.gada beigās sasniedza 71,7% (2011.gada beigās – 73,4%).

Līdz ar bezdarba līmeņa samazināšanos un nodarbināto skaita pieaugumu 2012.gadā turpināja stabilizēties mājsaimniecību kredītu kvalitāte. Mājsaimniecību kredītportfeļa kvalitāte gada laikā nav būtiski mainījusies - ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars mājsaimniecību kredītportfelī samazinājās no 16,2% 2011.gada beigās līdz 15,2% 2012.gada beigās, tomēr šos uzlabojumus lielā mērā veicināja zaudēto kredītu norakstīšana. Tomēr gada laikā kopējais kavēto kredītu īpatsvars mājsaimniecību kredītportfelī samazinājās no 26,3% līdz 24,5%, kas, it īpaši ņemot vērā būtisko komunālo maksājumu sloga palielinājumu, atzīmējama kā pozitīva tendence. Mājsaimniecībām mājokļa iegādei izsniegto kredītu kvalitāte ir labāka nekā pārējiem mājsaimniecību kredītiem - ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars šajā kredītportfelī gada laikā samazinājās no 13,8% līdz 13,2%, savukārt kopējais kavēto kredītu īpatsvars samazinājās no 24,1% līdz 22,7%.

Saglabājoties straujai tautsaimniecības izaugsmei un uzlabojoties uzņēmumu pelnītspējai, turpināja uzlaboties korporatīvo klientu kredītu kvalitāte. Joprojām korporatīvajā sektorā finansiālā situācija uzlabojas straujāk nekā mājsaimniecībām, ko atspoguļo arī kavēto kredītu dinamika. Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars korporatīvo klientu kredītportfelī saruka no 12,7% 2011.gada beigās līdz 9,2% 2012.gada beigās, ko galvenokārt veicināja šādu kredītu apmēra sarukums ar nekustamo īpašumu saistītajās nozarēs, kas veido pusi no ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu apmēra samazinājuma korporatīvajā sektorā. Arī kopējais kavēto kredītu īpatsvars korporatīvajā sektorā saruka no 18,1% līdz 13,2%.

Lai gan pārstrukturēto un atgūšanas procesā esošo kredītu īpatsvars turpināja samazināties, tas joprojām saglabājās augsts. Gada laikā pārstrukturēto kredītu, kas ir nozīmīgs riska avots bankām, īpatsvars banku sektora kopējā kredītportfelī saruka no 15,5% līdz 12,5% un to apmērs samazinājās par 21,6%. Tajā pašā laikā samazinājās arī atgūšanas procesā esošo kredītu īpatsvars (no 12,3% līdz 10,1%) un apmērs (par 20,2%).

2012.gadā pārstrukturēto kredītu kategorijā no jauna tika iekļauti kredīti 654,7 milj. latu apmērā, kas ir gandrīz uz pusi (par 42,9%) mazāk nekā 2011.gadā, un tas liecina, ka mazāk ir tādu aizņēmēju, kuriem pārskata gada laikā ir radušās grūtības ar kredītsaistību izpildi.

Bankas aktīvāk attīra bilances. 2012.gada laikā banku sektorā tika norakstīti kredīti 338 milj. latu apmērā (t.sk. rezidentu mājsaimniecībām – 136 milj. latu, rezidentu korporatīvajiem klientiem – 193 milj. latu, nerezidentiem – 8,7 milj. latu), kas ir par 11% vairāk nekā 2011.gadā.

Banku sektora likviditātes risks saglabājās ierobežots – likvīdos aktīvus bankas uzturēja augstā līmenī un arī likviditātes rādītājs bija augsts, t.i., 2012.gada decembra beigās – 59,7%, tādējādi gandrīz divkārt pārsniedzot noteikto minimālo prasību (2011.gada beigās – 63,9%).

1. **Banku sektora veiktie nodokļu un citi maksājumi Latvijā**
   1. ***Noguldījumu garantiju fonds***

Latvijas Noguldījumu garantiju fonds (turpmāk - NGF) ir izveidots un darbojas saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu. Tas ir izveidots, lai nodrošinātu noguldītājiem atlīdzības izmaksu par noguldījumiem, kas veikti pie noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieka, bet kļuvuši nepieejami, t.i., gadījumā, kad noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieks nespēj klientam izmaksāt viņa noguldījumu tādēļ, ka FKTK sistēmas dalībniekam anulējusi licenci un tiesa pasludinājusi noguldījumu piesaistītāju par maksātnespējīgu, kā arī citos gadījumos, kad FKTK ir konstatējusi, ka noguldījumu piesaistītājs nespēj izmaksāt noguldītājam garantēto noguldījumu, un pieņēmusi lēmumu par noguldījumu nepieejamības iestāšanos.

2012.gada laikā NGF tīrie finansiālie aktīvi pieauga par 28 468 tūkst. latu jeb 18,3 %. 2012.gada beigās NGF tīrie finansiālie aktīvi bija 184 006 tūkst. latu (2.tab.).

**2.tabula „Noguldījumu garantiju fonda bilance”**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Finansiālie aktīvi |
| **Izpildes rezultāts 31.12.2008.** | **87 608 358** |
| Pārskata perioda izpildes rezultāts | 20 734 158 |
| **Izpildes rezultāts 31.12.2009.** | **108 342 516** |
| Pārskata perioda izpildes rezultāts | 24 772 564 |
| **Izpildes rezultāts 31.12.2010.** | **133 115 080** |
| Pārskata perioda izpildes rezultāts | 22 422 901 |
| **Izpildes rezultāts 31.12.2011.** | **155 537 981** |
| Pārskata perioda izpildes rezultāts | 28 468 345 |
| **Izpildes rezultāts 31.12.2012.** | **184 006 326** |

Dati: FKTK

Jāpiebilst, ka iestājoties noguldījumu nepieejamībai AS “Latvijas Krājbanka”, NGF kopējais apmērs bija 149,9 milj. latu. Tā kā NGF jānodrošina AS “Latvijas Krājbanka” noguldītājiem garantētās atlīdzības līdz 335,6 milj. latu apmērā, iztrūkstošos līdzekļus garantēto atlīdzību izmaksai 185,6 milj. latu apmērā NGF aizdeva Valsts kase. Aizņēmums no Valsts kases tiks atmaksāts no NGF līdzekļiem, kuru noguldījumu piesaistītāji katru ceturksni papildina ar iemaksām Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā kārtībā, un no līdzekļiem, kas atgūti no AS “Latvijas Krājbanka” par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām. NGF ir pirmās kārtas prasījuma tiesības izmaksāto garantēto atlīdzību apmērā kā pret Raunas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību, tā arī pret AS “Latvijas Krājbanka”.

AS „Latvijas Krājbanka” administrators SIA „KPMG Baltics” turpina norēķināties ar bankas kreditoriem, pārskaitot NGF vēl 10 milj. latus. Kopumā NGF pārskaitīti jau 100 milj. latu[[8]](#footnote-8).

NGF ir lielākais Latvijas Krājbankas kreditors. Saskaņā ar SIA „KPMG Baltics” informāciju, sākotnējās bankas saistības pret NGF bija 335,6 milj. latu, kas uz 2013.gada 4.martu sarukušas līdz 235,6 milj. latu.

* 1. ***Nodokļu maksājumi***

Banku sektors ir tautsaimniecībai nozīmīgs ne tikai kā finanšu pakalpojumu nodrošinātājs, bet arī kā kvalificētu darba vietu radītājs un nodokļu maksātājs. Jāatzīmē banku sektora augstās biznesa morāles labvēlīgā ietekme uz kopējo uzņēmējdarbības vidi Latvijā.

Banku sektora kopējie maksājumi valsts budžetā 2008.gadā sasniedza maksimumu ar 186,5 milj. latu, 2010.gadā samazinoties līdz zemākajam punktam 78,1 milj. latu apmērā (2.att.).

Dati: Valsts ieņēmumu dienests

**2.att. „Nodokļu kopsumma, milj. Ls”**

Banku sektora veiktie nodokļu maksājumi budžetā samazinājās par vienu procenta punktu (no 3,5% no Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) administrētajiem nodokļu ieņēmumiem 2008.gadā līdz attiecīgi – 2,5% 2009.gadā), un kaut arī ir novērojams nodokļu maksājumu neliels skaitlisks palielinājums 2011. un 2012.gadā, ekonomiskās izaugsmes kontekstā īpatsvars kopējos nodokļu ieņēmumos saglabājies 2,4% apmērā no VID administrēto nodokļu ieņēmumiem.

Lielāko daļu no banku sektora veiktajiem nodokļu maksājumiem veido darbaspēka nodokļi – IIN un VSAOI (3.tab.). Saskaņā ar Centrālās statistikas pārvaldes datiem atalgojums banku sektorā strādājošajiem ir lielāks nekā tautsaimniecībā vidēji – 2012.gada pēdējā ceturksnī strādājošo mēneša vidējā bruto darba samaksa finanšu un apdrošināšanas sektorā bija 929 lati, salīdzinot ar 494 latiem mēneša vidējo bruto samaksu tautsaimniecībā.

**3.tabula Banku sektora budžetā veiktie maksājumi, milj. Ls[[9]](#footnote-9)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| IIN | 39,2 | 29,8 | 38,4 | 35,2 | 33,9 |
| UIN | 86,8 | 7,1 | -14,9 | 6,0 | 9,1 |
| VSAOI | 50,9 | 50,2 | 44,8 | 48,3 | 49,4 |
| PVN | 4,6 | 7,0 | 3,2 | 4,1 | 4,6 |
| Citi maksājumi | 5,0 | 6,7 | 6,6 | 8,9 | 13,9 |
| **Kopā:** | **186,5** | **100,8** | **78,1** | **102,5** | **110,9** |

Dati: Valsts ieņēmumu dienests, uz 22.05.2013.

UIN maksājumu apjoms samazinājies no 86,8 milj. latu 2008.gadā līdz 2012.gadā novērojama situācijas uzlabošanās, UIN maksājumam sasniedzot 9,1 milj. latu. Jāsecina, ka PVN maksājumi banku sektoram tradicionāli ir nelieli, jo finanšu pakalpojumi netiek aplikti ar PVN.

Saskaņā ar VID informāciju, banku sektora maksājumi budžetā 2010.gadā saruka par 108,4 milj. latu, jeb 58%, salīdzinot ar 2008.gadu (3.att.). Salīdzinājumam, valsts pamatbudžeta ieņēmumi 2010.gadā samazinājās par 1,5 miljardiem latu jeb 29%, salīdzinot ar 2008.gadu. Savukārt banku sektora veiktie nodokļu maksājumi 2012.gadā ir pieauguši par 8,4 milj. latu jeb 8%, salīdzinot ar 2011.gadu. Banku sektorā bija novērojams straujāks darbības samazinājums, salīdzinot ar kopējām ekonomikas attīstības tendencēm.

FSN maksājumi par 2012.gada taksācijas periodu 4,04 milj. latu apmērā veido 3,6% no banku sektora maksājumiem budžetā.

Dati: Valsts ieņēmumu dienests

**3.att. „Banku sektora budžetā veiktie maksājumi, milj. Ls”**

Banku sektora aprēķinātie nodokļu maksājumi tiek veikti savlaicīgi un pilnā apmērā.

Banku sektors sedz arī FKTK uzturēšanas izmaksas – 2012.gadā ieņēmumi uzturēšanas izmaksu segšanai bija 4 178 tūkstoši latu, 2013.gadā paredzams palielinājums līdz 4 937 tūkstošiem latu.

1. **Ekonomiskais izvērtējums – ietekme uz kapitāla pieejamību**
   1. ***Ārējo risku izvērtējums***

Ekonomikas izaugsmei būtisks priekšnosacījums ir finanšu resursu pieejamība, lai nodrošinātu pietiekamu finansējumu uzņēmumiem un saimnieciskās darbības veicējiem investīcijām pamatlīdzekļos vai apgrozāmajiem līdzekļiem pievienotās vērtības radīšanai tautsaimniecībā. Pieejamību nosaka attiecība starp piedāvājumu un pieprasījumu raksturojošiem rādītājiem, galvenokārt tirgū esošo finanšu resursu daudzums (rezidentu un nerezidentu noguldījumi, aizdevumi) un uzņēmējdarbības, saimnieciskās darbības potenciāls un makroekonomikas attīstības prognozes. Šo faktoru mijiedarbībā veidojas finanšu resursu cena – procentu likmes.

Refinansēšanas likme ir naudas/kredītu regulēšanas instruments, ar kura palīdzību ECB iedarbojas uz starpbanku tirgus likmēm, kā arī uz kredītu un depozītu likmēm, kuras juridiskām un fiziskām personām piedāvā kredītu organizācijas.

ECB pārskata periodā nemainīja *euro* refinansēšanas likmi (0,75%), *euro* zonas inflācijas rādītājam saglabājoties tuvu ECB inflācijas mērķa līmenim un operatīvajiem tautsaimniecības datiem liecinot par *euro* zonas kodolu veidojošo valstu tautsaimniecības attīstības atjaunošanos. No 2012.gada decembra līdz 2013.gada februārim Eiropas finanšu tirgi saskārās ar izaicinājumiem, kas saistīti ar kredītiestāžu sarežģījumiem Kiprā, taču, ņemot vērā ECB operatīvo atbildi samazinot EURIBOR, arī bezriska naudas tirgus procentu likmes pārskata periodā samazinājās. Tādējādi starpība starp nenodrošinātajām un bezriska *euro* naudas tirgus procentu likmēm no 2012.gada decembra vidus līdz 2013.gada februārim saglabājās stabila, neliecinot par spriedzi *euro* zonas starpbanku tirgū.

Turklāt jāņem vērā arī iespējamā ietekme no ES līmeņa pasākumiem finanšu stabilitātes stiprināšanai (piemēram, jaunās kapitāla pietiekamības prasības, finanšu stabilitātes nodevas ieviešana u.c.) turpmākajos gados radīs bankām papildu izdevumus, tādējādi, iespējams, sadārdzinot finanšu resursu cenu.

* 1. ***Nefinanšu sabiedrībām***

Nefinanšu sabiedrībām novērojams saimnieciskās darbības aktivitātes pieaugums, kas sagaidāmi turpināsies arī nākamajos taksācijas periodos, tādējādi palielinot pieprasījumu pēc finanšu resursiem. Nefinanšu sabiedrību maksātspēju ietekmē nodokļu, izejvielu un naftas produktu cenu pieaugums. Patēriņa preču un izejvielu cenu pieauguma gadījumā iespējams *euro* bāzes likmju palielinājums, kas atstās ietekmi uz finanšu resursu pieejamību gan nefinanšu sabiedrībām, gan mājsaimniecībām. Jāņem vērā arī virkne ārējo risku, kas potenciāli varētu samazināt Latvijas eksporta partnervalstu ekonomisko izaugsmi un tādējādi mazināt pieprasījumu pēc Latvijas eksporta precēm, mazinot arī tautsaimniecības izaugsmes noturīgumu.

Pateicoties ECB iniciatīvai nodrošināt finanšu resursu pieejamību pēckrīzes periodā ekonomikas atveseļošanai, *euro* aizdevumu procentu likme saglabājusies vienmērīgi zema, minimāli reaģējot uz svārstībām finanšu tirgos. Nefinanšu sabiedrībām pieejamā finanšu resursu cena latos 2012.gadā bija zemāka nekā pirmskrīzes periodā, novērojams arī neliels procentu likmes *euro* samazinājums, tomēr kopš 2011.gada likme ir stabila (4.att.).

Dati: Latvijas Banka

**4.att. Nefinanšu sabiedrībām izsniegto kredītu zem 250 tūkst. procentu likmes (jaunajiem darījumiem)**

Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu apjoms 2012.gada beigās turpina samazināties, sasniedzot kopējo summu 4,8 miljardi latu (5.att.). Aizdevumu procentu likme *euro* kopš 2012.gada sākuma ir nedaudz zemāka nekā latos vai ASV dolāros, toties kopš 2011.gada sākuma ir novērojams izsniegto aizdevumu latos pieaugums par 92%, 2012.gada beigās sasniedzot kopējo summu 780,3 milj. latu. Vienlaicīgi jāatzīmē, ka aizņēmumi latos vēl aizvien veido salīdzinoši nelielu daļu no kopējā kredītu portfeļa – tikai 16,4%, taču kopš 2012.gada sākuma novērojams pieaugums par 4,7 procentu punktiem.

Dati: Latvijas Banka

**5.att. Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu apjoms, milj. Ls**

* 1. ***Mājsaimniecībām***

Finanšu resursu pieejamība mājsaimniecībām caur pieprasījuma palielinājumu var sekmēt ekonomikas izaugsmi, taču, ņemot vērā augsto importa preču īpatsvaru patēriņa grozā, vienlaicīgi jāvērtē arī iespējamā negatīvā ietekme uz ārējās tirdzniecības bilanci, kā arī patēriņa cenu pieaugumu. Finanšu resursu pieejamību mājsaimniecībām lielā mērā nosaka to maksātspēja, ko vēl joprojām ierobežo situācija darba tirgū – augstais bezdarba līmenis un minimāli pieaugoša reālā neto darba samaksa. Ņemot vērā pozitīvo tendenci 2012.gada beigās un valdības priekšlikumu samazināt darbaspēka nodokļu slogu, nākamajos gados iespējams reālās neto darba algas pieaugums, tādējādi stiprinot mājsaimniecību maksātspēju un kredītu pieejamību. Taču, līdzīgi kā nefinanšu institūcijām, jāpatur prātā risks, ka mājsaimniecību maksātspēju mazina arī cenu, t.sk. pasaules pārtikas un energoresursu cenu un administratīvi regulējamo cenu, pieaugums.

Saskaņā ar Latvijas Bankas apkopoto informāciju par procentu likmju izmaiņām, mājsaimniecību patēriņa kredītu efektīvā gada izmaksu procentu likmes ekonomiskās krīzes rezultātā ir piedzīvojušas ievērojamas svārstības.

Jāsecina, ka mājsaimniecību patēriņa kredīta likme aizdevumiem latos saglabājusies vienmērīgi augsta, krīzes ietekmē piedzīvojot minimālas svārstības salīdzinājumā ar *euro* un ASV dolāru. 2008.gada sākumā patēriņa kredīta likme latos bija 20,2%, un, pakāpeniski pieaugot, 2012.gada beigās sasniedza 22,1% (6.att.).

Dati: Latvijas Banka

**6.att. Mājsaimniecību patēriņa kredītu likmes,%**

Kopš 2008.gada beigām mājsaimniecību patēriņa kreditēšanas apjomi ir samazinājušies par 238,3 milj. latu jeb 31% salīdzinot ar 2012.gada beigām, kad mājsaimniecību patēriņam bija izsniegti kredīti 546,0 milj. latu apmērā (8.att.). Visstraujākais kritums par 148,4 milj. latu jeb 62% bija novērojams patēriņa kredītiem ar atmaksas termiņu no viena līdz pieciem gadiem.

Jāatzīmē arī procentu likmju ievērojamās atšķirības, ņemot vērā patēriņa mērķi – finanšu resursu, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu, cena ir trīs līdz četras reizes zemāka nekā patēriņa kredītiem (7.att.).

Dati: Latvijas Banka

**7.att. Kredīti mājsaimniecībām mājokļa iegādei, efektīvā gada izmaksu procentu likme**

Dati: Latvijas Banka

**8.att. Mājsaimniecībām izsniegtie kredīti, milj. Ls**

Mājsaimniecībām izsniegtie kredīti nekustamā īpašuma iegādei kopš 2008.gada samazinājušies par 1 305,6 milj. latu jeb 26%, salīdzinot ar 2012.gada beigām (8.att.). Visstraujākais samazinājums novērojams kredītiem mājokļa iegādei ar atmaksas termiņu no viena līdz pieciem gadiem par 225,1 milj. latu jeb 59%, kas varētu norādīt uz tirgus jūtīgumu un neskaidrību par attīstības prognozēm vidējā termiņā. Kredītu grupā ar atmaksas termiņu līdz vienam gadam novērojams palielinājums par 96% jeb 83,7 milj. latu. Savukārt salīdzinot 2012.gada beigas ar 2011.gada beigām atmaksas samazinājās par 21,4 milj. latu.

Jāatdzīst, ka kopējais mājsaimniecībām izsniegto kredītu portfelis ir samazinājies par 1,7 miljardiem latu (9.att.), skaitliski vislielākais samazinājums novērojams kredītu grupā mājokļa iegādei, taču procentuāli visvairāk samazinājies pārējo kredītu īpatsvars 2012.gada beigās sasniedzot 7,3% kopējā kredītu portfelī.

Dati: Latvijas Banka

**9.att. Mājsaimniecībām izsniegto aizdevumu apjoms, milj. Ls**

Vienlaicīgi jāatzīmē, ka atšķirībā no nefinanšu sabiedrībām mājsaimniecībām izsniegto kredītu procenta likmes latos vēl aizvien pārsniedz *euro* un ASV dolāra likmes. Izsniegto kredītu apjoms turpina samazināties – 2008.gada beigās no 808,2 milj. latu līdz 497,5 milj. latu 2012.gada beigās, kas ir samazinājums no 12,6% līdz 10,7% no kopējā mājsaimniecību aizdevumu portfeļa.

* 1. ***Noguldījumi***

2012.gada decembra beigās noguldījumu apjoms sasniedza 12,5 mljrd. latu, gada laikā pieaugot par 1,4 mljrd. latu jeb 12,7% (izslēdzot problēmbanku rādītājus noguldījumi pieauga par 1,6 mljrd. latu jeb 15,8%), tai skaitā rezidentu noguldījumi par 530 milj. latu (galvenokārt valdības, nefinanšu sabiedrību un mājsaimniecību noguldījumi), savukārt nerezidentu noguldījumi palielinājās par 876 milj. latu. Rezidentu noguldījumi gada laikā bija samērā nemainīgi un pieaugoša noguldījumu tendence bija vērojama tikai gada pēdējā ceturksnī. Savukārt nerezidentu noguldījumu straujāks pieaugums bija vērojams gada pirmajā pusē, bet gada otrajā pusē, ASV dolāra vērtībai sarūkot, nerezidentu noguldījumu pieauguma tempi sāka mazināties.

Saskaņā ar FKTK pārskatā „Par finanšu un kapitāla tirgu 2012.gadā” sniegto informāciju, 2012.gadā apstrādes rūpniecības straujā izaugsme (salīdzināmajās cenās kāpums par 9,3%) veicinājusi arī noguldījumu pieaugumu rezidentu privāto nefinanšu sabiedrību sektorā, noguldījumiem palielinoties par 7,9%. Neskatoties uz samērā straujo mājsaimniecību patēriņa kāpumu, rezidentu mājsaimniecību noguldījumu kāpums 2012.gadā par 2,1% bijis nedaudz lielāks nekā reālais neto darba samaksas pieaugums vidēji tautsaimniecībā par 1,6%.

2012.gadā straujāk pieaugot rezidentu *euro* noguldījumiem – par 403 milj. latu, to īpatsvars atkal pārsniedza latu noguldījumu īpatsvaru, kopējos rezidentu noguldījumos sasniedzot 45,6% (2011.gada beigās – 42,9%). Gada pirmajā pusē bija vērojams latu noguldījumu kritums, tomēr pēdējā ceturksnī latu noguldījumi atkal pieauga, gada laikā veidojot kāpumu par 19 milj. latu. Lai arī nerezidentu noguldījumos turpināja pieaugt arī *euro* noguldījumi, tomēr galvenokārt pieauga ASV dolāru noguldījumi, to īpatsvaram gada laikā palielinoties līdz 63,9% (2011.gada beigās – 58,8%).

Straujais rezidentu noguldījumu pieaugums gada otrajā pusē bijis uz pieprasījuma noguldījumu pieauguma rēķina, palielinot arī to daļu kopējos noguldījumos līdz 60,7% (2011.gada beigās – 56,3%). Rezidentu termiņnoguldījumu daļa atgriezusies vēsturiski zemākajā līmenī kopš 2002.gada. Augstāks rezidentu termiņnoguldījumu īpatsvars novērots tikai laika periodā no 2008.gada līdz 2010.gada beigām, kad bija vērojamas augstākas noguldījumu procentu likmes. Savukārt nerezidentu noguldījumos jau vēsturiski novērota augstāka pieprasījuma noguldījumu daļa, sasniedzot pat 87% īpatsvaru kopējos noguldījumos laika periodā no 2003.gada līdz 2005.gadam. 2012.gada beigās nerezidentu noguldījumos pieprasījuma noguldījumu īpatsvars sasniedza 82,8% (2011.gada beigās – 70,8%).

1. **FSN apmērs**

Pieņemot lēmumu par FSN ieviešanu, tika plānoti papildus ieņēmumi budžetā 3 018 tūkstošu latu apmērā 2011.gadam un 4 024 tūkstoši latu 2012. un 2013.gadam (4.tab.).

**4.tabula „FSN deklarācijas kopsavilkums par 2011. un 2012.gadu (Ls)”**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Pozīcijas nosaukums** | **2011.gads** | **2012.gads** |
| *Plānotie budžeta ieņēmumi* | *3 018 000* | *4 024 000* |
| Nodevas objekts | 6 627 050 100 | 5 606 257 719 |
| Nodevas apmērs | 2 383 937 | 4 036 325 |
| Par taksācijas periodu samaksātā nodevas summa | 3 171 725 | 3 565 022 |
| Iepriekšējā taksācijas perioda pārmaksa | 864 962 | 779 121 |
| Samaksātā summa | 3 171 725 | 3 605 397 |
| Faktiskā nodevas korekcija | -781 290 | -307 818 |
| ***Nodevas (avansa) maksājuma apmērs nākamajam taksācijas periodam*** | ***3 962 445*** | ***3 583 834*** |

Dati: FKTK

Saskaņā ar FSN maksātāju deklarācijām par 2012.gadu nodevas maksājumi bija jāveic 4 036 tūkstoši latu apmērā. Pārmaksa iepriekšējā taksācijas perioda sākumā bija 779,1 tūkstoši latu. Savukārt avansa maksājumu veidā nodevu iemaksas par 2012.gadu samaksāts 3 565 tūkstoši latu apmērā.

Salīdzinot faktisko FSN apmēru par 2011.gada taksācijas periodu un uz avansa aprēķina pamata veikto iemaksu summu, konstatēta 307,8 tūkstoši latu pārmaksa, kas tiks novirzīta nākamo taksācijas periodu avansa maksājumu segšanai.

FKTK apkopotās deklarācijas par 2012.gadu liecina, ka, salīdzinot ar FSN avansa aprēķinu 2012.gadam, kas tika balstīts uz 2011.gada pārskata datiem, nodevas objekts 2012.gadā faktiski ir samazinājies par 1 021 milj. latu un 2012.gada taksācijas perioda beigās sasniedza 5 606 milj. latu.

Kopējais banku sektora FSN maksājums par 2013.gada taksācijas periodu būtu 3 584 tūkstoši latu, ņemot vērā, ka avansa maksājumos par 2012.gadu ir konstatētā pārmaksa.

1. **Kopsavilkums un priekšlikumi turpmākai rīcībai**
2. Informatīvajā ziņojumā ir apskatīti iespējamie instrumenti finanšu sektora stabilitātes veicināšanai, analizēta finanšu stabilitātes nodevas ietekme uz finanšu sektoru un ekonomiku kopumā, apkopota citu valstu pieredze, analizēti nodevas objekti un informācija par banku sektora veiktajiem obligātajiem maksājumiem valsts budžetā.
3. Finanšu stabilitātes nodeva tiek piemērota no 2011.gada taksācijas periodā, un, sākot ar 2012.gadu, ir dubultota nodevas likme. Pastāvošais regulējums ir analizēts no divu galveno aspektu viedokļa, sniegtā atbalsta izmaksu apjoma atgūšana un nākotnē iespējamās krīzes ietekmes mazināšana. Kopš 2008.gada novembra banku sektors ir saņēmis ievērojamu atbalstu no valsts stabilitātes nodrošināšanai. Arī citur pasaulē valdības ir realizējušas dažādus pasākumus finanšu stabilitātes nodrošināšanai un ilgtermiņā – nākotnes krīzes seku mazināšanai.
4. Ziņojumā apskatīti banku sektora darbības rezultāti. Banku sektorā 2012.gadā ir novērojama darbības rezultātu uzlabošanās, no jauna uzrādot peļņu un pakāpeniski notiek kredītportfeļa struktūras uzlabošanās. Kreditēšanas apjomu Latvijā šobrīd nosaka galvenokārt pieprasījums pēc finanšu resursiem un piedāvātā nodrošinājuma kvalitāte. Kopš 2010.gada sākuma no jauna izsniegto kredītu procentu likmēs vērojams kritums. Tādējādi jāsecina, ka nozīmīgāku ietekmi uz finanšu resursu tirgus attīstību Latvijā rada procesi Eiropas Savienībā un pasaules finanšu tirgos, finanšu stabilitātes nodevai minimāli ietekmējot finanšu resursu pieejamību tirgū.
5. Banku sektora veiktie nodokļu maksājumi 2012.gadā ir pieauguši par 8,4 milj. latu, salīdzinot ar 2011.gadu, taču vēl nav sasnieguši pirmskrīzes perioda līmeni, šobrīd pamatā tos veido darbaspēka nodokļi. Pozitīvi vērtējams, ka, neskatoties uz iepriekšējo periodu zaudējumiem, kas samazina UIN apliekamo ienākumu, UIN maksājumi budžetā 2012.gada laikā pieauguši par 3,1 milj. latu.
6. Esošā kārtība paredz finanšu stabilitātes nodevas ieņēmumu novirzīšanu valsts pamatbudžetā. Ņemot vērā ziņojumā izvērtētās iniciatīvas finanšu tirgu vienotam regulējumam Eiropas Savienības līmenī, (Eiropas Komisijas Noguldījumu garantiju sistēmu direktīvas projekts, Banku sanācijas un noregulējuma direktīvas projekts, Vienota Noregulējuma mehānisma priekšlikums par vienotu Eiropas līmeņa regulējumu kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību atveseļošanas un finanšu krīžu risināšanas ietvaru) – izsakām priekšlikumu šobrīd saglabāt esošo kārtību, ieņēmumus no finanšu stabilitātes nodevas ieskaitot valsts pamatbudžeta kopējos ieņēmumos.

Finanšu ministra vietā –

aizsardzības ministrs A.Pabriks

2013.09.03. 13:40

7863

L.Kiseļova,

67083920; Laura.Kiseļova@fm.gov.lv

1. *Starptautiskais valūtas fonds, 2010.gada jūnijs, „Godīgs un būtisks finanšu sektora ieguldījums – gala ziņojums G-20 valstīm” („A fair and substantial contribution by the financial sector, final report for the G-20”)* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Starptautiskais valūtas fonds, 2010.gada jūnijs, „Godīgs un būtisks finanšu sektora ieguldījums – gala ziņojums G-20 valstīm” („A fair and substantial contribution by the financial sector, final report for the G-20”)* [↑](#footnote-ref-2)
3. KPMG, 2010.gada septembris, „Ieteiktās banku nodevas – salīdzinājums starp jurisdikcijām”, Šveice [↑](#footnote-ref-3)
4. Problēmbankas – AS „Parex banka” un AS „Latvijas Krājbanka” [↑](#footnote-ref-4)
5. ROE – peļņas/ zaudējumu attiecība pret kapitālu un rezervēm. [↑](#footnote-ref-5)
6. ROA – peļņas/zaudējumu attiecība pret aktīviem. [↑](#footnote-ref-6)
7. Pirmā līmeņa kapitālā iekļauj tikai augstākās kvalitātes kapitāla elementus: apmaksāto pamatkapitālu, akciju emisijas uzcenojumu, rezerves, kā arī iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu vai zaudējumus. [↑](#footnote-ref-7)
8. Informācija uz 04.03.2013. [↑](#footnote-ref-8)
9. Izņemot Nekustamā īpašuma nodokļa maksājumus [↑](#footnote-ref-9)