K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

Projekts (1. variants)

|  |  |
| --- | --- |
| [Datums] | Noteikumi Nr. \_\_\_\_\_ |

Rīgā

**Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi**

Izdoti saskaņā ar

Krājaizdevu sabiedrību likuma

20. panta otro un trīspadsmito daļu,

24. panta 1.1 daļu un

Latvijas Bankas likuma

63. panta otro daļu un 68. panta trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:
   1. Latvijas Republikā reģistrētas krājaizdevu sabiedrības (turpmāk – krājaizdevu sabiedrība) darbību regulējošo prasību rādītāju aprēķināšanas kārtību;
   2. krājaizdevu sabiedrības likviditātes prasības;
   3. prasības un kārtību, saskaņā ar kuru krājaizdevu sabiedrība sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai:
      1. pārskatus, kuri satur statistiskos datus un krājaizdevu sabiedrības uzraudzībai nepieciešamo informāciju, kura nav statistiskie dati (turpmāk kopā – dati), par krājaizdevu sabiedrības darbību regulējošo prasību izpildi;
      2. uzraudzībai nepieciešamo informāciju krājaizdevu sabiedrības darbību regulējošo prasību neievērošanas gadījumā;
   4. pārskatos iekļauto datu iesniegšanas termiņus;
   5. pārskatos iekļauto datu glabāšanas ilgumu.
2. Pārskatos iekļautie dati nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, tai skaitā tam, lai veiktu finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzību un sagatavotu uzraudzības statistiku, kā arī lai informētu citas institūcijas un sabiedrību par krājaizdevu sabiedrību darbību Latvijā.
3. Pārskatos iekļautos datus Latvijas Banka glabā pastāvīgi, izņemot "Lielo riska darījumu pārskatā" un "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskatā" iekļautos datus.

II. Pārskatu sagatavošanas vispārējās prasības un iesniegšanas kārtība

1. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo šādus pārskatus:
   1. pārskatu "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija" (1. pielikums);
   2. "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatu" (2. pielikums);
   3. "Lielo riska darījumu pārskatu" (3. pielikums);
   4. "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskatu" (4. pielikums);
   5. "Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskatu" (5. pielikums).
2. Krājaizdevu sabiedrība šo noteikumu 4. punktā minētos pārskatus sagatavo reizi ceturksnī par stāvokli kalendārā gada ceturkšņa (turpmāk – pārskata ceturksnis) pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam elektroniskā veidā, izmantojot elektronisko pārskatu sistēmu (adrese: https://stat.bank.lv), saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.
3. Šo noteikumu 4. punktā minētajos pārskatos summas *euro* uzrāda veselos skaitļos, summas ārvalstu valūtā uzrāda kā decimāldaļskaitli ar divām zīmēm aiz komata un procentu vērtības uzrāda kā decimāldaļskaitli ar četrām zīmēm aiz komata.
4. Ja Latvijas Banka konstatē, ka krājaizdevu sabiedrības iesniegtie pārskati sagatavoti kļūdaini, Latvijas Banka par to paziņo pārskatu sagatavotājam. Ja Latvijas Banka nav norādījusi citu termiņu, laboto pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darbdienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Latvijas Bankas.

III. Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķināšanas kārtība un pārskata "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija" sagatavošanas prasības un kārtība

1. Krājaizdevu sabiedrība Krājaizdevu sabiedrību likuma (turpmāk – Likums) 20. panta pirmajā daļā noteiktās kapitāla pietiekamības prasības ievērošanu aprēķina atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā, nosakot aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu, var ņemt vērā noguldījumus, kurus krājaizdevu sabiedrības biedri ieķīlājuši krājaizdevu sabiedrībā uz līguma pamata, par ko ir izdarīts ieraksts atbilstošajā reģistrā, lai saņemtu tajā aizdevumu, galvojumu vai citu līdzīgu saistību aktu, un kuri krājaizdevu sabiedrībai kalpo kā parāda atmaksas avots gadījumā, ja aizņēmējs nespēj nodrošināt šā parāda atmaksu (turpmāk – ieķīlātie noguldījumi), ievērojot šo noteikumu 11.3. apakšpunktā noteiktās prasības.
2. Krājaizdevu sabiedrība, kura sniedz kreditēšanas pakalpojumus Likuma 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētajām personām (turpmāk – komercsabiedrības un kooperatīvās sabiedrības), Likuma 20. panta piecpadsmitajā daļā noteikto kapitāla saglabāšanas prasību un tās ievērošanu aprēķina atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam. Kapitāla saglabāšanas prasības aprēķinā var ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus, ievērojot šo noteikumu 11.6.3. apakšpunktā noteiktās prasības.
3. Krājaizdevu sabiedrība pārskatā "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija" iekļauj aprēķināto kapitāla pietiekamības rādītāju, kapitāla saglabāšanas prasību un tās ievērošanas aprēķinu, sniedz informāciju par biedru skaitu un pajām, kā arī informāciju par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam.
4. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo pārskatu "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija", ievērojot šādas prasības:
   1. pozīcija "Aktīvi (samazināti par uzkrājumiem), veselos *euro*" (pozīcijas kods 010) atbilst Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanu, norādītajam bilances postenim "kopā aktīvi";
   2. pozīcija "Ārpusbilances posteņi (samazināti par uzkrājumiem), veselos *euro*" (pozīcijas kods 020) atbilst Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanu, norādītajiem ārpusbilances posteņiem;
   3. pozīciju "Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums aizdevumiem un ārpusbilances posteņiem), veselos *euro*" (pozīcijas kods 040) aizpilda krājaizdevu sabiedrība, kas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus, un to aprēķina un aizpilda šādi:
      1. ja aizdevuma atlikums ar uzkrātajiem procentiem vai galvojuma vai cita līdzīga saistību akta vērtība ir vienāda ar attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu vai to pārsniedz, uzrāda ieķīlātā noguldījuma atlikumu;
      2. ja aizdevuma atlikums ar uzkrātajiem procentiem vai galvojuma vai cita līdzīga saistību akta vērtība nepārsniedz attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu, uzrāda aktīva atlikumu ar uzkrātajiem procentiem;
   4. pozīcijā "Pašu kapitāls, veselos *euro*" (pozīcijas kods 030) uzrāda pašu kapitālu:
      1. saskaņā ar Likuma 14. panta pirmo daļu, ja krājaizdevu sabiedrība nesniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām;
      2. saskaņā ar Likuma 14. panta otro daļu, ja krājaizdevu sabiedrība sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām;
   5. pozīciju "Pašu kapitāls, veselos *euro*; t. sk. apmaksātais pamatkapitāls" (pozīcijas kods 031) uzrāda atbilstoši Likuma 15. panta 1.5 daļai un šo pozīciju aizpilda tikai krājaizdevu sabiedrība, kura sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām;
   6. informāciju par kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanu (pozīcijas kods 310, 320, 330 un 340) pārskatā norāda tikai tāda krājaizdevu sabiedrība, kura sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām, ievērojot, ka:
      1. riska darījumu apmēru novērtē atbilstoši šo noteikumu 18. punkta prasībām;
      2. pozīcijā "Riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 310) uzrāda krājaizdevu sabiedrības riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām kopējo apmēru;
      3. pozīciju "Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums riska darījumiem ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām), veselos *euro*" (pozīcijas kods 320) aizpilda krājaizdevu sabiedrība, kas kapitāla saglabāšanas prasības aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus, un to aprēķina un aizpilda šādi:
         1. ja riska darījuma ar komercsabiedrību vai kooperatīvo sabiedrību apmērs ir vienāds ar attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu vai to pārsniedz, uzrāda ieķīlātā noguldījuma atlikumu;
         2. ja riska darījuma ar komercsabiedrību vai kooperatīvo sabiedrību apmērs nepārsniedz attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu, uzrāda šā riska darījuma apmēru;
   7. informāciju par biedru skaitu un pamatkapitālā ietvertajām pajām pārskatā norāda šādi:
      1. pozīcijā "Biedru skaits" (pozīcijas kods 210) uzrāda biedra statusā esošo biedru skaitu atbilstoši krājaizdevu sabiedrības biedru reģistra datiem;
      2. pozīcijā "Paju, par kurām iesniegts atsavināšanas lūgums, nominālvērtību kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 220):
         1. uzrāda to biedru paju nominālvērtību kopsummu, kuri krājaizdevu sabiedrībai iesnieguši lūgumu par paju atsavināšanu krājaizdevu sabiedrībai biedra izstāšanās gadījumā, bet pārskata ceturkšņa pēdējā datumā nav izslēgti no biedru reģistra;
         2. ja atbilstoši krājaizdevu sabiedrības statūtiem tās biedriem var būt atšķirīgs paju skaits, uzrāda to paju nominālvērtību kopsummu, kuras biedrs vēlas atsavināt krājaizdevu sabiedrībai, neizstājoties no krājaizdevu sabiedrības, bet pārskata ceturkšņa pēdējā datumā vēl nav veikta pamatkapitāla samazināšana, dzēšot pajas;
         3. neuzrāda biedru pajas, kuras tie atsavina citam krājaizdevu sabiedrības biedram;
   8. informāciju par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem (pozīcijas kods 410 un 420) pārskatā norāda krājaizdevu sabiedrība, kura piešķīrusi Likuma 15. panta 1.3 daļā minēto aizdevumu, ievērojot, ka:
      1. pozīcijā "Kopējais no piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētais pamatkapitāls, veselos *euro*" (pozīcijas kods 410) uzrāda kopējo krājaizdevu sabiedrības no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansēto pamatkapitāla apmēru atbilstoši Likuma 15. panta 1.3 un 1.4 daļai;
      2. informāciju par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem pārskatā uzrāda, kamēr attiecīgais aizdevums nav pilnībā atmaksāts.

IV. Likviditātes prasības un "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata" sagatavošanas prasības un kārtība

1. Likviditātes nodrošināšanai krājaizdevu sabiedrība ievēro šādas prasības:
   1. regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru, aprēķinot likviditātes neto pozīciju saskaņā ar šo noteikumu 14.3. apakšpunktu un likviditātes kopējo pozīciju saskaņā ar šo noteikumu 14.4. apakšpunktu;
   2. nosaka likviditātes kopējo pozīciju limitus kā noteiktu procentu no aktīvu kopsummas vismaz termiņu intervālos līdz 30 dienām un līdz 90 dienām;
   3. nosaka rīcības plānu šo noteikumu 12.2. apakšpunktā minēto likviditātes kopējo pozīciju limitu iespējamas neievērošanas gadījumā.
2. Krājaizdevu sabiedrība "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatā" uzrāda aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus termiņu grupu dalījumā atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumam.
3. Krājaizdevu sabiedrība "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatā" uzrāda šo noteikumu 13. punktā minēto informāciju, ievērojot šādas prasības:
   1. aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus novērtē atbilstoši Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanu, noteiktajām prasībām;
   2. pozīcijā "Ārpusbilances posteņi" (pozīcijas kods 270) uzrāda ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus, izņemot tos, kas ir nodrošināti ar ieķīlātajiem noguldījumiem;
   3. pozīcijā "Likviditātes neto pozīcija (100–200)" (pozīcijas kods 300) uzrāda starpību starp aktīvu kopsummu un saistību un ārpusbilances posteņos iekļauto darījumu kopsummu katrā termiņu grupā;
   4. pozīcijā "Likviditātes kopējā pozīcija" (pozīcijas kods 400) uzrāda kumulēto likviditātes neto pozīciju, ko iegūst, secīgi summējot attiecīgās termiņu grupas likviditātes neto pozīciju ar visu iepriekšējo termiņu grupu likviditātes neto pozīcijām augošā termiņu secībā.
4. Lai "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatā" atbilstoši šo noteikumu 13. punktam uzrādītu informāciju termiņu grupu dalījumā, krājaizdevu sabiedrība ievēro šādas prasības:
   1. aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus uzrāda atbilstoši atlikušajam termiņam:
      1. aktīvus uzrāda "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata" 1. daļā "Aktīvu termiņstruktūra" un grupē atbilstoši atlikušajam atmaksas vai pārdošanas termiņam, ko nosaka saskaņā ar spēkā esošajā līgumā paredzētajiem atmaksas vai pārdošanas termiņiem, vērtspapīru dzēšanas termiņiem vai akceptētiem paziņojumiem par līdzekļu pirmstermiņa atmaksu;
      2. saistības un ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus uzrāda "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata" 2. daļā "Saistību un ārpusbilances posteņos iekļauto darījumu termiņstruktūra" un grupē atbilstoši atlikušajam izpildes termiņam, ko nosaka saskaņā ar spēkā esošajā līgumā noteiktajiem izpildes termiņiem vai akceptētajiem pieteikumiem par līdzekļu pirmstermiņa saņemšanu;
   2. ja aktīviem atmaksas vai pārdošanas termiņš nav noteikts, tos uzskata par beztermiņa ieguldījumiem un uzrāda ailē "no 361 dienas" (ailes kods 080);
   3. aktīvus vai to daļu, kam ir atmaksas kavējums, uzrāda:
      1. ailē "Uz pieprasījumu" (ailes kods 020), ja atmaksas kavējums nepārsniedz 14 dienas;
      2. ailē "Nokavētie aktīvi" (ailes kods 090), ja atmaksas kavējums ir ilgāks par 14 dienām;
   4. aktīvus vai to daļu, kas apgrūtināta krājaizdevu sabiedrības saistību nodrošināšanai, tai skaitā repo darījumos iesaistītos aktīvus, uzrāda "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata" 1. daļas "Aktīvu termiņstruktūra" ailē "Ieķīlātie aktīvi" (ailes kods 100). Saistības, kuru izpilde nodrošināta ar šo aktīvu ķīlu, uzrāda "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata" 2. daļas "Saistību un ārpusbilances posteņos iekļauto darījumu termiņstruktūra" ailē "Aizņēmums pret aktīvu ķīlu" (ailes kods 090);
   5. ieķīlātos noguldījumus uzrāda attiecīgajā termiņu grupā atbilstoši atlikušajam ķīlas termiņam;
   6. saistības ar nenoteiktu izpildes termiņu un pienākumu tās izpildīt pēc pieprasījuma, kā arī saistības par noguldījumiem, kuru atmaksas termiņš ir iestājies, bet krājaizdevu sabiedrības biedrs noguldījumu nav pieprasījis, uzrāda ailē "Uz pieprasījumu" (ailes kods 020).

V. Ar lielo riska darījumu ierobežojumiem saistīto rādītāju aprēķināšanas kārtība un "Lielo riska darījumu pārskata" sagatavošanas prasības un kārtība

1. Likuma 20. panta astotajā daļā noteiktā lielo riska darījumu ierobežojuma izpildi aprēķina kā visu krājaizdevu sabiedrības lielo riska darījumu kopsummas attiecību pret krājaizdevu sabiedrības pašu kapitālu. Likuma 20. panta četrpadsmitajā daļā noteiktā ierobežojuma, kas attiecas uz lielajiem riska darījumiem ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām, izpildi aprēķina kā visu krājaizdevu sabiedrības lielo riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām kopsummas attiecību pret krājaizdevu sabiedrības pašu kapitālu. Lielo riska darījumu kopsummu aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 18., 19. un 21. punktā noteiktajām prasībām. Krājaizdevu sabiedrība šajā punktā minēto ierobežojumu izpildes aprēķinā var ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus, ievērojot šo noteikumu 22.8. apakšpunktā noteiktās prasības.
2. Likuma 20. panta devītajā daļā noteiktā lielo riska darījumu ierobežojuma izpildi aprēķina kā kopējai riska grupai izsniegto aizdevumu kopsummas vai biedram, kurš nav iekļauts kopējā riska grupā (turpmāk arī – individuālais biedrs), izsniegto aizdevumu kopsummas attiecību pret krājaizdevu sabiedrības pašu kapitālu. Krājaizdevu sabiedrība šajā punktā minētā ierobežojuma izpildes aprēķinā var ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus, ievērojot šo noteikumu 22.9. apakšpunktā noteiktās prasības. Aizdevumu apmēru aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 18. punktā noteiktajām aizdevumu novērtēšanas prasībām un 20. un 21. punktā noteiktajām prasībām.
3. Krājaizdevu sabiedrība ar vienu biedru veikto riska darījumu apmēru novērtē kā attiecīgajam biedram izsniegto aizdevumu (tai skaitā norēķinu konta debeta atlikuma un finanšu līzinga), citu prasību, galvojumu vai citu ārpusbilances saistību kopsummu. Riska darījuma (tai skaitā aizdevuma) apmēru palielina par uzkrātajiem procentiem un koriģē par citiem līgumā paredzētiem maksājumiem. Ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus nedrošam parādam, darījuma vērtību samazina par izveidoto uzkrājumu summu.
4. Kopējās riska grupas riska darījumu apmēru aprēķina kā visu kopējā riska grupā iekļauto biedru veikto riska darījumu kopsummu.
5. Kopējās riska grupas aizdevumu apmēru aprēķina kā visu kopējā riska grupā iekļauto biedru aizdevumu kopsummu.
6. Krājaizdevu sabiedrība iekļauj divus vai vairākus biedrus vienā kopējā riska grupā atbilstoši krājaizdevu sabiedrības izstrādātajai kārtībai kopējo riska grupu identificēšanai, kā arī ievērojot Latvijas Bankas noteikumos par krājaizdevu sabiedrību kredītriska pārvaldīšanu noteiktos kontroles attiecību un ekonomiskās atkarības identificēšanas pamatprincipus.
7. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo "Lielo riska darījumu pārskatu" atbilstoši šo noteikumu 3. pielikumam, ievērojot šādas prasības:
   1. ailē "Individuālā biedra vai kopējās riska grupas identifikators" (ailes kods 020) uzrāda:
      1. krājaizdevu sabiedrības individuālā biedra identifikatoru, katram biedram piešķirot unikālu identifikatoru (bez punkta), piemēram, personas kodu vai krājaizdevu sabiedrības informācijas sistēmas automātiski piešķirto biedra numuru;
      2. kopējās riska grupas identifikatoru, katrai kopējai riska grupai piešķirot unikālu identifikatoru (bez punkta), piemēram, personas kodu vai krājaizdevu sabiedrības informācijas sistēmas automātiski piešķirto biedra numuru tai personai, kuru krājaizdevu sabiedrība uzskata par nozīmīgāko attiecīgajā kopējā riska grupā. Šajā apakšpunktā noteikto kopējās riska grupas identifikatoru uzrāda katram biedram, kas iekļauts attiecīgajā kopējā riska grupā;
   2. sākotnēji piešķirtos krājaizdevu sabiedrības individuālo biedru identifikatorus un kopējo riska grupu identifikatorus nemaina un izmanto turpmāko pārskatu "Lielo riska darījumu pārskats" sagatavošanā;
   3. ailē "Biedra veids (individuālais biedrs vai grupa)" (ailes kods 030) uzrāda vērtību "individuālais biedrs", ja biedrs nav iekļauts kopējā riska grupā, vai vērtību "grupa", ja biedrs ir iekļauts kopējā riska grupā;
   4. aiļu grupā "Informācija par individuālo biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru" sniedz informāciju par katru krājaizdevu sabiedrības individuālo biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru atsevišķi:
      1. ailē "Personas kods vai reģistrācijas numurs" (ailes kods 110) fiziskajai personai uzrāda personas kodu vai līdzīgu kodu, kas ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo fizisko personu, vai juridiskajai personai uzrāda reģistrācijas numuru publiskā reģistrā;
      2. ailē "Vārds un uzvārds vai nosaukums" (ailes kods 120) uzrāda fiziskās personas vārdu un uzvārdu vai juridiskās personas nosaukumu;
      3. ailē "Valsts kods" (ailes kods 130) uzrāda fiziskās personas vai juridiskās personas reģistrācijas vietas kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";
      4. ailē "Komercsabiedrība vai kooperatīvā sabiedrība" (ailes kods 140) uzrāda vērtību "jā", ja krājaizdevu sabiedrības biedrs ir persona, kas ir komercsabiedrība vai kooperatīvā sabiedrība, vai vērtību "nē", ja krājaizdevu sabiedrības biedrs ir persona, kas nav komercsabiedrība vai kooperatīvā sabiedrība;
   5. aiļu grupā "Riska darījumi, veselos *euro*" sniedz informāciju par riska darījumiem ar katru krājaizdevu sabiedrības individuālo biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru atsevišķi:
      1. ailē "Aizdevumi biedriem" (ailes kods 210) uzrāda aizdevumus, ko krājaizdevu sabiedrība izsniegusi krājaizdevu sabiedrības individuālajam biedram vai kopējā riska grupā iekļautajam biedram, nesamazinot aizdevumu vērtību par uzkrājumiem, ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus nedrošam parādam;
      2. ailē "Garantijas un citas ārpusbilances saistības" (ailes kods 220) uzrāda visus darījumus, kuros krājaizdevu sabiedrība galvo par biedru saistību izpildi (piemēram, galvojumus, garantijas), un citas ārpusbilances saistības pret krājaizdevu sabiedrības individuālo biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru (piemēram, saistības par aizdevumu izsniegšanu), nesamazinot aizdevumu vērtību par uzkrājumiem, ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus nedrošam parādam;
      3. ailē "Citi darījumi" (ailes kods 230) uzrāda pārējās prasības, kas radušās darījumos ar krājaizdevu sabiedrības individuālo biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru, nesamazinot aizdevumu vērtību par uzkrājumiem, ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus nedrošam parādam;
   6. aiļu grupā "Uzkrājumi riska darījumiem, veselos *euro*" (ailes kods 310) uzrāda izveidoto uzkrājumu summu, ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus attiecīgajiem riska darījumiem ar krājaizdevu sabiedrības individuālo biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru;
   7. ailē "Uzkrājumi riska darījumiem, veselos *euro*; t. sk. ailē "Aizdevumi biedriem" (210) uzrādītajiem aizdevumiem" (ailes kods 311) uzrāda izveidoto uzkrājumu summu, ja krājaizdevu sabiedrība attiecīgajiem aizdevumiem, ko tā ir izsniegusi krājaizdevu sabiedrības individuālajam biedram vai kopējā riska grupā iekļautajam biedram, ir izveidojusi uzkrājumus;
   8. aili "Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums riska darījumiem), veselos *euro*" (ailes kods 410) aizpilda krājaizdevu sabiedrība, kas šo noteikumu 16. punktā minēto ierobežojumu izpildes aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus, un to aprēķina un aizpilda šādi:
      1. ja riska darījuma atlikums ir vienāds ar attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu vai to pārsniedz, uzrāda ieķīlātā noguldījuma atlikumu;
      2. ja riska darījuma atlikums nepārsniedz attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu, uzrāda riska darījuma atlikumu ar uzkrātajiem procentiem;
   9. aili "Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums riska darījumiem), veselos *euro*"; t. sk. ailē "Aizdevumi biedriem" (210) uzrādītajiem aizdevumiem" (ailes kods 411) aizpilda krājaizdevu sabiedrība, kas šo noteikumu 17. punktā minētā ierobežojuma izpildes aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus, un to aprēķina un aizpilda šādi:
      1. ja aizdevuma atlikums ar uzkrātajiem procentiem ir vienāds ar attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu vai to pārsniedz, uzrāda ieķīlātā noguldījuma atlikumu;
      2. ja aizdevuma atlikums ar uzkrātajiem procentiem nepārsniedz attiecīgā ieķīlātā noguldījuma atlikumu, uzrāda aizdevuma atlikumu ar uzkrātajiem procentiem.

VI. Ar krājaizdevu sabiedrību saistītu personu aizdevumu apmēra ierobežojuma izpildes aprēķināšanas kārtība un "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskata" sagatavošanas prasības un kārtība

1. Personas, kas saistītas ar krājaizdevu sabiedrību, ir personas, kas minētas Likuma 20. panta desmitajā daļā (turpmāk – ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas).
2. Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu apmēra ierobežojuma izpildi aprēķina šādi:
   1. aprēķina katram atsevišķam krājaizdevu sabiedrības padomes, valdes vai revīzijas komisijas loceklim un ar viņu saistītām personām, kas minētas Likuma 20. panta desmitajā daļā (turpmāk kopā – ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupa), izsniegto aizdevumu kopsummas attiecību pret krājaizdevu sabiedrības pašu kapitālu;
   2. ja pārskata ceturksnī ir atsevišķa ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona, kurai izsniegts aizdevums, aprēķina šādai ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai izsniegto aizdevumu kopsummas attiecību pret krājaizdevu sabiedrības pašu kapitālu;
   3. ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai izsniegto aizdevumu apmēru aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 18. punktā noteiktajām aizdevumu novērtēšanas prasībām;
   4. krājaizdevu sabiedrība šā ierobežojuma izpildes aprēķinā var ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus, ievērojot šo noteikumu 25.7. apakšpunktā noteiktās prasības.
3. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskatu" atbilstoši šo noteikumu 4. pielikumam, ievērojot šādas prasības:
   1. ailē "Ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupas vai ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personasidentifikators" (ailes kods 020) uzrāda unikālu grupas identifikatoru vai ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas identifikatoru (bez punkta), ko piešķir katrai ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupai vai atsevišķai ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai, kurai izsniegts aizdevums. Attiecīgi to pašu unikālo grupas identifikatoru uzrāda pārskatā katrai ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupā iekļautajai personai;
   2. ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupas vai ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas, ja pārskata ceturksnī ir atsevišķa ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona, kurai izsniegts aizdevums, identifikatoru veido attiecīgā krājaizdevu sabiedrības padomes, valdes vai revīzijas komisijas locekļa identifikators, piešķirot, piemēram, personas kodu vai krājaizdevu sabiedrības informācijas sistēmas automātiski piešķirto biedra numuru;
   3. sākotnēji piešķirtos ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupas vai ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas identifikatorus nemaina un izmanto turpmāko pārskatu "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskats" sagatavošanā;
   4. aiļu grupā "Informācija par ar krājaizdevu sabiedrību saistītu personu" informāciju sniedz par katru ar krājaizdevu sabiedrību saistītu personu atsevišķi:
      1. ailē "Personas kods vai reģistrācijas numurs" (ailes kods 030) ar krājaizdevu sabiedrību saistītai fiziskajai personai uzrāda personas kodu vai līdzīgu kodu, kas ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo fizisko personu, vai juridiskajai personai uzrāda reģistrācijas numuru publiskā reģistrā;
      2. ailē "Vārds un uzvārds vai nosaukums" (ailes kods 040) uzrāda ar krājaizdevu sabiedrību saistītas fiziskās personas vārdu un uzvārdu vai juridiskās personas nosaukumu;
      3. ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas iedala kategorijās un ailē "Kategorija" (ailes kods 050) uzrāda:
         1. vērtību "01", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona ir krājaizdevu sabiedrības padomes vai valdes loceklis;
         2. vērtību "02", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona ir krājaizdevu sabiedrības padomes vai valdes locekļa laulātais, partneris, ar kuru reģistrēta partnerība, vecāks vai bērns;
         3. vērtību "03", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona ir krājaizdevu sabiedrības revīzijas komisijas loceklis;
         4. vērtību "04", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona ir krājaizdevu sabiedrības revīzijas komisijas locekļa laulātais, partneris, ar kuru reģistrēta partnerība, vecāks vai bērns;
         5. vērtību "05", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona ir komercsabiedrība, kurā attiecīgajam krājaizdevu sabiedrības padomes, valdes vai revīzijas komisijas loceklim vai krājaizdevu sabiedrības padomes, valdes vai revīzijas komisijas locekļa laulātajam, partnerim, ar kuru reģistrēta partnerība, vecākiem vai bērniem ir tieša vai netieša līdzdalība, kas ir 10 procenti vai vairāk balsstiesību šīs komercsabiedrības pamatkapitālā;
      4. ailē "Valsts kods" (ailes kods 060) uzrāda ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas reģistrācijas vietas kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";
   5. ailē "Aizdevumi, veselos *euro*" (ailes kods 070) uzrāda aizdevumus, ko krājaizdevu sabiedrība izsniegusi ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai, nesamazinot tos par izveidoto uzkrājumu summu;
   6. ailē "Uzkrājumi aizdevumiem, veselos *euro*" (ailes kods 080) uzrāda izveidoto uzkrājumu summu, ja krājaizdevu sabiedrība attiecīgajiem aizdevumiem, ko tā ir izsniegusi ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai, ir izveidojusi uzkrājumus;
   7. aili "Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums aizdevumiem (070)), veselos *euro*" (ailes kods 090) aizpilda krājaizdevu sabiedrība, kas ar krājaizdevu sabiedrību saistītu personu aizdevumu apmēra ierobežojuma izpildes aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus, un to aprēķina un aizpilda šādi:
      1. ja aizdevuma atlikums ar uzkrātajiem procentiem ir vienāds ar nodrošinājumā esošā ieķīlātā noguldījuma vērtību vai to pārsniedz, uzrāda ieķīlātā noguldījuma vērtību;
      2. ja aizdevuma atlikums ar uzkrātajiem procentiem nepārsniedz nodrošinājumā esošā ieķīlātā noguldījuma vērtību, uzrāda aizdevuma atlikumu ar uzkrātajiem procentiem;
   8. ailē "Netiešās saistības, veselos *euro*" (ailes kods 130) uzrāda galvojumus, kurus ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona ir izsniegusi citam krājaizdevu sabiedrības biedram, kas tos izmantojis darījumos ar krājaizdevu sabiedrību.

VII. Ar ārvalstu valūtu pozīciju ierobežojumiem saistīto rādītāju aprēķināšanas kārtība un "Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskata" sagatavošanas prasības un kārtība

1. Novērtējot atbilstību Likuma 20. panta divpadsmitajā daļā noteiktajiem ārvalstu valūtu pozīciju ierobežojumiem, krājaizdevu sabiedrība ārvalstu valūtu kopējo tīro pozīciju aprēķina divos posmos. Pirmajā posmā aprēķina katras ārvalstu valūtas tīro atklāto pozīciju. Otrajā posmā aprēķina ārvalstu valūtu kopējo tīro pozīciju.
2. Katras ārvalstu valūtas tīro atklāto pozīciju aprēķina kā starpību starp krājaizdevu sabiedrības bilances aktīvu kopsummu un bilances saistību un ārpusbilances posteņos iekļauto darījumu kopsummu attiecīgajā valūtā. Veicot ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas aprēķinu, bilances posteņos ieskaita uzkrātos procentus un nepabeigtos norēķinus par valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumiem (*spot*), bet ārpusbilances posteņos –galvojumus un citas līdzīgas saistības, ar kurām krājaizdevu sabiedrība uzņemas pienākumu atbildēt kreditoriem par biedru parādiem, ja krājaizdevu sabiedrībai ir pamats uzskatīt, ka darījuma partneris pieprasīs to izpildi, un pastāv iespēja, ka samaksātie līdzekļi nebūs atgūstami. Šos ārpusbilances posteņos iekļautos darījumusārvalstu valūtu atklātās pozīcijas aprēķinā uzrāda, samazinot tos par izveidoto uzkrājumu vērtību.
3. Katras ārvalstu valūtas tīro atklāto pozīciju pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo attiecīgās ārvalstu valūtas kursu attiecīgā pārskata ceturkšņa pēdējās dienas beigās.
4. Krājaizdevu sabiedrības ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija ir atsevišķu ārvalstu valūtu tīro garo pozīciju summas vai tīro īso pozīciju summas lielākā absolūtā vērtība.
5. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo "Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskatu" atbilstoši šo noteikumu 5. pielikumam un tajā uzrāda katras ārvalstu valūtas tīro atklāto pozīciju, ārvalstu valūtu kopējo tīro pozīciju un ārvalstu valūtu kopējās tīrās pozīcijas attiecību pret pašu kapitālu.
6. "Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskatā" krājaizdevu sabiedrība uzrāda ārvalstu valūtu kodus saskaņā ar starptautisko standartu ISO 4217 "Valūtu un resursu kodi". Katru ārvalstu valūtas kodu un attiecīgo informāciju par ārvalstu valūtu uzrāda vienu reizi.
7. "Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskatā" ārvalstu valūtas kursu uzrāda kā decimāldaļskaitli ar piecām zīmēm aiz komata.

VIII. Informācija, ko sniedz Latvijas Bankai darbību regulējošo prasību neievērošanas gadījumā

1. Krājaizdevu sabiedrība nekavējoties informē Latvijas Banku, ja:
   1. krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs samazinās līdz līmenim, kas ir zemāks par Likuma 20. panta pirmajā daļā noteikto procentu līmeni kapitāla pietiekamībai;
   2. krājaizdevu sabiedrība sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām un tās pašu kapitāls kļūst mazāks par pašu kapitāla apmēru kopsummu, ko veido pašu kapitāla apmērs, kas nepieciešams Likuma 20. panta pirmajā daļā noteiktās kapitāla pietiekamības prasības ievērošanai, un pašu kapitāla apmērs, kas nepieciešams kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanai;
   3. krājaizdevu sabiedrības biedru skaits kļuvis mazāks par Likuma 21.1panta 1. punktā vai 29.1 panta pirmās daļas 1. punktā noteikto biedru skaitu;
   4. kopējais krājaizdevu sabiedrības no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētais pamatkapitāls palielinās līdz līmenim, kas ir lielāks par Likuma 15. panta 1.4 daļā noteikto procentu līmeni;
   5. netiek ievēroti saskaņā ar šo noteikumu 12.2. apakšpunktu noteiktie likviditātes kopējo pozīciju limiti termiņu intervālos līdz 30 dienām un līdz 90 dienām;
   6. tiek pārsniegti Likuma 20. panta astotajā, devītajā vai četrpadsmitajā daļā (ja krājaizdevu sabiedrība sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām) noteiktie lielo riska darījumu ierobežojumi;
   7. tiek pārsniegts Likuma 20. panta desmitajā daļā noteiktais ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu apmēra ierobežojums;
   8. tiek pārsniegti Likuma 20. panta divpadsmitajā daļā noteiktie ārvalstu valūtu pozīciju ierobežojumi.
2. Ja iestājas kaut viens gadījums, kas minēts šo noteikumu 33. punktā, krājaizdevu sabiedrība elektroniskā veidā, nosūtot uz Latvijas Bankas oficiālo elektronisko adresi, iesniedz Latvijas Bankai šādu informāciju:
   1. attiecīgā rādītāja samazinājuma vai pārsnieguma rašanās iemeslus;
   2. rīcības plānu regulējošo prasību – kapitāla pietiekamības prasības, kapitāla saglabāšanas prasības, prasības par minimālo biedru skaitu, kopējā krājaizdevu sabiedrības no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētā pamatkapitāla apmēra ierobežojuma, likviditātes kopējo pozīciju limitu, lielo riska darījumu ierobežojumu, ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu apmēra ierobežojuma, ārvalstu valūtu pozīciju ierobežojuma – ievērošanas atjaunošanai, saskaņojot ar Latvijas Banku rīcības plāna izpildes termiņus.

IX. Noslēguma jautājumi

1. Atzīt par spēku zaudējušiem Latvijas Bankas 2024. gada 16. decembra noteikumus Nr. 370 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2024, Nr. 248).
2. Datu sagatavošanai par 2025. gada 4. ceturksni izmanto šo noteikumu 4. punktā minētos pārskatus, un šos pārskatus krājaizdevu sabiedrība sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai līdz 2026. gada 16. martam.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

1. pielikums

Latvijas Bankas 2026. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins** **un cita informācija**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas kods | Vērtība |
| A | B | 010 |
| Aktīvi (samazināti par uzkrājumiem), veselos *euro* | 010 |  |
| Ārpusbilances posteņi (samazināti par uzkrājumiem), veselos *euro* | 020 |  |
| Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums aizdevumiem un ārpusbilances posteņiem), veselos *euro*1 | 040 |  |
| Pašu kapitāls, veselos *euro* | 030 |  |
| t. sk. apmaksātais pamatkapitāls  (aizpilda krājaizdevu sabiedrība, kura sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām2) | 031 |  |
| **Kapitāla pietiekamības rādītājs (030/(010+020–040)), %** | **100** |  |
| Informācija par kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanu  (aizpilda krājaizdevu sabiedrība, kura sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām2) | | |
| Riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām2 kopsumma, veselos *euro* | 310 |  |
| Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums riska darījumiem ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām2), veselos *euro*1 | 320 |  |
| Kapitāla saglabāšanas prasība ((310-320)\*2.5%), veselos *euro* | 330 |  |
| **Pašu kapitāla pārpalikums (+)/iztrūkums(-), ievērojot kapitāla saglabāšanas prasību papildus kapitāla pietiekamības prasībai (030-(010+020-040)\*10%-330), veselos *euro*** | **340** |  |
| Informācija par biedru skaitu un pamatkapitālā ietvertajām pajām |  |  |
| Biedru skaits | 210 |  |
| Paju, par kurām iesniegts atsavināšanas lūgums, nominālvērtību kopsumma, veselos *euro* | 220 |  |
| Informācija par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem | | |
| Kopējais no piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētais pamatkapitāls, veselos *euro* | 410 |  |
| Kopējā no piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētā pamatkapitāla attiecība pret pamatkapitālu (410/031), % | 420 |  |
| 1 Aizpilda tikai tāda krājaizdevu sabiedrība, kas aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus.  2 Krājaizdevu sabiedrību likuma 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētās komercsabiedrības un kooperatīvās sabiedrības. | | |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

2. pielikums

Latvijas Bankas 2026. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats**

**1. Aktīvu termiņstruktūra** (veselos *euro*)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas kods | Kopā  (020+...+100) | Uz  pieprasījumu | Aktīvi ar atlikušo termiņu | | | | | | Nokavētie aktīvi | Ieķīlātie aktīvi |
| līdz 7  dienām | no 8  līdz 30  dienām | no 31  līdz 90  dienām | no 91  līdz 180  dienām | no 181  līdz 360  dienām | no 361  dienas |
| A | B | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| **Kopā aktīvi (110+120+130+140+150+160+170+180)** | **100** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kase | 110 |  |  | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm | 120 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Prasības pret Latvijas Republikas krājaizdevu sabiedrībām | 130 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aizdevumi | 140 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| t. sk. komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām\* | 141 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Parāda vērtspapīri | 150 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi | 160 |  | x | x | x | x | x | x |  | x |  |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 170 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | x |
| Pārējie aktīvi | 180 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\*Krājaizdevu sabiedrību likuma 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētās komercsabiedrības un kooperatīvās sabiedrības.

**2. Saistību un ārpusbilances posteņos iekļauto darījumu termiņstruktūra** (veselos *euro*)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas kods | Kopā  (020+…+090) | Uz pieprasījumu | Saistības un ārpusbilances posteņi ar atlikušo termiņu | | | | | | Aizņēmums pret aktīvu ķīlu |
| līdz 7  dienām | no 8  līdz 30  dienām | no 31  līdz 90  dienām | no 91  līdz 180  dienām | no 181  līdz 360  dienām | no 361  dienas |
| A | B | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| **Kopā saistības un ārpusbilances posteņi (210+220+230+240+250+260+270)** | **200** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Saistības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm | 210 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Saistības pret Latvijas Republikas krājaizdevu sabiedrībām | 220 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Noguldījumi | 230 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi | 240 |  |  |  |  |  |  |  |  | x |
| Uzkrājumi saistībām un maksājumiem | 250 |  |  |  |  |  |  |  |  | x |
| Pārējās saistības | 260 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ārpusbilances posteņi | 270 |  |  |  |  |  |  |  |  | x |
| t. sk. darījumi ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām\* | 271 |  |  |  |  |  |  |  |  | x |
| **Likviditātes neto pozīcija (100–200)** | **300** |  |  |  |  |  |  |  |  | **x** |
| **Likviditātes kopējā pozīcija** | **400** | **x** |  |  |  |  |  |  |  | **x** |

\*Krājaizdevu sabiedrību likuma 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētās komercsabiedrības un kooperatīvās sabiedrības.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

3. pielikums

Latvijas Bankas 2026. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Lielo riska darījumu pārskats**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr.  p. k. | Individuālā biedra vai kopējās riska grupas identifi-kators | Biedra veids (individuālais biedrs vai grupa) | Informācija par individuālo biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru | | | | Riska darījumi,  veselos *euro* | | | | Uzkrājumi riska darījumiem,  veselos *euro* | | Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums riska darījumiem),  veselos *euro*2 | | Aizdevumi, kas samazināti par uzkrājumiem un ieķīlātajiem noguldījumiem (210–311–411), un to attiecība pret pašu kapitālu | | | | Lielie riska darījumi biedra  līmenī  (samazināti par uzkrā-jumiem un ieķīlātajiem nogul-dījumiem) (210+220  +230–310–410), veselos *euro* |
| Biedra līmenī | | Grupas līmenī | |
| Personas kods vai reģistrā-cijas numurs | Vārds un uzvārds vai nosaukums | Valsts kods | Komerc-sabiedrība vai kooperatīvā sabiedrība 1 | Aizdevumi biedriem | Garantijas  un citas ārpus-bilances saistības | Citi darījumi |  | | t. sk. ailē "Aizdevumi biedriem"  (210) uzrādītajiem aizdevumiem |  | t. sk. ailē "Aizdevumi biedriem"  (210) uzrādītajiem aizdevumiem | Summa,  veselos  *euro* | Attiecība pret pašu kapitālu, % | Summa, veselos *euro* | Attiecība pret pašu kapitālu, % |
| 010 | 020 | 030 | 110 | 120 | 130 | 140 | 210 | 220 | 230 | 310 | | 311 | 410 | 411 | 510 | 520 | 610 | 620 | 700 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | Lielo riska darījumu kopsumma (010) | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | Pašu kapitāls (020) | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | Lielo riska darījumu kopsummas attiecība pret pašu kapitālu, % (030) | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | Lielo riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām1 kopsumma (040) | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | Lielo riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām1 kopsummas attiecība pret pašu kapitālu, % (050) | | | | | | | | | | | |  |

1 Krājaizdevu sabiedrību likuma 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētā komercsabiedrība vai kooperatīvā sabiedrība.

2 Aizpilda tikai tāda krājaizdevu sabiedrība, kas aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

4. pielikums

Latvijas Bankas 2026. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskats**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr.  p. k. | Ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupas vai ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas identifikators | Informācija par ar krājaizdevu sabiedrību saistītu personu | | | | Aizdevumi, veselos *euro* | Uzkrājumi aizdevumiem,  veselos *euro* | Ieķīlātie noguldījumi (atbilstīgs nodrošinājums aizdevumiem (070)),  veselos *euro*\* | Aizdevumi, kas samazināti par uzkrājumiem un ieķīlātajiem noguldījumiem  (070–080–090) | | | Netiešās saistības,  veselos *euro* |
| Personas kods vai reģistrācijas numurs | Vārds un uzvārds vai nosaukums | Kategorija | Valsts kods |
| Biedra līmenī | Grupas līmenī  (ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupai vai ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai) | |
| Summa,  veselos *euro* | Summa,  veselos *euro* | Attiecība pret pašu kapitālu,  % |
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\* Aizpilda tikai tāda krājaizdevu sabiedrība, kas aprēķinā ņem vērā ieķīlātos noguldījumus.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

5. pielikums

Latvijas Bankas 2026. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskats**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ārvalstu valūtas  kods | Summa  ārvalstu valūtā | | | Ārvalstu  valūtas kurss | Tīrā pozīcija (030x040),  veselos *euro* | | Tīrās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu  ((050) vai (060) attiecība pret pašu kapitālu),  % |
| Aktīvi | Saistības un ārpusbilances posteņi | Tīrā atklātā pozīcija (+/–)  (010–020) |  | Garā (+),  ja 030>0 | Īsā (–),  ja 030<0 |  |
| A | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kopā (010) | x | x | x | x |  |  | x |
| Ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija  (Kopā (050) vai Kopā (060) lielākā absolūtā vērtība) (020) | | | | | |  |  |
| Pašu kapitāls (030) | | | | | |  |  |
| Ārvalstu valūtu kopējās tīrās pozīcijas  attiecība pret pašu kapitālu, % (040) | | | | | |  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |