

(1. variants)

2026. gada __. _____
Rīgā

Noteikumi Nr. ____

Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumu noguldījumu garantiju fondā aprēķināšanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Noguldījumu garantiju likuma
8. panta devīto daļu un
11. panta 2. punktu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. kārtību un termiņu, kādā noguldījumu piesaistītājs sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai pārskatu par segtajiem noguldījumiem;

1.2. prasības noguldījumu piesaistītāju maksājumu aprēķināšanai un veikšanai noguldījumu garantiju fondā, tai skaitā Noguldījumu garantiju likuma 8. panta trešajā un ceturtajā daļā minēto procentu apmēra un korekcijas koeficientu aprēķināšanai un piemērošanai maksājumiem noguldījumu garantiju fondā.

2. Latvijas Banka aprēķina ceturkšņa maksājumu noguldījumu garantiju fondā, izmantojot noguldījumu piesaistītāja iesniegtajā pārskatā par segtajiem noguldījumiem (1. pielikums) norādīto informāciju.

3. Aprēķināto maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu izsaka procentos ar precizitāti līdz divām zīmēm aiz komata (ja trešais cipars aiz komata ir 5 vai lielāks, otro ciparu aiz komata noapaļo uz augšu).

4. Ja Latvijā reģistrēta kredītiestāde, ārvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle Latvijā (turpmāk kopā – kredītiestāde) vai krājaizdevu sabiedrība ir sākusi darbību attiecīgajā kalendārajā gadā un nav rādītāju par tās darbību iepriekšējā kalendārajā gadā, piemērojamo korekcijas koeficientu neaprēķina.

5. Latvijas Banka sagatavo un nosūta noguldījumu piesaistītājam rēķinu par aprēķināto maksājumu noguldījumu garantiju fondā par katru kalendārā gada ceturksni līdz attiecīgajam ceturksnim sekojošā mēneša beigām.

6. Noguldījumu piesaistītājs aprēķināto maksājumu noguldījumu garantiju fondā veic 10 darbdienu laikā pēc rēķina saņemšanas.

7. Noguldījumu piesaistītājs maksājumus noguldījumu garantiju fondā veic Latvijas Bankas norēķinu kontā Nr. LV40LACB000000022365, BIC LACBLV2X.

II. Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošana

8. Noguldījumu piesaistītājs vienu reizi kalendārajā ceturksnī sagatavo pārskatu par segtajiem noguldījumiem atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam "Pārskats par segtajiem noguldījumiem" un iesniedz to Latvijas Bankai līdz nākamā kalendārā ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam.

9. Noguldījumu piesaistītājs pārskatu par segtajiem noguldījumiem Latvijas Bankai iesniedz elektroniskā veidā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku. Kredītiestāde un Eiropas Savienības dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle Latvijā, kura piedalās noguldījumu garantiju fondā (turpmāk – dalībvalsts filiāle), pārskatu par segtajiem noguldījumiem iesniedz, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, bet krājaizdevu sabiedrība – izmantojot elektronisko pārskatu sistēmu.

10. Ja zvērināta revidenta pārbaudes, kas veikta, ievērojot Noguldījumu garantiju likumā noteikto, rezultātā iegūtie revidētie dati nesakrīt ar iesniegtajā pārskatā par segtajiem noguldījumiem ietvertajiem nerevidētajiem datiem, tad noguldījumu piesaistītājs nekavējoties sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai laboto pārskatu par segtajiem noguldījumiem atbilstoši revidētajiem datiem.

11. Pārskatā par segtajiem noguldījumiem atspoguļo informāciju par noguldījumu piesaistītājā esošajiem segtajiem noguldījumiem. Noguldījumus, kas noteikti Noguldījumu garantiju likuma 3. un 4. pantā, atspoguļo summā, kas nepārsniedz 100 000 *euro*. Nosakot segto noguldījumu summu, nav jāņem vērā saskaņā ar normatīvajiem aktiem noguldījumu izmaksai noteiktie ierobežojumi.

12. Ja noguldītājs pārvalda citai personai pienākošos līdzekļus noguldījumu piesaistītājā un noguldījumu piesaistītājs šo personu ir identificējis, tad šīs personas segtos noguldījumus nesummē ar noguldītāja segtajiem noguldījumiem, bet aprēķina katras identificētās personas segtos noguldījumus atsevišķi.

13. Ceturkšņa segto noguldījumu vidējo atlikumu aprēķina kā attiecīgā ceturkšņa mēnešu segto noguldījumu atlikumu attiecīgā mēneša pēdējā datumā vidējo aritmētisko lielumu.

III. Korekcijas koeficienta aprēķināšana kredītiestādei

14. Latvijas Banka vienu reizi gadā atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumā "Kredītiestādes maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamais korekcijas koeficients" ietvertajai formulai, izmantojot kapitāla rādītājus (K_1 , K_2), likviditātes rādītājus (L_1 , L_2), komercdarbības modeļa un risku pārvaldības rādītāju (P_1), lielo riska darījumu rādītājus (R_1 , R_2) un kredītportfeļa kvalitātes rādītājus (Q_1 , Q_2), aprēķina kredītiestādes maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu.

15. Šo noteikumu 14. punktā minētos rādītājus aprēķina kā ceturkšņu vidējo aritmētisko lielumu iepriekšējā kalendārajā gadā.

16. Aprēķinot korekcijas koeficientu, izmanto konsolidēto uzraudzības pārskatu datus. Ja kredītiestāde neietilpst konsolidācijas grupas sastāvā, izmanto uzraudzības pārskatu datus individuālajā līmenī.

17. Latvijas Banka līdz katra gada 10. aprīlim informē kredītiestādi par attiecīgā kalendārā gada ceturkšņa maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo

korekcijas koeficientu, elektroniski nosūtot paziņojumu uz kredītiestādes oficiālo elektronisko adresi.

18. Kapitāla rādītāji:

18.1. sviras rādītāju (K_1) nosaka atbilstoši Komisijas 2024. gada 29. novembra īstenošanas regulas (ES) 2024/3117, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Komisijas īstenošanas regulu (ES) 2021/451 (turpmāk – Īstenošanas regula Nr. 2024/3117) I pielikuma 6. iedaļā "Pārskatu sniegšana par sviras rādītāju" iekļautā pārskata "C 47.00 – Sviras rādītāja aprēķināšana" postenim "Sviras rādītājs, izmantojot pilnībā ieviesto 1. līmeņa kapitāla definīciju" (rinda 0330);

18.2. kapitāla seguma rādītāju (K_2) nosaka kā starpību starp pirmā līmeņa kapitāla rādītāju un pirmā līmeņa kapitāla prasību, izmantojot:

18.2.1. pirmā līmeņa kapitāla rādītāju atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 1. iedaļā "Pārskatu sniegšana par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām" iekļautā pārskata "C 03.00 – Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi" postenim "Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs" (rinda 0030);

18.2.2. pirmā līmeņa kapitāla prasību atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 1. iedaļā "Pārskatu sniegšana par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām" iekļautā pārskata "C 03.00 – Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi" postenim "Vispārējā kapitāla prasība: ko veido pirmā līmeņa kapitāls" (rinda 0180).

19. Likviditātes rādītāji:

19.1. likviditātes seguma koeficientu (L_1) nosaka atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 10. iedaļā "Pārskatu sniegšana par likviditātes segumu" iekļautā pārskata "C 76.00 – Likviditātes segums – aprēķini" postenim "Likviditātes seguma koeficients (%)" (rinda 0030);

19.2. neto stabila finansējuma rādītāju (L_2) nosaka atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 7. iedaļā "Pārskatu sniegšana par neto stabila finansējuma rādītāju" iekļautā pārskata "C 84.00 – NSFR kopsavilkums" posteņa "NSFR" (rinda 0220) slejai "Attiecība" (sleja 0040).

20. Komercdarbības modeļa un risku pārvaldības rādītāju (P_1) nosaka, izmantojot uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa ietvaros noteikto komercdarbības modeļa un risku pārvaldības vērtējumu.

21. Lielo riska darījumu rādītāji:

21.1. lielo riska darījumu kopsummas attiecību pret pirmā līmeņa kapitālu (R_1) nosaka, izmantojot:

21.1.1. lielo riska darījumu kopsummu atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 5. iedaļā "Pārskatu sniegšana par lieliem riska darījumiem un koncentrācijas risku" iekļautā pārskata "C 28.00 – Riska darījumi netirdzniecības un tirdzniecības portfeli" slejai "Risku darījumu vērtība pēc atbrīvojumu un kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas" (sleja 330), ņemot vērā, ka katrs darījuma partneris aprēķinā iekļaujams vienu reizi;

21.1.2. pirmā līmeņa kapitālu atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 1. iedaļā "Pārskatu sniegšana par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām" iekļautā pārskata "C 01.00 – Pašu kapitāls" postenim "Pirmā līmeņa kapitāls" (rinda 0015);

21.2. lielākās tautsaimniecības nozares kredītportfeļa attiecību pret kredītportfeli (R_2) nosaka, izmantojot:

21.2.1. lielākās tautsaimniecības nozares pārstāvjiem izsniegto aizdevumu summas apmēru atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 2. iedaļā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" iekļautā pārskata "F 06.01 – Nefinanšu sabiedrībām izsniegtie aizdevumi un avansi, kas nav tirdzniecības nolūkā turēti, tirdzniecības vai pārdošanai turēti aktīvi, dalījumā pa NACE kodiem" slejas "Bruto uzskaites vērtība" (sleja 0010), "Uzkrātais vērtības samazinājums" (sleja 0021) un "Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā" (sleja 0022) kopsummai;

21.2.2. kredītportfeli atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 2. iedaļā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" iekļautā pārskata "F 01.01 – Balance – aktīvi" posteņa "Aizdevumi un avansi" (rindas 0090, 0099, 0130, 0144 un 0183) slejai "Uzskaites vērtība" (sleja 0010).

22. Kredītportfeļa kvalitātes rādītāji:

22.1. ienākumus nenesošu kredītu kopsummas attiecību pret kredītportfeli (Q_1) nosaka, izmantojot:

22.1.1. ienākumus nenesošu kredītu kopsummu atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 2. iedaļā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" iekļautā pārskata "F 18.00 – Informācija par ieņēmumus nesošiem un ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem" posteņa "Aizdevumi un avansi" (rinda 0070) slejas "Ieņēmumus nenesošie" (sleja 0060) un posteņa "Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi" (rinda 0005) slejas "Ieņēmumus nenesošie" (sleja 0060) kopsummai;

22.1.2. kredītportfeli atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 2. iedaļā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" iekļautā pārskata "F 18.00 – Informācija par ieņēmumus nesošiem un ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem" posteņa "Aizdevumi un avansi" (rinda 0070) slejas "Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība" (sleja 0010) un posteņa "Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi" (rinda 0005) slejas "Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība" (sleja 0010) kopsummai;

22.2. uzkrājumu ienākumus nenesošiem kredītiem attiecību pret ienākumus nenesošiem kredītiem (Q_2) nosaka, izmantojot:

22.2.1. uzkrājumu kopsummu ienākumus nenesošiem kredītiem atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 2. iedaļā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" iekļautā pārskata "F 18.00 – Informācija par ieņēmumus nesošiem un ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem" posteņa "Aizdevumi un avansi" (rinda 0070) slejas "Ieņēmumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi" (sleja 0150) un posteņa "Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi" (rinda 0005) slejas "Ieņēmumus nenesoši riska darījumi – uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi" (sleja 0150) kopsummai;

22.2.2. ienākumus nenesošu kredītu kopsummu atbilstoši Īstenošanas regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 2. iedaļā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" iekļautā pārskata "F 18.00 – Informācija par ieņēmumus nesošiem un ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem" posteņa "Aizdevumi un avansi" (rinda 0070) slejas "Ieņēmumus nenesošie" (sleja 0060) un posteņa "Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi" (rinda 0005) slejas "Ieņēmumus nenesošie" (sleja 0060) kopsummai.

IV. Korekcijas koeficienta aprēķināšana krājaizdevu sabiedrībai

23. Latvijas Banka vienu reizi gadā atbilstoši šo noteikumu 3. pielikumā "Krājaizdevu sabiedrības maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamais korekcijas koeficients" ietvertajai formulai, izmantojot kapitāla pietiekamības rādītāju (K), likviditātes rādītāju (L), lielo riska darījumu rādītāju (R) un kredītportfeļa kvalitātes rādītāju (Q), aprēķina krājaizdevu sabiedrības maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu.

24. Šo noteikumu 23. punktā minētos rādītājus aprēķina kā ceturkšņu vidējo aritmētisko lielumu iepriekšējā kalendārā gadā.

25. Latvijas Banka līdz katra gada 10. aprīlim informē krājaizdevu sabiedrību par attiecīgā kalendārā gada ceturkšņa maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu, elektroniski nosūtot paziņojumu uz krājaizdevu sabiedrības oficiālo elektronisko adresi.

26. Kapitāla pietiekamības rādītāju (K) nosaka atbilstoši pārskata "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija", kuru sagatavo saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem par krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanu un pārskatu sagatavošanu (turpmāk – pārskats "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija"), pozīcijai "Kapitāla pietiekamības rādītājs (030/(010+020-040)), %" (pozīcijas kods 100).

27. Likviditātes rādītāju (L) nosaka kā augsti likvīdo aktīvu īpatsvaru kopējos aktīvos, izmantojot:

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

27.1.1. nauda kasē atbilstoši "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata", kuru sagatavo saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem par krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanu un pārskatu sagatavošanu (turpmāk – Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats), pozīcijas "Kase" (pozīcijas kods 110) ailei "Uz pieprasījumu" (aile 020);

27.1.2. prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz septiņas dienas, atbilstoši Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata pozīcijas "Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm" (pozīcijas kods 120) un pozīcijas "Prasības pret Latvijas Republikas krājaizdevu sabiedrībām" (pozīcijas kods 130) ailes "Uz pieprasījumu" (aile 020) un "līdz 7 dienām" (aile 030) kopsummai;

27.1.3. parāda vērtspapīri atbilstoši Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskata pozīcijas "Parāda vērtspapīri" (pozīcijas kods 150) ailes "Uz pieprasījumu" (aile 020), "līdz 7 dienām" (aile 030), "no 8 līdz 30 dienām" (aile 040), "no 31 līdz 90 dienām" (aile 050), "no 91 līdz 180 dienām" (aile 060), "no 181 līdz 360 dienām" (aile 070) un "no 361 dienas" (aile 080) kopsummai;

27.2. kopējos aktīvus atbilstoši "Mēneša bilances pārskata", kuru sagatavo saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem par statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanu un iesniegšanu, pozīcijas "Aktīvi kopā" (pozīcijas kods 200000) ailei "Kopā (1+..+6)" (aile 7).

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

28.1. lielo riska darījumu kopsummu atbilstoši "Lielo riska darījumu pārskata", kuru sagatavo saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem par krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanu un pārskatu sagatavošanu, ailes "Lielie riska darījumi biedra līmenī (samazināti par uzkrājumiem un ieķīlātajiem noguldījumiem) (210+220+230–310–410), veselos *euro*" (aile 700) pozīcijai "Lielo riska darījumu kopsumma (010)";

28.2. pašu kapitālu atbilstoši pārskata "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija" pozīcijai "Pašu kapitāls, veselos *euro*" (pozīcijas kods 030). Ja Latvijas Banka veic pašu kapitāla korekciju, tiek izmantots korigētais kapitāla pietiekamības rādītājs.

29. Kredītportfeļa kvalitātes rādītāju (Q) nosaka, izmantojot:

29.1. kredītu ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 30 dienas kopsummu atbilstoši "Krājaizdevu sabiedrības aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas pārskata", kuru sagatavo saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem par statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanu un iesniegšanu (turpmāk – Krājaizdevu sabiedrības aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas pārskats), pozīcijas "Kredīti" (pozīcijas kods 240000) ailes "zemstandarta" (aile 3), "šaubīgie" (aile 4) un "zaudētie" (aile 5) kopsummai;

29.2. kredītportfeli atbilstoši Krājaizdevu sabiedrības aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas pārskata pozīcijas "Kredīti" (pozīcijas kods 240000) ailei "Kopā (1+..+5)" (aile 6).

V. Maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo procentu apmēra aprēķināšana

30. Latvijas Banka reizi gadā līdz 15. februārim, pamatojoties uz datiem iepriekšējā kalendārā gada pēdējā datumā, aprēķina attiecīgā kalendārā gada ceturkšņa maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo procentu apmēru, ievērojot šādas prasības:

30.1. piemērojamo procentu apmēru aprēķina, izmantojot šādu formulu:

$$\text{Procentu apmērs (\%)} = \left(\left(\frac{\text{NGF iztrūkums}}{\Sigma \text{SN}} \right) \times 100 \right) \div 4,$$

kur:

procentu apmērs – aprēķinātais attiecīgā kalendārā gada ceturkšņa maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo procentu apmērs, kuru izsaka ar precizitāti līdz divām zīmēm aiz komata;

NGF iztrūkums – finanšu līdzekļu apmērs, kas nepieciešams noguldījumu garantiju fonda mērķapjoma sasniegšanai;

ΣSN – noguldījumu piesaistītāju segto noguldījumu kopējais atlikums;

30.2. finanšu līdzekļu apmēru, kas nepieciešams noguldījumu garantiju fonda mērķapjoma sasniegšanai, aprēķina, izmantojot šādu formulu:

$$\text{NGF iztrūkums} = M - PL,$$

kur:

NGF iztrūkums – finanšu līdzekļu apmērs, kas nepieciešams noguldījumu garantiju fonda mērķapjoma sasniegšanai;

PL – noguldījumu garantiju fondā pieejamie finanšu līdzekļi;

30.3. noguldījumu garantiju fonda mērķapjoma apmēru aprēķina trīs procentu apmērā no noguldījumu piesaistītāju segto noguldījumu kopējā apmēra, izmantojot šādu formulu:

$$M = \sum SN \times 3 \%,$$

kur:

M – noguldījumu garantiju fonda mērķapjoma apmērs, kuru izsaka decimālskaitļos ar precizitāti līdz divām zīmēm aiz komata.

31. Ja aprēķinātais procentu apmērs pārsniedz 0.05 procentus, attiecīgā kalendārā gada ceturkšņa maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemēro 0.05 procentu apmēru.

32. Latvijas Banka pārrēķina maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo procentu apmēru, pamatojoties uz pēdējiem pieejamajiem datiem un izmantojot šo noteikumu 30.1. apakšpunktā noteikto formulu, ja attiecīgā kalendārā gada jebkurā ceturksnī:

32.1. noguldījumu garantiju fondā pieejamie finanšu līdzekļi ir kļuvuši mazāki par 0.8 procentiem no noguldījumu piesaistītāju segto noguldījumu kopsummas;

32.2. noguldījumu piesaistītāju segto noguldījumu kopsumma samazinās par 10 procentiem vai vairāk salīdzinājumā ar segto noguldījumu kopsummu iepriekšējā kalendārā gada pēdējā datumā.

33. Saskaņā ar šo noteikumu 32. punktu pārrēķināto procentu apmēru piemēro, aprēķinot attiecīgā kalendārā gada kārtējos ceturkšņa maksājumus noguldījumu garantiju fondā.

VI. Maksājumu noguldījumu garantiju fondā aprēķināšana

34. Latvijas Banka reizi ceturksnī aprēķina kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības maksājuma noguldījumu garantiju fondā apmēru, izmantojot šādu formulu:

$$\text{Ceturkšņa maksājums}_i = \text{vid.SN}_i \times \text{procentu apmērs} \times \text{KK}_i,$$

kur:

ceturkšņa maksājums_i – attiecīgajam noguldījumu piesaistītājam "i" aprēķinātais ceturkšņa maksājums noguldījumu garantiju fondā;

vid.SN_i – noguldījumu piesaistītāja "i" segto noguldījumu vidējais atlikums iepriekšējā kalendārajā ceturksnī;

KK_i – korekcijas koeficients, kas individuāli aprēķināts šajos noteikumos noteiktajā kārtībā katram noguldījumu piesaistītājam "i". Šo noteikumu 4. punktā minētajā gadījumā izmanto vērtību "1";

procentu apmērs – aprēķinātais ceturkšņa maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo procentu apmērs.

35. Latvijas Banka reizi ceturksnī aprēķina dalībvalsts filiāles maksājuma noguldījumu garantiju fondā apmēru, izmantojot šādu formulu:

$$\text{Ceturkšņa maksājums}_i = \text{vid.SN}_i \times \text{procentu apmērs},$$

kur:

ceturkšņa maksājums – attiecīgajam noguldījumu piesaistītājam "i" aprēķinātais ceturkšņa maksājums noguldījumu garantiju fondā;

vid.SN_i – dalībvalsts filiāles "i" segto noguldījumu vidējais atlikums iepriekšējā kalendārajā ceturksnī;

procentu apmērs – aprēķinātais ceturkšņa maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo procentu apmērs.

VII. Noslēguma jautājumi

36. Atzīt par spēku zaudējušiem Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumus Nr.263 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumu noguldījumu garantiju fondā aprēķināšanas noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2023, Nr. 248; 2025, Nr. 45).

37. Pārskatam par segtajiem noguldījumiem par 2026. gada 2. ceturksni piemēro Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumus Nr.263 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumu noguldījumu garantiju fondā aprēķināšanas noteikumi". Šajā punktā minēto pārskatu par segtajiem noguldījumiem iesniedz Latvijas Bankai līdz 2026. gada 20. jūlijam.

38. Maksājumiem noguldījumu garantiju fondā par 2026. gada 2., 3. un 4. ceturksni piemēro 0.05 procentu apmēru.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Pārskats par segtajiem noguldījumiempar periodu no 20____. gada _____ līdz 20____. gada _____
(ceturkšņa sākuma datums) (ceturkšņa beigu datums)

Noguldījumu piesaistītāja kods _____

(euro)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Noguldītāju skaits pārskata perioda beigās	Segto noguldījumu atlikums			Ceturkšņa segto noguldījumu vidējais atlikums (02 + 03 + 04) / 3
			ceturkšņa 1. mēneša pēdējā datumā	ceturkšņa 2. mēneša pēdējā datumā	ceturkšņa 3. mēneša pēdējā datumā	
A	B	01	02	03	04	05
Segtie noguldījumi (11 + 12)	10					
Rezidentu segtie noguldījumi	11					
Nerezidentu segtie noguldījumi	12					

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Kredītiestādes maksājumam noguldījumu garantiju fondā piemērojamais korekcijas koeficients

Korekcijas koeficientu ietekmējošie rādītāji	Rādītājs		Rādītāja intervāls	Riska pakāpe	Nozīme	Korekcijas koeficients, % (4 x 5)	
1	2		3	4	5	6	
Kapitāla rādītāji	1.	Sviras rādītājs	(K ₁)	...–0.0399	200 %	12.5 %	(β ₁)
				0.0400–0.0449	180 %		
				0.0450–0.0499	160 %		
				0.0500–0.0549	140 %		
				0.0550–0.0599	120 %		
				0.0600–0.0699	100 %		
				0.0700–...	75 %		
	2.	Kapitāla seguma rādītājs	(K ₂)	...–1.0000	200 %	12.5 %	(β ₂)
				1.0001–1.1999	180 %		
				1.2000–1.2999	160 %		
				1.3000–2.4999	140 %		
				2.5000–2.9999	120 %		
				3.0000–4.9999	100 %		
				5.0000–...	75 %		
Likviditātes rādītāji	3.	Likviditātes seguma koeficients	(L ₁)	...–109.99 %	200 %	6.0 %	(β ₃)
				110.00 %–119.99 %	180 %		
				120.00 %–124.99 %	160 %		
				125.00 %–129.99 %	140 %		
				130.00 %–149.99 %	120 %		
				150.00 %–599.99 %	100 %		
				600.00 %–...	75 %		
	4.	Neto stabila finansējuma rādītājs	(L ₂)	...–99.99 %	200 %	12.0 %	(β ₄)
				100.00 %–104.99 %	180 %		
				105.00 %–107.99 %	160 %		
				108.00 %–109.99 %	140 %		
				110.00 %–149.99 %	120 %		
				150.00 %–199.99 %	100 %		
				200.00 %–...	75 %		
Komerccarbības modeļa un risku pārvaldības rādītājs	5.	Komerccarbības modeļa un risku pārvaldības vērtējums	(P ₁)	3.21–...	200 %	26.0 %	(β ₅)
				3.01–3.20	180 %		
				2.81–3.00	160 %		
				2.41–2.80	140 %		
				2.01–2.40	120 %		
				1.21–2.00	100 %		
				1.00–1.20	75 %		

Lielo riska darījumu rādītāji	6.	Lielo riska darījumu kopsumma/ Pirmā līmeņa kapitāls	(R ₁)	400.00 %-...	200 %	6.5 %	(β ₆)
				350.00 %-399.99 %	180 %		
				300.00 %-349.99 %	160 %		
				200.00 %-299.99 %	140 %		
				120.00 %-199.99 %	120 %		
				50 %-119.99 %	100 %		
				...-49.99 %	75 %		
	7.	Lielākās tautsaimniecības nozares kredītportfelis/ Kredītportfelis	(R ₂)	50.00 %-...	200 %	6.5 %	(β ₇)
				42.50 %-49.99 %	180 %		
				35.00 %-42.49 %	160 %		
				27.50 %-34.99 %	140 %		
				20.00 %-27.49 %	120 %		
				5.00 %-19.99 %	100 %		
				...-4.99 %	75 %		
Kredītportfeļa kvalitātes rādītāji	8.	Ienākumus nenesoši kredīti/ Kredītportfelis	(Q ₁)	15.00 %- ...	200 %	12.0 %	(β ₈)
				13.00 %-14.99 %	180 %		
				11.00 %-12.99 %	160 %		
				8.00 %-10.99 %	140 %		
				5.00 %-7.99 %	120 %		
				4.00 %-4.99 %	100 %		
				...-3.99 %	75 %		
	9.	Uzkrājumi ienākumus nenesošiem kredītiem/ Ienākumus nenesoši kredīti	(Q ₂)	...-19.99 %	200 %	6.0 %	(β ₉)
				20.00 %-24.99 %	180 %		
				25.00 %-29.99 %	160 %		
				30.00 %-39.99 %	140 %		
				40.00 %-49.99 %	120 %		
				50.00 %-79.99 %	100 %		
				80.00 %-...	75 %		
Kredītiestādes maksājumam piemērojamais korekcijas koeficients $\beta = \beta_1 + \beta_2 + \beta_3 + \dots + \beta_9$							

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

**Krājaizdevu sabiedrības maksājumam noguldījumu garantiju fondā
piemērojamais korekcijas koeficients**

Korekcijas koeficientu ietekmējošie rādītāji	Rādītājs		Rādītāja intervāls	Riska pakāpe	Nozīme	Korekcijas koeficients, % (4 x 5)	
1	2		3	4	5	6	
Kapitāla pietiekamības rādītājs	1.	Pašu kapitāls/ Aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma	(K)	...–7.99 %	200 %	25 %	(β_1)
				8.00 %–8.99 %	180 %		
				9.00 %–9.99 %	160 %		
				10.00 %–10.99 %	140 %		
				11.00 %–14.99 %	120 %		
				15.00 %–19.99 %	100 %		
				20 %–...	75 %		
Likviditātes rādītājs	2.	Augsti likvidie aktīvi/ Kopējie aktīvi	(L)	...–0.0499	200 %	25 %	(β_2)
				0.0500–0.0699	180 %		
				0.0700–0.0899	160 %		
				0.0900–0.0999	140 %		
				0.1000–0.1499	120 %		
				0.1500–0.2499	100 %		
				0.2500–...	75 %		
Lielo riska darījumu rādītājs	3.	Lielo riska darījumu kopsumma/ Pašu kapitāls	(R)	600.00 %–...	200 %	25 %	(β_3)
				500.00 %–599.99 %	180 %		
				450.00 %–499.99 %	160 %		
				400.00 %–449.99 %	140 %		
				200.00 %–399.99 %	120 %		
				50.00 %–199.99 %	100 %		
				...–49.99 %	75 %		
Kredītportfeļa kvalitātes rādītājs	4.	Kredīti ar maksājumu kavējumu vairāk nekā 30 dienas/ Kredītportfelis	(Q)	80.00 %–...	200 %	25 %	(β_4)
				60.00 %–79.99 %	180 %		
				40.00 %–59.99 %	160 %		
				30.00 %–39.99 %	140 %		
				20.00 %–29.99 %	120 %		
				0.01 %–19.99 %	100 %		
				= 0	75 %		

Krājaizdevu sabiedrības maksājumam piemērojamais korekcijas koeficients $\beta = \beta_1 + \beta_2 + \beta_3 + \beta_4$

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks