

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. _____

Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Krājaizdevu sabiedrību likuma
2. panta septīto daļu,
20. panta otro un trīspadsmīto daļu un
Latvijas Bankas likuma
63. panta otro daļu un 68. panta trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

- 1.1. Latvijas Republikā reģistrētas krājaizdevu sabiedrības (turpmāk – krājaizdevu sabiedrība) darbību regulējošo prasību rādītāju aprēķināšanas kārtību;
- 1.2. krājaizdevu sabiedrības likviditātes prasības;
- 1.3. prasības un kārtību, saskaņā ar kuru krājaizdevu sabiedrība sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai:
 - 1.3.1. 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;
 - 1.3.2. pārskatos iekļauto datu iesniegšanas termiņus;
 - 1.3.3. uzraudzībai nepieciešamo informāciju krājaizdevu sabiedrības darbību regulējošo prasību neievērošanas gadījumā;
- 1.4. 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 kredītu pārskatā" iekļautos datus.

II. Pārskatu sagatavošanas vispārējās prasības un iesniegšanas kārtība

4. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo šādus pārskatus:

- 4.1. pārskatu "Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins" (1. pielikums);
- 4.2. "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatu" (2. pielikums);

- 4.3. "Lielo riska darījumu pārskatu" (3. pielikums);
 4.4. "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu pārskatu" (4. pielikums);
 4.5. "Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskatu" (5. pielikums).

5. Krājaizdevu sabiedrība šo noteikumu 4. punktā minētos pārskatus sagatavo reizi ceturksnī par stāvokli kalendārā gada ceturksņa (turpmāk – pārskata ceturksnis) pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam elektroniskā veidā, izmantojot nebanku statistikas sistēmu (adrese: <https://stat.bank.lv>), saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

6. Šo noteikumu 4. punktā minētajos pārskatos summas *euro* uzrāda veselos skaitļos un summas ārvalstu valūtā un procentu vērtības uzrāda kā decimāldaļskaitli ar divām zīmēm aiz komata.

7. 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 aprēķināšanas kārtība un pārskata "Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins" sagatavošanas prasības un kārtība

8. Krājaizdevu sabiedrība pārskatā "Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins" iekļauj aprēķināto kapitāla pietiekamības rādītāju un sniedz informāciju par biedru skaitu un paju vērtību kopsummām atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam.

9. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo pārskatu "Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins", ievērojot šādas prasības:

9.1. pozīcija "Aktīvi (samazināti par uzkrājumiem), veselos *euro*" (pozīcijas kods 010) atbilst normatīvajā aktā, kas nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanu, norādītajam bilances posteņim "kopā aktīvi";

9.2. pozīcija "Ārpusbilances posteņi (samazināti par uzkrājumiem), veselos *euro*" (pozīcijas kods 020) atbilst normatīvajā aktā, kas nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanu, norādītajiem ārpusbilances posteņiem;

9.3. pozīcija "Pašu kapitāls, veselos *euro*" (pozīcijas kods 030) atbilst normatīvajā aktā, kas nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanu, norādītajam posteņim "kapitāls un rezerves";

9.4. pozīcijā "Biedru skaits" (pozīcijas kods 210) uzrāda biedra statusā esošo biedru skaitu atbilstoši krājaizdevu sabiedrības biedru reģistra datiem;

9.5. pozīcijā "Bijušo biedru, kuriem pajas nav izmaksātas, skaits" (pozīcijas kods 220) uzrāda to biedru skaitu, kuri atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likumam izstājušies vai izslēgti no krājaizdevu sabiedrības (turpmāk – bijušie biedri) un kuriem atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likumam pienākas izmaksa paju vērtības apmērā, bet faktiski šī izmaksa nav veikta;

9.6. pozīcijā "Bijušajiem biedriem neizmaksāto paju vērtību kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 230) uzrāda paju vērtības kopsummu, kas atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likumam ir izmaksājama bijušajiem biedriem, bet faktiski šī izmaksa nav veikta;

9.7. pozīcijā "Paju, par kurām nav pieņemts atsavināšanas lēmums, vērtību kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 240) uzrāda to biedru paju vērtību kopsummu, kuri

iesnieguši lūgumu par paju atsavināšanu krājaizdevu sabiedrībai, bet lēmums par to vēl nav pieņemts.

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

10. Likviditātes nodrošināšanai krājaizdevu sabiedrība ievēro šādas prasības:

10.1. regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru, aprēķinot likviditātes neto pozīciju saskaņā ar šo noteikumu 12.3. apakšpunktu un likviditātes kopējo pozīciju saskaņā ar šo noteikumu 12.4. apakšpunktu;

10.2. nosaka likviditātes kopējo pozīciju limitus kā noteiktu procentu no aktīvu kopsummas vismaz termiņu intervālos līdz 30 dienām un līdz 90 dienām;

10.3. nosaka rīcības plānu šo noteikumu 10.2. apakšpunktā minēto likviditātes kopējo pozīciju limitu iespējamās neievērošanas gadījumā.

11. Krājaizdevu sabiedrība "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatā" uzrāda aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus termiņu grupu dalījumā atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumam.

12. Krājaizdevu sabiedrība "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatā" uzrāda šo noteikumu 11. punktā minēto informāciju, ievērojot šādas prasības:

12.1. aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus novērtē atbilstoši normatīvajā aktā, kas nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanu, noteiktajām prasībām;

12.2. pozīcijā "Ārpusbilances posteņi" (pozīcijas kods 270) uzrāda ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus, izņemot tos, kas ir nodrošināti ar šajā krājaizdevu sabiedrībā izvietotu noguldījumu ķīlu;

12.3. 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;

12.4. 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.

13. Lai "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatā" atbilstoši šo noteikumu 11. punktam uzrādītu informāciju termiņu grupu dalījumā, krājaizdevu sabiedrība ievēro šādas prasības:

13.1. aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņos iekļautos darījumus uzrāda atbilstoši atlikušajam termiņam:

13.1.1. 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;

13.1.2. 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;

13.2. ja aktīviem atmaksas vai pārdošanas termiņš nav noteikts, tos uzskata par beztermiņa ieguldījumiem un uzrāda ailē "no 361 dienas" (ailes kods 080);

13.3. aktīvus vai to daļu, kam ir samaksas kavējums, uzrāda:

13.3.1. ailē "Uz pieprasījumu" (ailes kods 020), ja samaksas kavējums nepārsniedz 14 dienas;

13.3.2. ailē "Nokavētie aktīvi" (ailes kods 090), ja samaksas kavējums ir ilgāks par 14 dienām;

13.4. 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);

13.5. noguldījumus, kurus krājaizdevu sabiedrības biedrs ieķīlājis krājaizdevu sabiedrībā, lai saņemtu tajā kredītu, galvojumu vai citu līdzīgu saistību aktu, ar kuru krājaizdevu sabiedrība uzņemas pienākumu atbildēt kreditoriem par biedru parādiem, uzrāda attiecīgajā termiņu grupā atbilstoši atlikušajam ķīlas termiņam;

13.6. 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

14. Krājaizdevu sabiedrību 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. Lielo riska darījumu kopsummu aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 16., 17. un 19. punktā noteiktajām prasībām.

15. Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta devītajā daļā noteiktā lielo riska darījumu ierobežojuma izpildi aprēķina kā vienam biedram izsniegto kredītu kopsummas vai kopējai riska grupai izsniegto kredītu kopsummas attiecību pret krājaizdevu sabiedrības pašu kapitālu. Kredītu apmēru aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 16. punktā noteiktajām kredītu novērtēšanas prasībām un 18. un 19. punktā noteiktajām prasībām.

16. Krājaizdevu sabiedrība ar vienu biedru veikto riska darījumu apmēru novērtē kā attiecīgajam biedram izsniegto kredītu (tai skaitā norēķinu konta debeta atlikuma un finanšu līzinga), citu prasību, galvojumu vai citu ārpusbilances saistību kopsummu. Riska darījuma (tai skaitā kredīta) 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.

17. Kopējās riska grupas riska darījumu apmēru aprēķina kā visu kopējā riska grupā iekļauto biedru veikto riska darījumu kopsummu.

18. Kopējās riska grupas kredītu apmēru aprēķina kā visu kopējā riska grupā iekļauto biedru kredītu kopsummu.

19. Krājaizdevu sabiedrība kopējā riska grupā iekļauj biedrus, kuri rada krājaizdevu sabiedrībai kopīgu risku, ņemot vērā, ka viena biedra finansiālās problēmas var radīt citam vai vairākiem citiem tās biedriem parādu nomaksas grūtības.

20. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo "Lielo riska darījumu pārskatu" atbilstoši šo noteikumu 3. pielikumam, ievērojot šādas prasības:

20.1. ailē "Krājaizdevu sabiedrības biedra numurs vai kopējās riska grupas numurs" (ailes kods 020) uzrāda:

20.1.1. krājaizdevu sabiedrības biedra numuru, katram biedram piešķirot secīgu kārtas numuru (bez punkta);

20.1.2. kopējās riska grupas numuru, katram kopējās riska grupas biedram piešķirot vienu un to pašu kārtas numuru (bez punkta);

20.2. aiļu grupā "Informācija par krājaizdevu sabiedrības biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru" sniedz informāciju par katru krājaizdevu sabiedrības biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru atsevišķi:

20.2.1. ailē "Personas kods vai reģistrācijas numurs" (ailes kods 030) fiziskajai personai uzrāda personas kodu vai līdzīgu kodu, kas ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo fizisko personu, vai juridiskajai personai uzrāda reģistrācijas numuru publiskā reģistrā;

20.2.2. ailē "Vārds un uzvārds vai nosaukums" (ailes kods 040) uzrāda fiziskās personas vārdu un uzvārdu vai juridiskās personas nosaukumu;

20.2.3. ailē "Valsts kods" (ailes kods 050) uzrāda fiziskās personas vai juridiskās personas reģistrācijas vietas kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";

20.3. aiļu grupā "Riska darījumi, veselos *euro*" sniedz informāciju par riska darījumiem ar katru krājaizdevu sabiedrības biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru atsevišķi:

20.3.1. ailē "Kredīti biedriem" (ailes kods 060) uzrāda kredītus, ko krājaizdevu sabiedrība izsniegusi krājaizdevu sabiedrības biedram vai kopējā riska grupā iekļautajam biedram, nesamazinot kredītu vērtību par uzkrājumiem, ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus nedrošam parādam;

20.3.2. ailē "Garantijas un citas ārpusbilances saistības" (ailes kods 070) uzrāda visus darījumus, kuros krājaizdevu sabiedrība galvo par biedru saistību izpildi (piemēram, galvojumus, garantijas), un citas ārpusbilances saistības pret krājaizdevu sabiedrības biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru (piemēram, saistības par kredītu izsniegšanu), nesamazinot kredītu vērtību par uzkrājumiem, ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus nedrošam parādam;

20.3.3. ailē "Citi darījumi" (ailes kods 080) uzrāda pārējās prasības, kas radušās darījumos ar krājaizdevu sabiedrības biedru vai kopējā riska grupā iekļauto biedru, nesamazinot kredītu vērtību par uzkrājumiem, ja krājaizdevu sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus nedrošam parādam.

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

21. Personas, kas saistītas ar krājaizdevu sabiedrību, ir personas, kas minētas Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta desmitajā daļā (turpmāk – ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas).

22. Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta desmitajā daļā noteiktā ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu apmēra ierobežojuma izpildi aprēķina kā visām ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu kopsummas, kas neietver ar attiecīgo aizņēmēju pajām vai noguldījumiem nodrošinātos kredītus, attiecību pret krājaizdevu sabiedrības pašu kapitālu. Ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai izsniegto kredītu apmēru aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 16. punktā noteiktajām prasībām, un ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai izsniegto kredītu, kas nodrošināti ar tās pajām vai noguldījumiem, apmēru aprēķina saskaņā ar šo noteikumu 23.3. apakšpunktā noteiktajām prasībām.

23. Krājaizdevu sabiedrība sagatavo "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu pārskatu" atbilstoši šo noteikumu 4. pielikumam, ievērojot šādas prasības:

23.1. informāciju sniedz par katru ar krājaizdevu sabiedrību saistīto personu atsevišķi:

23.1.1. ailē "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas vārds un uzvārds" (ailes kods 020) uzrāda ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas vārdu un uzvārdu;

23.1.2. ailē "Valsts kods" (ailes kods 030) uzrāda ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas reģistrācijas vietas kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";

23.1.3. ailē "Personas kods" (ailes kods 040) ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai uzrāda personas kodu vai līdzīgu kodu, kas ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo personu;

23.1.4. ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas iedala kategorijās un ailē "Kategorija" (ailes kods 050) uzrāda:

23.1.4.1. vērtību "01", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistītā persona ir krājaizdevu sabiedrības valdes loceklis;

23.1.4.2. vērtību "02", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistītā persona ir krājaizdevu sabiedrības valdes locekļa laulātais, vecāks vai bērns;

23.1.4.3. vērtību "03", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistītā persona ir krājaizdevu sabiedrības revīzijas komisijas loceklis;

23.1.4.4. vērtību "04", ja ar krājaizdevu sabiedrību saistītā persona ir krājaizdevu sabiedrības revīzijas komisijas locekļa laulātais, vecāks vai bērns;

23.2. ailē "Kredīti, veselos *euro*" (ailes kods 060) uzrāda kredītus, ko krājaizdevu sabiedrība izsniegusi ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai, nesamazinot tos par izveidoto uzkrājumu summu;

23.3. ailē "Kredīti, veselos *euro*; tai skaitā kredīti, kas nodrošināti ar pajām vai noguldījumiem" (ailes kods 070) uzrāda ar pajām vai noguldījumiem nodrošinātus kredītus, ko krājaizdevu sabiedrība izsniegusi ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām, saņemot no šīm personām kā kredīta nodrošinājumu pajas vai noguldījumus. Par nodrošinājumu uzskata noguldījumu vai pajas, kuras ir iekļātas uz līguma pamata, un par to ir izdarīts ieraksts atbilstošajā reģistrā. Šo aili aizpilda šādi:

23.3.1. ja kredīta atlikums ar uzkrātajiem procentiem ir vienāds ar nodrošinājumā esošo paju vai noguldījumu vērtību vai to pārsniedz, uzrāda paju vai noguldījumu vērtību;

23.3.2. ja kredīta atlikums ar uzkrātajiem procentiem nepārsniedz nodrošinājumā esošo paju vai noguldījumu vērtību, uzrāda kredīta atlikumu ar uzkrātajiem procentiem;

23.4. ailē "Uzkrājumi kredītiem, veselos *euro*" (ailes kods 080) uzrāda izveidoto uzkrājumu summu, ja krājaizdevu sabiedrība attiecīgajiem kredītiem, ko tā ir izsniegusi ar krājaizdevu sabiedrību saistītai personai, ir izveidojusi uzkrājumus;

23.5. ailē "Netiešās saistības, veselos *euro*" (ailes kods 100) 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

24. Novērtējot atbilstību Krājaizdevu sabiedrību 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.

25. 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 darījumus ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas aprēķinā uzrāda, samazinot tos par izveidoto uzkrājumu vērtību.

26. Katras ārvalstu valūtas tīro atklāto pozīciju pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo attiecīgās ārvalstu valūtas kursu attiecīgā pārskata ceturkšņa pēdējās dienas beigās.

27. Krājaizdevu sabiedrības ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija ir atsevišķu ārvalstu valūtu tīro garo pozīciju summas vai tīro īso pozīciju summas lielākā absolūtā vērtība.

28. 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.

29. "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.

30. "Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskatā" ārvalstu valūtas kursu uzrāda kā decimāldaļskaitli ar piecām zīmēm aiz komata.

VIII. Informācija, kas sniedzama Latvijas Bankai darbību regulējošo prasību neievērošanas gadījumā

31. Krājaizdevu sabiedrība nekavējoties informē Latvijas Banku, ja:

31.1. krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs samazinās līdz līmenim, kas ir zemāks par Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta pirmajā daļā noteikto procentu līmeni kapitāla pietiekamībai;

31.2. netiek ievēroti saskaņā ar šo noteikumu 10.2. apakšpunktu noteiktie likviditātes kopējo pozīciju limiti termiņu intervālos līdz 30 dienām un līdz 90 dienām;

31.3. tiek pārsniegti Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta astotajā vai devītajā daļā noteiktie riska darījumu ierobežojumi;

31.4. tiek pārsniegts Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta desmitajā daļā noteiktais ar krājaizdevu sabiedrību saistīto personu kredītu apmēra ierobežojums;

31.5. tiek pārsniegti Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta divpadsmitajā daļā noteiktie ārvalstu valūtu pozīciju ierobežojumi.

32. Ja iestājas kaut viens gadījums, kas minēts šo noteikumu 31. punktā, krājaizdevu sabiedrība elektroniskā veidā, nosūtot uz Latvijas Bankas oficiālo elektronisko adresi, iesniedz Latvijas Bankai šādu informāciju:

32.1. attiecīgā rādītāja samazinājuma vai pārsnieguma rašanās iemeslus;

32.2. rīcības plānu regulējošo prasību – kapitāla pietiekamības prasību, likviditātes kopējo pozīciju limitu, riska darījumu vai ārvalstu valūtu pozīciju ierobežojumu – ievērošanas atjaunošanai, saskaņojot ar Latvijas Banku rīcības plāna izpildes termiņus.

IX. Noslēguma jautājumi

33. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 3. novembra normatīvos noteikumus Nr. 211 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 218).

34. Datu sagatavošanai par 2024. gada 4. ceturksni piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 3. novembra normatīvos noteikumus Nr. 211 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas normatīvie noteikumi", un šos datus iesniedz Latvijas Bankai līdz 2025. gada 15. janvārim, izmantojot datu ziņošanas sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

35. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Vērtība
A	B	010
Aktīvi (samazināti par uzkrājumiem), veselos <i>euro</i>	010	
Ārpusbilances posteņi (samazināti par uzkrājumiem), veselos <i>euro</i>	020	
Pašu kapitāls, veselos <i>euro</i>	030	
Kapitāla pietiekamības rādītājs (030/(010+020)), %	100	
Informācija par biedru skaitu un paju vērtību kopsummām		
Biedru skaits	210	
Bijušo biedru, kuriem pajas nav izmaksātas, skaits	220	
Bijušajiem biedriem neizmaksāto paju vērtību kopsumma, veselos <i>euro</i>	230	
Paju, par kurām nav pieņemts atsavināšanas lēmums, vērtību kopsumma, veselos <i>euro</i>	240	

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

2. Saistību un ārpusbilances posteņos iekļauto darījumu termiņstruktūra

(veselos euro)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Kopā saistības (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
Likviditātes neto pozīcija (100–200)	300									x
Likviditātes kopējā pozīcija	400	x								x

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

3. pielikums
Latvijas Bankas 2024. gada
noteikumiem Nr. [_____]

Lielo riska darījumu pārskats

Nr. p. k.	Krājaizdevu sabiedrības biedra numurs vai kopējās riskas grupas numurs	Informācija par krājaizdevu sabiedrības biedru vai kopējā riskā grupā iekļauto biedru			Riskā darījumi, veselos <i>euro</i>			Uzkrājumi riska darījumiem, veselos <i>euro</i>	Kredīti (samazināti par uzkrājumiem) (060–100), veselos <i>euro</i>	Kredītu (samazinātu par uzkrājumiem) attiecība pret pašu kapitālu, %	Lielie riska darījumi (samazināti par uzkrājumiem) (060+070+080–090), veselos <i>euro</i>	
		Personas kods vai reģistrācijas numurs	Vārds un uzvārds vai nosaukums	Valsts kods	Kredīti biedriem	Garantijas un citas ārpusbilances saistības	Citi darījumi					tai skaitā ailē "Kredīti biedriem" (060) uzrādītajiem kredītiem
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
Lielo riska darījumu kopsumma												
Pašu kapitāls												
Lielo riska darījumu kopsummas attiecība pret pašu kapitālu, %												

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto kredītu pārskats

Nr. p. k.	Ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas vārds un uzvārds	Valsts kods	Personas kods	Kategorija	Kredīti, veselos <i>euro</i>		Uzkrājumi kredītiem, veselos <i>euro</i>	Ierobežojumam pakļautie kredīti (samazināti par uzkrājumiem) (060–070–080), veselos <i>euro</i>	Netiešās saistības, veselos <i>euro</i>
						tai skaitā kredīti, kas nodrošināti ar pajām vai noguldījumiem			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
Ierobežojumam pakļauto kredītu kopsumma									
Pašu kapitāls									
Ierobežojumam pakļauto kredītu kopsummas attiecība pret pašu kapitālu, %									

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārskats

Ārvalstu valūtas kods	Summa ārvalstu valūtā			Ārvalstu valūtas kurss	Tīrā pozīcija (030x040), veselos <i>euro</i>		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	x	x	x	x			x
Ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija (Kopā (050) vai Kopā (060) lielākā absolūtā vērtība)							
Pašu kapitāls							
Ārvalstu valūtu kopējās tīrās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu, %							

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks