



Laidiens: 09.12.2020., Nr. 238

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/238.7

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 231

Rīgā 2020. gada 1. decembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 51 6. p.)

Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 8. panta otro daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) sagatavoti ar mērķi paaugstināt kredītiestāžu darbības caurskatāmību un veicināt tirgus disciplīnu, savlaicīgi sniedzot tirgus dalībniekiem, kreditoriem, investoriem un citām ieinteresētajām personām salīdzināmu informāciju par kredītiestādes un tās prudenciālās konsolidācijas grupas finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem.
2. Noteikumi nosaka kredītiestāžu publiskajos ceturkšņa pārskatos (tālāk tekstā – pārskats) iekļaujamās informācijas minimālo saturu, kā arī šādu pārskatu publicēšanas kārtību.
3. Noteikumi ir saistoši Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm un citās dalībvalstīs reģistrētu kredītiestāžu filiālēm Latvijas Republikā.
4. Pārskatā iekļautā informācija atbilst šādiem kritērijiem:
 - 4.1. tā ir visaptveroša;
 - 4.2. tā ir pietiekama finansiālā stāvokļa, darbības rezultātu un ar kredītiestādes darbību saistīto risku izpratnei;
 - 4.3. tā ir savlaicīga;
 - 4.4. tā ir ticama un droša, priekšroku dodot revidētai informācijai, ja tādu iespējams nodrošināt. Ja līdz pārskata publicēšanas datumam ir saņemts zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības (tālāk tekstā – zvērināts revidents) ziņojums par finanšu pārskatiem attiecīgā ceturkšņa beigu datumā, kredītiestāde nodrošina pārskata datu atbilstību revidēto finanšu pārskatu datiem;
 - 4.5. tā ir salīdzināma pa pārskata periodiem un atbilstoši skaidrota. Ja, publicējot kārtējo pārskatu, iepriekšējā pārskata dati, kas norādīti kā dati iepriekšējā pārskata gada beigās šo noteikumu 1. pielikumā "Balances pārskats", būtiski atšķiras no revidētajos gada finanšu pārskatos uzrādītajiem datiem, kredītiestāde attiecīgajā pārskatā informē par šādu faktu un sniedz skaidrojumu par atšķirību iemesliem. Šo noteikumu izpratnē par būtisku tiek

uzskatīta bilances attiecīgā posteņa datu atšķirība par 5 procentiem un vairāk attiecībā pret revidētajā bilances pārskatā uzrādīto kopējo aktīvu apmēru;

4.6. tā ir būtiska lēmumu pieņemšanai.

5. Kredītiestādes valde ir atbildīga par pārskata sagatavošanu un savlaicīgu publicēšanu.

6. Kredītiestāde sagatavo pārskatu, kurā atspoguļo informāciju par kredītiestādes un tās prudenciālās konsolidācijas grupas finansiālo stāvokli, pamatojoties uz individuālo un konsolidēto finanšu pārskatu datiem, un darbību, pamatojoties uz individuālajā un prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti aprēķinātajiem datiem, no pārskata gada sākuma līdz 31. martam, 30. jūnijam, 30. septembrim un 31. decembrim (tālāk tekstā – pārskata periods), nodrošinot pārskata publiskošanu kredītiestādes tīmekļa vietnē. Pārskatam jābūt publiskotam ne vēlāk kā divu mēnešu laikā pēc atbilstošā pārskata perioda beigām.

7. Pārskatā norāda, vai pārskata periodā zvērināts revidents ir veicis kredītiestādes finanšu pārskatu vai konsolidēto finanšu pārskatu pārbaudi. Ja šāda pārbaude ir veikta, kredītiestāde papildus sniedz informāciju par zvērinātu revidentu, kas veica šādu pārbaudi, norādot pārbaudes apjomu.

8. Citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle publicē kredītiestādes, kuras filiāle tā ir, sagatavoto pēdējo pieejamo publisko pārskatu par citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes darbību un finanšu rādītājiem, kas ir sagatavots saskaņā ar kredītiestādes reģistrācijas valsts normatīvajiem aktiem. Šo pārskatu citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle dara pieejamu Latvijas Republikas valsts valodā.

9. Kredītiestādes pārskatā lietojamā naudas vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība. Pārskatā norāda finanšu pārskatos uzrādīto skaitļu precizitātes pakāpi.

10. Kredītiestāde nodrošina pārskata brīvu pieejamību kredītiestādes tīmekļa vietnē vismaz piecus gadus kopš tā publiskošanas dienas.

II. Pārskatā iekļaujamā informācija

11. Pārskatā sniedz informāciju vismaz par:

11.1. finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem, atjaunojot to katrā pārskata periodā;

11.2. darbības rādītājiem, atjaunojot to katrā pārskata periodā;

11.3. likviditātes seguma rādītāja aprēķinu, atjaunojot to katrā pārskata periodā;

11.4. risku analīzi, atjaunojot to pēc nepieciešamības;

11.5. vadību, atjaunojot to pēc nepieciešamības;

11.6. reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem, atjaunojot to pēc nepieciešamības;

11.7. grupas sastāvu, atjaunojot to pēc nepieciešamības;

11.8. pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkumu, atjaunojot to katrā pārskata periodā.

12. Ja kopš pēdējās publiskošanas informācija, kas minēta šo noteikumu 11.4., 11.5., 11.6. un 11.7. punktā, nav mainījusies, kredītiestāde, publiskojot kārtējo pārskatu, nepārprotami informē par to, kur pieejama pēdējā publiskotā šāda satura informācija, ar norādi, ka nav notikušas būtiskas izmaiņas.

13. Balances pārskata un peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskata posteņu saturs un vērtēšanas noteikumi atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos par kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanu noteiktajām prasībām. Balances pārskata un peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskata posteņu izkārtojums sniegts šo noteikumu 1. un 2. pielikumā, kur kredītiestāde atbilstošajā kolonnā nepārprotami norāda, vai attiecīgā pārskata perioda dati ir revidētie vai nerevidētie. Kredītiestāde, kurai nav pienākuma sagatavot konsolidētos finanšu pārskatus, nepublicē šo noteikumu 1. un 2. pielikuma attiecīgās kolonnas.

14. Ievērojot būtiskuma principu, atsevišķi par bilances aktīva posteņiem sniedz šādu papildu informāciju:

14.1. kopējo finanšu instrumentu (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) bilances vērtību sadalījumā pa valstīm, kuru emitentu emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no kredītiestādes pašu kapitāla;

14.2. centrālo valdību parādzīmju kopējo bilances vērtību sadalījumā pa valstīm, kuru centrālo valdību emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no kredītiestādes pašu kapitāla;

14.3. finanšu instrumentiem (finanšu aktīviem, neizmaksātajām aizdevumu daļām un finanšu garantijām) izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (*expected credit losses*) apmēru sadalījumā pa posmiem (*Stage 1, 2, 3*) saskaņā ar 9. Starptautisko Finanšu pārskatu standartu "Finanšu instrumenti";

14.4. veikto riska mazināšanas pasākumu uzskaitījumu, ja tādi ir veikti, kā arī aktīvu, kuriem tie ir piemēroti, procentuālo īpatsvaru attiecīgo aktīvu apmērā.

15. Pārskatā sniedz informāciju vismaz par šādiem kredītiestāžu darbības rādītājiem, kas uzrādīti procentos ar diviem cipariem aiz komata un aprēķināti, pamatojoties uz finanšu pārskatu un konsolidēto finanšu pārskatu informāciju (3. pielikums):

15.1. kapitāla atdeve (ROE). Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas vai zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret kredītiestādes vidējo² kapitāla un rezervju apmēru;

15.2. aktīvu atdeve (ROA). Aktīvu atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas vai zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret kredītiestādes vidējo² aktīvu apmēru;

15.3. ja kredītiestāde aprēķina un iekļauj pārskatā citus rādītājus, kas nav minēti šo noteikumu 15.1. un 15.2. punktā, tā sniedz skaidrojumu par šo rādītāju aprēķināšanas kārtību.

16. Kredītiestāde veic likviditātes seguma rādītāja aprēķinu individuālā un konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti atbilstoši Komisijas 2014. gada 10. oktobra Deleģētajā regulā (ES) Nr. 2015/61, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 573/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, noteiktajām prasībām. Likviditātes seguma rādītāja aprēķina posteņu izkārtojums norādīts šo noteikumu 6. pielikumā, kura sagatavošanai izmanto datus, kurus iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai. Likviditātes seguma rādītāju uzrāda veselos procentos. Kredītiestāde, kas nav pakļauta konsolidētajai uzraudzībai grupas līmenī vai subkonsolidēti, nepublicē šo noteikumu 6. pielikuma attiecīgo kolonnu.

17. Sniedzot informāciju par risku analīzi, kredītiestāde norāda vismaz šādu informāciju:

17.1. apraksta kredītiestādes risku pārvaldes vispārējo stratēģiju un praksi, t.sk. risku rašanās iemeslus, risku pārvaldi un kontroli, kā arī norāda, vai un kā risku pārvaldē tiek pielietoti atvasinātie finanšu instrumenti;

17.2. izvērtē kredītiestādes pakļautību katrai būtiskai riska kategorijai.

18. Sniedzot informāciju par vadību, kredītiestāde norāda ziņas vismaz par:

18.1. kredītiestādes akcionāriem un to līdzdalību pamatkapitālā, norādot akciju nominālvērtību un balsu skaitu;

18.2. kredītiestādes padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja, kā arī kredītiestādes padomes locekļu un valdes locekļu sarakstu ar šo amatpersonu vārdu un uzvārdu;

18.3. struktūru, t.sk. filiālēm, pārstāvniecībām;

18.4. darbības stratēģiju un mērķiem.

19. Kredītiestāde, kura atbilstoši normatīvajiem aktiem saņem komercdarbības atbalstu, sniedz informāciju par kredītiestādes akcionāriem, kuriem bija būtiska līdzdalība kredītiestādes pamatkapitālā atbalsta piešķiršanas brīdī, un šo akcionāru – fizisko personu – laulātajiem, vecākiem un bērniem izsniegto kredītu, galvojumu (garantiju) un citu gūto labumu apmēru, procentu likmi, valūtu, līguma noslēgšanas datumu un līgumā noteikto atmaksas termiņu, kā arī no šīm personām par pakārtotajām saistībām un citām saistībām saņemto līdzekļu apmēru, procentu likmi, valūtu, līguma noslēgšanas datumu un līgumā noteikto atmaksas termiņu un apstākļiem, kas ļauj pieprasīt saistību pirmstermiņa izpildi. Kredītiestāde šādu informāciju sniedz no pārskata perioda, kurā piešķirts komercdarbības atbalsts, līdz pārskata periodam, kurā tā pārtrauc saņemt komercdarbības atbalstu.

20. Sniedzot informāciju par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ja tādi kredītiestādei ir piešķirti, atsevišķi norāda:

20.1. reitingu aģentūras nosaukumu;

20.2. piešķirtā reitinga veidu;

20.3. piešķirtā reitinga īsu aprakstu vai atsauci uz reitingu aģentūras publikāciju;

20.4. piešķirtā reitinga izmaiņas pēdējo divu gadu laikā, ja iespējams, atsevišķi norādot reitinga izmaiņu datumu.

21. Informācija par grupas sastāvu

Kredītiestāde, kurai ir saistošas Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (tālāk tekstā – Regula Nr. 575/2013) pirmās daļas otrās nodaļas 1. iedaļas prasības, pamatojoties uz tās konsolidēto finanšu stāvokli, par katru konsolidācijas grupā iekļauto iestādi, finanšu iestādi vai palīgpalpojumu uzņēmumu, kā arī par citām grupas meitas sabiedrībām atklāj šo noteikumu 4. pielikumā norādīto informāciju:

21.1. nosaukumu un reģistrācijas numuru;

21.2. reģistrācijas vietas kodu atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi" un reģistrācijas adresi;

21.3. komercsabiedrību darbības veidu (kredītiestāde, elektroniskās naudas iestāde, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds, lizinga kompānija, cita finanšu iestāde, palīgpalpojumu uzņēmums, finanšu pārvaldītājsabiedrība, jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība);

21.4. pamatkapitāla vai balsstiesību daļu, kas tieši vai netieši pieder kredītiestādei vai tās mātes sabiedrībai. Par kredītiestādes mātes sabiedrību norāda kredītiestādes pamatkapitāla vai balsstiesību daļu, kas tieši vai netieši pieder mātes sabiedrībai;

21.5. pamatojumu iekļaušanai konsolidācijas grupā (meitas sabiedrība, meitas sabiedrības meitas sabiedrība, mātes sabiedrība, mātes sabiedrības meitas sabiedrība, cita sabiedrība).

22. Kredītiestāde pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķinu individuālā un konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti veic saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 prasībām. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskata posteņu izkārtojums norādīts šo noteikumu 5. pielikuma I daļā, un tā sagatavošanai izmanto datus, kurus iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai. Rādītājus, kuri izteikti procentos, uzrāda ar precizitātes pakāpi līdz diviem cipariem aiz komata. Kolonnu "COREP pozīcija" izmanto tikai kā informatīvu palīg līdzekli attiecīgā pārskata sagatavošanai un nepublicē. Kredītiestāde, kas nav pakļauta konsolidētajai uzraudzībai grupas līmenī vai subkonsolidēti, nepublicē šo noteikumu 5. pielikuma attiecīgo kolonnu.

III. Pārskatu iesniegšanas kārtība

23. Vienlaikus ar pārskata ievietošanu kredītiestādes tīmekļa vietnē kredītiestāde šo noteikumu 1., 2., 3., 5. un 6. pielikumā minētos pārskatus iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

24. Finanšu un kapitāla tirgus komisijai iesniedzamos pārskatus sagatavo saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos par elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanu noteikto kārtību.

25. Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatē, ka kredītiestādes iesniegtais pārskats sagatavots kļūdaini, tas tiek paziņots pārskata sagatavotājam. Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija nav norādījusi citu termiņu, laboto pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas.

IV. Noslēguma jautājumi

26. Konsultācijas par pārskatu sagatavošanu sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Regulējuma, datu un analīzes departaments.

27. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2006. gada 15. septembra normatīvie noteikumi Nr. 145 "Kredītiestāžu publicēto ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi".

28. Sagatavojot pārskatu par pārskata periodiem līdz 2024. gada 31. decembrim, šo noteikumu 5. pielikuma II daļā norādīto informāciju publicē tikai kredītiestāde, kura izvēlējusies izmantot Regulas Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto kārtību pārejas periodam, lai mazinātu 9. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta "Finanšu instrumenti" ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu, (tālāk tekstā – pārejas periods). Kredītiestāde, kura neizmanto pārejas periodu, sniedz paskaidrojošu komentāru saskaņā ar Eiropas Banku iestādes 2018. gada 16. janvāra pamatnostādņu EBA/GL/2018/01 "Pamatnostādnes par vienoto informācijas atklāšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantu attiecībā uz pārejas pasākumiem saistībā ar SFPS 9 par pašu kapitālu ieviešanas ietekmes mazināšanu" 1. pielikumā norādīto.

29. Sagatavojot pārskatu par pārskata periodiem no 2020. gada 31. decembra līdz 2022. gada 31. decembrim, šo noteikumu 5. pielikuma III daļā norādīto informāciju publicē tikai kredītiestāde, kura izvēlējusies izmantot Regulas Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, lai reaģētu uz COVID-19 pandēmiju, (tālāk tekstā – pagaidu režīms). Kredītiestāde, kura neizmanto pagaidu režīmu, sniedz