



Laidiens: 30.05.2013., Nr. 103

Oficiālās publikācijas Nr.: 2013/103.24

Latvijas Bankas noteikumi Nr.103

Rīgā 2013.gada 16.maijā

"Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskata" sagatavošanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar likuma "Par Latvijas Banku"

39. panta otro daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka kārtību, kādā Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde un citā valstī reģistrētas kredītiestādes filiāle, kura reģistrēta Latvijas Republikā (tālāk tekstā – kredītiestāde), sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai "Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskatu" (pielikums; tālāk tekstā – pārskats), kā arī pārskata iesniegšanas termiņu.
2. Noteikumos lietoti šādi termini:
 - 2.1. koriģējamā pozīcija – monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata pozīcija, uz kuru attiecas kredītu norakstīšanas vai vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija;
 - 2.2. kredītu norakstīšanas korekcija – koriģējamās pozīcijas pārmaiņas, kas radušās, kredītu pilnīgi vai daļēji norakstot no bilances;
 - 2.3. pretvērtība – korekcijai atbilstošais ieraksts saskaņā ar divkāršā ieraksta principu;
 - 2.4. vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija – koriģējamās pozīcijas pārmaiņas, kas radušās vērtspapīru tirgus cenas pārmaiņu vai prēmijas vai diskonta amortizēšanas rezultātā.
3. Citu terminu lietojums atbilst Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, sniegtajam šo terminu skaidrojumam.
4. Pārskatā sniegtā informācija nepieciešama monetārās un finanšu statistikas sagatavošanai un analīzei, kā arī lai iegūtu maksājumu bilances un finanšu kontu sagatavošanai nepieciešamo informāciju par monetāro finanšu iestāžu, izņemot Latvijas Banku (tālāk tekstā – MFI), mēneša bilances pārskata atsevišķu pozīciju pārmaiņām, kas nav radušās finanšu darījumu rezultātā, atbilstoši Eiropas Savienības, t.sk. Eiropas Centrālās bankas, tiesību aktu prasībām.
5. Pārskatā sniegto informāciju Latvijas Banka var nodot likuma "Par Latvijas Banku" 40. panta otrajā daļā minētajām iestādēm, ievērojot minētajā likumā noteiktās prasības.

II. Pārskata sagatavošanas un iesniegšanas kārtība un iesniegšanas termiņš

6. Kredītiestāde pārskatu sagatavo par kalendāro mēnesi un iesniedz Latvijas Bankai sešu darbadienu laikā pēc pārskata mēneša beigām elektroniskā veidā atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku.

7. Pārskata sadaļu "Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija" aizpilda tikai tās kredītiestādes, kuru vērtspapīru uzskaites vērtības pārmaiņu kopsumma sasniedz vai pārsniedz 90% no kopējām kredītiestāžu vērtspapīru uzskaites vērtības pārmaiņām. Šajā punktā minēto sadaļu kredītiestāde uzsāk aizpildīt ne vēlāk kā četrus mēnešus pēc šajā punktā minētā kritērija iestāšanās.

8. Latvijas Banka informē kredītiestādi, ka tā atbilst šo noteikumu 7. punktā minētajam kritērijam, kā arī par to, ka kredītiestāde vairs neatbilst minētajam kritērijam.

III. Pārskata aizpildīšanas kārtība

9. Pārskatā uzrāda korekciju, kas attiecas uz pārskata mēnesī veikto kredītu norakstīšanu un vērtspapīru pārvērtēšanu.

10. Pārskatā ievēro rādītāju dalījumu attiecībā uz rezidentiem, pārējo *euro* zonas valstu rezidentiem un pārējo ārvalstu nerezidentiem.

11. Pārskatā atsevišķi uzrāda korekciju *euro*, ASV dolāros un pārējās ārvalstu valūtās.

12. Korekciju pārskatā uzrāda veselos *euro*.

13. Ārvalstu valūtā izsniegto kredītu un iegādāto vērtspapīru pozīciju korekciju, kas saistīta ar ārvalstu valūtas kursa pārmaiņām, pārskatā neuzrāda.

14. Kredītu norakstīšanas korekcija attiecas uz MFI mēneša bilances pārskata pozīcijām "Kredīti" un "Prasības pret MFI, izņemot Latvijas Banku" (tālāk tekstā – kredītu pozīcijas). Atsevišķi uzrāda kredītu norakstīšanas korekciju sindicētajiem kredītiem.

15. Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija attiecas uz MFI mēneša bilances pārskata pozīcijām "Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu", "Akcijas, ieguldījumu apliecības un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu", "Līdzdalība saistīto sabiedrību pamatkapitālā" un "Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā" (tālāk tekstā – vērtspapīru pozīcijas).

16. Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijas pretvērtību uzrāda pārskata atbilstošajā pozīcijā "Kapitāls un rezerves" vai "Uzkrājumi parādiem un saistībām".

17. Kredītiestāde kredītu norakstīšanas korekciju pārskatā uzrāda tad, kad kredīts (vai tā daļa) tiek norakstīts no bilances.

18. Kredītu pozīcijās kredītu norakstīšanas korekciju uzrāda ar mīnusa zīmi un tādu vērtību, ar kādu kredīts tiek norakstīts no bilances. Ja kredītam izveidoti uzkrājumi 100% apmērā, atbilstošu korekcijas pretvērtību ar mīnusa zīmi uzrāda pozīcijā "Uzkrājumi parādiem un saistībām". Ja kredītam nav izveidoti uzkrājumi 100% apmērā, pozīcijā "Uzkrājumi parādiem un saistībām" ar mīnusa zīmi uzrāda korekcijas pretvērtību, kas atbilst šim kredītam izveidotajai uzkrājumu daļai, un pozīcijā "Kapitāls un rezerves" – korekcijas pretvērtību, kas atbilst kredītam neizveidotajai uzkrājumu daļai.

19. Vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju aprēķina kā starpību starp vērtspapīru atlikumu pārskata mēneša un iepriekšējā mēneša beigās, no kuras atņemta pārskata mēnesī iegādāto vērtspapīru vērtības un atsavināto vērtspapīru vērtības starpība. Kredītiestāde aprēķina korekciju tiem vērtspapīriem, kuri:

19.1. tās īpašumā bija gan iepriekšējā mēneša beigās, gan pārskata mēneša beigās;

19.2. tās īpašumā bija iepriekšējā mēneša beigās un kurus atsavina pārskata mēnesī;

19.3. iegādāti pārskata mēnesī;

19.4. iegādāti un atsavināti pārskata mēnesī.

20. Ja vērtspapīra uzskaites vērtība palielinājusies, vērtspapīru pozīcijās vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija ir pozitīvs skaitlis, bet, ja vērtspapīra uzskaites vērtība samazinājusies, – negatīvs skaitlis, ko pārskatā uzrāda ar mīnusa zīmi. Atbilstošu korekcijas pretvērtību, ko iegūst, saskaitot visas pārskatā iekļautās vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijas, uzrāda pozīcijā "Kapitāls un rezerves".

21. Korekciju vērtspapīriem ārvalstu valūtā vispirms aprēķina attiecīgajā ārvalstu valūtā saskaņā ar šo noteikumu 19. punkta prasībām un tad pārrēķina *euro* pēc attiecīgās ārvalstu valūtas pārskata mēneša vidējā kursa, ko aprēķina, izmantojot grāmatvedībā izmantojamo attiecīgās ārvalstu valūtas kursu katrā pārskata mēneša dienā.

22. Pārskatā kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju uzrāda termiņu dalījumā: kredītu pozīcijām – pēc attiecīgajam finanšu instrumentam darījuma sākumā nolīgtā darījuma beigu vai brīdinājuma termiņa, bet pozīcijai "Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu" – pēc emisijas brīdī noteiktā dzēšanas termiņa. Katrā termiņu grupā ietilpst tās ilgākais termiņš, piemēram, termiņu grupā "līdz 1 gadam" – termiņš 1 gads, bet termiņu grupā "1–2 gadi" – termiņš 2 gadi.

IV. Noslēguma jautājumi

23. Pārskatam par 2013. gada decembri piemēro Latvijas Bankas 2009. gada 5. novembra noteikumus Nr. 44 "Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskata" sagatavošanas noteikumi". Šajā punktā minēto pārskatu iesniedz Latvijas Bankai līdz 2014. gada 9. janvārim.

24. Atzīt par spēku zaudējušiem Latvijas Bankas 2009. gada 5. novembra noteikumus Nr. 44 "Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskata" sagatavošanas noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2009, Nr. 190).

25. Noteikumi stājas spēkā datumā, ar kuru Eiropas Savienības Padome saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 140. panta 2. punktu Latvijas Republikai atceļ izņēmuma statusu.

Latvijas Bankas prezidents *I.Rimšēvičs*

Pielikums

Latvijas Bankas 2013.gada 16.maija

noteikumiem Nr.103

Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskats