



Laidiens: 03.12.2009., Nr. 190

Latvijas Bankas noteikumi Nr.44

Rīgā 2009.gada 5.novembrī

"Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskata" sagatavošanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar likuma "Par Latvijas Banku" 39.pantu

- Noteikumi nosaka kārtību, kādā bankas un ārvalstu banku filiāles (tālāk tekstā – banka) sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai "Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskatu" (tālāk tekstā – pārskats).
- Noteikumos lietoti šādi termini:
 - koriģējamā pozīcija – monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata pozīcija, uz kuru attiecas kredītu norakstīšanas vai vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija;
 - kredītu norakstīšanas korekcija – koriģējamās pozīcijas pārmaiņas, kas radušās, kredītu pilnīgi vai daļēji norakstot no bilances;
 - pretvērtība – korekcijai atbilstošais ieraksts saskaņā ar divkāršā ieraksta principu;
 - vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija – koriģējamās pozīcijas pārmaiņas, kas radušās vērtspapīru tirgus cenas pārmaiņu vai prēmijas vai diskonta amortizēšanas rezultātā;
 - citu terminu lietojums atbilst Latvijas Bankas noteikumiem "Monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata sagatavošanas noteikumi".
- Noteikumu mērķis ir iegūt monetārās un finanšu statistikas analīzei, kā arī 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.
- Pārskata (pielikums) sadaļu "Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija" iesniedz tās bankas, kuru vērtspapīru uzskaites vērtības pārmaiņu kopsumma sasniedz vai pārsniedz 90% no kopējām banku vērtspapīru uzskaites vērtības pārmaiņām.
- Latvijas Banka šo noteikumu 4. punktā minētās bankas informē par pienākumu iesniegt pārskata sadaļu "Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija" ne vēlāk kā četrus mēnešus pirms pārskata iesniegšanas termiņa.
- Pārskatā iekļauj korekciju, kas attiecas uz pārskata mēnesī veikto kredītu norakstīšanu un vērtspapīru pārvērtēšanu.
- Pārskatā ievēro rādītāju dalījumu attiecībā uz rezidentiem un nerezidentiem. Attiecībā uz nerezidentiem pārskatā ievēro dalījumu *euro* zonas valstu rezidentos un pārējās ārvalstīs.
- Pārskatā atsevišķi uzrāda korekciju nacionālajā valūtā, *euro*, ASV dolāros un pārējās ārvalstu valūtās.
- Korekciju pārskatā uzrāda veselos latos.
- Ārvalstu valūtā izsniegto kredītu un iegādāto vērtspapīru pozīciju korekciju, kas saistīta ar ārvalstu valūtas kursa pārmaiņām, pārskatā neuzrāda.
- 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.
- 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).
- Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijas pretvērtību uzrāda pārskata atbilstošajā pozīcijā "Kapitāls un rezerves" vai "Uzkrājumi parādiem un saistībām".
- Banka kredītu norakstīšanas korekciju pārskatā uzrāda tad, kad kredīts (vai tā daļa) tiek norakstīts no bilances.

15. 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.

16. 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. Banka aprēķina korekciju tiem vērtspapīriem, kuri:

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

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

16.3. iegādāti pārskata mēnesī;

16.4. iegādāti un atsavināti pārskata mēnesī.

17. 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".

18. Korekciju vērtspapīriem ārvalstu valūtā vispirms aprēķina attiecīgajā ārvalstu valūtā saskaņā ar šo noteikumu 16. punkta prasībām un tad pārrēķina latos pēc attiecīgās ārvalstu valūtas pārskata mēneša vidējā kursa, ko aprēķina, izmantojot Latvijas Bankas noteikto attiecīgās ārvalstu valūtas kursu katrā pārskata mēneša dienā.

19. Pārskatā kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju uzrāda termiņu dalījumā: kredītu pozīcijām – pēc attiecīgajam finanšu instrumentam darījuma sākumā noligtā 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 viens gads, bet termiņu grupā "1–2 gadi" – termiņš divi gadi.

20. Banka pārskatu iesniedz Latvijas Bankai sešu darbadienu laikā pēc pārskata mēneša beigām elektroniskā veidā Latvijas Bankas noteiktajā kārtībā.

21. Atzīt par spēku zaudējušu Latvijas Bankas padomes 2004. gada 15. janvāra lēmumu



Nr. 109/

6 "Par ""Kredītu norakstīšanas un vērtspapīru pārvērtēšanas korekciju pārskata" sagatavošanas noteikumu" apstiprināšanu" (Latvijas Vēstnesis, 2004, Nr. 12).

22. Noteikumi stājas spēkā 2010. gada 1. maijā.

Latvijas Bankas prezidents *I.Rimšēvičs*

Pielikums

Latvijas Bankas

2009.gada 5.novembra noteikumiem Nr.44