**Kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu statistisko datu sagatavošanas vadlīnijas**

**Ievads**

**1. Latvijas Bankas tiesību aktu aktualitātes statistikas jomā**

**2. Vispārīgie jautājumi**

2.1. Klasifikācijas sistēmas statistikā

2.2. Latvijas Republikas institucionālo sektoru saraksti un Eiropas Savienības valstu finanšu iestāžu saraksti

**3. Latvijas Bankai iesniedzamie statistiskie dati**

**4.** **Norādes, piemēri, jautājumi un atbildes par statistisko datu sagatavošanu un iesniegšanu**

4.1. Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošana

4.2. Statistisko datu par kredītu norakstīšanas korekcijām un vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijām sagatavošana

4.3. Statistisko datu par monetāro finanšu iestāžu procentu likmēm sagatavošana

4.4. Statistisko datu par naudas tirgus darījumiem sagatavošana

4.5. Statistisko datu par valūtu tirdzniecības darījumiem sagatavošana

**Ievads**

Vadlīniju mērķis ir sniegt kredītiestādēm un citām monetārajām finanšu iestādēm (turpmāk – MFI) ieteikumus Latvijas Bankai iesniedzamo statistisko datu sagatavošanai.

Vadlīnijām ir četras galvenās daļas. Vadlīnijas ir "atvērts" dokuments – tās tiek papildinātas un grozītas līdz ar grozījumiem Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka MFI statistisko datu sagatavošanu un iesniegšanu. Izstrādājot vadlīnijas, Latvijas Banka ņem vērā respondentu jautājumus par statistisko datu sagatavošanu un iesniegšanu.

Vadlīniju pirmā daļa ir veltīta Latvijas Bankas tiesību aktu aktualitātēm statistikas jomā, otrajā daļā aplūkoti ar statistiku saistītie vispārīgie jautājumi, t. sk. par statistikas sagatavošanas pamatprincipiem un monetārajā un finanšu statistikā izmantojamām klasifikācijas sistēmām, trešajā daļā sniegta informācija par statistiskajiem datiem, ko Latvijas Bankai iesniedz dažādas respondentu grupas, bet ceturtajā daļā iekļauti statistisko datu sagatavošanas piemēri, sniegtas atbildes uz biežāk uzdotajiem jautājumiem, ka arī aplūkota atsevišķu pārskatu aizpildīšana un iesniegšana atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem.

1. **Latvijas Bankas tiesību aktu aktualitātes statistikas jomā**

Pēdējās metodoloģiski nozīmīgās pārmaiņas Latvijas Bankas prasībās attiecībā uz MFI statistisko datu sagatavošanu un iesniegšanu notika 2021. gadā, un tās galvenokārt bija saistītas ar nepieciešamību ieviest jauno terminu "ne-MFI kredītiestāde" un jaunās prasības, kas izrietēja no Eiropas Centrālās bankas 2021. gada 22. janvāra Regulas 2021/379 par kredītiestāžu un monetāro finanšu iestāžu sektora bilances posteņiem (pārstrādāta redakcija) (ECB/2021/2). 2021. gada jūnijā tika veikti grozījumi Latvijas Bankas noteikumos Nr. 132 "Monetāro finanšu iestāžu "Mēneša bilances pārskata" sagatavošanas noteikumi" un noteikumos Nr. 133 "Monetāro finanšu iestāžu procentu likmju pārskatu sagatavošanas noteikumi", bet ar 2022. gada janvāri jaunā redakcijā stājās spēkā Latvijas Bankas noteikumi Nr. 192 "Mēneša bilances pārskata sagatavošanas noteikumi".

Savukārt 2022. gadā, ņemot vērā jaunā Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanos ar 2023. gada 1. janvāri, Latvijas Banka no jauna izdeva visus noteikumus, jo bija nepieciešams mainīt statistikas jomā izdoto Latvijas Bankas noteikumu izdošanas pamatu, saskaņot Latvijas Bankas likumā un Latvijas Bankas noteikumos lietotos jēdzienus (piemēram, jēdziens "pārskata sniedzējs" tika aizstāts ar jēdzienu "statistisko datu sniedzējs"), atbilstīgi mainīt Latvijas Bankas noteikumu nosaukumus, kā arī noteikt statistisko datu glabāšanas termiņus. Veicot minētos grozījumus, tika veikti arī redakcionāli grozījumi.

1. **Vispārīgie jautājumi**

Atbildību par statistiku Eiropas Savienībā (turpmāk – ES) dala Eiropas Centrālā banka (turpmāk – ECB) un Eiropas Komisija (ar Eiropas Kopienu Statistikas biroja *Eurostat* starpniecību). Precīzu darba sadalījumu nosaka Saprašanās memorands par ekonomikas un finanšu statistiku.

Eiropas Centrālo banku sistēmas (turpmāk – ECBS), kurā ietilpst arī Latvijas Banka, pienākumi statistikas jomā noteikti ECBS un ECB Statūtos (turpmāk – Statūti). Statūtu 5.1. pantā noteikts, ka ECBS uzdevumu veikšanai ECB ar valstu centrālo banku atbalstu vāc vajadzīgo statistisko informāciju no kompetentām valsts iestādēm vai arī tieši no uzņēmējiem. Statūtu 5.2. pantā paredzēts, ka valstu centrālajām bankām, ciktāl iespējams, jāveic 5.1. pantā minētie uzdevumi.

Latvijas Bankas tīmekļvietnē var iepazīties ar Latvijas Bankas [darbību statistikas jomā](https://www.bank.lv/darbibas-jomas/statistikas-nodrosinasana/latvijas-bankas-darbiba-statistikas-joma), t. sk. ar tās uzdevumiem, statistikas virzieniem un politiku, [statistikas sagatavošanas principiem](https://www.bank.lv/darbibas-jomas/statistikas-nodrosinasana/statistikas-sagatavosanas-principi), [informāciju respondentiem](https://www.bank.lv/auditorijas/respondentiem/visiem).

**2.1. Klasifikācijas sistēmas statistikā**

Lai dažādu valstu statistika būtu salīdzināma ES, ir spēkā divas klasifikācijas sistēmas – Eiropas Kontu sistēma 2010 (turpmāk – [EKS 2010](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:02013R0549-20150824&from=LV)) un ES Saimniecisko darbību statistiskā klasifikācija (turpmāk – NACE), saskaņā ar kurām iespējams klasificēt institucionālās vienības un tautsaimniecības sektorus. ECB savos normatīvajos aktos balstās uz EKS 2010 definīcijām, bet *Eurostat* izmanto gan EKS 2010, gan NACE. Informācija par abām klasifikācijas sistēmām ir pieejama Latvijas Bankas tīmekļvietnē: [Īsi par EKS 2010](https://www.bank.lv/statistika/informacija-statistikas-lietotajiem/klasifikacijas-sistemas?id=59) un [Īsi par NACE](https://www.bank.lv/statistika/informacija-statistikas-lietotajiem/klasifikacijas-sistemas?id=61).

Saskaņā ar EKS 2010 izšķir piecus institucionālos sektorus: nefinanšu sabiedrības (S.11), finanšu sabiedrības (S.12), vispārējo valdību (S.13), mājsaimniecības (S.14) un mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas organizācijas (S.15). Šie sektori savukārt sadalīti apakšsektoros. Plašāk institucionālie sektori Latvijā ir aprakstīti Latvijas Bankas tīmekļvietnes izvēlnē "[Statistika > Informācija statistikas lietotājiem > Klasifikācijas sistēmas > EKS 2010 sektori Latvijā](https://www.bank.lv/statistika/informacija-statistikas-lietotajiem/klasifikacijas-sistemas?id=60)", kurā tiek aplūkota arī finanšu sabiedrību sektora (S.12) klasifikācija, pārējo sektoru klasifikācija un papildu klasifikācija. Apakšsadaļā "Papildu klasifikācija" tiek skaidrots tautsaimniecības dalībnieku sadalījums rezidentos un nerezidentos un MFI un ne-MFI un nefinanšu sabiedrību sadalījums privātajās un valsts sabiedrībās. Statistikas vajadzībām *euro* zonas valstu grupā iekļauj arī tās valstis (piemēram, Monako) un salas (piemēram, Ālandu salas), kuras norādītas ECB rokasgrāmatas [*Monetary Financial Institutions and Markets Statistics Sector Manual*](http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/mfimarketstatisticssectormanual200703en.pdf) 5. sadaļā *"Borderline Cases in the Delimitation of the Euro Area"*.

Savukārt NACE definēto finanšu un apdrošināšanas darbību apraksts ir atrodams Latvijas Bankas tīmekļvietnes izvēlnē "[Statistika > Informācija statistikas lietotājiem > Klasifikācijas sistēmas > Finanšu un apdrošināšanas darbības](https://www.bank.lv/statistika/informacija-statistikas-lietotajiem/klasifikacijas-sistemas?id=62)".

Statistikā plaši lietoto finanšu iestāžu definīciju skaidrojumi tiek sniegti Latvijas Bankas tīmekļvietnes izvēlnē "[Statistika > Informācija statistikas lietotājiem > Statistikā lietotie jēdzieni](https://www.bank.lv/statistika/informacija-statistikas-lietotajiem/statistika-lietotie-jedzieni)".

**2.2. Latvijas Republikas institucionālo sektoru saraksti un ES valstu finanšu iestāžu saraksti**

Latvijas Banka uztur un publicē savā tīmekļvietnes izvēlnē "[Statistika > Informācija statistikas lietotājiem > Saraksti](https://www.bank.lv/statistika/informacija-statistikas-lietotajiem/mfi-un-citu-finansu-starpnieku-saraksti)" šādus institucionālo sektoru sarakstus:

* Monetāro finanšu iestāžu saraksts;
* Ieguldījumu fondu saraksts;
* Pensiju fondu saraksts;
* Finanšu instrumentsabiedrību saraksts;
* Maksājumu statistikai atbilstošo iestāžu saraksts.

Centrālā statistikas pārvalde saskaņā ar EKS 2010 prasībām savā tīmekļvietnē sagatavo un uztur [institucionālo sektoru klasifikāciju](https://tools.csb.gov.lv/isk/lv)), t. sk. Latvijas Republikas valdības institucionālo vienību sarakstu. Šajā vietnē mājsaimniecību sektorā (S.140000) klasificētas tās vienības (piemēram, individuālais komersants, individuālais uzņēmums, zemnieka vai zvejnieka saimniecība), kuras grāmatvedību veic vienkāršā ieraksta sistēmā.

ECB uztur un publicē savā tīmekļvietnē ES valstu [monetāro finanšu iestāžu (MFI), finanšu instrumentsabiedrību, ieguldījumu fondu, maksājumu statistikai atbilstošo iestāžu, apdrošināšanas sabiedrību un pensiju fondu sarakstus](http://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/html/index.en.html).

Ne-MFI kredītiestādes tiek iekļautas to [iestāžu sarakstā, uz kurām attiecas Eirosistēmas obligāto rezervju prasības](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/list_of_financial_institutions/html/monthly_list-MID.en.html) un kas tiek publicēts ECB tīmekļvietnē, ar kategoriju "*Credit institution S125*".

**3. Latvijas Bankai iesniedzamie statistiskie dati**

Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma 63. pantu "Latvijas Banka vāc, glabā un apstrādā statistiskos datus, izstrādā, apkopo, analizē un izplata statistisko informāciju, lai nodrošinātu šajā likumā noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildi, tostarp atbalstītu Eiropas Centrālās bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildei un kredītiestāžu uzraudzībai nepieciešamās statistiskās informācijas sagatavošanā un atbalstītu Eiropas Savienības institūcijas, tostarp to izveidoto koleģiālo institūciju un institucionālo vienību darbību to uzdevumu izpildei nepieciešamās statistiskās informācijas sagatavošanā, kuru kompetencē ir finanšu tirgus dalībnieku, finanšu tirgu un infrastruktūras uzraudzība, noregulējuma piemērošana, kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšana vai finanšu sistēmas stabilitātes veicināšana". Latvijas Banka nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas prasības un kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums iesniegt statistiskos datus attiecībā uz monetāro un finanšu statistiku, banknošu un monētu statistiku, maksājumu un maksājumu sistēmu statistiku, ārējo statistiku, tostarp maksājumu bilanci un starptautisko investīciju bilanci, finanšu kontu statistiku, noregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu statistiku, finanšu stabilitātes statistiku un uzraudzības statistiku, kā arī citu statistiku, kas nepieciešama Latvijas Bankas uzdevumu izpildes nodrošināšanai. Likuma 71. pants nosaka, ka Latvijas Banka statistisko informāciju izplata tādā veidā, kurš neļauj tieši vai netieši identificēt statistisko datu sniedzēju vai jebkuru citu personu.

Latvijas Bankas tīmekļvietnes sadaļā "[Sadarbība > Statistikas respondentiem](https://www.bank.lv/auditorijas/respondentiem/visiem)" Latvijas Banka uztur Datu iesniegšanas kalendāru, kurā norādīti iesniedzamie statistiskie dati dažādām statistisko datu sniedzēju grupām, to iesniegšanas termiņi un periodiskums.

1. **Norādes, piemēri, jautājumi un atbildes par statistisko datu sagatavošanu un iesniegšanu**

Statistisko datu sniedzējs sagatavo statistiskos datus atbilstoši to sagatavošanas noteikumiem un iesniedz tos elektroniskā veidā saskaņā ar Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumiem Nr. 226 ["Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"](https://likumi.lv/ta/id/336703-noteikumi-par-elektronisko-informacijas-apmainu-ar-latvijas-banku). Paaugstinātās drošības sistēmā iesniedzamo statistisko datu failu struktūra un formāts, kā arī informācija par statistisko datu iesniegšanu Nebanku statistikas sistēmā pieejama Latvijas Bankas tīmekļvietnes izvēlnē "[Sadarbība > Statistikas respondentiem > Statistisko datu iesniegšana elektroniski](https://www.bank.lv/auditorijas/respondentiem/parskatu-iesniegsana-elektroniski)".

Par statistisko datu pareizību un savlaicīgu iesniegšanu Latvijas Bankai atbild statistisko datu sniedzēja vadītājs vai viņa pilnvarota persona. Ja Latvijas Bankas Statistikas pārvalde konstatē, ka iesniegtie statistiskie dati sagatavoti kļūdaini, par to tiek paziņots attiecīgo statistisko datu sagatavotājam. Pēc kļūdu novēršanas sagatavotie statistiskie dati atkārtoti jāiesniedz ne vēlāk kā nākamajā darbadienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Latvijas Bankas.

Konsultācijas par statistisko datu sagatavošanu sniedz Latvijas Bankas Statistikas pārvalde. Kontakti konsultāciju saņemšanai ir atrodami Latvijas Bankas tīmekļvietnes sadaļā "[Sadarbība > Statistikas respondentiem](https://www.bank.lv/auditorijas/respondentiem/visiem)", izvēloties attiecīgu statistikas respondentu grupu un atbilstošu statistikas veidu.

**4.1. Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošana**

**4.1.1. Vispārējās norādes**

Statistiskos datus par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavo atbilstoši Latvijas Bankas 2022. gada 12. septembra noteikumiem Nr. 218 ["Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"](https://likumi.lv/ta/id/335517-statistisko-datu-par-kreditiestazu-un-citu-monetaro-finansu-iestazu-finansialo-stavokli-mbp-sagatavosanas-un-iesniegsanas) (turpmāk – Noteikumi Nr. 218). Noteikumi Nr. 218 izstrādāti, ievērojot ECB Regulas (ES) 2021/379 par kredītiestāžu un monetāro finanšu iestāžu sektora bilances posteņiem (pārstrādāta redakcija) (ECB/2021/2) prasības.

Statistisko datu sagatavošanā lietotā naudas izteiksmes vienība ir *euro*. Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu atlikumus ārvalstu valūtās mēneša beigās pārvērtē pēc ECB atsauces kursa.

*Euro* atsauces kursi tiek publicēti [ECB tīmekļvietnē](http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html) ap plkst. 17.00 (pēc Latvijas laika) un pārpublicēti Latvijas Bankas tīmekļvietnē. Tie tiek noteikti, pamatojoties uz ECBS un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru, kas notiek katru darbdienu plkst. 15.15 (pēc Latvijas laika) un atspoguļo valūtas tirgus situāciju attiecīgajā brīdī. Savukārt tām valūtām, kurām ECB nenosaka kursu, vajadzētu izmantot kursus, kurus publisko starptautiski atzītas ziņu organizācijas, piemēram, *Financial Times, Reuters* u. c.

Sagatavojot statistiskos datus, ir pieļaujama datu noapaļošana. Kontrolskaitļiem, kas attiecas uz datu pārbaudi viena dokumenta ietvaros vai veidlapās norādīto kopsummu (piemēram, peļņas vai zaudējumu, kas norādīti mēneša bilances pasīvu pusē un peļņas vai zaudējumu aprēķinā) atbilstību, ir jābūt precīziem. Savukārt kontrolskaitļiem, kas attiecas uz datu sīkāku dalījumu savstarpēju salīdzināšanu dažādos pielikumos, ir pieļaujama noapaļošanas novirze līdz 20 *euro*.

**4.1.2. Atsevišķu instrumentu veidu un pozīciju skaidrojums**

Atjaunojamais kredīts ietver summas, kas iegūtas, izmantojot kredītlīniju, un vēl nav atmaksātas (atlikumu). Kredītlīnija ir aizdevēja un aizņēmēja līgums, kas ļauj aizņēmējam noteiktā laikposmā un līdz noteiktam limitam līdzekļus izņemt, kā arī aizņēmēja izvēlētā laikā pirms iepriekš noteikta datuma šos līdzekļus atmaksāt. Summas, kas pieejamas, izmantojot kredītlīniju, un kas nav izņemtas vai jau atmaksātas, neiekļauj nevienā bilances posteņu kategorijā.

Pārsnieguma kredīts ir norēķinu konta debeta atlikums. Gan atjaunojamos kredītos, gan pārsnieguma kredītos neiekļauj kredītus, kas sniegti, izmantojot kredītkartes ar kredīta brīvdienām (parasti no 30 līdz 45 dienām). Šeit uzrāda gan norēķinu konta debeta atlikumus, gan arī kartes ar debeta funkciju – kartes, kas dod iespēju autorizētam lietotājam veikt maksājumu transakcijas tieši no naudas līdzekļiem norēķinu kontā. Karte ar debeta funkciju var būt piesaistīta kontam, kas papildus piedāvā konta pārsnieguma iespējas.

Atjaunojamos un pārsnieguma kredītus ABL pielikumā uzrāda kā "pieprasījuma".

Norēķinu karšu kredīts Noteikumu Nr. 218 izpratnē ir kredīts, kas izsniegts mājsaimniecībai vai nefinanšu sabiedrībai, izmantojot *kartes ar atliktā debeta funkciju* (t. i., kartes, kas sniedz tālāk tekstā definēto norēķinu kartes bezprocentu kredītu) vai *kredītkartes* (t. i., kartes ar kredīta funkciju, kuras ietvaros izsniegts bezprocentu kredīts un tam sekojošais procentu kredīts).

*Norēķinu kartes bezprocentu kredīts* ir kredīts, ko statistisko datu sniedzējs izsniedz mājsaimniecībai vai nefinanšu sabiedrībai kā kartes turētājai ar 0% likmi no dienas, kad norēķinu cikla laikā tiek veikts maksājums ar karti, līdz dienai, kad jānorēķinās par šā norēķinu cikla debeta atlikumu.

*Norēķinu kartes procentu kredīts* ir kredīts, kas seko norēķinu kartes bezprocentu kredītam, t. i., debeta atlikums kartes kontā, par kuru nav veikts norēķins, kad tas bija iespējams pirmo reizi, un par kuru tiek aprēķināta procentu likme vai vairāklīmeņu procentu likme, kas parasti ir lielāka par 0%. Šajos gadījumos klientam jāmaksā obligātie mēneša maksājumi, lai vismaz daļēji atmaksātu norēķinu kartes procentu kredītu. "Norēķinu kartes divu posmu kredīts" iekļaujams kredīta termiņu grupā atbilstoši līgumā noteiktajam termiņam.

Pakārtotās saistības saskaņā ar Noteikumiem Nr. 218 uzrāda atbilstoši instrumenta kategorijai, t. i., pakārtotās saistības var būt kategorijā "Noguldījumi", "Saistības pret MFI, izņemot Latvijas Banku" vai "Emitētie parāda vērtspapīri".

Ieguldījuma īpašumus, kurus statistisko datu sniedzējs tur nomas maksas nopelnīšanai un/vai kapitāla vērtības palielināšanai, uzrāda statistikas bilances postenī "Pārējie aktīvi", jo saskaņā ar 40. SGS tie neietilpst kategorijā "Pamatlīdzekļi".

Attiecinot katru kredītu vai noguldījumu uz konkrētu termiņu grupu, ņem vērā, ka Noteikumu Nr. 218 kontekstā par gadu uzskatāms periods no iepriekšējā gada konkrētā datuma līdz attiecīgā gada tam pašam datumam (ieskaitot).

Ja darījuma beigu datums ir Latvijas Republikas valsts svētku dienā vai, ja darījumā izmantoti ārvalstu kredītiestāžu norēķinu konti, attiecīgās ārvalsts valsts svētku dienā, tas neietekmē attiecīgā finanšu instrumenta iedalījumu pēc termiņa.

Maksājamie procenti par finanšu aktīviem (kredītiem, parāda vērtspapīriem), kuri uzkrāti, piemērojot negatīvo procentu likmi, statistikas bilancē jāuzrāda saistību pusē pozīcijā "Uzkrātie maksājamie procenti par prasībām" vai peļņas vai zaudējumu aprēķina izdevumu postenī "Pārējie procentu izdevumi". Attiecīgi saņemamie procenti par saistībām (noguldījumiem, emitētajiem parāda vērtspapīriem), kuri uzkrāti, piemērojot negatīvo procentu likmi, uzrādāmi aktīvu pusē pozīcijā "Uzkrātie saņemamie procenti par saistībām" vai peļņas vai zaudējumu aprēķina ienākumu postenī "Pārējie procentu ienākumi".

**4.1.3. Noteikumu Nr. 218 atsevišķu pielikumu skaidrojums un piemēri**

**ABL pielikumu "Mēneša bilances pārskata pozīciju izvērsums"** sagatavo par bilances atlikumiem un pārklasifikācijas summām, ievērojot mēneša bilances pārskata norādītās pozīcijas valstu, valūtu, termiņu grupu un termiņu veidu dalījumā.

Pārklasifikāciju norāda, ja pārmaiņas notikušas MFI sarakstā, struktūrā, sektoru klasifikācijā vai aktīvu un pasīvu klasifikācijā. Piemēram, pārmaiņas darījuma partneru sektora klasifikācijā var notikt tāpēc, ka publiskā sektora struktūra tiek pārvesta uz privāto sektoru, vai tāpēc, ka apvienošanās/sadalīšana maina komercsabiedrības pamatdarbības veidu. Pārklasifikācija jānorāda arī, ja mainījusies klienta dzīvesvietas (rezidences) valsts, pārklasificēts instrumenta veids vai instrumenta termiņa veids vai termiņa grupa.

Ja pārklasifikācijas rezultātā pozīcija tiek samazināta, to norāda ar "–" zīmi, bet ja tā tiek palielināta, – ar "+" zīmi. Pārklasifikācijas summu, kas attiecīgajā periodā nepārsniedz 700 tūkst. *euro*, var nenorādīt.

Ailē "Valsts kods/starptautiskās organizācijas kods" uzrāda valsts kodu atbilstoši ISO 3166 standartam "Valstu un to teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi" vai starptautiskās organizācijas kodu, ja statistisko datu sniedzēja klients ir starptautiskā organizācija, atbilstoši Latvijas Bankas tīmekļvietnē publicētajam [Starptautisko organizāciju kodu sarakstam](https://www.bank.lv/statistika/starptautiskas-saites), vai kodu "ND" pozīcijai 201124 "Nauda kasē".

Ailē "Darījuma partnera sektora kods" norāda Noteikumu Nr. 218 12. pielikumā uzrādītos partneru sektoru kodus. Kodu "SK9" drīkst norādīt tikai pozīcijai 201124 "Nauda kasē" un – tikai gadījumā, ja nav zināms vērtspapīru turētāja sektors, – pozīcijai 330000 "Emitētie parāda vērtspapīri".

Aili "MFI kods" aizpilda tikai pozīcijām "Prasības pret MFI, izņemot Latvijas Banku" un "Saistības pret MFI, izņemot Latvijas Banku", ja darījumā iesaistītā puse ir Latvijas Republikā reģistrēta MFI. Ailē norāda rezidenta MFI lokālās klasifikācijas kodu saskaņā ar Latvijas Bankas tīmekļvietnē publicēto Latvijas Republikas monetāro finanšu iestāžu sarakstu.

Aili "Instrumenta veida kods" aizpilda tikai tām pozīcijām un tikai tādos gadījumos, kas atbilst kādam no Noteikumu Nr. 218 70., 73., 74., 75., un 76. punktā sniegtajiem skaidrojumiem. Pārējos gadījumos aili neaizpilda.

Ja mēneša bilances pārskata atsevišķas pozīcijas rādītājs salīdzinājumā ar iepriekšējā mēneša bilances pārskata attiecīgo rādītāju mainījies vairāk nekā par 15% un 700 tūkst. *euro*, statistisko datu sniedzējs aizpilda **pielikumu "Mēneša bilances pārskata pozīciju pārmaiņas"**, norādot pārmaiņu iemeslus pēc pazīmēm "DAR", "PRK", "PRV" vai "CIT".

Pazīmi "DAR" lieto, ja pārmaiņu iemesls ir darījums.

Pazīmi "PRK" norāda pārklasifikācijas un pārējo korekciju gadījumā, ja pārmaiņas notikušas MFI sarakstā, struktūrā, sektoru klasifikācijā vai aktīvu un pasīvu klasifikācijā. Pārmaiņas struktūrā nozīmē dažu finanšu aktīvu un pasīvu iekļaušanu vai neiekļaušanu pārstrukturēšanas rezultātā. Parasti tas attiecas uz apvienošanos, pārņemšanu un sadalīšanu.

Pazīmi "PRV" norāda, ja pārmaiņu iemesls ir pārvērtēšana ārvalstu valūtas kursa ietekmē, vērtspapīru pārvērtēšana vai slikto kredītu norakstīšanas korekcija.

Pazīmi "CIT" norāda, ja pārmaiņu iemesls ir kļūdu korekcija vai citi iemesli.

**Pielikuma "Mēneša bilances pārskata pozīciju pārmaiņas" aizpildīšanas piemērs**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas kods | Ailes kods | Summa | | Pārmaiņas |  | Pār-maiņu iemesla kods1 | Pārmaiņu iemesls |
|  |  | iepriekšējā | pārskata | (2–1) | % |  |
|  |  | mēnesī | mēnesī |  | (3:1) |  |
| A | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ***MBP aktīvu pozīcijas*** | |  |  |  |  |  |  |
| 250001 | 6 | 1 444 568 | 2 235 903 | 791 335 | 55 | DAR | Nopirktas ASV valdības parādzīmes |
| 270011 | 1 | 3 119 359 | 2 410 359 | –709 000 | 23 | PRV | Pārvērtēta līdzdalība  AS "Beta" pamatkapitālā |
| 223400 | 1 | 856 089 | 0 | –856 089 | 100 | DAR | Pārdots īpašums "Zīles" |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***MBP pasīvu pozīcijas*** | |  |  |  |  |  |  |
| 311124 | 1 | 1 650 000 | 0 | –1 650 000 | 100 | DAR | Atmaksāts refinansēšanas darījums |
| 312026 | 3 | 975 035 | 1 685 035 | 710 000 | 73 | PRK | Cits finanšu starpnieks iekļauts MFI sarakstā |
| 320005 | 3 | 710 000 | 0 | –710 000 | 100 | PRK | Cits finanšu starpnieks pārklasificēts uz MFI sektoru |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

1 DAR – darījums; PRK – pārklasifikācija; PRV – pārvērtēšana; CIT – citi.

**M pielikums "Kredīti dalījumā pēc atlikušā termiņa un procentu likmes pārskatīšanas perioda"**

***1. piemērs***

Nefinanšu sabiedrībai rezidentam izsniegts 8000 *euro* kredīts uz 4 gadiem. Līgumā sākotnēji noteiktais procentu likmes pārskatīšanas periods ir 6 mēneši. Statistisko datu sagatavošanas brīdī kredīta atlikušais termiņš ir 1.5 gadi, atlikusī kredīta summa – 1500 *euro*.

***2. piemērs***

Mājsaimniecībai rezidentam izsniegts 5000 *euro* kredīts uz 3 gadiem. Līgumā sākotnēji noteiktais procentu likmes pārskatīšanas periods ir 1 gads 1 mēnesis. Statistisko datu sagatavošanas brīdī atlikušais kredīta termiņš ir 1.5 gadi, atlikusī kredīta summa – 2500*euro*.

***3. piemērs***

Nefinanšu sabiedrībai nerezidentam izsniegts 9000 *euro* kredīts uz 4 gadiem. Līgumā sākotnēji noteiktais procentu likmes pārskatīšanas periods ir 1.5 gadi. Statistisko datu sagatavošanas brīdī kredīta atlikušais termiņš ir 2.5 gadi, atlikusī kredīta summa – 5600 *euro*.

***4. piemērs***

Mājsaimniecībai nerezidentam izsniegts 10 000 *euro* kredīts uz 5 gadiem. Līgumā sākotnēji noteiktais procentu likmes pārskatīšanas periods ir 1 gads. Statistisko datu sagatavošanas brīdī kredīta atlikušais termiņš ir 6 mēneši, atlikusī kredīta summa – 1000 *euro.*

***5. piemērs***

Mājsaimniecībai nerezidentam izsniegts 8000 *euro* kredīts uz 8 gadiem. Līgumā sākotnēji noteikta fiksēta procentu likme. Statistisko datu sagatavošanas brīdī kredīta atlikušais termiņš ir 5 gadi, atlikusī kredīta summa – 5000 *euro*. Ja kredītiestāde nolēmusi līgumu pārskatīt un turpmāk noteikt kredīta procentu likmi ar pārskatīšanas periodu 1 gads, pēc līguma pārslēgšanas M pielikumā kredīta atlikusī summa būs jāuzrāda 3. ailē un 6. ailē, nemainot 1. un 4. ailē uzrādīto kredīta summu.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas  kods | ***Euro*** | | | | | |
| Ar sākotnējo termiņu ilgāku par 1 gadu | | | Ar sākotnējo termiņu ilgāku par 2 gadiem | | |
|  | t. sk.  ar atlikušo termiņu līdz 1 gadam | t. sk. ar atlikušo termiņu ilgāku par 1 gadu un procentu likmes pārskatīšanas periodu ≤1 gadu |  | t. sk.  ar atlikušo termiņu līdz 2 gadiem | t. sk. ar atlikušo termiņu ilgāku par 2 gadiem un procentu likmes pārskatīšanas periodu ≤2 gadiem |
| A | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **Rezidenti** |  |  |  |  |  |  |  |
| Nefinanšu sabiedrībām | 2400151 | 1 500 |  | 1 500 | 1 500 | 1 500 |  |
| Mājsaimniecībām un mājsaimniecības apkalpojošām bezpeļņas organizācijām | 2400161 | 2 500 |  |  | 2 500 | 2 500 |  |
| **Pārējo *euro* zonas valstu rezidenti** | | | | | | | |
| Nefinanšu sabiedrībām | 2400152 | 5 600 |  |  | 5 600 |  | 5 600 |
| Mājsaimniecībām un mājsaimniecības apkalpojošām bezpeļņas organizācijām | 2400162 | 1 000  5 000 | 1 000 |  | 1 000  5 000 | 1 000 |  |
| **Kopā** (2400151+2400161+  +2400152+2400162) | **2400400** | 15 600 | 1 000 | 1 500 | 15 600 | 5 000 | 5 600 |

**N pielikums "Pārskats par pamatkapitāla sadalījumu"**

***Piemērs***

Statistisko datu sniedzēja akcionāri ir trīs fiziskās personas Latvijas rezidenti, kuru ieguldījums akcijās ir attiecīgi 20 000 *euro*, 4500 *euro* un 10 000 *euro*, un divas kredītiestādes – viena reģistrēta Vācijā, otra Austrijā (attiecīgi 1 040 500 *euro* un 500 000 *euro*). Katram akcionāram ir piešķirts unikāls identifikators.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Akcionāra identifikators | Akcionāra rezidences valsts kods | Akcionāra sektora kods1 | Kopējā uzskaites vērtība (veselos *euro*) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 123456 | LV | SK14 | 20 000 |
| 153987 | LV | SK14 | 4 500 |
| 376534 | LV | SK14 | 10 000 |
| 553987 | DE | SK122 | 1 040 500 |
| 598741 | AT | SK122 | 500 000 |
| **Kopā** | x | x | 1 575 000\* |

1 Saskaņā ar Noteikumu Nr. 218 12. pielikuma kodiem.

\* 4. ailes kopsummai jāatbilst mēneša bilances pārskata pasīvu 391000. pozīcijas 7. ailes kopsummai.

**4.1.4. Jautājumi un atbildes**

Jautājums. Kā Mēneša bilances pārskatā pareizi jāuzrāda klientu finanšu līzinga portfelis un operatīvā līzinga portfelis, ja kredītiestāde ir iznomātājs?

Atbilde. Saskaņā ar ECB Rokasgrāmatu par MFI bilances statistiku finanšu līzings ir iekļaujams izsniegtajos kredītos. Savukārt operatīvais līzings, ja kredītiestāde ir iznomātājs, jāuzrāda pamatlīdzekļos, jo aktīvi ir iznomāti bez izpirkuma tiesībām.

Jautājums. Kāds instrumenta veida kods jāpiešķir mājsaimniecībai vai mājsaimniecības apkalpojošajai bezpeļņas organizācijai izsniegtajam kredītam saules paneļu iegādei un uzstādīšanai?

Atbilde. Mājsaimniecībai un mājsaimniecības apkalpojošajai bezpeļņas organizācijai izsniegtais kredīts saules paneļu vai citu atjaunojamās enerģijas iekārtu iegādei un uzstādīšanai ir klasificējams kā kredīts mājokļa iegādei, jo tas uzlabo mājokļa ekonomiskos rādītājus.

Jautājums. Kā pareizi jāuzrāda procentu ienākumi un izdevumi par procentu likmju mijmaiņas darījumiem – vai par katru darījumu jāuzrāda gan ienākumi, gan izdevumi, vai jāuzrāda neto summa ienākumos vai izdevumos?

Atbilde. Ievērojot 1. SGS noteiktos principus, procentu likmju mijmaiņas darījumiem procentu ienākumus un izdevumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrāda neto, tādējādi pareizāk atspoguļojot darījuma būtību.

Jautājums. Kur B–P pielikumā uzrādīt debetkartes?

Atbilde. Debetkartes (izņemot debetkartes ar atliktā debeta funkciju) jāuzrāda ailē "Atjaunojamais kredīts un pārsnieguma kredīts".

Jautājums. Vai M pielikumā jāiekļauj kredīti, kuriem līgumā paredzēta fiksēta procentu likme, bet sakarā ar nestabilu ekonomisko situāciju ir iespējama procentu likmes maiņa?

Atbilde. 3. un 6. ailē jāiekļauj tikai tie kredīti, kuriem līgumā ir noteikts procentu likmes pārskatīšanas periods. Kredīti ar fiksētu procentu likmi līdz termiņa beigām, kuriem nav noteikts procentu likmes pārskatīšanas periods, jāuzrāda attiecīgi tikai 1., 2., 4. un 5. ailē.

Jautājums. Vai M pielikumā termins "procentu likmes pārskatīšanas periods", pēc kura jāgrupē kredīti, nozīmē procentu likmes mainīgās daļas (piemēram, EURIBOR3M) termiņu vai arī likmes fiksētās daļas pārmaiņas?

Atbilde. Ar procentu likmes pārskatīšanas periodu saprot spēkā esošajā kredīta līgumā noteikto laikposmu, pēc kura tiek mainīta kredīta procentu likme.

Kredīti, uz kuriem attiecas procentu likmes maiņa, ietver:

1. kredītus ar procentu likmēm, kuras periodiski tiek pārskatītas saskaņā ar indeksa novērtējumu (piemēram, EURIBOR);
2. kredītus ar procentu likmēm, kuras tiek pārskatītas nepārtraukti (mainīgās likmes);
3. kredītus ar procentu likmēm, kuras tiek pārskatītas pēc statistisko datu sniedzēja ieskatiem.

Jautājums. Vai M pielikuma 1. ailē "Ar sākotnējo termiņu ilgāku par 1 gadu" jāiekļauj kredītu summa no 4. ailes "Ar sākotnējo termiņu ilgāku par 2 gadiem"? Vai kredīti, kuru termiņš ir ilgāks par 2 gadiem, ir iekļauti termiņā "ilgāki par 1 gadu" (1. ailes kopsumma vienmēr ir lielāka vai vienāda ar 4. ailes kopsummu)?

Atbilde. Jā, 1. ailes kopsumma būs lielāka par 4. ailes kopsummu par kredītiem ar noteikto termiņu no 1 līdz 2 gadiem.

**4.2. Statistisko datu par kredītu norakstīšanas korekcijām un vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijām sagatavošana**

**4.2.1. Vispārējās norādes**

Statistiskos datus par kredītu norakstīšanas korekcijām un vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijām sagatavo atbilstoši Latvijas Bankas 2022. gada 12. septembra noteikumiem Nr. 219 ["Statistisko datu par kredītu norakstīšanas korekcijām un vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijām sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"](https://likumi.lv/ta/id/335519-statistisko-datu-par-kreditu-norakstisanas-korekcijam-un-vertspapiru-parvertesanas-korekcijam-sagatavosanas-un-iesniegsanas), kas ir izstrādāti, ievērojot ECB Regulas (ES) Nr. 2021/379 par kredītiestāžu un monetāro finanšu iestāžu sektora bilances posteņiem (pārstrādāta redakcija) (ECB/2021/2) prasības.

**4.2.2. Skaidrojumi par statistisko datu sagatavošanu un piemēri**

***Kredītu norakstīšanas korekcijas piemērs***

Kredītiestādes A 2021. gada 31. maija mēneša bilances pārskatā uzrādīti šādi kredītu atlikumi

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Kredītu pozīcija* | *Valūta* | *(veselos euro)* |
| Kredīts privātajai nefinanšu sabiedrībai ar termiņu ilgāku par 5 gadiem | EUR | 5 256 000 |
| Kredīts fiziskajai personai A. Ozolai mājokļa iegādei ar termiņu ilgāku par 5 gadiem | EUR | 15 923 |
|  |  | 5 271 923 |

2021. gada jūnijā kredītiestāde A:

– izveidoja uzkrājumus 525 600 *euro* apmērā privātajai nefinanšu sabiedrībai izsniegtajam kredītam;

– atzina par zaudētu fiziskajai personai A. Ozolai mājokļa iegādei izsniegto kredītu un norakstīja to no bilances (kredītam bija izveidoti uzkrājumi 100% apmērā).

Kredītu norakstīšanas korekcijas aprēķins

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Kredītu pozīcijas | Darī-juma valūta | Atlikums MBP 2021. gada 31. maijā | Uzkrājumi parādiem un saistībām | Atlikums MBP 2021. gada 30. jūnijā | Kredītu norakstīšanas korekcija |
|
| A | B | 01 | 02 | 03 | 04 |
| Kredīts privātajai nefinanšu sabiedrībai ar termiņu ilgāku par 5 gadiem | EUR | 5 256 000 | 525 600 | 5 256 000 |  |
| Kredīts fiziskajai personai A. Ozolai mājokļa iegādei ar termiņu ilgāku par 5 gadiem | EUR | 15 923 |  | 0 | –15 923 |
|  |  | 5 271 923 | 525 600 | 5 256 000 | –15 923 |

Pozīcijā "Kredīts mājokļa iegādei" uzrādāmā kredītu norakstīšanas korekcija ir – 15 923 *euro.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas | *Euro* | | |
|  | kods | Ar termiņu | | |
|  |  | līdz 1 gadam | 1–5 gadi | ilgāku par 5 gadiem |
| A | B | 01 | 02 | 03 |
| Rezidenti |  |  |  |  |
| Mājsaimniecībām un mājsaimniecības apkalpojošām bezpeļņas organizācijām |  |  |  |  |
| Kredīts mājokļa iegādei | 64152 |  |  | –15 923 |

Pozīcijā "Uzkrājumi parādiem un saistībām" uzrādāmā pretvērtība ir – 15 923 *euro.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Korekcijas pretvērtība |  |  |
| A | B | 01 |
| **Uzkrājumi parādiem un saistībām** | 88400 | –15,923 |

***Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijas piemērs***

Kredītiestādes A 2021. gada 31. maija mēneša bilances pārskatā uzrādīti šādi vērtspapīri

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | *(ārvalstu valūtā)* | *(veselos euro)* |
| Valdības 6 mēnešu obligācijas |  | EUR | - | 27 052 487 |
| Valdības 2 gadu obligācijas |  | EUR | - | 11 258 695 |
| Privātās nefinanšu sabiedrības "Gamma" (Lielbritānija) 3 gadu obligācijas |  | GBP | 2 588 137 | 3 009 007 |
| JSC "Alfa" (Kanāda) akcijas |  | USD | 18 551 621 | 15 205 000 |
| AS "Beta" akcijas |  | EUR | **-** | 20 220 |
|  |  |  | x | 56 545 409 |

2021. gada jūnijā kredītiestāde A:

– 4. jūnijā par 1 000 150 *euro* nopirka un 11. jūnijā par 1 001 300 *euro* pārdeva Igaunijas valdības 5 gadu obligācijas;

– 11. jūnijā par 11 257 300 *euro* pārdeva valdības 2 gadu obligācijas;

– 17. jūnijā par 4 190 516 Lielbritānijas sterliņu mārciņu (jeb 4 899 756 *euro*) papildus nopirka privātās nefinanšu sabiedrības "Gamma" emitētās obligācijas;

– 18. jūnijā par 20 000 *euro* nopirka privātās nefinanšu sabiedrības "Omega" (Lietuva) emitētās 5 gadu obligācijas;

– 25. jūnijā par 18 410 170 ASV dolāru (jeb 15 406 000 *euro*) pārdeva JSC "Alfa" akcijas;

– 28. jūnijā par 2 185 605 Lielbritānijas sterliņu mārciņām (jeb 2 550 000 *euro*) pārdeva privātās nefinanšu sabiedrības "Gamma" emitētās obligācijas.

Kredītiestādes A 2021. gada 30. jūnija mēneša bilances pārskatā uzrādīti šādi vērtspapīri

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | *(ārvalstu valūtā)* | *(veselos euro)* |
| Valdības 6 mēnešu obligācijas |  | EUR | - | 27 166 095 |
| Privātās nefinanšu sabiedrības "Omega" (Lietuva) 5 gadu obligācijas |  | EUR | - | 22 122 |
| Privātās nefinanšu sabiedrības "Gamma" (Lielbritānija) 3 gadu obligācijas |  | GBP | 4 615 451 | 5 379 000 |
| AS "Beta" akcijas |  | EUR | **-** | 20 222 |
|  |  |  | x | 32 587 439 |

Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcijas aprēķināšana

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(veselos euro)* | | | | | | | | |
| Vērtspapīru pozīcijas | Va-lūta | Atlikums MBP  2021. gada 31. maijā | Finanšu darījumi | | Finanšu darījumu  tīrais atlikums | Atlikums MBP  2021. gada 30. jūnijā | Pārvērtēšanas korekcija | |
| Iegādātie vērts-papīri | Pārdotie vērts-papīri | Vērts-papīri  *euro* | Vērts-papīri ārvalstu valūtā |
| A | B | 01 | 02 | 03 | 04=02–03 | 05 | 06=05–01–04 | 071 |
| Valdības 6 mēnešu obligācijas | EUR | 27 052 487 | 0 | 0 | 0 | 27 166 095 | 113 608 |  |
| Valdības 2 gadu obligācijas | EUR | 11 258 695 | 0 | 11 257 300 | –11 257 300 | 0 | –1 395 |  |
| Igaunijas valdības 5 gadu obligācijas | EUR | 0 | 1 000 150 | 1 001 300 | –1 150 | 0 | 1 150 |  |
| Privātās nefinanšu sabiedrības "Omega" (LT) 5 gadu obligācijas | EUR | 0 | 20 000 | 0 | 20 000 | 22 122 | 2 122 |  |
| Privātās nefinanšu sabiedrības "Gamma" (UK) 3 gadu obligācijas | GBP | 3 009 007 | 4 899 756 | 2 550 000 | 2 349 756 | 5 379 000 |  | 26 123 |
| JSC "Alfa" (CA) akcijas | USD | 15 205 000 | 0 | 15 406 000 | –15 406 000 | 0 |  | –117 758 |
| AS "Beta" akcijas | EUR | 20 220 | 0 | 0 | 0 | 20 222 | 2 |  |
|  |  | 56 545 409 | 5 919 906 | 30 214 600 | –24 294 694 | 32 587 439 | 115 487 | –91 635 |

1 Korekcijas apjomu vērtspapīriem ārvalstu valūtā vispirms aprēķina attiecīgajā ārvalstu valūtā un tad pārrēķina *euro*, izmantojot attiecīgās ārvalstu valūtas attiecīgā kalendārā mēneša vidējo kursu.

Aprēķins vērtspapīriem ārvalstu valūtā

|  |  |
| --- | --- |
| *Privātās nefinanšu sabiedrības "Gamma" emitētās* | atlikums 31. maijā – EUR 3 009 007 (GBP 2 588 137) |
| *3 gadu obligācijas* | nopirkts 17. jūnijā – EUR 4 899 756 (GBP 4 190 516) |
|  | pārdots 28. jūnijā – EUR 2 550 000 (GBP 2 185 605) |
|  | atlikums 30. jūnijā – EUR 5 379 000 (GBP 4 615 451) |
| Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija privātās nefinanšu sabiedrības "Gamma" emitētajām 3 gadu obligācijām = [ 4 615 451 – 2 588 137 – (4 190 516 – 2 185 605)] / 0.8576 = 26 123 | |
| *JSC "Alfa" akcijas* | atlikums 31. maijā – EUR 15 205 000 (USD 18 551 621) |
|  | pārdots 25. jūnijā – EUR 15 406 000 (USD 18 410 170) |
| Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija JSC "Alfa" akcijām = [0 – 18 551 621 – (0 – 18 410 170)] / 1.2012 =  –117 758 | |

Pozīcijā "Kapitāls un rezerves" uzrādāmā pretvērtība = 115 487 – 91 635 = 23 852 *euro*.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Korekcijas pretvērtība |  |  |
| A | B | 01 |
| **Kapitāls un rezerves** | 89400 | 23 852 |

Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija *euro* emitētām obligācijām

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas | *Euro* | | |
|  | kods | Ar termiņu | | |
|  |  | līdz  1 gadam | 1–2 gadi | ilgāku par  2 gadiem |
| A | B | 01 | 02 | 03 |
| **Rezidenti** |  |  |  |  |
| **Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu** |  |  |  |  |
| Centrālo valdību | 75121 | 113 608 | –1 395 |  |
| **Pārējo *euro* zonas valstu rezidenti** |  |  |  |  |
| **Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu** |  |  |  |  |
| Centrālo valdību | 75221 |  |  | 1 150 |
| Nefinanšu sabiedrību | 75240 |  |  | 2 122 |
| Kontrolsumma | 75999 | 113 608 | –1 395 | 3 272 |

Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija ārvalstu valūtā emitētām obligācijām

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas | *Pārējās ārvalstu valūtās* | | |
|  | kods | Ar termiņu | | |
|  |  | līdz  1 gadam | 1–2 gadi | ilgāku par  2 gadiem |
| A | B | 07 | 08 | 09 |
| **Pārējo ārvalstu rezidenti** |  |  |  |  |
| **Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu** |  |  |  |  |
| Ne-MFI, izņemot valdību | 75375 |  |  | 26 123 |
| Kontrolsumma | 75999 |  |  | 26 123 |

Vērtspapīru pārvērtēšanas korekcija akcijām

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas | *Euro* | ASV dolāros | Pārējās ārvalstu |
|  | kods |  |  | valūtās |
| A | B | 01 | 02 | 03 |
| **Rezidenti** |  |  |  |  |
| **Akcijas, ieguldījumu apliecības un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu** |  |  |  |  |
| Nefinanšu sabiedrību | 76140 | 2 |  |  |
| **Pārējo ārvalstu rezidenti** |  |  |  |  |
| **Akcijas, ieguldījumu apliecības un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu** | 76300 |  | –117 758 |  |
| Kontrolsumma | 70999 | 2 | –117 758 |  |

**4.3. Statistisko datu par MFI procentu likmēm sagatavošana**

**4.3.1. Vispārējās norādes**

Statistiskos datus par MFI procentu likmēm sagatavo atbilstoši Latvijas Bankas 2022. gada 12. septembra noteikumiem Nr. 220 ["Statistisko datu par monetāro finanšu iestāžu procentu likmēm sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"](https://likumi.lv/ta/id/335521-statistisko-datu-par-monetaro-finansu-iestazu-procentu-likmem-sagatavosanas-un-iesniegsanas-noteikumi), kas ir izstrādāti, ievērojot 2013. gada 24. septembra Regulas (ES) 1072/2013 par monetāro finanšu iestāžu piemēroto procentu likmju statistiku (pārstrādāta versija) (ECB/2013/34), prasības un aptver MFI veiktos darījumus, kurus iedala jaunos darījumos un darījumu atlikumos.

Sagatavojot procentu likmju statistiku, kvalitatīvu datu iegūšanai iesakām lietot ECB atjaunoto un tīmekļvietnē publicēto [Monetāro finanšu iestāžu procentu likmju statistikas rokasgrāmatu](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/manualonmfiinterestratestatistics_201701.en.pdf?758381975fe1d761d11d244659fd7ee4).

**4.3.2. Aprēķina metodes izvēles skaidrojums**

Nolīgtās gada procentu likmes (AAR) un šauri definētās efektīvās procentu likmes (NDER) aprēķina metodes izvēles iespējas atspoguļotas tabulā.

Tabula

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Procentu maksājumu biežums | | |
|  |  | Mēnesis | Ceturksnis | Gads |
| Pamatsummas samaksas biežums | Mēnesis | AAR\*/NDER\*\* | NDER | NDER |
| Ceturksnis | AAR/NDER | AAR/NDER | NDER |
| Gads | AAR/NDER | AAR/NDER | AAR/NDER |
| Neregulārs | AAR/NDER | NDER | – |
| Darījuma beigās | AAR/NDER | AAR/NDER | AAR/NDER |

\* Nolīgtā gada procentu likme.

\*\* Šauri definētā efektīvā procentu likme.

**4.3.3. Atsevišķu jēdzienu skaidrojums**

**Dalījums termiņu grupās**

Kredītu un noguldījumu termiņu grupā "līdz 1 gadam" uzrāda kredītus un noguldījumus ar termiņu līdz 1 gadam (ieskaitot), termiņu grupā "1–2 gadi" uzrāda kredītus un noguldījumus ar termiņu, kas ilgāks par 1 gadu, bet ir līdz 2 gadiem (ieskaitot).

**Par darījuma uzrādīšanu pēc procentu likmes veida**

Piemēram, kredītiestāde "Gamma" 2020. gada 6. aprīlī noslēgusi līgumu ar nefinanšu sabiedrību "X" uz 10 gadiem par kredīta izsniegšanu ar procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR + 3%. Līgumā noteikts, ka līdz 2025. gada 6. aprīlim, t. i., 5 gadus, sākotnējā likme paliks nemainīga un tiks noteikta, pamatojoties uz EURIBOR 2020. gada 6. aprīlī. Šajā gadījumā kredītiestāde kredītu iekļauj 2020. gada aprīļa ''Jauno darījumu procentu likmju pārskata'' ailē "Ar procentu likmes darbības sākotnējo periodu 3–5 gadi" un aprīļa ''Darījumu atlikumu procentu likmju pārskata'' (un arī turpmāk līdz kredīta termiņa beigām) ailē "Ar noteikto termiņu ilgāku par 5 gadiem". 2025. gada 6. aprīlī, veicot procentu likmes pārrēķinu, kredīts ''Jauno darījumu procentu likmju pārskatā'' nav jāuzrāda. Savukārt, ja kredītiestāde "Gamma" 2020. gada 6. aprīlī noslēgusi līgumu ar nefinanšu sabiedrību "Y" uz 10 gadiem par kredīta izsniegšanu ar 6 mēnešu EURIBOR + 3%, nenosakot procentu likmes nemainību, kredītiestāde kredītu iekļauj ''Jauno darījumu procentu likmju pārskatā'' pie kredītiem ar mainīgo procentu likmi un procentu likmes darbības sākotnējo periodu līdz 3 mēnešiem.

**Kredīti dalījumā pēc atlikušā termiņa un procentu likmes pārskatīšanas perioda**

Piemērus sk. šo vadlīniju 3.1.3. punktā par Noteikumu Nr. 218 M pielikuma aizpildīšanu.

**Pārskatītie kredīti**

Var pārskatīt tikai spēkā esošu līgumu. Pārskatīšana un citas vienošanās par jauniem līguma noteikumiem, kas veiktas automātiski, t. i., bez jebkādām mājsaimniecības vai nefinanšu sabiedrības aktīvām darbībām, kredīts nav jāiekļauj pie pārskatītajiem kredītiem. Ja kredīta līguma pārskatīšana notiek pēc laika t 0, statistiskie dati par pārskatītajiem kredītiem tiek sniegti par visu līdz pārskatīšanas brīdim piešķirto un vēl neatmaksāto summu. Ja spēkā esošam līgumam maina aizdevuma valūtu pēc mājsaimniecības vai nefinanšu sabiedrības ierosinājuma un MFI piekrīt grozījumiem, tas ir pārskatīts kredīts.

***Piemēri***

Klientam ir patēriņa kredīta atlikums 10 000 *euro* ar procentu likmi 9% gadā. Klients vēlas palielināt kredītu par 5 000 *euro*. Kā šo darījumu uzrādīt procentu likmju statistiskajos datos?

''Darījumu atlikumu procentu likmju pārskatā'' un pārskatītajos kredītos uzrāda 10 000 *euro*. Kredīta palielinājuma summu 5 000 *euro* uzrāda tikai jaunos darījumos ar procentu likmi, par kuru ir vienojušies MFI un klients.

Klientam MFI ir piešķīrusi pārsnieguma kredītu 10 000 *euro* ar procentu likmi 15% gadā. Klients ir vienojies ar MFI par pārsnieguma kredīta pārveidošanu par patēriņa kredītu ar procentu likmi 10% gadā. Kā šo darījumu uzrādīt procentu likmju statistiskajos datos?

Viena veida kredīta pārveidi par cita veida kredītu uzrāda jaunajos darījumos. Šajā gadījumā ir notikušas klienta aktīvas darbības un noslēgts jauns līgums ar citiem nosacījumiem. Darījumu uzrāda kā pārskatītu kredītu.

**Sliktie kredīti**

Sliktos kredītus un kredītus parādu pārstrukturēšanai, kuru procentu likme ir zemāka par tirgus procentu likmi, neiekļauj jaunajos darījumos. Kredīti parādu pārstrukturēšanai nav izslēgti no pārskatītajiem kredīta līgumiem. Tomēr, ja pārstrukturēšana ietver jaunu procentu likmes pārskatīšanu un tās rezultātā kredīts tiek piešķirts ar procentu likmi, kas ir zemāka par tirgus procentu likmi, to neiekļauj ne pārskatītajos kredītos, ne jauno darījumu apjomā.

**4.3.4. Monetāro finanšu iestāžu procentu likmju aprēķina piemēri**

***Nolīgtās gada procentu likmes aprēķina piemērs***

1. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' izsniegusi klientam A kredītu uz 5 gadiem ar procentu likmi 10% gadā. Līgumā noteikts, ka pamatsumma tiks atmaksāta nolīgtā darījuma termiņa beigās un procentu maksājumi tiks veikti katru mēnesi. Šajā gadījumā AAR ir 10.4713%, un to aprēķina šādi:



2. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' izsniegusi klientam B kredītu uz 5 gadiem ar procentu likmi 10% gadā. Līgumā noteikts, ka pamatsumma tiks atmaksāta nolīgtā darījuma termiņa beigās un procentu maksājumi tiks veikti katru ceturksni. Šajā gadījumā AAR ir 10.3813%, un to aprēķina šādi:



3. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' piešķīrusi klientam C norēķinu konta debeta atlikumu ar procentu likmi 10% gadā un darbības termiņu 1 gads. Līgumā noteikts, ka norēķinu konta debeta atlikums tiks atmaksāts katra mēneša beigās un procentu maksājumi tiks veikti katru mēnesi. Šajā gadījumā AAR ir 10.4713%, un to aprēķina šādi:



***Šauri definētās efektīvās procentu likmes aprēķina piemērs***

4. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' 2021. gada 1. janvārī izsniegusi klientam D kredītu 12 000 *euro* uz 3 gadiem ar procentu likmi 10% gadā. Līgumā noteikts, ka pamatsumma tiks atmaksāta katru mēnesi vienādās daļās un procentu maksājumi tiks veikti katru ceturksni. Šajā gadījumā aprēķina NDER, un tā ir 10.3775%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datums | Dienu skaits | Kredīta atlikums (*euro*) | Gada procentu likme  (%) | Summa (*euro*) | Pamat-summas atmaksa (*euro*) | Naudas plūsma (*euro*) | Diskonta koefi-cients | Diskontētā vērtība (*euro*) | NDER |
| 01.01.2021. | 1.00 | 12 000.00 |  |  |  | –12 000.00 |  |  |  |
| 31.01.2021. | 30.42 | 11 666.67 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.99 | 330.60 | **0.103777** |
| 28.02.2021. | 60.83 | 11 333.34 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.98 | 327.89 | **0.103777** |
| 31.03.2021. | 91.25 | 11 000.01 | 10 | 291.67 | 333.33 | 625.00 | 0.98 | 609.76 | **0.103777** |
| 30.04.2021. | 121.67 | 10 666.68 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.97 | 322.54 | **0.103777** |
| 31.05.2021. | 152.08 | 10 333.35 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.96 | 319.90 | **0.103777** |
| 30.06.2021. | 182.50 | 10 000.02 | 10 | 266.67 | 333.33 | 600.00 | 0.95 | 571.10 | **0.103777** |
| 31.07.2021. | 212.92 | 9 666.69 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.94 | 314.67 | **0.103777** |
| 31.08.2021. | 243.33 | 9 333.36 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.94 | 312.10 | **0.103777** |
| 30.09.2021. | 273.75 | 9 000.03 | 10 | 241.67 | 333.33 | 575.00 | 0.93 | 533.96 | **0.103777** |
| 31.10.2021. | 304.17 | 8 666.70 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.92 | 307.00 | **0.103777** |
| 30.11.2021. | 334.58 | 8 333.37 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.91 | 304.49 | **0.103777** |
| 31.12.2021. | **365.00** | 8 000.04 | 10 | 216.67 | 333.33 | 550.00 | 0.91 | 498.29 | **0.103777** |
| 31.01.2022. | 395.42 | 7 666.71 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.90 | 299.52 | **0.103777** |
| 28.02.2022. | 425.83 | 7 333.38 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.89 | 297.06 | **0.103777** |
| 31.03.2022. | 456.25 | 7 000.05 | 10 | 191.67 | 333.33 | 525.00 | 0.88 | 464.04 | **0.103777** |
| 30.04.2022. | 486.67 | 6 666.72 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.88 | 292.21 | **0.103777** |
| 31.05.2022. | 517.08 | 6 333.39 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.87 | 289.82 | **0.103777** |
| 30.06.2022. | 547.50 | 6 000.06 | 10 | 166.67 | 333.33 | 500.00 | 0.86 | 431.17 | **0.103777** |
| 31.07.2022. | 577.92 | 5 666.73 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.86 | 285.09 | **0.103777** |
| 31.08.2022. | 608.33 | 5 333.40 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.85 | 282.75 | **0.103777** |
| 30.09.2022. | 638.75 | 5 000.07 | 10 | 141.67 | 333.33 | 475.00 | 0.84 | 399.62 | **0.103777** |
| 31.10.2022. | 669.17 | 4 666.74 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.83 | 278.14 | **0.103777** |
| 30.11.2022. | 699.58 | 4 333.41 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.83 | 275.86 | **0.103777** |
| 31.12.2022. | **730.00** | 4 000.08 | 10 | 116.67 | 333.33 | 450.00 | 0.82 | 369.36 | **0.103777** |
| 31.01.2023. | 760.42 | 3 666.75 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.81 | 271.36 | **0.103777** |
| 29.02.2023. | 790.83 | 3 333.42 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.81 | 269.13 | **0.103777** |
| 31.03.2023. | 821.25 | 3 000.09 | 10 | 91.67 | 333.33 | 425.00 | 0.80 | 340.34 | **0.103777** |
| 30.04.2023. | 851.67 | 2 666.76 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.79 | 264.74 | **0.103777** |
| 31.05.2023. | 882.08 | 2 333.43 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.79 | 262.57 | **0.103777** |
| 30.06.2023. | 912.50 | 2 000.10 | 10 | 66.67 | 333.33 | 400.00 | 0.78 | 312.51 | **0.103777** |
| 31.07.2023. | 942.92 | 1 666.77 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.77 | 258.29 | **0.103777** |
| 31.08.2023. | 973.33 | 1 333.44 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.77 | 256.17 | **0.103777** |
| 30.09.2023. | 1 003.75 | 1 000.11 | 10 | 41.67 | 333.33 | 375.00 | 0.76 | 285.83 | **0.103777** |
| 31.10.2023. | 1 034.17 | 666.78 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.76 | 251.99 | **0.103777** |
| 30.11.2023. | 1 064.58 | 333.45 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.75 | 249.92 | **0.103777** |
| 31.12.2023. | **1 095.00** | 0 | 10 | 16.67 | 333.33 | 350.00 | 0.74 | 260.27 | **0.103777** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 1 850 | 12 000 | 1 850 |  | 12 000 |  |

5. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' 2021. gada 1. janvārī izsniegusi klientam E kredītu 12 000 *euro* uz 3 gadiem ar procentu likmi 10% gadā. Līgumā noteikts, ka pamatsumma tiks atmaksāta nevienādās daļās dažādos termiņos un procentu maksājumi tiks veikti katru ceturksni. Šajā gadījumā aprēķina NDER, un tā ir 10.3785%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datums | Dienu skaits | Kredīta atlikums (*euro*) | Gada procentu likme  (%) | Summa (*euro*) | Pamat-summas atmaksa (*euro*) | Naudas plūsma (*euro*) | Diskonta koefi-cients | Diskontētā vērtība (*euro*) | NDER |
| 01.01.2021. | 1.00 | 12 000.00 |  |  |  | –12 000.00 |  |  |  |
| 31.01.2021. | 30.42 | 11 750.00 | 10 |  | 250.00 | 250.00 | 0.99 | 247.95 | **0.103785** |
| 28.02.2021. | 60.83 | 11 300.00 | 10 |  | 450.00 | 450.00 | 0.98 | 442.65 | **0.103785** |
| 31.03.2021. | 91.25 | 10 900.00 | 10 | 292.08 | 400.00 | 692.08 | 0.98 | 675.21 | **0.103785** |
| 30.04.2021. | 121.67 | 10 750.00 | 10 |  | 150.00 | 150.00 | 0.97 | 145.14 | **0.103785** |
| 31.05.2021. | 152.08 | 10 750.00 | 10 |  |  | 0 | 0.96 | 0 | **0.103785** |
| 30.06.2021. | 182.50 | 10 000.00 | 10 | 270.00 | 750.00 | 1020.00 | 0.95 | 970.86 | **0.103785** |
| 31.07.2021. | 212.92 | 9 700.00 | 10 |  | 300.00 | 300.00 | 0.94 | 283.21 | **0.103785** |
| 31.08.2021. | 243.33 | 9 300.00 | 10 |  | 400.00 | 400.00 | 0.94 | 374.52 | **0.103785** |
| 30.09.2021. | 273.75 | 9 000.00 | 10 | 241.67 | 300.00 | 541.67 | 0.93 | 503.00 | **0.103785** |
| 31.10.2021. | 304.17 | 8 550.00 | 10 |  | 450.00 | 450.00 | 0.92 | 414.45 | **0.103785** |
| 30.11.2021. | 334.58 | 8 000.00 | 10 |  | 550.00 | 550.00 | 0.91 | 502.40 | **0.103785** |
| 31.12.2021. | **365.00** | 7 700.00 | 10 | 212.92 | 300.00 | 512.92 | 0.91 | 464.69 | **0.103785** |
| 31.01.2022. | 395.42 | 7 500.00 | 10 |  | 200.00 | 200.00 | 0.90 | 179.71 | **0.103785** |
| 28.02.2022. | 425.83 | 7 200.00 | 10 |  | 300.00 | 300.00 | 0.89 | 267.36 | **0.103785** |
| 31.03.2022. | 456.25 | 6 650.00 | 10 | 186.67 | 550.00 | 736.67 | 0.88 | 651.13 | **0.103785** |
| 30.04.2022. | 486.67 | 6 450.00 | 10 |  | 200.00 | 200.00 | 0.88 | 175.33 | **0.103785** |
| 31.05.2022. | 517.08 | 6 200.00 | 10 |  | 250.00 | 250.00 | 0.87 | 217.36 | **0.103785** |
| 30.06.2022. | 547.50 | 5 850.00 | 10 | 160.83 | 350.00 | 510.83 | 0.86 | 440.51 | **0.103785** |
| 31.07.2022. | 577.92 | 5 430.00 | 10 |  | 420.00 | 420.00 | 0.86 | 359.21 | **0.103785** |
| 31.08.2022. | 608.33 | 5 040.00 | 10 |  | 390.00 | 390.00 | 0.85 | 330.82 | **0.103785** |
| 30.09.2022. | 638.75 | 4 850.00 | 10 | 136.00 | 190.00 | 326.00 | 0.84 | 274.27 | **0.103785** |
| 31.10.2022. | 669.17 | 4 670.00 | 10 |  | 180.00 | 180.00 | 0.83 | 150.19 | **0.103785** |
| 30.11.2022. | 699.58 | 4 320.00 | 10 |  | 350.00 | 350.00 | 0.83 | 289.65 | **0.103785** |
| 31.12.2022. | **730.00** | 3 800.00 | 10 | 115.33 | 520.00 | 635.33 | 0.82 | 521.48 | **0.103785** |
| 31.01.2023. | 760.42 | 3 200.00 | 10 |  | 600.00 | 600.00 | 0.81 | 488.44 | **0.103785** |
| 29.02.2023. | 790.83 | 2 500.00 | 10 |  | 700.00 | 700.00 | 0.81 | 565.18 | **0.103785** |
| 31.03.2023. | 821.25 | 2 100.00 | 10 | 79.17 | 400.00 | 479.17 | 0.80 | 383.71 | **0.103785** |
| 30.04.2023. | 851.67 | 2 100.00 | 10 |  |  | 0 | 0.79 | 0 | **0.103783** |
| 31.05.2023. | 882.08 | 1 800.00 | 10 |  | 300.00 | 300.00 | 0.79 | 236.31 | **0.103785** |
| 30.06.2023. | 912.50 | 1 500.00 | 10 | 50.00 | 300.00 | 350.00 | 0.78 | 273.44 | **0.103785** |
| 31.07.2023. | 942.92 | 1 500.00 | 10 |  |  | 0 | 0.77 | 0.00 | **0.103785** |
| 31.08.2023. | 973.33 | 1 500.00 | 10 |  |  | 0 | 0.77 | 0 | **0.103785** |
| 30.09.2023. | 1 003.75 | 900.00 | 10 | 37.50 | 600.00 | 637.50 | 0.76 | 485.90 | **0.103785** |
| 31.10.2023. | 1 034.17 | 660.00 | 10 |  | 240.00 | 240.00 | 0.76 | 181.43 | **0.103785** |
| 30.11.2023. | 1 064.58 | 340.00 | 10 |  | 320.00 | 320.00 | 0.75 | 239.92 | **0.103785** |
| 31.12.2023. | **1 095.00** | 0 | 10 | 15.83 | 340.00 | 355.83 | 0.74 | 264.60 | **0.103785** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 1 798 | 12 000 | 1 798 |  | 12 000 |  |

6. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' 2021. gada 1. janvārī izsniegusi klientam F kredītu 12 000 *euro* uz 3 gadiem ar procentu likmi 10% gadā. Līgumā noteikts, ka pamatsumma tiks atmaksāta katru mēnesi vienādās daļās un procentu maksājumi notiks reizi gadā. Šajā gadījumā aprēķina NDER, un tā ir 8.8879%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datums | Dienu skaits | Kredīta atlikums (*euro*) | Gada  procentu  likme  (%) | Summa (*euro*) | Pamat-summas atmaksa (*euro*) | Naudas plūsma (*euro*) | Diskonta koefi-cients | Diskontētā vērtība (*euro*) | NDER |
| 01.01.2021. | 1.00 | 12 000.00 |  |  |  | –12 000.00 |  |  |  |
| 31.01.2021. | 30.42 | 11 666.67 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.99 | 330.94 | **0.088879** |
| 28.02.2021. | 60.83 | 11 333.34 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.99 | 328.58 | **0.088879** |
| 31.03.2021. | 91.25 | 11 000.01 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.98 | 326.22 | **0.088879** |
| 30.04.2021. | 121.67 | 10 666.68 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.97 | 323.89 | **0.088879** |
| 31.05.2021. | 152.08 | 10 333.35 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.96 | 321.57 | **0.088879** |
| 30.06.2021. | 182.50 | 10 000.02 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.96 | 319.27 | **0.088879** |
| 31.07.2021. | 212.92 | 9 666.69 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.95 | 316.98 | **0.088879** |
| 31.08.2021. | 243.33 | 9 333.36 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.94 | 314.71 | **0.088879** |
| 30.09.2021. | 273.75 | 9 000.03 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.94 | 312.46 | **0.088879** |
| 31.10.2021. | 304.17 | 8 666.70 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.93 | 310.23 | **0.088879** |
| 30.11.2021. | 334.58 | 8 333.37 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.92 | 308.01 | **0.088879** |
| 31.12.2021. | **365.00** | 8 000.04 | 10 | 916.67 | 333.33 | 1250.00 | 0.92 | 1 146.76 | **0.088879** |
| 31.01.2022. | 395.42 | 7 666.71 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.91 | 303.61 | **0.088879** |
| 28.02.2022. | 425.83 | 7 333.38 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.90 | 301.44 | **0.088879** |
| 31.03.2022. | 456.25 | 7 000.05 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.90 | 299.28 | **0.088879** |
| 30.04.2022. | 486.67 | 6 666.72 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.89 | 297.14 | **0.088879** |
| 31.05.2022. | 517.08 | 6 333.39 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.89 | 295.01 | **0.088879** |
| 30.06.2022. | 547.50 | 6 000.06 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.88 | 292.90 | **0.088879** |
| 31.07.2022. | 577.92 | 5 666.73 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.87 | 290.80 | **0.088879** |
| 31.08.2022. | 608.33 | 5 333.40 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.87 | 288.72 | **0.088879** |
| 30.09.2022. | 638.75 | 5 000.07 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.86 | 286.66 | **0.088879** |
| 31.10.2022. | 669.17 | 4 666.74 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.85 | 284.61 | **0.088879** |
| 30.11.2022. | 699.58 | 4 333.41 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.85 | 282.57 | **0.088879** |
| 31.12.2022. | **730.00** | 4 000.08 | 10 | 550.01 | 333.33 | 883.34 | 0.84 | 743.46 | **0.088879** |
| 31.01.2023. | 760.42 | 3 666.75 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.84 | 278.54 | **0.088879** |
| 29.02.2023. | 790.83 | 3 333.42 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.83 | 276.54 | **0.088879** |
| 31.03.2023. | 821.25 | 3 000.09 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.82 | 274.56 | **0.088879** |
| 30.04.2023. | 851.67 | 2 666.76 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.82 | 272.60 | **0.088879** |
| 31.05.2023. | 882.08 | 2 333.43 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.81 | 270.65 | **0.088879** |
| 30.06.2023. | 912.50 | 2 000.10 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.81 | 268.71 | **0.088879** |
| 31.07.2023. | 942.92 | 1 666.77 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.80 | 266.79 | **0.088879** |
| 31.08.2023. | 973.33 | 1 333.44 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.79 | 264.88 | **0.088879** |
| 30.09.2023. | 1 003.75 | 1 000.11 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.79 | 262.98 | **0.088879** |
| 31.10.2023. | 1 034.17 | 666.78 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.78 | 261.10 | **0.088879** |
| 30.11.2023. | 1 064.58 | 333.45 | 10 |  | 333.33 | 333.33 | 0.78 | 259.23 | **0.088879** |
| 31.12.2023. | **1 095.00** | 0 | 10 | 183.34 | 333.33 | 516.67 | 0.77 | 398.94 | **0.088879** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 1 650 | 12 000 | 1 650 |  | 11 981 |  |

7. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' 2021. gada 1. janvārī izsniegusi klientam G kredītu 12 000 *euro* uz 3 gadiem ar procentu likmi 10% gadā. Līgumā noteikts, ka pamatsumma tiks atmaksāta katru ceturksni vienādās daļās un procentu maksājumi tiks veikti reizi gadā. Šajā gadījumā aprēķina NDER, un tā ir 8.9452%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datums | Dienu skaits | Kredīta atlikums (*euro*) | Gada  procentu  likme  (%) | Summa (*euro*) | Pamat-summas atmaksa (*euro*) | Naudas plūsma (*euro*) | Diskonta koefi-cients | Diskon-tētā vērtība (*euro*) | NDER |
| 01.01.2021. | 1.00 | 12 000.00 |  |  |  | –12 000.00 |  |  |  |
| 31.01.2021. | 30.42 | 12 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.99 | 0 | **0.089452** |
| 28.02.2021. | 60.83 | 12 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.99 | 0 | **0.089452** |
| 31.03.2021. | 91.25 | 11 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.98 | 978.61 | **0.089452** |
| 30.04.2021. | 121.67 | 11 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.97 | 0 | **0.089452** |
| 31.05.2021. | 152.08 | 11 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.96 | 0 | **0.089452** |
| 30.06.2021. | 182.50 | 10 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.96 | 957.68 | **0.089452** |
| 31.07.2021. | 212.92 | 10 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.95 | 0 | **0.089452** |
| 31.08.2021. | 243.33 | 10 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.94 | 0 | **0.089452** |
| 30.09.2021. | 273.75 | 9 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.94 | 937.20 | **0.089452** |
| 31.10.2021. | 304.17 | 9 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.93 | 0 | **0.089452** |
| 30.11.2021. | 334.58 | 9 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.92 | 0 | **0.089452** |
| 31.12.2021. | **365.00** | 8 000.00 | 10 | 950.00 | 1 000.00 | 1 950.00 | 0.92 | 1 788.45 | **0.089452** |
| 31.01.2022. | 395.42 | 8 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.91 | 0 | **0.089452** |
| 28.02.2022. | 425.83 | 8 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.90 | 0 | **0.089452** |
| 31.03.2022. | 456.25 | 7 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.90 | 897.54 | **0.089452** |
| 30.04.2022. | 486.67 | 7 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.89 | 0 | **0.089452** |
| 31.05.2022. | 517.08 | 7 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.88 | 0 | **0.089452** |
| 30.06.2022. | 547.50 | 6 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.88 | 878.34 | **0.089452** |
| 31.07.2022. | 577.92 | 6 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.87 | 0 | **0.089452** |
| 31.08.2022. | 608.33 | 6 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.87 | 0 | **0.089452** |
| 30.09.2022. | 638.75 | 5 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.86 | 859.55 | **0.089452** |
| 31.10.2022. | 669.17 | 5 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.85 | 0 | **0.089452** |
| 30.11.2022. | 699.58 | 5 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.85 | 0 | **0.089452** |
| 31.12.2022. | **730.00** | 4 000.00 | 10 | 583.33 | 1 000.00 | 1 583.33 | 0.84 | 1 331.85 | **0.089452** |
| 31.01.2023. | 760.42 | 4 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.84 | 0 | **0.089452** |
| 29.02.2023. | 790.83 | 4 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.83 | 0 | **0.089452** |
| 31.03.2023. | 821.25 | 3 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.82 | 823.18 | **0.089452** |
| 30.04.2023. | 851.67 | 3 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.82 | 0 | **0.089452** |
| 31.05.2023. | 882.08 | 3 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.81 | 0 | **0.089452** |
| 30.06.2023. | 912.50 | 2 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.81 | 805.57 | **0.089452** |
| 31.07.2023. | 942.92 | 2 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.80 | 0 | **0.089452** |
| 31.08.2023. | 973.33 | 2 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.79 | 0 | **0.089452** |
| 30.09.2023. | 1 003.75 | 1 000.00 | 10 |  | 1 000.00 | 1 000.00 | 0.79 | 788.34 | **0.089452** |
| 31.10.2023. | 1 034.17 | 1 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.78 | 0 | **0.089452** |
| 30.11.2023. | 1 064.58 | 1 000.00 | 10 |  |  | 0 | 0.78 | 0 | **0.089452** |
| 31.12.2023. | **1 095.00** | 0 | 10 | 216.67 | 1 000.00 | 1 216.67 | 0.77 | 938.63 | **0.089452** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 1 750 | 12 000 | 1 750 |  | 11 985 |  |

***Efektīvās gada procentu likmes aprēķina piemērs***

8. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' izsniegusi fiziskajai personai K kredītu 1000 *euro*. Kopējās kredīta izmaksas ir 1200 *euro*. Kredīts tiek atmaksāts vienā maksājumā – 1200 *euro* pēc 1.5 gadiem (1.5 × 365 = 547.5 dienām, 1.5 × 52 = 78 nedēļām jeb 1.5 × 12 = 18 mēnešiem). Šajā gadījumā APRC ir 12.9243%, un to aprēķina šādi:

Sk = S1 = 1000

S' k' = S' 1' = 1200

tk' = t1' = 1.5 jeb 





vai

1 + i = 1.129243

i = 0.129243

9. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' noslēgusi līgumu ar fizisko personu O par patēriņa kredīta izsniegšanu 1000 *euro* apjomā. Izsniedzot kredītu, kredītiestāde ietur kredīta noformēšanas izdevumus 50 *euro*, tādējādi kredīta saņemšana izmaksā 950 *euro*. Kopējās kredīta izmaksas ir 1200 *euro*. Kredīts tiek atmaksāts vienā maksājumā – 1200 *euro* pēc 1.5 gadiem (1.5 × 365 = 547.5 dienām, 1.5 × 52 = 78 nedēļām jeb 1.5 × 12 = 18 mēnešiem). Šajā gadījumā APRC ir 16.8526%, un to aprēķina šādi:

Sk = S1 = 950

S' k' = S' 1' = 1200

tk' = t1' = 1.5 jeb 





vai

1 + i = 1.168526

i = 0.168526

10. piemērs

Kredītiestāde ''Gamma'' noslēgusi līgumu ar fizisko personu P par kredītu 1000 *euro* apjomā. Kopējās kredīta izmaksas ir 1088 *euro*. Kredīts tiek atmaksāts šādos maksājumos: pēc 3 mēnešiem (0.25 gadi jeb 13 nedēļu jeb 91.25 dienas) 272 *euro*, pēc 6 mēnešiem (0.5 gadi jeb 26 nedēļas jeb 182.5 dienas) 272 *euro*, pēc 12 mēnešiem (1 gads jeb 52 nedēļas jeb 365 dienas) 544 *euro*. Šajā gadījumā APRC ir 13.1855%, un to aprēķina šādi:

Sk = S1 = 1000

S' k' = S' 1' = 272





tk' = t1' = 0.25 jeb 

t2' = 0.5 jeb 

t3' = 1 jeb 









vai

1 + i = 1.131855

i = 0.131855

**4.4. Statistisko datu par naudas tirgus darījumiem sagatavošana**

**4.4.1. Vispārējās norādes**

Statistiskos datus par naudas tirgus darījumiem sagatavo atbilstoši Latvijas Bankas 2022. gada 21. novembra noteikumiem Nr. 230 ["Statistisko datu par naudas tirgus darījumiem sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"](https://likumi.lv/ta/id/337315-statistisko-datu-par-naudas-tirgus-darijumiem-sagatavosanas-un-iesniegsanas-noteikumi).

**4.4.2. Atsevišķu darījumu skaidrojums ar piemēriem**

"Statistisko datu par naudas tirgus darījumiem sagatavošanas un iesniegšanas noteikumu" 2.7. apakšpunktā sniegta statistiskajos datos iekļaujamo valūtas mijmaiņas darījumu definīcija: ''Valūtas mijmaiņas darījums – darījums, kurā pērk vai pārdod *euro* par ārvalstu valūtu pēc darījuma sākumkursa (tagadnes daļa – *spot*) ar nosacījumu atpārdot vai atpirkt *euro* pēc darījuma beigu kursa (nākotnes daļa – *forward*) darījuma termiņa beigās''.

Ievērojot to, ka valūtas tagadnes darījumi ir ar termiņu līdz T + 2, kur T ir darbadiena, kurā tiek noslēgts darījums, attiecīgi par nākotnes darījumiem uzskatāmi nākotnes darījumi ar termiņu ilgāku par 2 dienām (T + 3 u. t. t.).

Tāpēc ''Naudas tirgus darījumu pārskatā'' nav jāiekļauj tie valūtas mijmaiņas darījumi, kuru nākotnes termiņš ir T + 2 vai īsāks. Tomēr, ja darījuma termiņā kādas norēķinos iesaistītās valūtas pārskaitīšana nav iespējama brīvdienas vai svētku dienas dēļ, iespējama novirze no iepriekš noteiktās norēķinu dienas, un šādi darījumi jāiekļauj ''Naudas tirgus darījumu pārskatā''.

1. piemērs

2020. gada 8. aprīlī kredītiestāde A (Latvija) ar kredītiestādi B (Vācija) noslēdza valūtas mijmaiņas darījumu par ASV dolāru pirkšanu par *euro*. Ņemot vērā to, ka T +2 ir 10. aprīlis un tā ir svētku diena, ne ASV dolāri, ne *euro* šajā datumā nevar tikt ieskaitīti. Valūtas ieskaitīšana kredītiestādē var notikt tikai 14. aprīlī. Valūtas mijmaiņas darījums būs jāatspoguļo statistiskajos datos, lai gan tagadnes daļa būs T + 6 dienas.

2. piemērs

2020. gada 19. maijā kredītiestāde A (Latvija) ar kredītiestādi B (Latvija) noslēdza valūtas mijmaiņas darījumu par to, ka kredītiestāde A no kredītiestādes B pirks Japānas jenas par *euro*. Darījums tiks veikts caur kredītiestādes A korespondentkontu Frankfurtē, Vācijā. Tā kā 21. maijs (T + 2) Vācijā ir svētku diena, valūta tiks ieskaitīta 22. maijā, vienlaikus arī kredītiestāde B pārskaitīs Japānas jenas kredītiestādei A dienā, kad valūta tiks ieskaitīta tās kontā, t. i., 22. maijā (T + 3). Valūtas mijmaiņas darījums būs jāuzrāda ''Naudas tirgus darījumu pārskatā'', lai gan tagadnes daļa būs T + 3 dienas.

3. piemērs

2020. gada 7. jūlijā kredītiestāde A (Latvija) noslēdza ar kredītiestādi B (ASV) valūtas mijmaiņas darījumu par ASV dolāru pirkšanu par *euro*. Kredītiestāde A ieskaitīs *euro* kredītiestādei B 10. jūlijā (T + 3). Šāds darījums nav jāuzrāda ''Naudas tirgus darījumu pārskatā'', jo darījums ir nākotnes daļa.

**4.5. Statistisko datu par valūtu tirdzniecības darījumiem sagatavošana**

**4.5.1. Vispārējās norādes**

Valūtu tirdzniecības darījumu pārskatu sagatavo atbilstoši Latvijas Bankas 2022. gada 28. novembra noteikumiem Nr. 232 "[Statistisko datu par valūtu tirdzniecības darījumiem sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi](https://likumi.lv/ta/id/337569-statistisko-datu-par-valutu-tirdzniecibas-darijumiem-sagatavosanas-un-iesniegsanas-noteikumi)" (turpmāk – Noteikumi Nr. 232).

**4.5.2. Skaidrojumi par statistisko datu sagatavošanu un piemēri**

4.5.2.1. Noteikumu Nr. 232 2.5. un 2.6. apakšpunktu skaidrojums

Visi darījumi, kuros jebkādā veidā ir iesaistīta skaidrā nauda, uzskatāmi par darījumiem skaidrajā naudā, piemēram, kredītiestādes klients no bankomāta izņem skaidro naudu valūtā, kas atšķiras no attiecīgajai norēķinu kartei piesaistītā konta valūtas. Taču, ja norēķini veikti, izmantojot POS termināli, darījums klasificējams kā darījums bezskaidrajā naudā.

4.5.2.2. Noteikumu Nr. 232 2.9. apakšpunkta skaidrojums

Valūtas kurss tiek izteikts kā ārvalstu valūtas apjoms par vienu *euro*. "Valūtu tirdzniecības darījumu pārskata" ailē "Vidējais svērtais valūtas kurss" norāda vērtību tikai darījumiem, kur darījuma viena puse ir EUR valūta;

4.5.2.3. Noteikumu Nr. 232 9. punkta skaidrojums

"Valūtu tirdzniecības darījumu pārskata" katrā rindā norāda identisko raksturlielumu (t. i. darījumu ar identiskiem raksturlielumiem no A līdz G kolonnai) agregētus darījumu apjomus un vidējo svērto valūtas kursu.

4.5.2.4. Noteikumu Nr. 232 9.1. apakšpunkta skaidrojums

Apjoms uzrādāms veselos skaitļos, noapaļošanu veicot pēc individuālu darījumu apjoma summēšanas.

4.5.2.5. Noteikumu Nr. 232 9.4.2. apakšpunkta skaidrojums

Mēneša vidējā svērtā valūtas kursa aprēķināšanai izmanto atbilstošos dienas vidējos svērtos valūtas kursus par *euro* kā decimāldaļskaitli ar četriem cipariem aiz komata.

4.5.2.6. Noteikumu Nr. 232 14. punkta skaidrojums

"Valūtu tirdzniecības darījumu pārskata" ailē "Valūtu tirdzniecības veida kods" norāda vērtību tikai darījumiem, kur darījuma viena puse ir EUR valūta.

4.5.2.7. Noteikumu Nr. 232 15. punkta skaidrojums

Tā ir kredītiestādes izvēle, kuru darījuma pusi norāda – vai nu tikai pārdotās valūtas vai tikai nopirktās valūtas darījuma pusi. "Valūtu tirdzniecības darījumu pārskata" ailē "Maiņas valūtas kods" nenorāda vērtību, ja darījuma viena puse ir EUR valūta. Ja darījumā iesaistīta USD valūta, ailē "Maiņas valūtas kods" vēlams norādīt USD valūtu, bet otru darījumā iesaistīto ārvalstu valūtu attiecīgi ailē "Ārvalstu valūtas kods".

4.5.2.8. Noteikumu Nr. 232 16. punkta skaidrojums

"Valūtu tirdzniecības darījumu pārskata" ailē "Apjoms (veselos *euro*)" vērtību aprēķina dalot "Apjoms" vērtību ar "Vidējais svērtais valūtas kurss", ja darījuma viena puse ir EUR valūta, bet citiem darījumiem norādot grāmatvedībā izmantojamo attiecīgās ārvalstu valūtas kursu attiecīgā kalendārā mēneša pēdējā dienā.

Piemēri:

1. Kredītiestāde nopirka no klienta (rezidentu nefinanšu sabiedrības) USD valūtu par EUR tagadnes darījumā bezskaidrā naudā, un kredītiestādei ir informācija par klientu.

Atbilstoši Noteikumu Nr. 232 15. punkta prasībām aile "Maiņas valūtas kods" netiek aizpildīta.

Atbilstoši Noteikumu Nr. 232 9. punkta prasībām vidējais svērtais valūtas kurss tiek uzrādīts valūtu tirdzniecības darījumiem par *euro* kā decimāldaļskaitlis ar četriem cipariem aiz komata un aprēķināts kā mēneša vidējais svērtais rādītājs, agregējot identisko raksturlielumu līmenī.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ārvalstu  valūtas  kods | Klienta  valsts  kods | Klienta  sektora  kods | Darījuma  veida  kods | Valūtu  tirdzniecības  veida kods | Maiņas  valūtas  kods | Finanšu  instrumenta  kods | Apjoms  (veselos skaitļos) | Vidējais svērtais valūtas kurss | Apjoms (veselos *euro*) |
| A | B | C | D | E | F | G | 01 | 02 | 03 |
| USD | LV | SK19H | N | IV104 |  | SP | 20000 | 1.0592 | 18882 |

1. Kredītiestāde veica valūtas mijmaiņas darījumu ar klientu (nerezidentu finanšu sabiedrība), no kura saņems GBP valūtu apmaiņā pret USD valūtu, bet pēc 2 mēnešiem kredītiestāde atpārdos GBP valūtu apmaiņā pret USD valūtu, un kredītiestādei ir informācija par klientu.

Atbilstoši Noteikumu Nr. 232 2.9. apakšpunkta un 14. un 16. punktu prasībām ailes "Valūtu tirdzniecības veida kods" un "Vidējais svērtais valūtas kurss" netiek aizpildītas, bet ailē "Apjoms (veselos *euro*)" kredītiestāde uzrāda apjomu *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo attiecīgās ārvalstu valūtas kursu attiecīgā kalendārā mēneša pēdējā dienā.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ārvalstu  valūtas  kods | Klienta  valsts  kods | Klienta  sektora  kods | Darījuma  veida  kods | Valūtu  tirdzniecības  veida kods | Maiņas  valūtas  kods | Finanšu  instrumenta  kods | Apjoms  (veselos skaitļos) | Vidējais svērtais valūtas kurss | Apjoms (veselos *euro*) |
| A | B | C | D | E | F | G | 01 | 02 | 03 |
| GBP | Z9 | SK12D | N |  | USD | SW | 10000 |  | 12365 |

1. Kredītiestāde noslēdz ar klientu (rezidentu finanšu sabiedrība) bezpiegādes nākotnes līgumu, saskaņā ar kuru kredītiestāde nākamajā mēnesī klientam pārdod EUR valūtu atbilstoši norunātajam kursam par USD valūtu.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ārvalstu  valūtas  kods | Klienta  valsts  kods | Klienta  sektora  kods | Darījuma  veida  kods | Valūtu  tirdzniecības  veida kods | Maiņas  valūtas  kods | Finanšu  instrumenta  kods | Apjoms  (veselos skaitļos) | Vidējais svērtais valūtas kurss | Apjoms (veselos *euro*) |
| A | B | C | D | E | F | G | 01 | 02 | 03 |
| USD | LV | SK12D | N | IV104 |  | FU | 20000 | 1.0592 | 18882 |