



**FINANŠU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA**

**PĀRSKATS PAR
FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGU
2012. GADĀ**

Saturs

Kopsavilkums	3
1. Vispārīgā informācija	4
2. Banku darbība	4
2.1. Banku sektora struktūra	4
2.2. Aktīvu strukturālās izmaiņas	5
2.3. Kredītportfeļa dinamika un diversifikācija nozaru dalījumā	7
2.4. Ieguldījumi vērtspapīru portfelī	10
2.5. Finansējuma struktūra	12
2.6. Ārpusbilances posteņu struktūra	15
2.7. Pelnītspēja	16
2.8. Kapitāla pietiekamība	19
2.9. Kredītrisks	22
2.10. Likviditātes risks	27
3. Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību darbība	30
4. Apdrošinātāju darbība	32
4.1. Apdrošināšanas sektora struktūra	32
4.2. Parakstītās prēmijas	32
4.3. Apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumi	35
4.4. Apdrošināšanas sabiedrību maksātspēja un peļnītspēja	36
5. Privāto pensiju fondu darbība (trešais pensiju līmenis)	38
5.1. Privāto pensiju fondu struktūra	38
5.2. Pensiju plānu darbības rādītāji	39
6. Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana (otrais pensiju līmenis)	41
6.1. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki	41
6.2. Ieguldījumu plānu darbības rādītāji	41
7. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un ieguldījumu fondu darbība	43
7.1. Ieguldījumu fondu struktūra	43
7.2. Ieguldījumu fondu darbības rādītāji	44
8. Ieguldījumu brokeru sabiedrību darbība	47
9. Maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu darbība	47
Statistiskās informācijas pielikumi	49

KOPSAVILKUMS

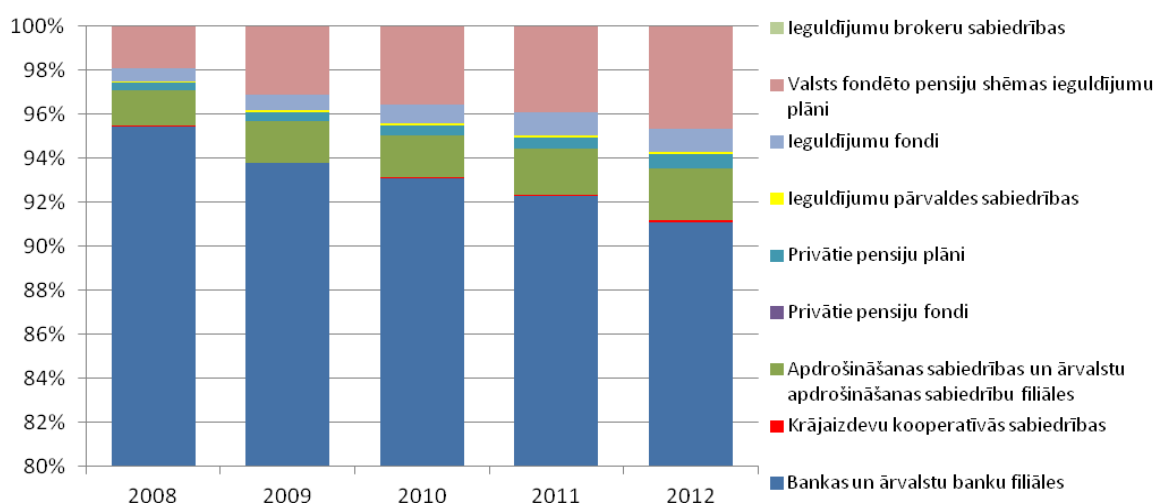
Veiksmīgi attīstoties iekšzemes makrofinanšu videi, **pārskata gadā nostiprinājās finanšu sektora stabilitāte:**

- Bankām atsākot aktīvāku kreditēšanu, **kredītportfeļa sarukuma temps samazinājās**. Kredītrisks saglabājās augsts (it īpaši māsasaimniecību segmentā), lai gan **kredītportfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties**, ko galvenokārt noteica straujāka banku bilanču "attīrīšana" no sliktajiem kredītiem (kredītu norakstīšana), kreditēšanas aktivitātes pieaugums, kā arī uzņēmumu maksāspējas uzlabošanās.
- **Pēc trim zaudējumus nesošiem gadiem 2012. gads bija pirmais, kad banku sektors kopumā darbojās ar peļņu**. Pelnītspēju pozitīvi ietekmēja gan kredītportfeļa kvalitātes tālāka stabilizēšanās, gan arī ienākumu pieaugums no komisijas maksām un no finanšu instrumentu tirdzniecības.
- Ārvalstu banku finansējuma apmērs turpināja samazināties un, **pieaugot nebanku noguldījumiem, arvien nozīmīgāka kļuva noguldījumu loma banku finansējuma struktūrā**. Palielinājās gan rezidentu, gan nerezidentu noguldījumi, pirmo reizi kopš 2005. gada pārsniedzot izsniegto kredītu apjomu. Joprojām zemās noguldījumu procentu likmes noteica pieprasījumu noguldījumu lomas palielināšanos kopējā noguldījumu struktūrā.
- **Banku kapitalizācija un likviditāte saglabājās augstā līmenī**. Vairākas bankas izmantoja iespēju stiprināt kapitāla bāzi, tajā iekļaujot kārtējā darbības gada (starpposma) auditēto peļņu, kā arī palielinot pamatkapitālu. Bankām likvīdos aktīvus uzturot augstā līmenī, banku sektora likviditātes risks saglabājās ierobežots
- **Līdz ar krājaizdevu sabiedrību kredītportfeļa pieaugumu auga arī procentu ienākumi no kredītiem, un sabiedrību kopumā gūtās peļņas apmērs palielinājās**. Palielinājās no biedriem piesaistīto noguldījumu apmēri, savukārt zemo procentu likmju ietekmē procentu izdevumi par piesaistītajiem līdzekļiem samazinājās.
- Apdrošināšanas tirgus pārskata gadā saglabāja mērenu izaugsmi, tostarp **atsākusies izaugsme arī Latvijas apdrošināšanas tirgū**. Parakstīto bruto prēmiju pieaugums bija visiem būtiskākajiem apdrošināšanas veidiem.
- Apdrošināšanas sabiedrībām **uzlabojās pelnītspēja, un maksāspējas izpildes rādītājs saglabājās augstā līmenī**.
- Gan privāto pensiju fondu plānos, gan valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānos uzkrātais pensiju kapitāls ievērojami pieauga, īstenojot veiksmīgu ieguldījumu politiku, kā arī, augot pensiju un ieguldījumu plānu ieguldījumu vērtībai, palielinājās vidējais pensiju plānu ienesīgums (visi pensiju plāni 2012. gadā darbojās ar pozitīvu ienesīgumu).
- **2012. gadā visi atvērtie ieguldījumu fondi**, kurus pārvalda Latvijā reģistrētās ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, izņemot divus, **uzrādīja pozitīvu gada ienesīgumu**, kas vairākiem fondiem sasniedza divciparu skaitli.

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) pārraudzībā 2012. gada beigās bija 331 finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, un to aktīvu kopējais apmērs sasniedza 22.2 mljrd. latu jeb 143.1% no Latvijas Republikas iekšzemes kopprodukta (turpmāk – IKP)¹ apmēra. Banku sektors pēc aktīvu apmēra veidoja lielāko finanšu un kapitāla tirgus daļu, t.i., 91.1%, tomēr tā īpatsvars turpināja samazināties līdz ar citu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku darbības attīstību (sk. 1. att.).

1. attēls. FKTK pārraudzīto tirgus dalībnieku struktūras dinamika
(pēc to īpatsvara kopējos aktīvos)



2. BANKU DARBĪBA

2.1. Banku sektora struktūra

2012. gada beigās Latvijas Republikā darbojās 20 bankas un deviņas dalībvalstu banku filiāles. 2012. gadā finanšu darbību Latvijā sāka divas dalībvalstu banku filiāles, t.i., aprīlī – *Pohjola Bank plc* (Somija), savukārt gada nogalē *DNB Bank* (Norvēģija) atvēra filiāli atbalsta pakalpojumu sniegšanai DNB grupas uzņēmumiem.

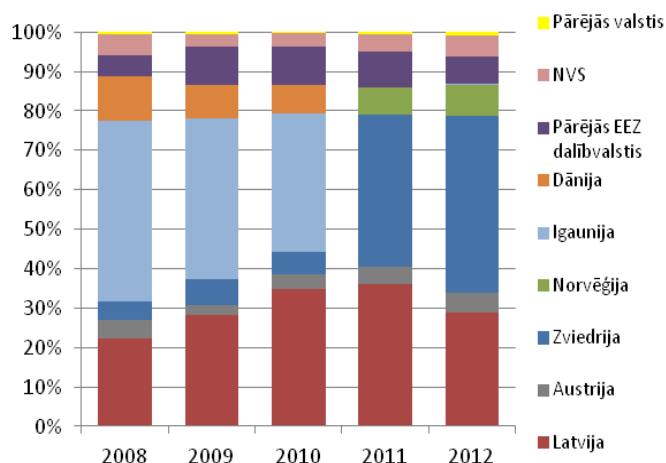
Latvijas finanšu sektoram svarīgi notikumi 2012. gadā bija kredītiestāžu darbībai izsniegto licenču anulēšana AS "Parex banka" (15. martā) un AS "Latvijas Krājbanka" (10. maijā) (turpmāk – problēmbankas). Līdz ar to tika pabeigta AS "Parex banka" reorganizācija, un banka tika pārreģistrēta par citu ar kredītiestādes darbību nesaistītu komercsabiedrību. Savukārt ar 20. septembri darbību pārtrauca *Allied Irish Bank* filiāle Latvijā (Īrija), tādējādi īstenojot savu jau iepriekš pieņemto lēmumu par aiziešanu no Latvijas tirgus.

¹ Datu avots: <http://www.csb.gov.lv/statistikas-temas/iekaszemes-kopprodukts-galvenie-raditaji-30248.html>

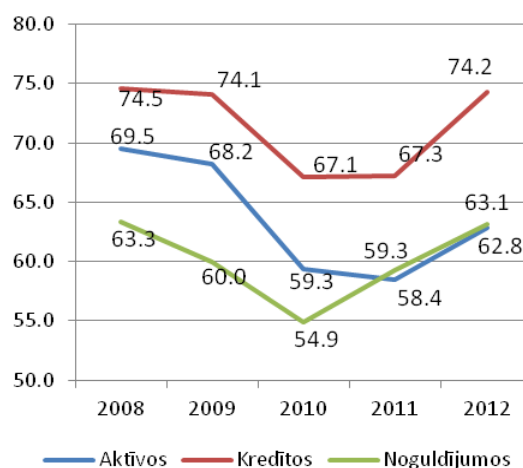
Minēto banku aiziešana no Latvijas banku sektora ietekmēja ne tikai banku apmaksātā pamatkapitāla kopējo apmēru un akcionāru mītnes valstu struktūru, bet arī paaugstināja tirgus koncentrācijas līmeni. Kopējais apmaksātais banku pamatkapitāls 2012. gada laikā samazinājās par 13.7% un gada beigās sasniedza 1,705.5 milj. latu, t.sk. ārvalstu kapitāla īpatsvars sasniedza 71.2% (2011. gada beigās – 64.0%) un tajā dominēja Skandināvijas investoru veiktie ieguldījumi (74%) (sk. 2. att.). Savukārt valstij piederošā daļa kopējā apmaksātajā banku pamatkapitālā kopš iepriekšējā gada beigām samazinājās par 9.6 procentu punktiem un 2012. gada beigās bija 17.2%.

Tirgus koncentrācijas līmeņa raksturošanai tradicionāli izmantojamais rādītājs CR5, t.i., piecu lielāko banku tirgus daļa, 2012. gada laikā pieauga gan aktīviem, gan kredītiem un noguldījumiem, decembra beigās sasniedzot attiecīgi 62.8%, 74.2% un 63.1% (sk. 3. att.).

2. attēls. Banku apmaksātā pamatkapitāla valstu dalījums²



3. attēls Latvijas banku sektora CR5 (%)²



Banku tirgus koncentrācijas lielums Latvijā būtiski neatšķiras no ES dalībvalstu vidējā līmeņa, t.i., CR5 rādītājs ES dalībvalstu banku sektora konsolidētajiem aktīviem 2011. gada beigās svārstījās robežās no 31.2% Luksemburgā līdz pat 90.6% Igaunijā³, savukārt Latvijā tajā pašā laikā tas sasniedza 59.6%.

2.2. Aktīvu strukturālās izmaiņas

2012. gadā banku sektora aktīvi kopumā saruka par 697 milj. latu jeb 3.3% un to apmērs decembra beigās sasniedza 20.2 mljrd. latu (2011. gada laikā aktīvi saruka par vairāk nekā 1 mljrd. latu jeb par 4.7%). Šo samazinājumu noteica abu problēmbanku aiziešana no banku tirgus, savukārt, tās neiekļaujot 2011. gada datus, banku sektora aktīvi 2012. gada laikā kopumā uzrādīja pieaugumu par 4.3% jeb 830 milj. latu.

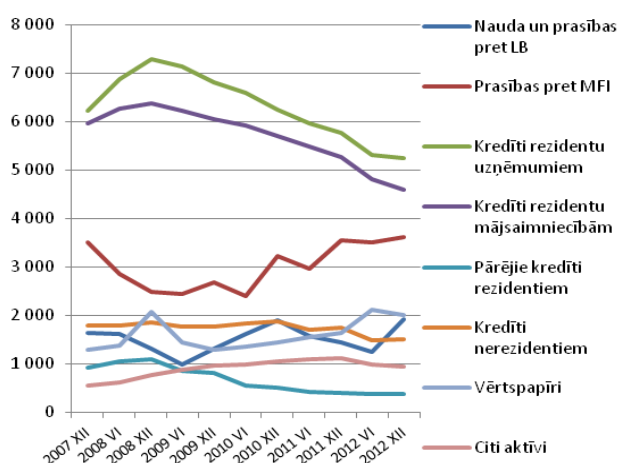
² Datu avots: Latvijas Banka.

³ Datu avots: <http://sdw.ecb.europa.eu/>

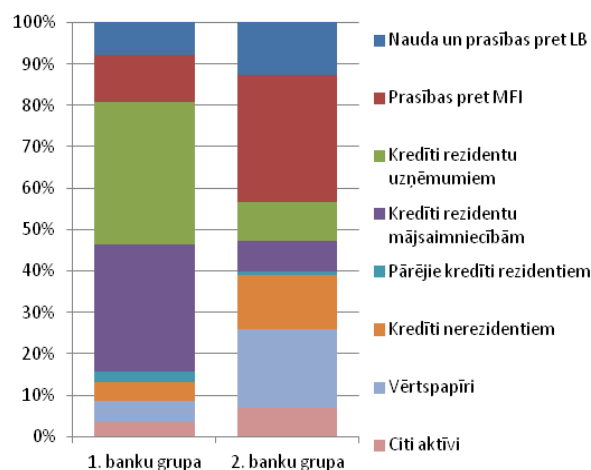
Lai gan lēnākā tempā nekā iepriekš, tomēr turpināja mazināties kredītportfeļa atlikums, un tā īpatsvars banku sektora aktīvos saruka līdz 58% decembra beigās (t.i., par 4.9 procentu punktiem gada laikā). Tajā pašā laikā korespondējošajos kontos citās kredītiestādēs izvietoto līdzekļu apmērs nedaudz palielinājās (sk. 4. att.) un līdz gada beigām aktīvu struktūrā veidoja jau 18% (izmanto gan tam, lai akumulētu resursus subordinēto ieguldījumu atmaksai un iepriekš uzņemto saistību pret mātes bankām segšanai, gan arī klientu norēķinu operāciju nodrošināšanai) (2011. gada beigās – 17%).

Bankas bilances struktūru ietekmē izvēlētais biznesa modelis. Eiropas ekonomiskās zonas (turpmāk – EEZ) valstu meitas banku, kā arī šo valstu banku filiāļu un Latvijas valsts banku (turpmāk – 1. banku grupa) galvenais darbības virziens ir kreditēšana (kredīti veido ap 72% no aktīviem), savukārt pārējās, t.i., uz nerezidentu biznesu orientētās bankas (turpmāk – 2. banku grupa) mazāk iesaistās kreditēšanā (kredīti veido ap 30% no aktīviem), bet savus līdzekļus lielā apmērā tur korespondējošajos kontos citās kredītiestādēs vai Latvijas Bankā, lai nodrošinātu norēķinu operāciju veikšanu klientiem, kā arī daudz aktīvāk veic ieguldījumus vērtspapīros (ap 20% no aktīviem) (sk. 5. att.).

4. attēls. Banku sektora aktīvu pozīciju dinamika (milj. latu)²

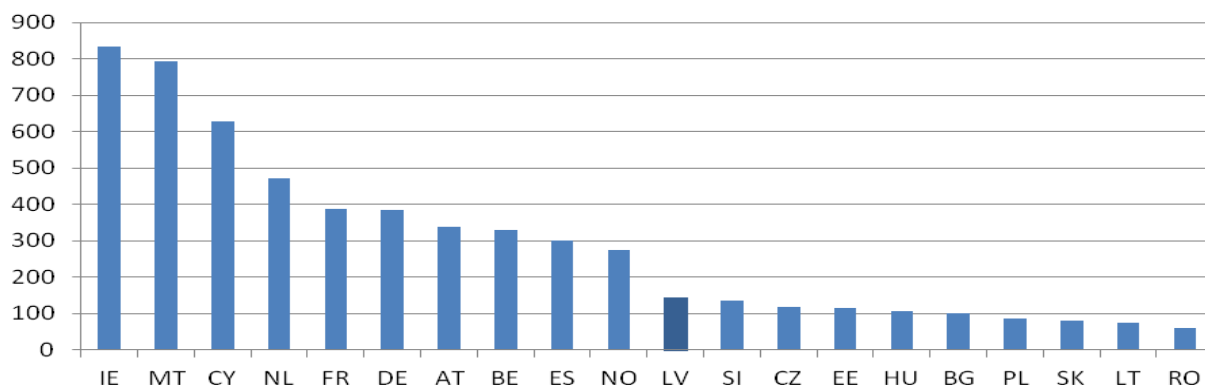


5. attēls. Aktīvu struktūra (31.12.2012.)²



Latvijas banku sektora aktīvu apmērs konsolidācijas grupu līmenī gada laikā nedaudz saruka (par 0.7%) un decembra beigās bija 19.8 mljrd. latu jeb 127.7% no Latvijas IKP, un tas, lai gan ievērojami atpaliek no attīstīto ES dalībvalstu datiem, ir viens no augstākajiem rādītājiem starp valstīm, kuras ES pievienojās kopš 2004. gada (neskaitot Maltu un Kipru). Individuālo ES dalībvalstu dalījumā minētais rādītājs 2011. gada beigās bija robežās no 61% Rumānijā līdz 833% Īrijā, savukārt Latvijā – 145% (grafiskajā attēlā nav iekļauts Luksemburgas rādītājs – 1990%) (sk. 6. att.)

6. attēls. Banku konsolidētie aktīvi % no IKP ES dalībvalstīs (31.12.2011.)⁴

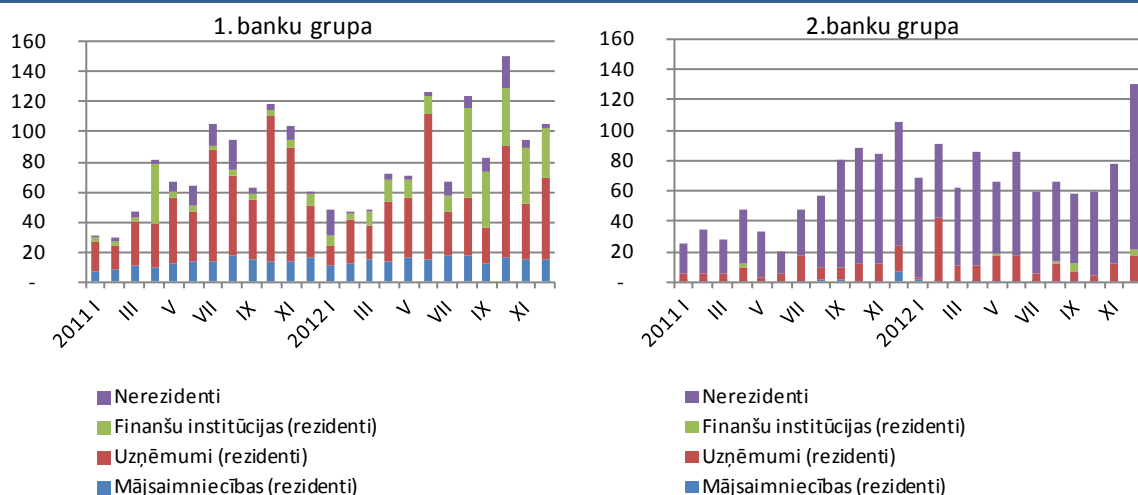


2.3. Kredītportfeļa dinamika un diversifikācija nozaru dalījumā⁵

Kredītportfeļa dinamika 2012. gadā raksturojama kā mēģinājums lauzt četrus gadus ilgušo krituma tendenci. Neiekļaujot datus problēmbankas, gada 2. un 3. ceturksnī pat tika fiksēts neliels kredītportfeļa pieaugums, tomēr šī tendence vēl nebija noturīga.

Bankas 2012. gadā no jauna izsniedza kredītus 1.95 mljrd. latu apmērā (t.sk. 654.8 milj. latu – Latvijas uzņēmumu attīstībai, 285.7 milj. latu – Latvijas finanšu institūcijām, 184.3 milj. latu – rezidentu mājāsaimniecībām, savukārt 818.5 milj. latu – nerezidenti), kas bija par 28% vairāk nekā 2011. gadā. 1. grupas bankas fokusējās uz vietējās ekonomikas kreditēšanu, savukārt 2. grupas bankas vairāk izmantoja peļņas gūšanas iespējas ārvalstīs, izsniedzot kredītus nerezidenti (sk. 7. att.).

7. attēls. Banku sektorā no jauna izsniegtie kredīti (attiecinīgajā mēnesī), milj. latu



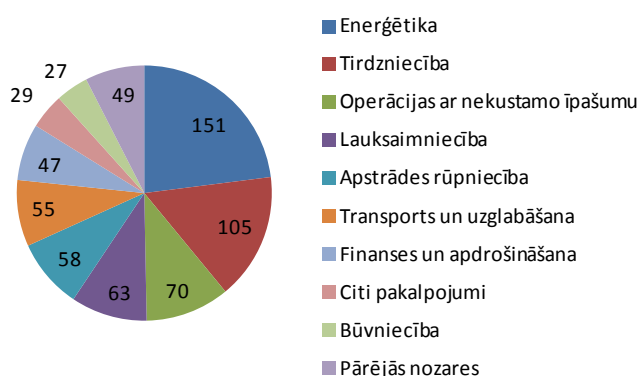
Atšķirībā no iepriekšējā gada, kad bankas izteiktāk fokusējās uz eksportu orientēto nozaru kreditēšanu, 2012. gadā visvairāk tika kreditētas uz iekšējo patēriņu vērstās nozares –

⁴ Datu avots: <http://www.eba.europa.eu/Supervisory-Disclosure/Statistical-Data.aspx>

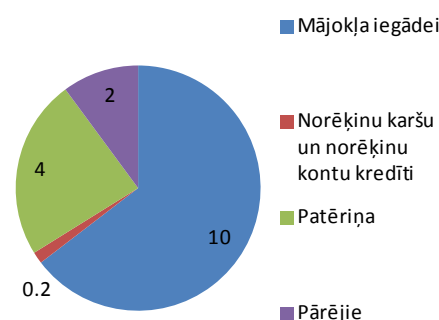
⁵ Datu salīdzināšanas nolūkā datus nav iekļautas problēmbankas

enerģētika (150.6 milj. latu), tirdzniecība (105 milj. latu), operācijas ar nekustamo īpašumu (69.9 milj. latu), tām sekoja uz eksportu orientētās nozares – lauksaimniecība (63.3 milj. latu) un apstrādes rūpniecība (58.1 milj. latu), (sk. 8. att.). Savukārt mājsaimniecību segmentā divas trešdaļas (67%) no jauna izsniegto kredītu veidoja kredīti mājokļa iegādei, rekonstrukcijai un remontam, kas bija līdzīgi kā 2011. gadā, (sk. 9. att.).

8. attēls. Vietējiem uzņēmumiem no jauna izsniegtie kredīti 2012. gadā nozaru dalījumā (milj. latu)



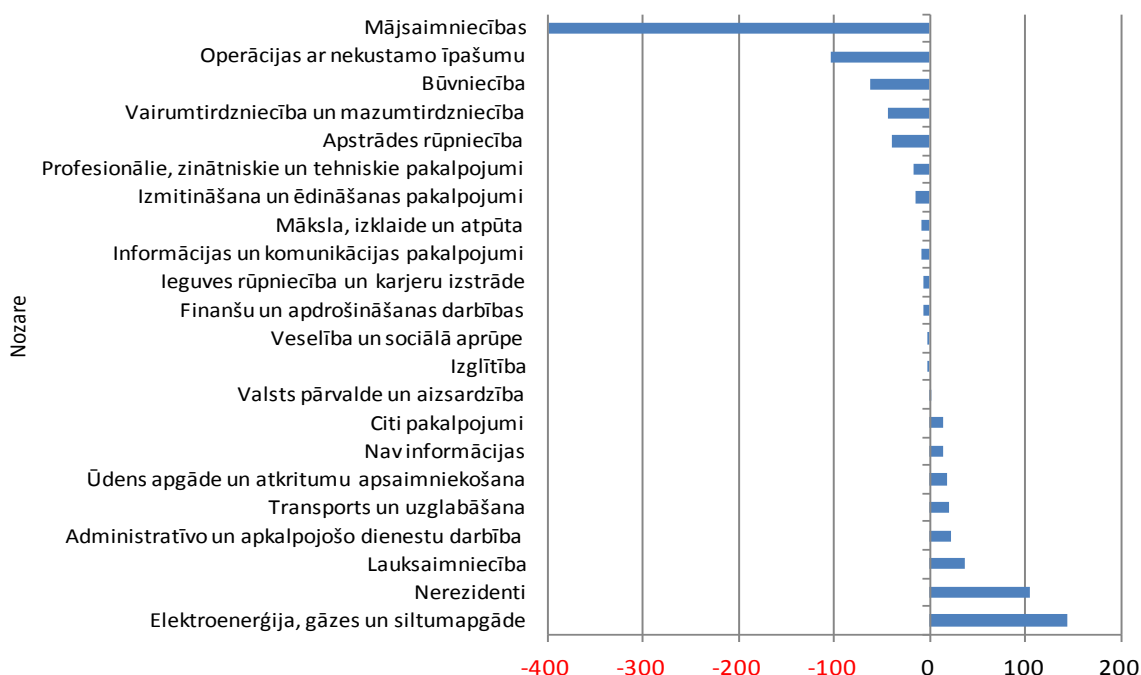
9. attēls. Mājsaimniecībām no jauna izsniegtie kredīti 2012. gadā aizņēmēju kategoriju dalījumā (milj. latu)



Atmaksāto un norakstīto kredītu apmēram joprojām pārsniedzot jauno kredītu plūsmu, banku sektora kopējais kredītportfelis saruka arī 2012. gadā, tomēr līdz ar kreditēšanas aktivitātes pieaugumu tā sarukuma temps turpināja mazināties un gada laikā kredītportfelis saruka par 2.8%. Bija vērojama atšķirīga kredītportfeļa dinamika abās banku grupās – 1. banku grupas kredītportfelis saruka par 4.6%, savukārt 2. banku grupas kredītportfelis pieauga par 7.2%, ko noteica šo banku aktīva iesaistīšanās nerezidentu uzņēmumu kreditēšanā.

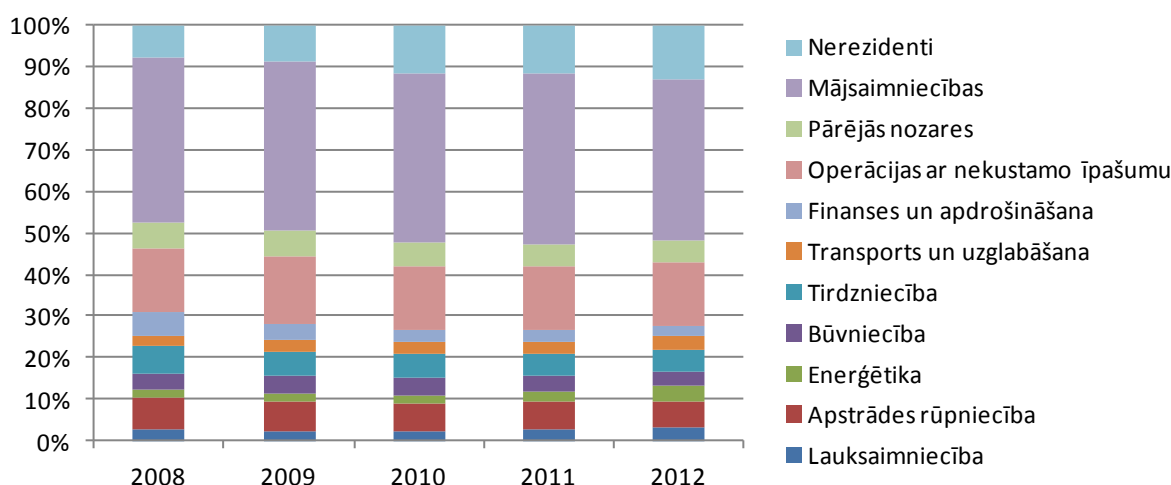
Nozaru un aizņēmēju kategoriju dalījumā kredītportfeļa samazinājumu galvenokārt ietekmēja tā sarukums ar nekustamo īpašumu saistītajās nozarēs, kurās pirmskrīzes gados bija vērojama īpaši strauja izaugsme, kā arī mājsaimniecību kredītportfeļa samazināšanās (sk. 10. att.). Savukārt lielākais pieaugums bija enerģētikas nozarē, nerezidentiem izsniegtajos kredītos, kā arī lauksaimniecības nozarē.

10. attēls. Kredītportfeļa izmaiņas 2012.gadā nozaru un aizņēmēju kategoriju dalījumā (milj. latu)



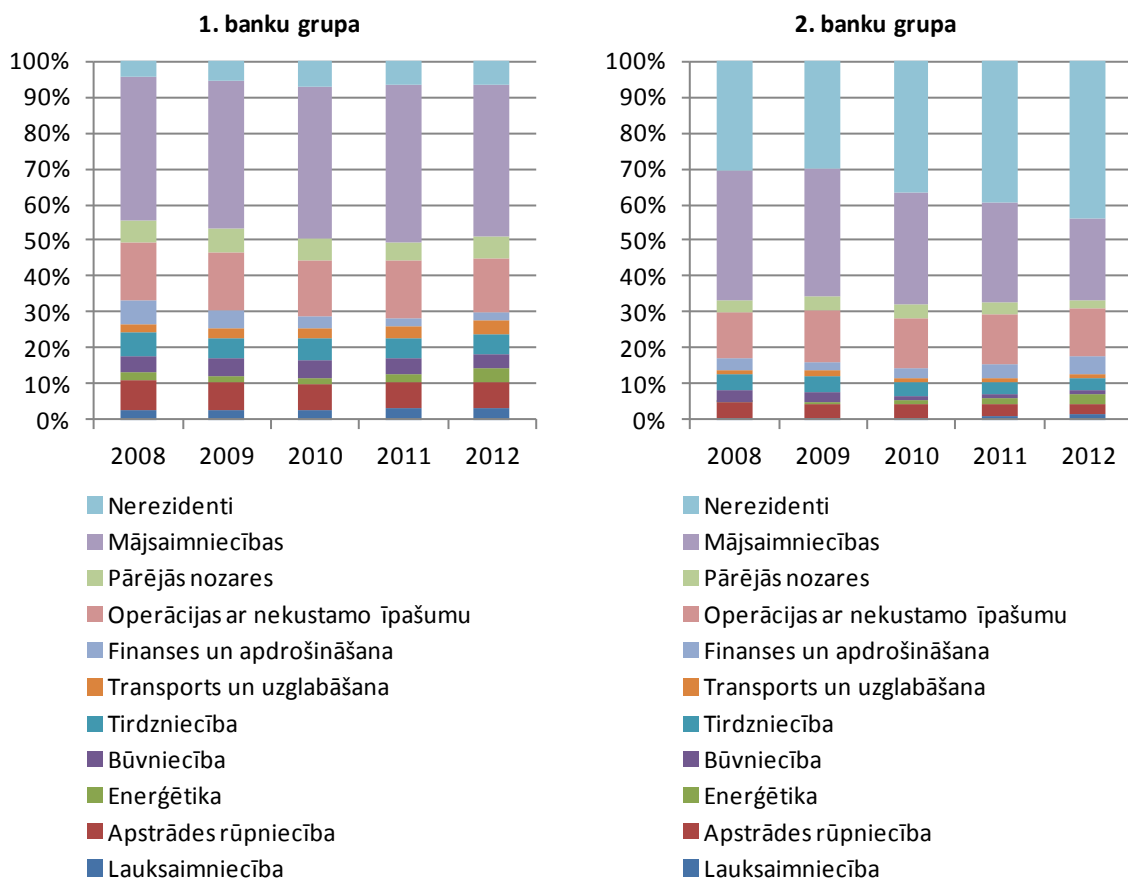
2012. gadā rezidentu mājsaimniecībām izsniegto kredītu atlikums saruka par 8%, savukārt korporatīvajiem klientiem (uzņēmumiem un finanšu institūcijām) izsniegto kredītu atlikums gandrīz saglabājās 2011. gada beigu līmenī, samazinoties vien par 0.9%. Nerezidentu kredītportfelis 2012. gadā pieauga par 7.4%, ko nodrošināja tā pieaugums korporatīvajā, it īpaši vidējo uzņēmumu un finanšu institūciju segmentā. Līdz ar nerezidentu kredītportfeļa pieaugumu nerezidentiem izsniegto kredītu īpatsvars banku sektora kopējā kredītportfelī pieauga līdz 13% 2012. gada beigās. Savukārt mājsaimniecībām izsniegto kredītu īpatsvars saruka līdz 39% (sk. 11. att.).

11. attēls. Kredītportfeļa struktūras izmaiņas banku kopējā kredītportfelī



Izmaiņas kredītportfeļa struktūrā bija izteiktākas 2. banku grupā, kur nerezidenti izsniegto kredītu īpatsvars gada laikā pieauga no 39% līdz 44%, un mājāsaimniecībām izsniegto kredītu īpatsvars saruka no 28% līdz 23% (sk. 12. att.).

12. attēls. Kredītportfeļa struktūras izmaiņas banku grupu dalījumā



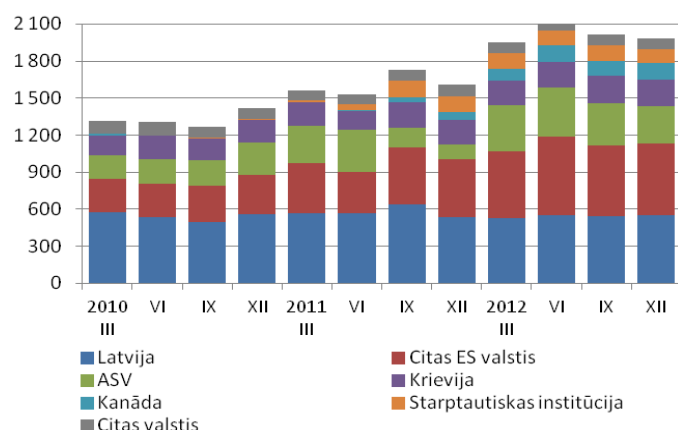
Banku sektorā kopumā kredīti ar atmaksas termiņu virs gada veido 72%, t. sk. 41% ir ar atmaksas termiņu ilgāk par 5 gadiem. Kredītu termiņstruktūra abās banku grupās atšķiras – 1. banku grupā gandrīz puse (44%) no kredītiem ir ar atlikušo termiņu ilgāk par 5 gadiem, kamēr 2. banku grupā šādu kredītu īpatsvars veido tikai 22%. To izskaidro šo banku dažādie biznesa modeļi – 1. grupas bankas fokusējas uz rezidentu kreditēšanu un gandrīz 35% no to kopējā kredītportfeļa veido rezidentu mājāsaimniecībām mājokļa iegādei izsniegtie kredīti, kas parasti ir ilgtermiņa kredīti, savukārt 2. banku grupā nozīmīgu daļu ieņem nerezidentiem izsniegtie kredīti, no kuriem nedaudz vairāk kā puse (51.8%) ir ar atlikušo termiņu līdz 1 gadam, turklāt 39% no šiem kredītiem ir ar vērtspapīru nodrošinājumu. Gada laikā abās banku grupās samazinājās kredītu ar atmaksas termiņu ilgāk par 5 gadiem īpatsvars.

2.4. Ieguldījumi vērtspapīros

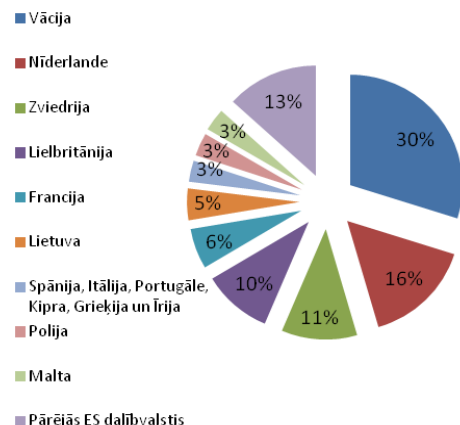
Kreditēšanas apmēru kritums pēdējos gados ir sekmējis banku ieguldījumu vērtspapīros pieaugumu. Banku sektora vērtspapīru portfeļa apmērs 2012. gada laikā audzis par vairāk nekā 20% jeb par gandrīz 370 milj. latu un decembra beigās sasniedza 2 mljrd. latu (sk. 13. att.). Aptuveni 30% visu ieguldījumu ir veikti Latvijas vērtspapīros (t.sk. 83% Latvijas

valdības vērtspapīros) un vēl gandrīz trešdaļa ieguldīti pārējo ES dalībvalstu vērtspapīros – galvenokārt Vācijas, Nīderlandes, Zviedrijas un Lielbritānijas (sk. 14. att.). Savukārt ieguldījumi parādu krīzes skarto valstu vērtspapīros (Spānija, Itālija, Portugāle, Kipra, Grieķija un Īrija) kopā veidoja vien 0.9% no vērtspapīru portfeļa. Gandrīz puse (49%) no banku sektora kopējā vērtspapīru portfeļa bija ieguldīta centrālo valdību vērtspapīros (sk. 15. att.).

13. attēls. Vērtspapīru portfelis emitentu valstu dalījumā (milj. latu)⁶

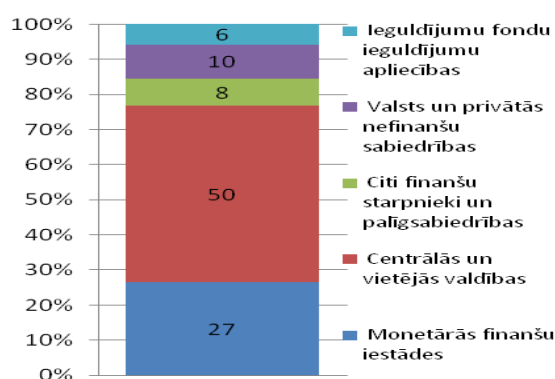


14. attēls ES valstu emitentu dalījums (neiekļaujot Latviju) (31.12.2012.)⁶

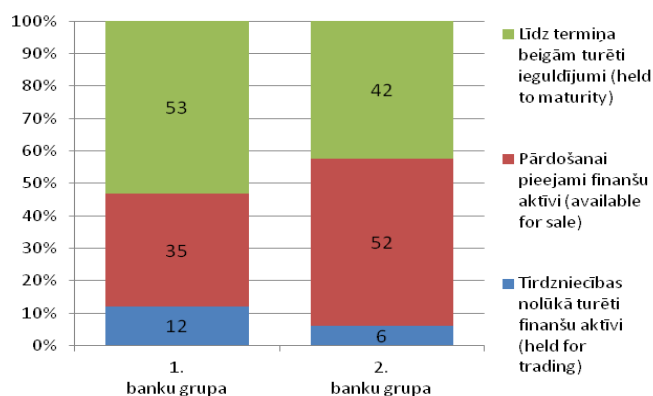


Bankām ar dažādiem biznesa modeļiem raksturīgas arī atšķirīgas vērtspapīru portfeļu struktūras. Bankas, kuru finansējuma struktūrā dominē īstermiņa resursi (2. banku grupa), vairāk nekā pusi savu vērtspapīru tur tirdzniecības vai pārdošanai pieejamā portfelī, vienlaicīgi nodrošinot gan lielākas peļņas iespējas no vērtspapīru cenu izmaiņām, gan nepieciešamības gadījumā nodrošinot bankas likviditāti (sk. 16. att.).

15. attēls. Vērtspapīru portfelis emitentu sektoru dalījumā (31.12.2012.)⁷



16. attēls. Vērtspapīru portfeļu dalījums pēc novērtēšanas kategorijām (31.12.2012.)⁷



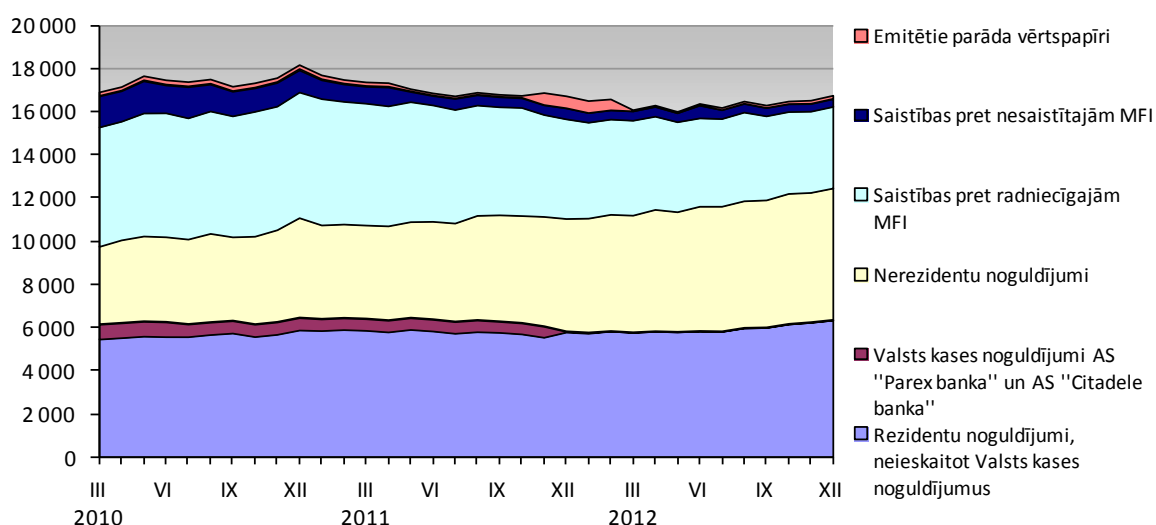
⁶ Datu avots: Latvijas Banka.

⁷ Datu avots: Banku publiskie ceturkšņa pārskati.

2.5. Finansējuma struktūra

Līdz ar kredītportfeļa sarukumu un piesaistīto noguldījumu pieaugumu samazinājās arī nepieciešamība pēc papildu finansējuma, un 2012. gadā banku piesaistītais finansējums no monetārajām finanšu iestādēm (turpmāk – MFI) turpināja sarukt (par 980 milj. latu jeb 19.1%), ko galvenokārt noteica ārvalstu banku meitu un filiāļu no mātesbankām piesaistītā finansējuma sarukums (par 827 milj. latu) (sk. 17. att.). Finansējumu no mātesbankām 2012. gada laikā samazināja visas ārvalstu banku meitasbankas, turpretim ārvalstu banku filiālēm finansējuma apmērs no radniecīgajām MFI nedaudz palielinājās.

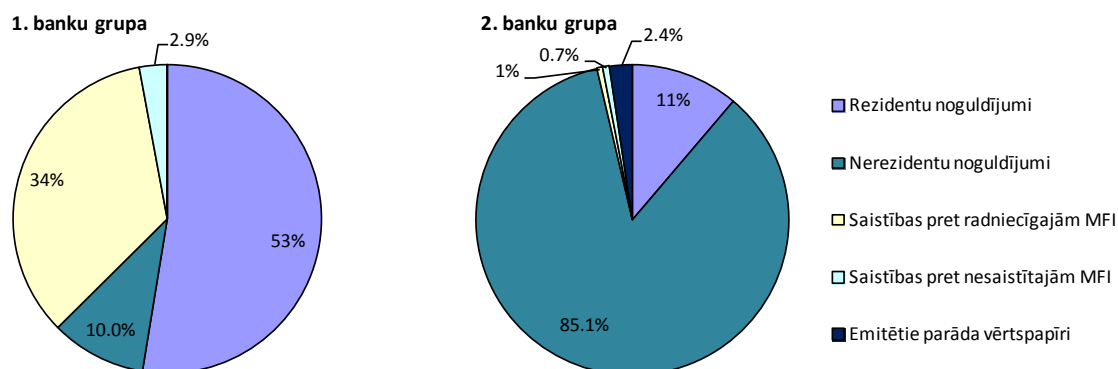
17. attēls. Banku finansējuma avoti (milj. latu)⁸



1. grupas banku finansējuma struktūrā dominē rezidentu noguldījumi un no radniecīgajām MFI piesaistītais finansējums, kamēr 2. banku grupa, kuru darbība orientēta uz maksājumu pakalpojumu sniegšanu nerezidentu klientiem, savu darbību finansē galvenokārt ar nerezidentu noguldījumiem, piesaistot vairāk nekā 80% no visiem nerezidentu noguldījumiem. Pieaugot rezidentu noguldījumiem 1. banku grupas finansējuma struktūrā, 2012. gada nogalē ar vairāk nekā 53% dominēja rezidentu noguldījumi (2011. gada beigās – 45%), bet tupinot sarukt saistībām pret radniecīgajām MFI to īpatsvars saruka līdz 34% (2011. gada beigās – 42%). Savukārt 2. banku grupas finansējuma struktūrā dominējošo lomu nostiprināja nerezidentu noguldījumi, to īpatsvaram gada laikā pieaugot līdz 85% (2011. gada beigās – 75%) (sk. 18. att.).

⁸ Datu avots: Latvijas Banka.

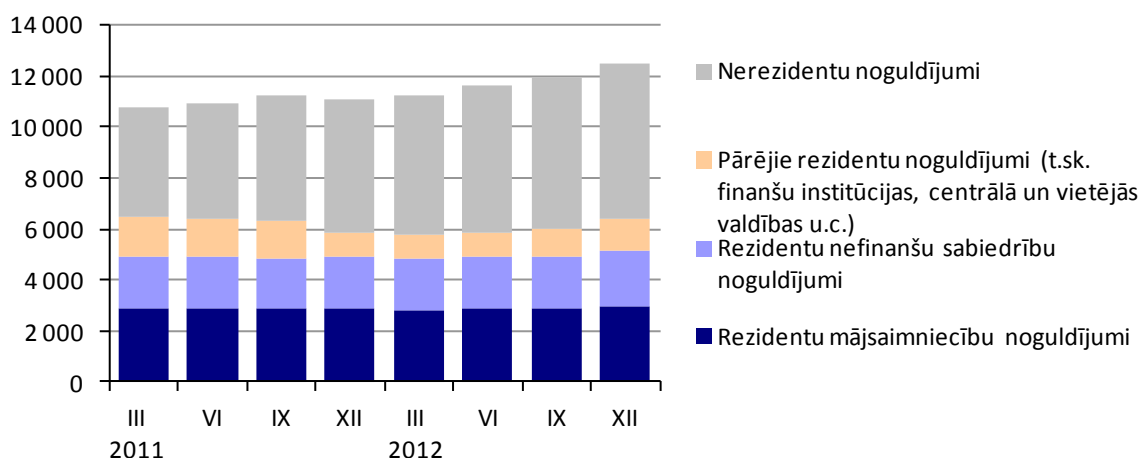
18. attēls. Banku finansējuma struktūra banku grupu dalījumā (31.12.2012.)⁹



2012. gada decembra beigās noguldījumu apjoms sasniedza 12.5 mljrd. latu (sk. 19. att.), gada laikā pieaugot par 1.4 mljrd. latu jeb 12.7% (izslēdzot problēmbanku rādītājus noguldījumi pieauga par 1.6 mljrd. latu jeb 15.8%), tai skaitā rezidentu noguldījumi par 530 milj. latu (galvenokārt valdības, nefinanšu sabiedrību un mājsaimniecību noguldījumi), savukārt nerezidentu noguldījumi palielinājās par 876 milj. latu. Rezidentu noguldījumi gada laikā bija samērā nemainīgi un pieaugoša noguldījumu tendence bija vērojama tikai gada pēdējā ceturksnī. Savukārt nerezidentu noguldījumu straujāks pieaugums bija vērojams gada pirmajā pusē, bet gada otrajā pusē, ASV dolāra vērtībai sarūkot, nerezidentu noguldījumu pieauguma tempi sāka mazināties.

2012. gadā apstrādes rūpniecības straujā izaugsme (salīdzināmajās cenās kāpums par 9.3%) veicinājusi arī noguldījumu pieaugumu rezidentu privāto nefinanšu sabiedrību sektorā, noguldījumiem palielinoties par 7.9%. Neskatoties uz samērā straujo mājsaimniecību patēriņa kāpumu, rezidentu mājsaimniecību noguldījumu kāpums 2012. gadā par 2.1% bijis nedaudz lielāks nekā reālais neto darba samaksas pieaugums vidēji tautsaimniecībā par 1.6%.

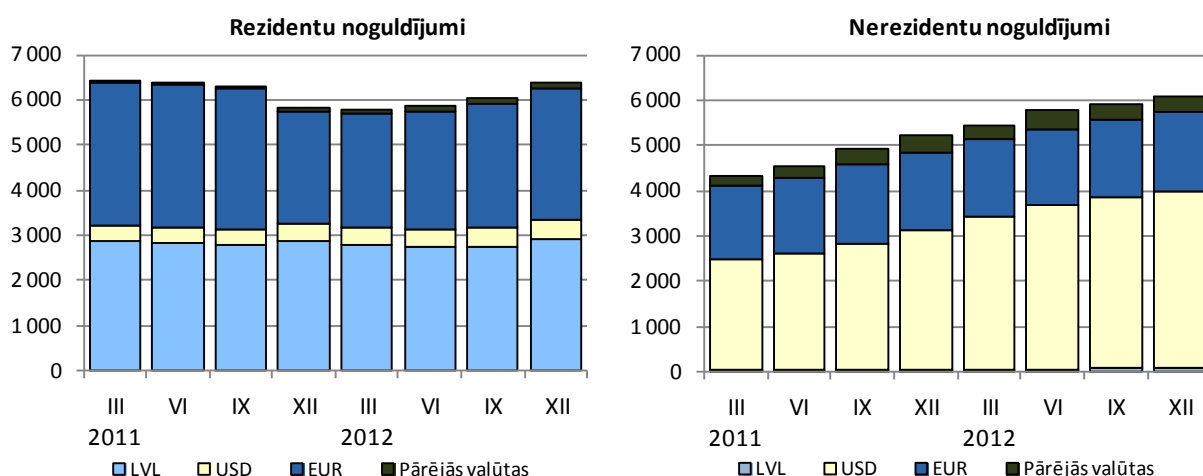
19. attēls. Banku piesaistīto noguldījumu dinamika (milj. latu)⁹



⁹ Datu avots: Latvijas Banka.

2012. gadā straujāk pieaugot rezidentu euro noguldījumiem – par 403 milj. latu (sk. 20. att.), to īpatsvars atkal pārsniedza latu noguldījumu īpatsvaru, kopējos rezidentu noguldījumos sasniedzot 45.6% (2011. gada beigās – 42.9%). Gada pirmajā pusē bija vērojams latu noguldījumu kritums, tomēr pēdējā ceturksnī latu noguldījumi atkal pieauga, gada laikā veidojot kāpumu par 19 milj. latu. Lai arī nerezidentu noguldījumos turpināja pieaugt arī euro noguldījumi, tomēr galvenokārt pieauga ASV dolāru noguldījumi, to īpatsvaram gada laikā palielinoties līdz 63.9% (2011. gada beigās – 58.8%).

20. attēls. Nebanku noguldījumi valūtu dalījumā (milj. latu)¹⁰

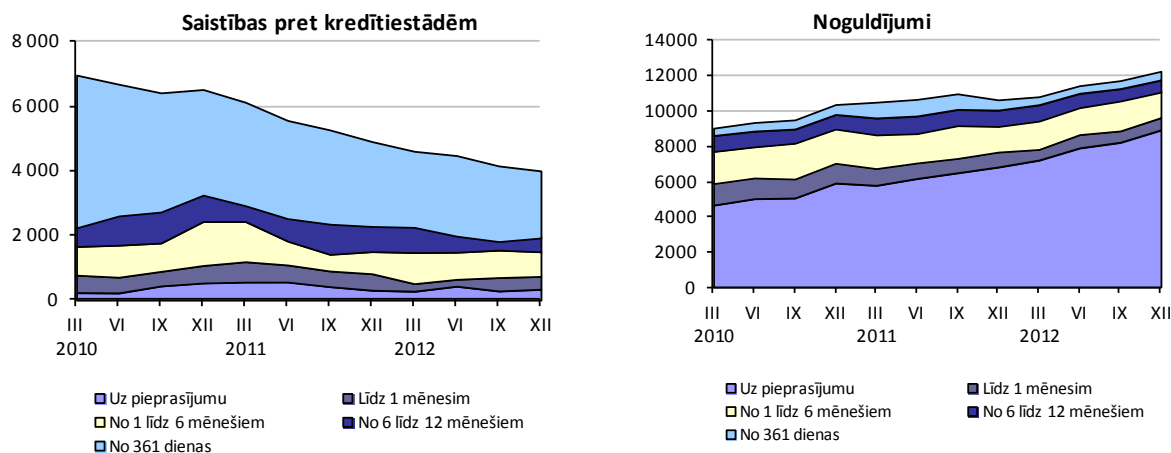


Ilgtermiņa banku saistībām pret MFI samazinoties straujāk par īstermiņa saistībām, 2012. gadā turpināja sarukt ilgtermiņa (ar atlikušo termiņu virs viena gada) saistību pret kredītiestādēm īpatsvars, un 2012. gada beigās tas sasniedza 51.6% (gada laikā samazinoties par 4.5 procentu punktiem).

Saglabājoties zemām noguldījumu procentu likmēm, 2012. gadā turpināja palielināties pieprasījuma noguldījumu daļa kopējos noguldījumos, un šāda tendence novērota gan rezidentu, gan nerezidentu noguldījumos. 2012. gada beigās pieprasījuma noguldījumu īpatsvars sasniedza 72.7% (2011. gada beigās – 64%), kamēr īpatsvars visu veidu termiņnoguldījumiem samazinājās. Noguldījumu apjomu ziņā neliels pieaugums bija noguldījumiem ar termiņu no 1 līdz 6 mēnešiem (sk. 21. att.).

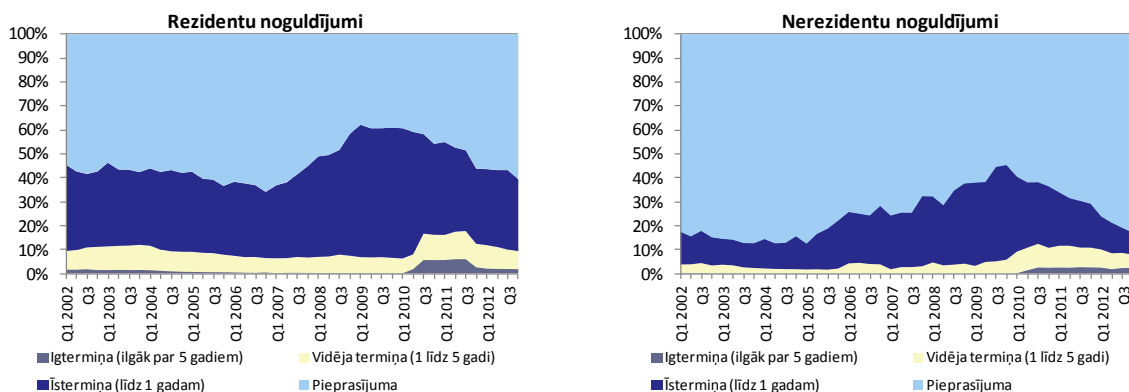
¹⁰ Datu avots: Latvijas Banka.

21. attēls. Banku sektora būtiskāko finansējuma avotu termiņstruktūra
(milj. latu, pēc atlikušā termiņa)¹¹



Straujais rezidentu noguldījumu pieaugums gada otrajā pusē bijis uz pieprasījuma noguldījumu pieauguma rēķina, palielinot arī to daļu kopējos noguldījumos līdz 60.7% (2011. gada beigās – 56.3%). Rezidentu termiņnoguldījumu daļa atgriezusies vēsturiski zemākajā līmenī kopš 2002. gada. Augstāks rezidentu termiņnoguldījumu īpatsvars novērots tikai laika periodā no 2008. gada līdz 2010. gada beigām, kad bija vērojamas augstākas noguldījumu procentu likmes. Savukārt nerezidentu noguldījumos jau vēsturiski novērota augstāka pieprasījuma noguldījumu daļa, sasniedzot pat 87% īpatsvaru kopējos noguldījumos laika periodā no 2003. gada līdz 2005. gadam. (sk. 22. att.). 2012. gada beigās nerezidentu noguldījumos pieprasījuma noguldījumu īpatsvars sasniedza 82.8% (2011. gada beigās – 70.8%).

22. attēls. Nebanku noguldījumi termiņstruktūra¹¹



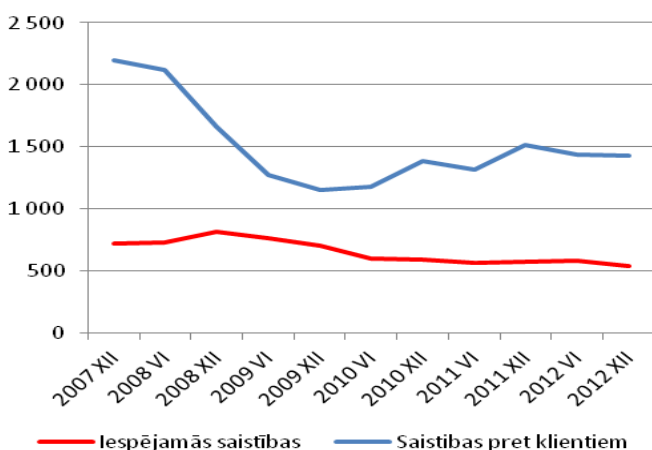
2.6. Ārpusbilances posteņu struktūra

Latvijas banku sektora ārpusbilances saistību kopējais apmērs 2012. gada beigās sasniedza 1.967 milj. latu, t.i., par 5.7% jeb 118 milj. latu mazāk nekā gadu iepriekš. Līdzīgā apmērā

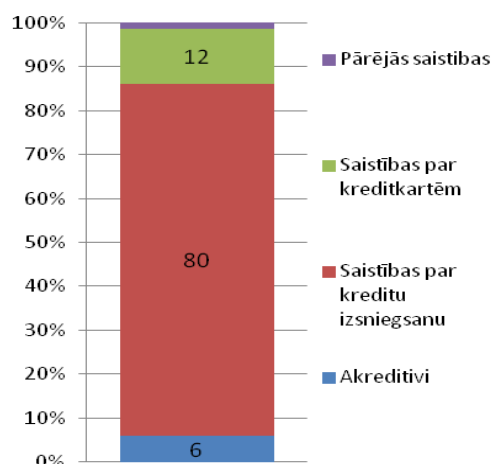
¹¹ Datu avots: Latvijas Banka.

gada laikā mazinājās gan izsniegto galvojumu un garantiju apmērs (iespējamās saistības¹²), gan ārpusbilances saistību pret klientiem¹³ apmērs (sk. 23.att.). Galvojumi un garantijas iespējamo saistību struktūrā veidoja 99.9%, savukārt ārpusbilances saistībās pret klientiem lielāko īpatsvaru (80%) veidoja saistības par kredītu izsniegšanu (sk. 24. att.).

23. attēls. Ārpusbilances posteņu dinamika
(milj. latu)¹⁴



24. attēls. Saistību pret klientiem struktūra
(31.12.2012.)¹⁴



2.7. Pelnītspēja¹⁵

2012. gadā banku sektors kopumā darbojās ar peļņu un tās apmērs sasniedza 122.3 milj. latu, t.i., par 25.4% vairāk nekā 2011. gadā (sk. 25. att.), tostarp 19 Latvijas bankas un ārvalstu banku filiāles, kuru aktīvi veidoja 94.1% no banku sektora aktīviem, 2012. gadā guva 196.3 milj. latu lielu peļņu. Banku pelnītspēju 2012. gadā pozitīvi ietekmēja kredītportfeļa kvalitātes tālāka stabilizēšanās un līdz ar to zemāki uzkrājumi nedrošiem parādiem, kā arī ienākumu pieaugums no komisijas maksām un finanšu instrumentu tirdzniecības.

Arī konsolidācijas grupu līmenī 2012. gadu kopumā banku sektors noslēdza ar peļņu gandrīz 117 milj. latu apmērā, t.i., gandrīz par trešdaļu vairāk nekā iepriekšējā gadā, kad konsolidētās peļņas apmērs sasniedza 89.4 milj. latu.

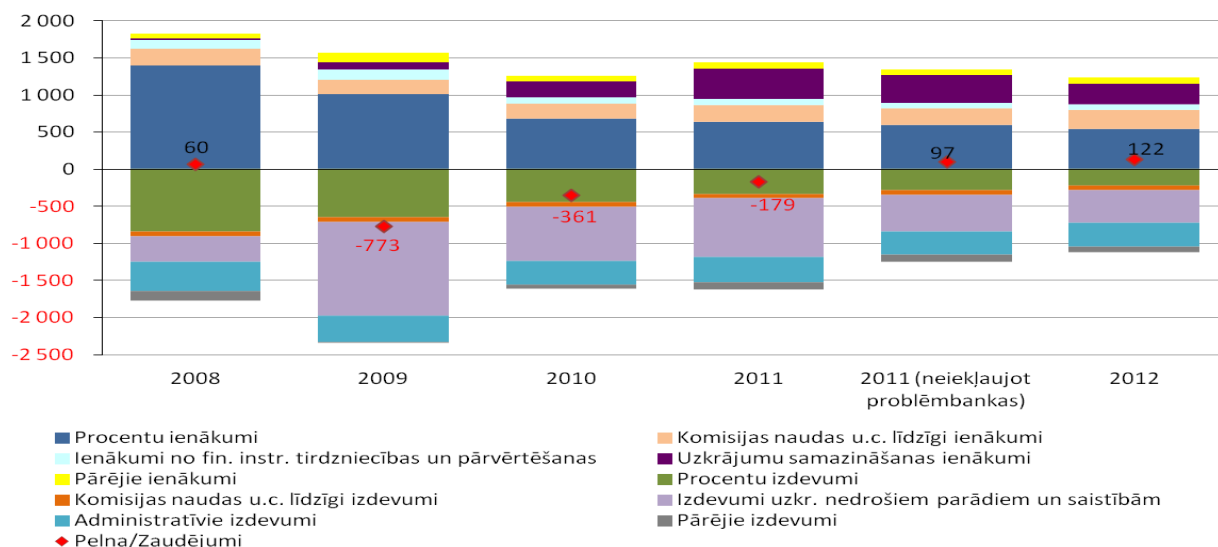
¹² Galvenokārt darījumi, kuros banka galvo par trešo personu saistību izpildi.

¹³ Galvenokārt visas banku neatsaucamās ārpusbilances saistības, kas saistītas ar kredītrisku, atvērtie akreditīvi un saistības par aizdevumu piešķiršanu, banka nevar vienpusēji atsaukt.

¹⁴ Datu avots: Latvijas Banka.

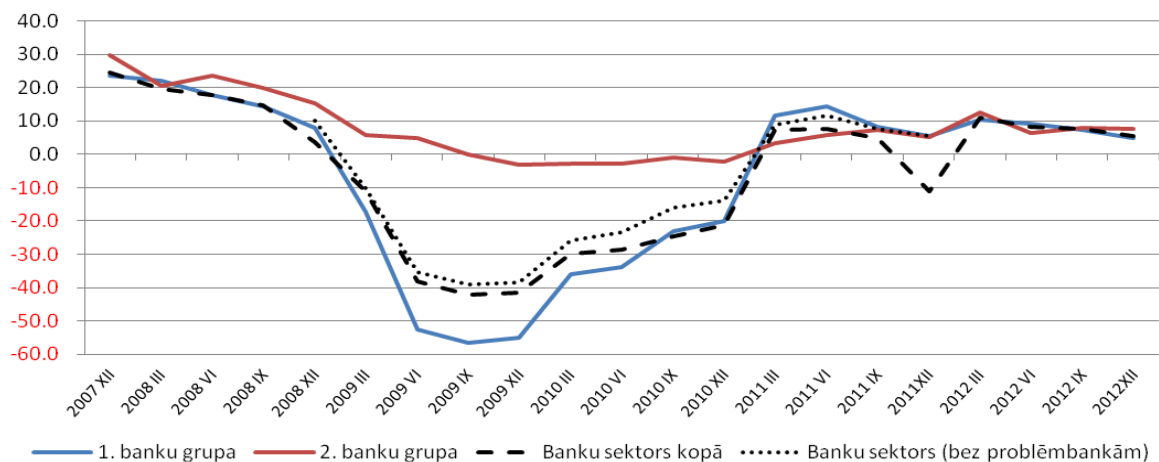
¹⁵ Pelnītspējas sadaļā salīdzināšanas nolūkos 2011. gada datus netiek iekļauti problēmbanku dati.

25. attēls. Ienākumu un izdevumu struktūras dinamika (milj. latu)¹⁶



2012. gadu banku sektors kopumā beidza ar relatīvi zemiem atdeves rādītājiem, tikai minimāli uzlabojot iepriekšējā gada līmeni, un decembra beigās banku sektora kapitāla atdeves rādītājs (ROE) sasniedza 5.6% (sk. 26. att.), savukārt aktīvu atdeves rādītājs (ROA) bija 0.6% (2011. gada beigās – attiecīgi 5.5% un 0.5%).

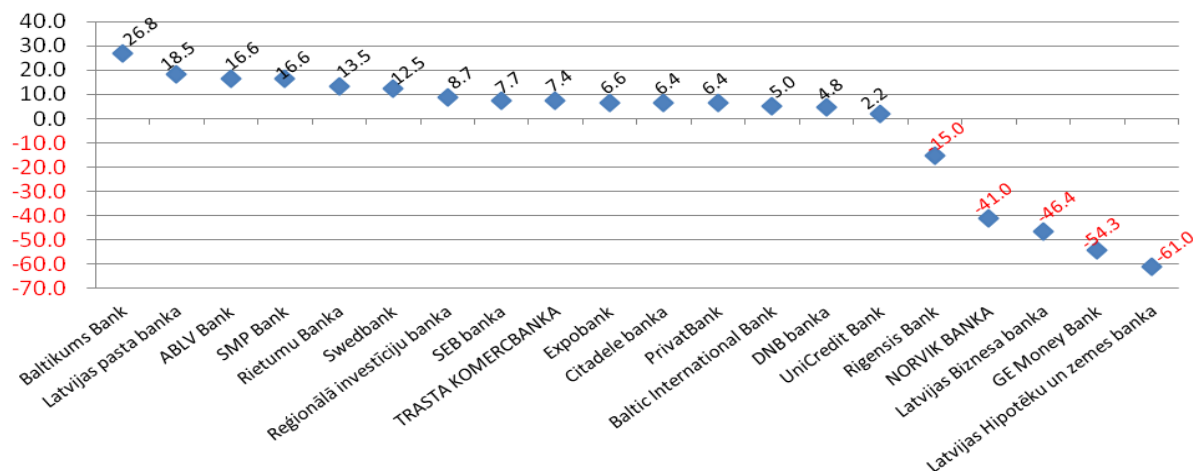
26. attēls. Banku sektora ROE dinamika, % (31.12.2012.)¹⁶



2012. gada beigās ROE individuālo banku dalījumā bija robežās no -61% līdz 26.8% (sk. 27. att.) un zemākie rādītāji bija bankām, kuras atrodas vai nu reorganizācijas procesā (Hipotēku un zemes banka), vai sašaurina savu darbību (GE Money Bank), vai kurās notiek akcionāru maiņa (Latvijas Biznesa banka).

¹⁶ Datu avots: Latvijas Banka.

27. attēls. Banku ROE izkliede, % (31.12.2012.)¹⁷

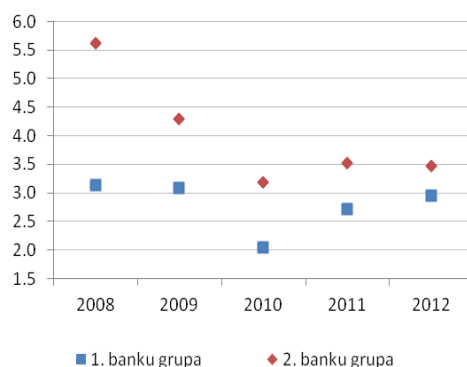


Banku sektora finansiālās darbības peļņa 2012. gadā sasniedza 631.5 milj. latu, t.i., par 10.6% vairāk nekā gadu iepriekš. Bankas biznesa modelis ietekmē arī bankas ienākumu un izdevumu struktūru. 1. banku grupas finansiālās darbības peļņas struktūrā lielākais īpatsvars ir tīrajiem procentu ienākumiem (64%) un tīrajiem komisijas naudas ienākumiem (24%). Savukārt 2. banku grupas finansiālās darbības peļņas struktūrā līdz ar procentu ienākumiem (36%) un komisijas naudas ienākumiem (36%) nozīmīga loma ir ienākumiem no finanšu instrumentu tirdzniecības (20%), t.sk. galvenokārt no valūtas konvertācijas (sk. 28. att.). Rezidentu kreditēšanas lēnas izaugsmes apstākļos 2. banku grupas biznesa modelis bijis pelnītspējīgāks un finansiālās darbības peļņa procentos no aktīviem šai banku grupai ir augstāka, t.i., 3.5%, savukārt 1. banku grupai – 3% (sk. 29. att.). Arī peļņas pieaugums 2012. gadā straujāks bija 2. banku grupai (par 17.5%), kamēr 1. banku grupai tik par 6.9%.

28. attēls. Finansiālās darbības peļņas struktūra (milj. latu)¹⁶



29. attēls. Finansiālās darbības peļņa % no aktīviem¹⁶



¹⁷ Datu avots: banku publiskie ceturkšņa dati.

Banku sektora ienākumu struktūrā joprojām būtiska loma bija atsevišķu banku uzkrājumu samazināšanas ienākumiem (ap 23%), tomēr to apmērs turpināja sarukt (salīdzinot ar iepriekšējo gadu par 24%) un nākotnē tie vairs neveidos nozīmīgu ienākumu daļu.

Stabilizējoties kredītportfeļa kvalitātei, turpināja sarukt arī izdevumi uzkrājumiem nedrošiem kredītiem (salīdzinot ar iepriekšējo gadu par 13%), tomēr tie joprojām veidoja nozīmīgu banku izdevumu daļu (39%). Otrs nozīmīgākais banku izdevumu postenis – administratīvie izdevumi – 2012. gada beigās veidoja 29% no kopējiem izdevumiem. Lai gan bankas savas izmaksas optimizēja jau krīzes gados, tomēr arī 2012. gadā tās bija radušas iespēju turpināt savu izdevumu ierobežošanu (piem., optimizējot filiāļu tīklu), un gada laikā administratīvie izdevumi kopumā saruka par 4.8%.

2.8. Kapitāla pietiekamība

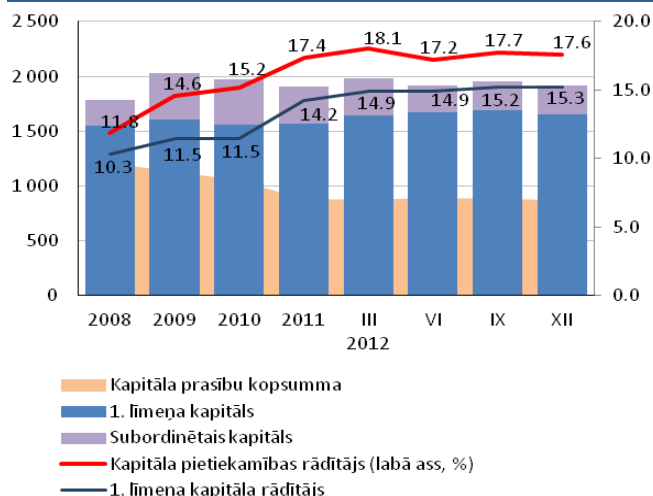
2012. gada laikā banku sektora kapitalizācija saglabājās augstā līmenī – vairākas bankas izmantoja iespēju stiprināt kapitāla bāzi – gan tajā iekļaujot kārtējā darbības gada (starpposma) auditēto peļņu, gan palielinot pamatkapitālu (10 bankas palielināja pamatkapitālu kopumā par 86.3 milj. latu).

Lai gan vairākas bankas, optimizējot piesaistīto resursu izmaksas, veica subordinēto ieguldījumu daļēju atmaksu, un par 25% samazinājās banku otrā līmeņa kapitāls (galvenokārt otrajā ceturksnī), kas ietekmēja gan banku sektora pašu kapitāla, gan kapitāla pietiekamības rādītāja (turpmāk – KPR) samazināšanos, tomēr banku sektora KPR saglabājās augstā līmenī un decembra beigās sasniedza 17.6% (minimālā kapitāla prasība – 8%), savukārt pirmā līmeņa kapitāla rādītājs¹⁸ bija 15.3% (2011. gada beigās attiecīgi 17.4% un 14.2%) (sk. 30. att.). Banku pašu kapitāla struktūrā dominēja pirmā līmeņa kapitāls, un tas gada beigās veidoja 86.6% no banku pašu kapitāla.

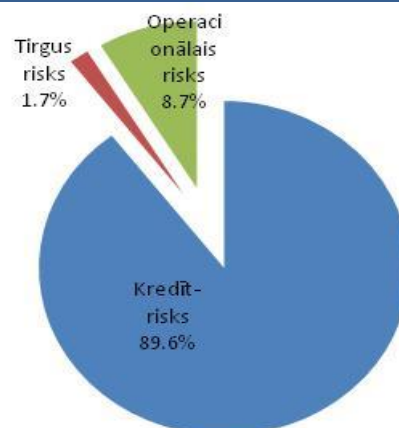
Lai gan ievērojami lēnākā tempā nekā iepriekš, tomēr kapitāla prasību kopējā apmēra sarukums turpinājās arī 2012. gadā, t.i., kopumā par 0.9%, t.sk. kredītriskam vien par 0.6%, bet operacionālajam riskam – par 8.8% (2011. gadā kapitāla prasību kopējais apmērs saruka par 16.6%, t.sk. kredītriskam – par 17.4% un operacionālajam riskam – par 6.2%). Bankām būtiskākais no riskiem ir kredītrisks, un 2012. gada beigās kredītriska kapitāla prasības veidoja 89.6% no banku sektora kapitāla prasību kopējā apmēra (2011. gada beigās – 89.3%) (sk. 31. att.).

¹⁸ Pirmā līmeņa kapitālā iekļauj tikai augstākās kvalitātes kapitāla elementus: apmaksāto pamatkapitālu, akciju emisijas uzcenojumu, rezerves, kā arī iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu vai zaudējumus.

30. attēls. Pašu kapitāla un kapitāla prasību dinamika (perioda beigās, milj. latu)

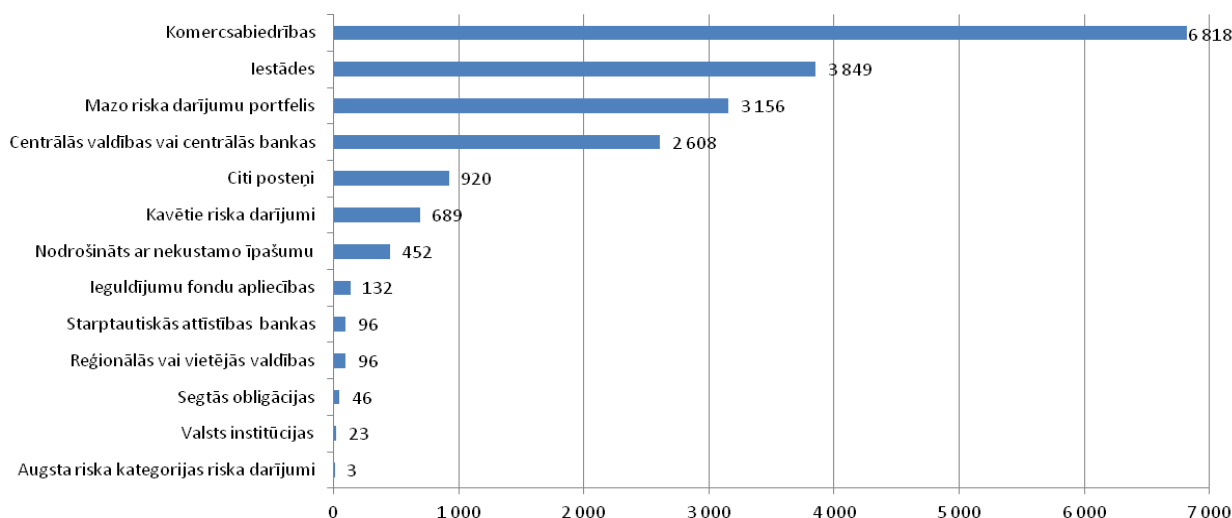


31. attēls. Kapitāla prasību struktūra (31.12.2012.)



Banku sektora riska darījumos lielākais īpatsvars bija darījumiem ar komercsabiedrībām (36.1%), darījumiem ar iestādēm¹⁹ (20.4%), mazo riska darījumu portfelim²⁰ (16.7%), kā arī darījumiem ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām (13.8%) (sk. 32. att.).

32. attēls. Riska darījumu kategorijas; milj. latu (31.12.2012.)²¹



2012. gada beigās no risku darījumu kopējā apmēra 37% bija zema riska darījumi (risku pakāpes no 0% līdz 20%) (sk. 33. att.). Vairums, t.i., 91.1% riska darījumu tika uzrādīti

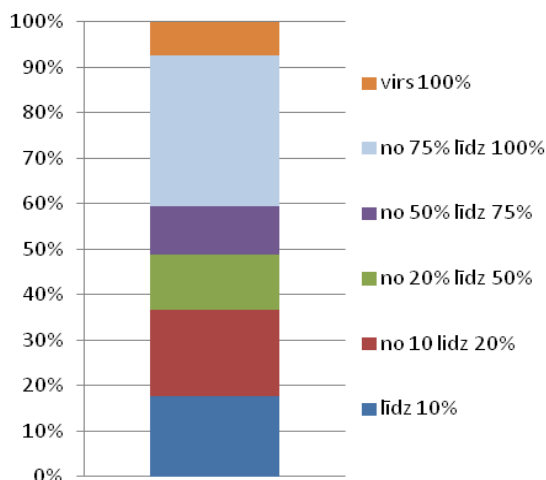
¹⁹ T.i. kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, kurai piemērojamas kapitāla pietiekamību regulējošās prasības.

²⁰ Mazo riska darījumu portfeli veido riska darījumi ar privātpersonām un mazajām/vidējām komercsabiedrībām izņemot ar mājokļa hipotēku nodrošinātos darījumus un darījumus, kuru apmērs nepārsniedz 1 milj. EUR.

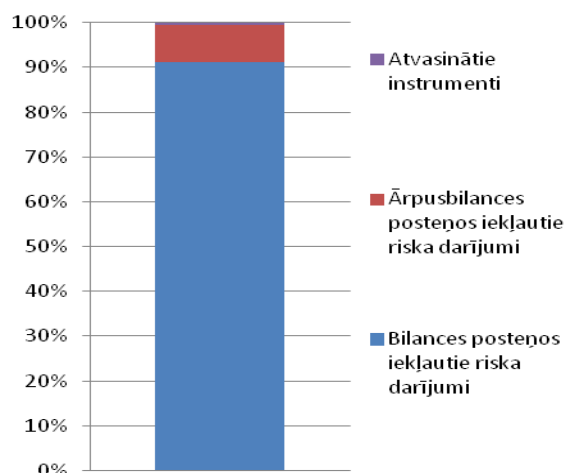
²¹ Riska darījumu vērtība pirms samazinājuma par izveidotajiem uzkrājumiem un pirms kredītriska mazināšanas piemērošanas.

banku bilances aktīvos un 8.3% darījumu bija uzrādīti ārpusbilances posteņos, savukārt atvasināto instrumentu īpatsvars bija nebūtisks – vien 0.6% (sk. 34. att.)

33. attēls. Riska darījumu sadalījums pēc riska pakāpēm (31.12.2012.)

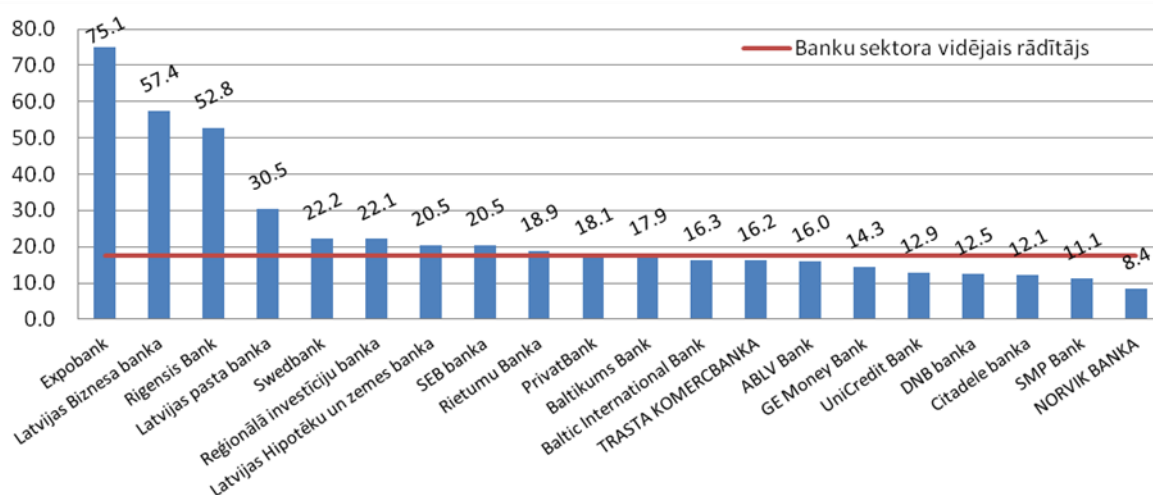


34. attēls. Riska darījumu veidi (31.12.2012.)



2012. gada beigās visu banku KPR bija atbilstoši normatīvu prasībām, turklāt visām bankām, izņemot divas, tas pārsniedza 12% (sk. 35. att.). KPR izkliede saglabājās plaša un individuālām bankām bija robežās no 8.4% līdz 75.1%. Kopējos banku sektora aktīvos (neiekļaujot citu dalībvalstu banku filiāles) gandrīz 96% veidoja to banku aktīvi, kuru KPR pārsniedza 12%.

35. attēls. KPR izkliede, % (31.12.2012.)²²

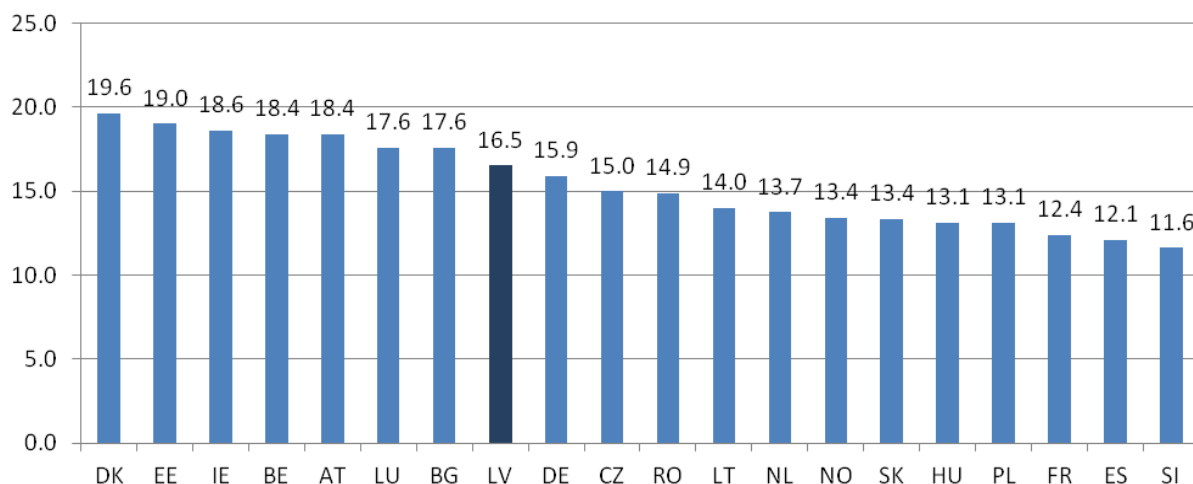


2012. gada laikā augstā līmenī saglabājās arī KPR banku konsolidācijas grupu līmenī un decembra beigās sasniedza 16.7% (2011. gada beigās – 16.5%). Latvijas banku sektora KPR banku konsolidācijas grupu līmenī ir nedaudz virs vidējā EEZ dalībvalstu līmeņa.

²² Datu avots: banku publiskie ceturkšņa pārskati.

2011. gada beigās minētais rādītājs individuālās valstīs bija robežās no 11.6% Slovēnijā līdz 19.6% Dānijā, savukārt Latvijā tas bija 16.5% (grafiskajā attēlā nav iekļauti Maltas (57%) un Kipras (7.7%) rādītāji) (sk. 36. att.).

**36. attēls. KPR banku konsolidācijas grupu līmenī EEZ dalībvalstīs, %
(2011. gada beigās)²³**



2.9. Kredītrisks²⁴

Lai gan 2012. gadā turpināja uzlaboties kredītportfeļa kvalitāte, kredītrisks joprojām saglabājas būtiskā līmenī, it īpaši mājāsaimniecību segmentā. Kredītportfeļa kvalitātes uzlabojumus galvenokārt veicināja straujāka banku bilancu "attīrīšana" no sliktajiem kredītiem, kreditēšanas aktivitātes pieaugums, kā arī uzņēmumu maksāspējas uzlabošanās. Gada laikā turpināja sarukt ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars banku sektora kredītportfelī, 2012. gada beigās sasniedzot 11.1% (2011. gada beigās – 13.3%). Pakāpeniski uzlabojoties kredītu kvalitātei, kā arī, bankām norakstot zaudētos kredītus, banku izveidoto uzkrājumu nedrošajiem kredītiem atlikums 2012. gada laikā saruka par 243.7 milj. latu jeb par 20.6% un sasniedza 937.4 milj. latu jeb 8% no banku kopējā kredītportfeļa 2012. gada decembra beigās (2011. gada beigās – 9.8%). Izveidoto uzkrājumu apmēra attiecība pret ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu apmēru saglabājās augsta un 2012. gada beigās sasniedza 71.7% (2011. gada beigās – 73.4%).

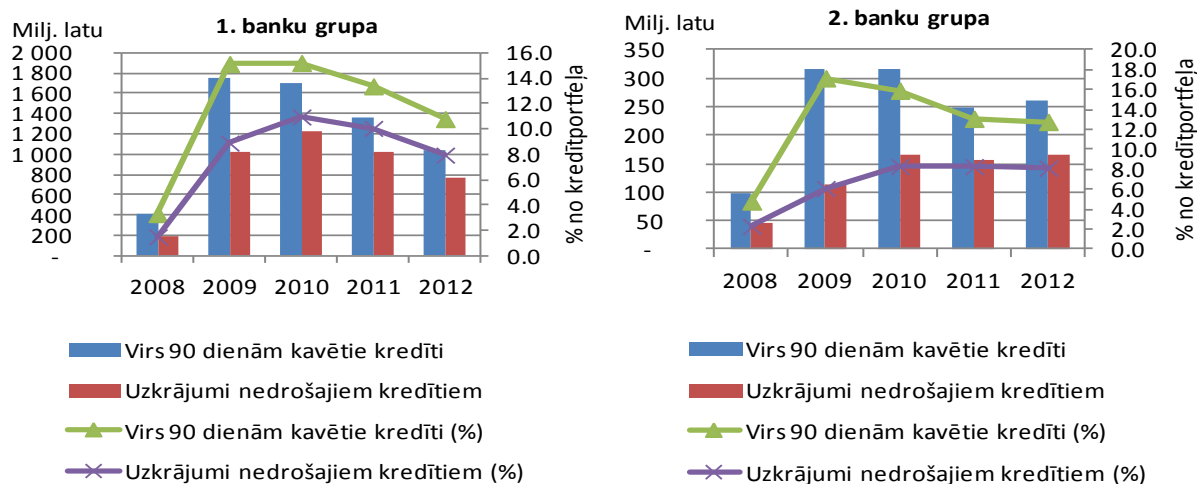
No nebankām izsniegtajiem kredītiem izrietošais kredītrisks ir būtiskāks 1. banku grupā, kur kredīti veido 72% no aktīviem, kamēr 2. banku grupā tie veido tikai 30% no aktīviem. 2012. gada laikā kredītportfeļa kvalitāte uzlabojās abās banku grupās, taču uzlabojumi bija izteiktāki 1. banku grupā, kur ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars saruka no 13.4% līdz 10.8%, kamēr 2. banku grupā tas būtiski nemainījās, samazinoties no 13.1% līdz 12.8% (sk. 37. att.). 2. banku grupā ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu apmērs pieauga par 4.6%, taču šādu

²³ <http://www.eba.europa.eu/Supervisory-Disclosure/Statistical-Data.aspx> (apkopojumā iztrūkst dati par atsevišķām valstīm, piem. Lielbritāniju, Zviedriju, Itāliju, Portugāli, Grieķiju)

²⁴ Datu salīdzināšanas nolūkos datos nav iekļautas problēmbankas

kredītu īpatsvars saruka, jo šajā banku grupā pieauga kredītportfelis. Izveidoto uzkrājumu nedrošajiem kredītiem apmērs 1. banku grupā saruka par 24.6%, 2012. gada beigās sasniedzot 7.9% no kredītportfeļa, kamēr 2. banku grupā tas pieauga par 5.2%, 2012. gada beigās sasniedzot 8.2% no kredītportfeļa.

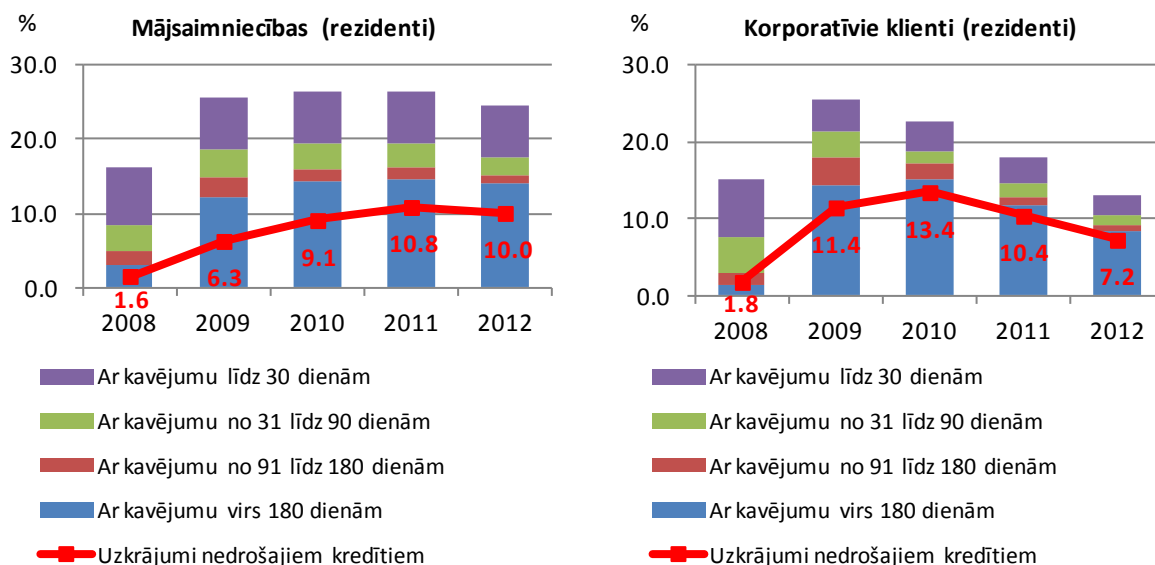
37. attēls. Kredītportfeļa kvalitātes izmaiņas banku grupu dalījumā



Banku sektorā kopumā nerezidentiem izsniegto kredītu kvalitāte nedaudz pasliktinājās, tomēr tā joprojām saglabājās labāka nekā rezidentiem. Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars nerezidentiem izsniegtajos kredītos gada laikā pieauga no 6.1% līdz 6.5%, savukārt kopējais kavēto kredītu īpatsvars nerezidentiem izsniegtajos kredītos pieauga no 11.2% līdz 12.3%.

Līdz ar bezdarba līmeņa samazināšanos un nodarbināto skaita pieaugumu 2012. gadā turpināja stabilizēties mājāsaimniecību kredītu kvalitāte. Mājāsaimniecību kredītportfeļa kvalitāte gada laikā nav būtiski mainījies - ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars mājāsaimniecību kredītportfelī samazinājās no 16.2% 2011. gada beigās līdz 15.2% 2012. gada beigās (sk. 38. att.), tomēr šos uzlabojumus lielā mērā veicināja zaudēto kredītu norakstīšana, un daļai mājāsaimniecību kredītu maksājumu disciplīna 2012. gadā pasliktinājās. Tomēr gada laikā kopējais kavēto kredītu īpatsvars mājāsaimniecību kredītportfelī samazinājās no 26.3% līdz 24.5%, kas, it īpaši ņemot vērā būtisko komunālo maksājumu sloga palielinājumu, atzīmējama kā pozitīva tendence. Mājāsaimniecībām mājokļa iegādei izsniegto kredītu kvalitāte ir labāka nekā pārējiem mājāsaimniecību kredītiem - ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars šajā kredītportfelī gada laikā samazinājās no 13.8% līdz 13.2%, savukārt kopējais kavēto kredītu īpatsvars no 24.1% līdz 22.7%.

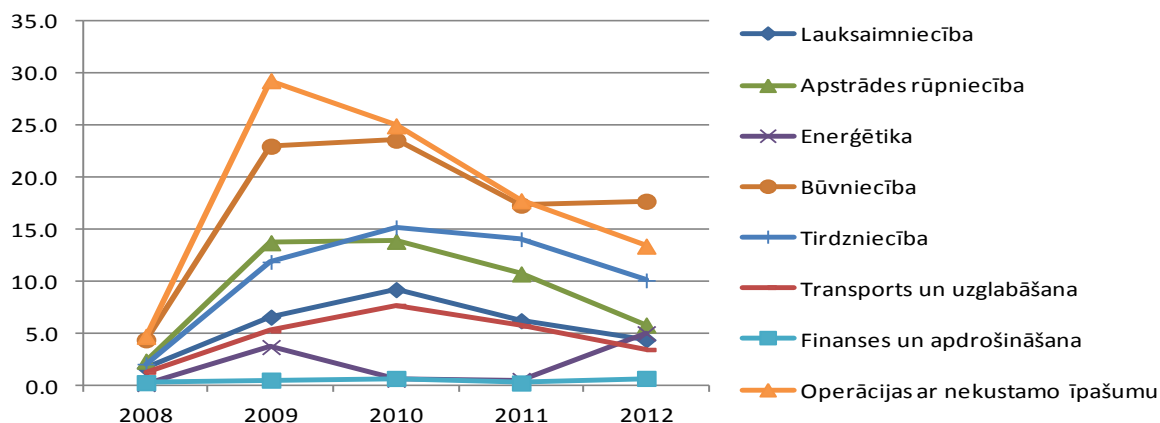
38. attēls. Kredīti rezidentiem ar maksājumu kavējumiem un izveidotie uzkrājumi (% no kredītportfeļa)



Saglabājoties straujai tautsaimniecības izaugsmei un uzlabojoties uzņēmumu pelnītspējai, turpināja uzlaboties korporatīvo klientu kredītu kvalitāte. Joprojām korporatīvajā sektorā finansiālā situācija uzlabojas straujāk nekā mājsaimniecībām, ko atspoguļo arī kavēto kredītu dinamika. Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars korporatīvo klientu kredītportfēlī saruka no 12.7% 2011. gada beigās līdz 9.2% 2012. gada beigās, ko galvenokārt veicināja šādu kredītu apmēra sarukums ar nekustamo īpašumu saistītajās nozarēs, kas veido pusi no ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu apmēra samazinājuma korporatīvajā sektorā. Arī kopējais kavēto kredītu īpatsvars korporatīvajā sektorā saruka no 18.1% līdz 13.2%.

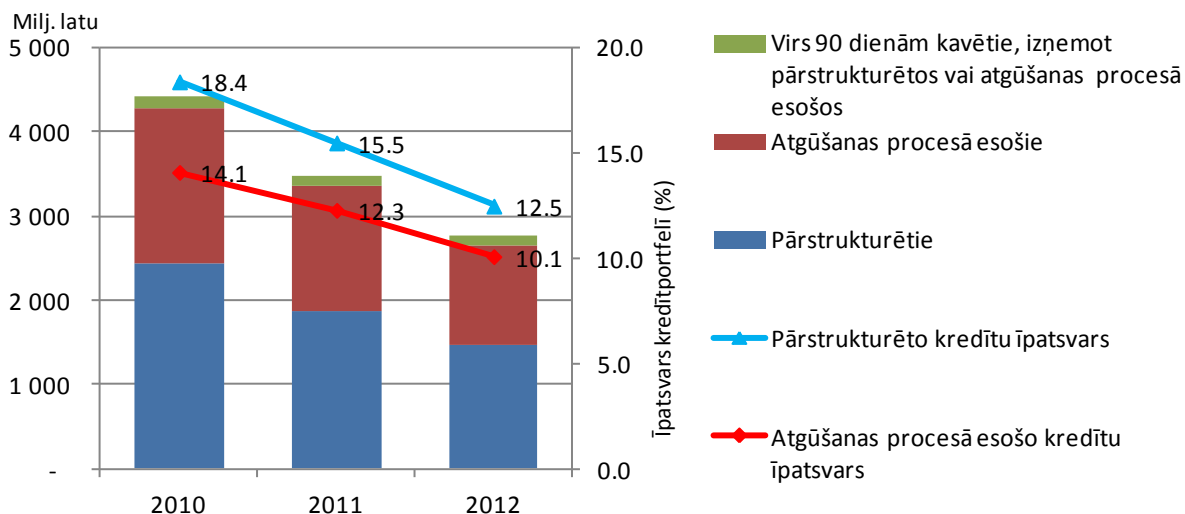
Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars saruka vairumā tautsaimniecības nozaru, kas veido būtisku daļu (virs 5%) korporatīvajiem klientiem izsniegtajos kredītos. Gada laikā uzlabojumi bija vērojami gan uz eksportu orientētajās nozarēs (apstrādes rūpniecībā, transportā un lauksaimniecībā), gan arī uz iekšējo patēriņu vērstajās nozarēs (tirdzniecībā un operācijās ar nekustamo īpašumu) (sk. 39. att.). Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars ar nekustamo īpašumu saistītajās nozarēs joprojām saglabājas ievērojami augstāks nekā pārējās nozarēs, un darbs ar šo nozaru sliktajiem kredītiem būs izaicinājums bankām arī 2013. gadā.

39. attēls. Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars (% no kredītportfeļa attiecīgajā nozarē)



Lai gan pārstrukturēto un atgūšanas procesā esošo kredītu īpatsvars turpināja samazināties, tas joprojām saglabājās augsts. Gada laikā pārstrukturēto kredītu, kas ir nozīmīgs riska avots bankām, īpatsvars banku sektora kopējā kredītportfelī saruka no 15.5% līdz 12.5% un to apmērs samazinājās par 21.6% (sk. 40. att.). Tajā pašā laikā samazinājās arī atgūšanas procesā esošo kredītu īpatsvars (no 12.3% līdz 10.1%) un apmērs (par 20.2%).

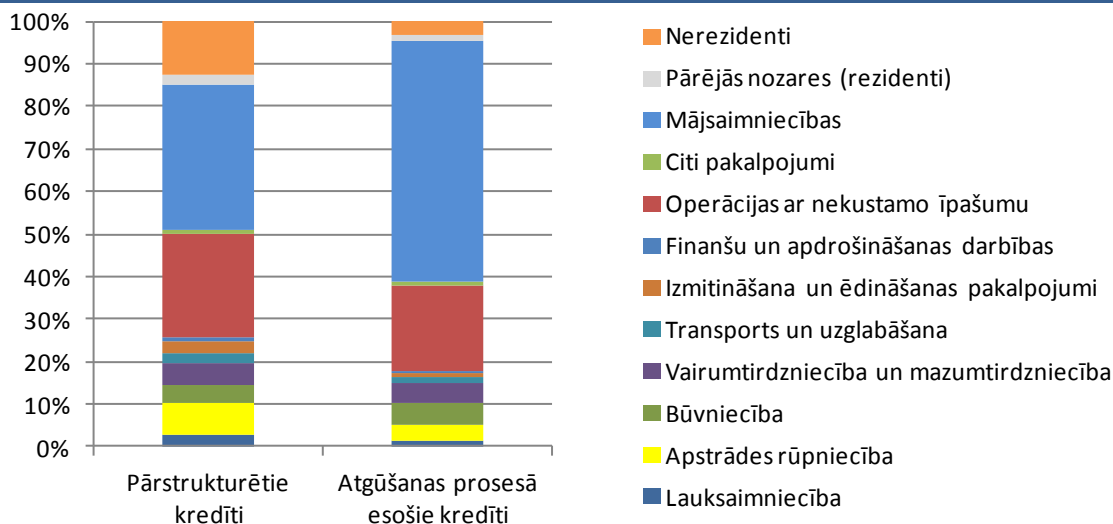
40. attēls. Pārstrukturēto un atgūšanas procesā esošo kredītu dinamika



Pārstrukturētie kredīti galvenokārt koncentrējās ar nekustamo īpašumu saistītajos segmentos. Aptuveni vienu trešdaļu (33.8%) no visiem pārstrukturētajiem kredītiem 2012. gada beigās veidoja rezidentu mājāsaimniecībām izsniegtie kredīti (no kuriem 79.1% bija kredīti mājokļa iegādei), 24.8% operācijām ar nekustamo īpašumu izsniegtie kredīti, savukārt 4.6% būvniecībai izsniegtie kredīti (sk. 41. att.). Arī atgūšanas procesā esošie kredīti koncentrējās šajos segmentos, un nedaudz vairāk kā pusi (56.8%) no visiem atgūšanas procesā esošajiem kredītiem veidoja rezidentu mājāsaimniecībām izsniegtie kredīti (no kuriem 73.2% bija kredīti mājokļa iegādei), 20.4% operācijām ar nekustamo īpašumu izsniegtie kredīti, savukārt 5 % tirdzniecības nozarei izsniegtie kredīti.

2012. gada beigās 82.5% no pārstrukturētajiem kredītiem bija ar hipotēkas nodrošinājumu, t.sk. 29.5% bija nodrošināti ar pirmo mājokļa hipotēku un 79.2% no atgūšanas procesā esošajiem kredītiem bija ar hipotēkas nodrošinājumu, t.sk. 40.8% bija nodrošināti ar pirmo mājokļa hipotēku. Ņemot vērā stabilizāciju nekustamā īpašuma tirgū (saskaņā ar *Arco Real Estate* datiem sērijveida dzīvokļu vidējā cena Rīgas mikrorajonos 2012. gadā ir palielinājusies par 2%), var apgalvot, ka no šiem kredītiem izrietošais kredītrisks gada laikā nav palielinājies.

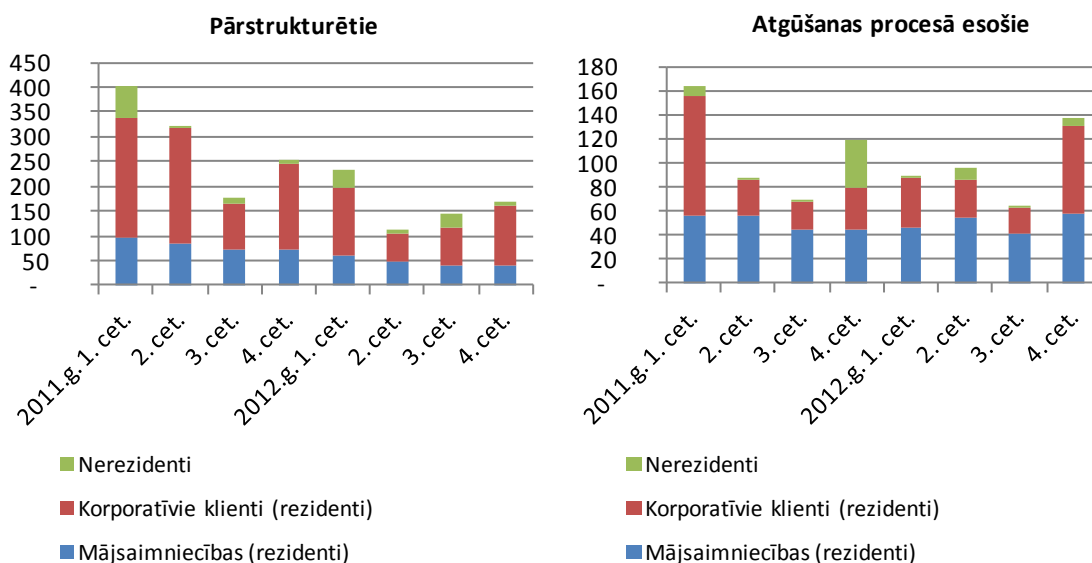
41. attēls. Pārstrukturētie un atgūšanas procesā esošie kredīti nozaru un aizņēmēju kategoriju dalījumā (31.12.2012.)



Kaut gan pārstrukturēto kredītu kvalitāte ir samērā laba (tikai 6.6% ir ar kavējumu virs 90 dienām un 72.4% ir bez kavējuma), bankas ir piesardzīgi izveidojušas uzkrājumus šim kredītportfelim, proti, 13.1% no pārstrukturēto kredītu apmēra ir segti ar uzkrājumiem. Gandrīz puse (49.1%) no visiem atgūšanas procesā esošajiem kredītiem ir segti ar uzkrājumiem, t.sk. tādi atgūšanas procesā esošie kredīti, kas nav ar hipotēkas nodrošinājumu, ir segti ar uzkrājumiem 66% apmērā.

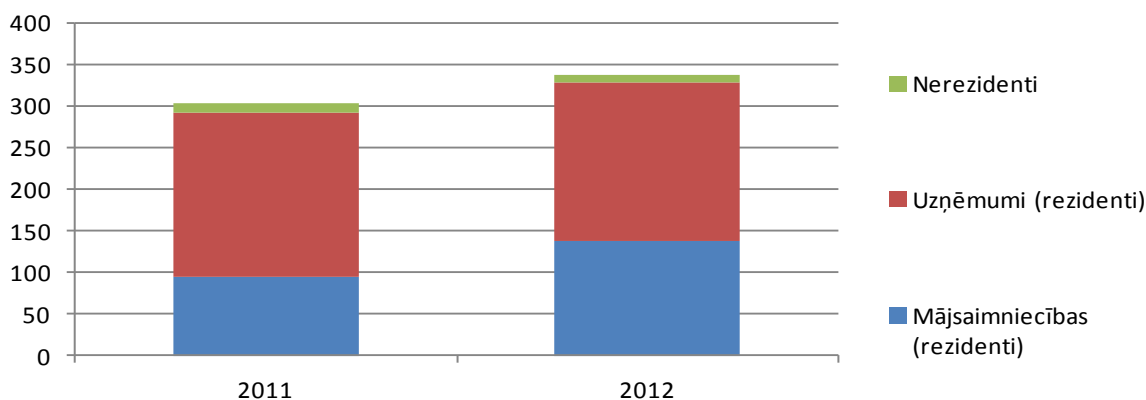
2012. gadā pārstrukturēto kredītu kategorijā no jauna tika iekļauti kredīti 654.7 milj. latu apmērā (sk. 42. att.), kas ir gandrīz uz pusi (par 42.9%) mazāk nekā 2011. gadā, un tas liecina, ka mazāk ir tādu aizņēmēju, kuriem pārskata gada laikā ir radušās grūtības ar kredītsaistību izpildi. Atgūšanas procesā esošo kredītu kategorijā 2012. gadā no jauna iekļauti kredīti 383.4 milj. latu apmērā, kas ir par 12.3% mazāk nekā 2011. gadā, kas arī liecina par situācijas uzlabošanos.

42. attēls. Pārstrukturēto un atgūšanas procesā esošo kredītu kategorijās no jauna iekļautie kredīti attiecīgajā ceturksnī (milj. latu)



Bankas aktīvāk attīra bilances. 2012. gada laikā banku sektorā tika norakstīti kredīti 338 milj. latu apmērā (t.sk. rezidentu mājsaimniecībām – 136 milj. latu, rezidentu korporatīvajiem klientiem – 193 milj. latu, nerezidentiem – 8.7 milj. latu), kas ir par 11% vairāk nekā 2011. gadā (sk. 43. att.).

43. attēls. Norakstītie kredīti (milj. latu)²⁵



2.10. Likviditātes risks

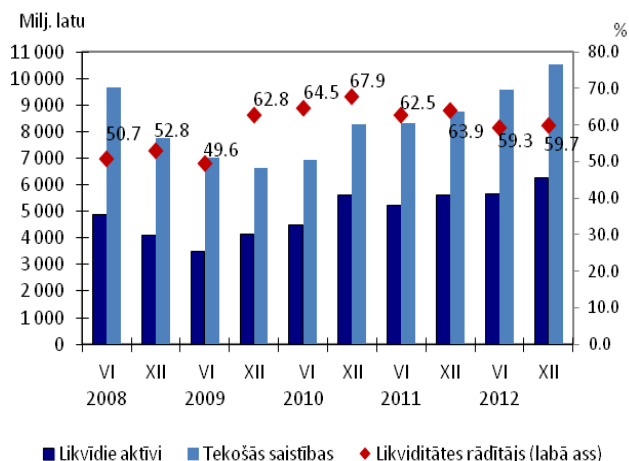
Banku sektora likviditātes risks saglabājās ierobežots – likvīdos aktīvus bankas uzturēja augstā līmenī un arī likviditātes rādītājs²⁶ bija augsts, t.i., decembra beigās – 59.7%, tādējādi

²⁵ Datu avots Latvijas Banka

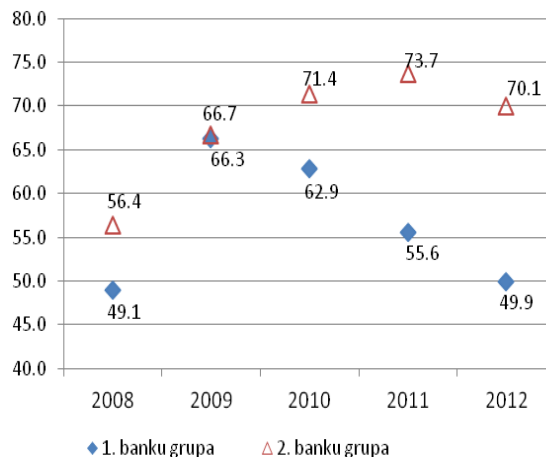
²⁶ Likvīdie aktīvi (nauda kasē; prasības pret Latvijas Banku un maksātspējīgām kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz 30 dienu, un noguldījumi ar citu termiņu, ja līgumā paredzēta iespēja izņemt tos pirms noteiktā termiņa; ieguldījumi finanšu instrumentos, ja tiem ir pastāvīgs, neierobežots tirgus) nedrīkst būt mazāki par 30% no banku kārtējo saistību, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz 30 dienu, kopsummas.

gandrīz divkārt pārsniedzot noteikto minimālo prasību²⁷ (2011. gada beigās – 63.9%) (sk. 44. att.). Atbilstoši banku biznesa modelim likviditātes rādītāji ievērojami atšķiras – 2. banku grupai tiek uzturēta augstāka likviditāte, un likviditātes rādītājs decembra beigās bija 70.1%, kamēr 1. banku grupai – 49.9% (sk. 45. att.).

44. attēls. Likvīdo aktīvu, tekošo saistību²⁸ un likviditātes rādītāja dinamika



45. attēls. Likviditātes rādītāja dinamika banku grupu dalījumā, %



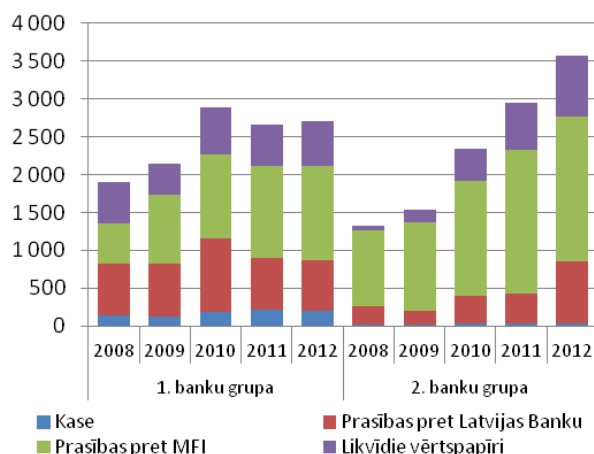
Likviditātes rādītāja izkliede saglabājās plaša un atkarībā no banku biznesa modeļa bija robežās no 39.8% līdz 84.3%, savukārt sešām bankām tas pārsniedza pat 110%.

2012. gada laikā likvīdo aktīvu apmērs 1. grupas bankām pieauga tikai nedaudz (par 2%) – korespondējošajos kontos citās kredītiestādēs iepriekš akumulētos līdzekļus dažas bankas izmantoja subordinēto ieguldījumu daļējai atmaksai, kā arī, aktivizējoties kreditēšanai, bankas piesaistītos līdzekļus arvien lielākā apmērā novirzīja jaunu kredītu izsniegšanai. Savukārt 2. grupas bankās līdz ar aktīvāku noguldījumu piesaisti likvīdo aktīvu apmērs auga straujāk (par 21%). Lai nodrošinātu norēķinu operāciju veikšanu klientiem, 2. grupas bankas savus līdzekļus lielā apmērā turēja korespondējošajos kontos citās kredītiestādēs, kā arī brīvos līdzekļus lielākā apmērā izvietoja vērtspapīru portfelī, tādējādi uzturot likviditāti ievērojami augstākā līmenī (sk. 46. att.).

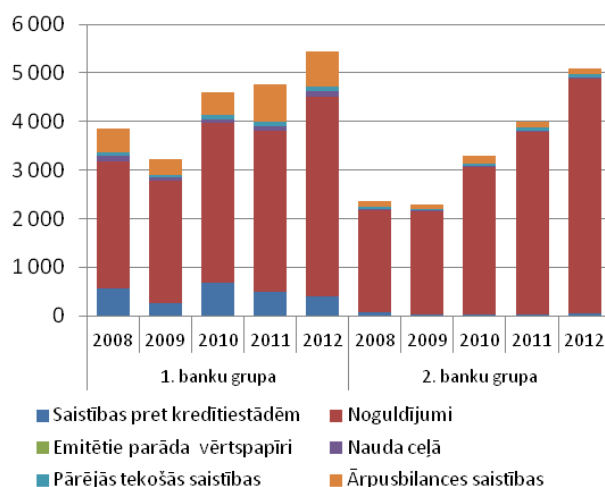
²⁷ Minimālā likviditātes prasība – 30%.

²⁸ Tekošās saistības – saistības uz pieprasījumu un saistības, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz 30 dienas.

46. attēls. Likvīdo aktīvu struktūra, milj. latu



47. attēls. Tekošo saistību struktūra, milj. latu

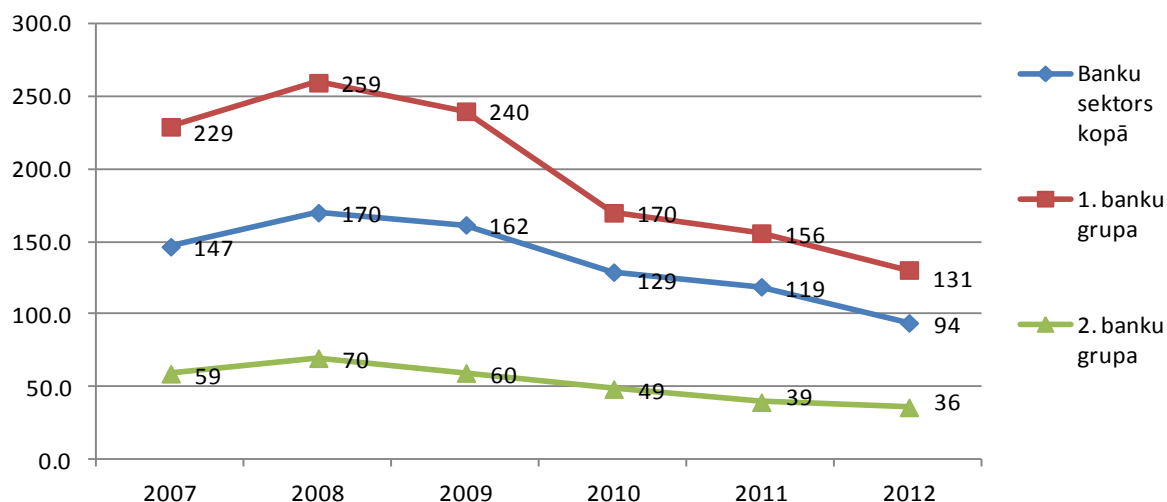


Turpinoties noguldījumu pieaugumam, 2012. gada laikā ievērojami palielinājās banku tekošo saistību apmērs un straujāk, t.i., par 27.2% tas auga 2. banku grupai (līdz ar straujāku nerezidentu noguldījumu pieaugumu) (sk. 47. att.). Savukārt 1. banku grupai tekošo saistību apmērs pārskata gada laikā palielinājās par 13.8%, un joprojām sarūkošos EEZ valstu mātes banku ieguldījumus šīs grupas bankas nomainīja ar pakāpeniski pieaugošiem rezidentu noguldījumiem.

Kopš krīzes sākuma banku no MFI piesaistītais finansējums pakāpeniski tiek nomainīts ar noguldījumiem, tādējādi samazinot arī kredītu un noguldījumu attiecību, kas 2008. gadā sasniedza 170% (t.sk. 1. grupas bankām šis rādītājs bija 259%, bet 2. grupas bankām – 70%). Kā papildu stimuls šādai attīstībai ir arī zemās noguldījumu procentu likmes, kas spēj aizstāt MFI finansējumu, saglabājot zemākas izmaksas. Banku sektora izsniegto kredītu un piesaistīto noguldījumu attiecība samazinājās jau ceturto gadu pēc kārtas un 2012. gada beigās sasniedza 94%, tādējādi pirmo reizi kopš 2005. gada kopējie noguldījumi pārsniedza izsniegto kredītu apjomus. Kredītu un noguldījumu attiecība samazinājās abām banku grupām, kamēr 2. banku grupai šis rādītājs 2012. gada beigās bija zemāks, t.i., 36%, jo bankas galvenokārt orientējās uz maksājumu plūsmu apkalpošanu, tad 1. banku grupai šis rādītājs sasniedza – 131% (sk. 48 att.). Kredītu un noguldījumu attiecības strauju samazināšanos bankām nodrošinājis gan kredītportfeļa sarukums, gan noguldījumu kāpums. Arī Eiropas Savienības dalībvalstīs novērota šī rādītāja samazināšanās tendence, un 2011. gadā kredītu un noguldījumu attiecība vidēji sasniedza 115%²⁹.

²⁹ Datu avots: <http://www.ebf-fbe.eu/uploads/FF2012.pdf>

48. attēls. Kredītu un noguldījumu attiecība, %³⁰



3. KOOPERATĪVO KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU DARBĪBA

2012. gada beigās Latvijā darbojās 33 kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības, un to kopējie aktīvi decembra beigās sasniedza 14.1 milj. latu, t.sk. triju lielāko sabiedrību tirgus daļa aktīvos veidoja 82%. Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību KPR saglabājās augsts un decembra beigās bija 20.1% (2011. gada beigās – 20.1%) (noteiktā minimālā kapitāla pietiekamības prasība ir 10%).

2012. gada laikā krājaizdevu sabiedrības kopā nopelnīja 160 tūkst. latu jeb par 23% vairāk nekā iepriekšējā gadā, kad peļņa sasniedza 130 tūkst. latu. Pārskata gadā ar peļņu strādāja 22 krājaizdevu sabiedrības, kuras kopā nopelnīja 216 tūkst. latu, savukārt pārējo 11 sabiedrību zaudējumi kopā sasniedza 56 tūkst. latu.

Augot krājaizdevu sabiedrību gūtās peļņas apmēriem, uzlabojās to pelnītspējas rādītāji un 2012. gada beigās ROE sasniedza 5.8%, savukārt ROA – 1.2% (2011. gada beigās – attiecīgi 5.2% un 1.1%).

Krājaizdevu sabiedrību gūtās peļņas pieaugumu 2012. gadā nodrošināja gan augošais kredītportfelis, līdz ar ko auga arī procentu ienākumi no kredītiem (par 5%), gan arī komisijas naudas ienākumu pieaugums (par 10%), savukārt zemo procentu likmju ietekmē mazinājās procentu izdevumi par piesaistītajiem līdzekļiem (par 8%).

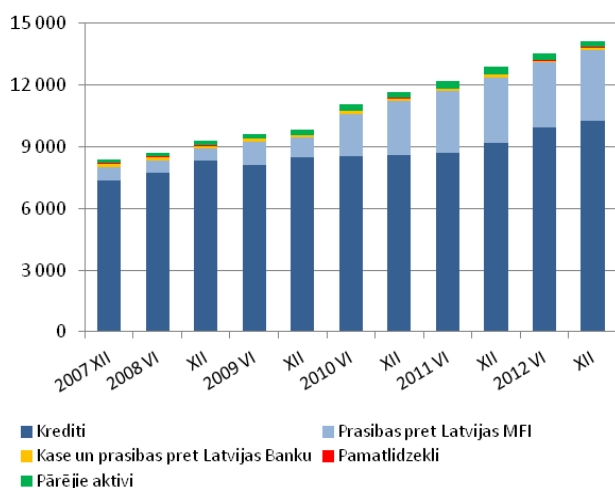
Procentu ienākumi no krājaizdevu sabiedrību biedriem izsniegtajiem kredītiem bija galvenais krājaizdevu sabiedrību ienākumu avots (70%), savukārt būtiskākie sabiedrību izdevumu posteņi bija administratīvie izdevumi, izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem, kā arī

³⁰ Datu avots Latvijas Banka

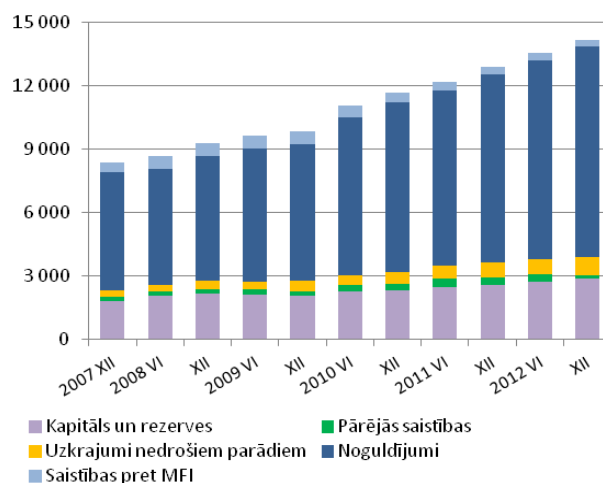
procentu izdevumi par noguldījumiem, un 2012. gada beigās tie veidoja attiecīgi 38.5%, 33% un 20% no kopējiem sabiedrību izdevumiem.

Krājaizdevu sabiedrību darbības galvenais virziens ir savu biedru kreditēšana. Biedriem izsniegto kredītu atlikums 2012. gada laikā palielinājās straujāk, t.i., par 1.1 milj. latu jeb par 11.7% (2011. gada laikā – attiecīgi par 584 tūkst. latu jeb par 6.8%), un gada beigās sasniedza 10.2 milj. latu (sk. 49. att.).

49. attēls. Aktīvu struktūra (tūkst. latu)³¹



50. attēls. Pasīvu struktūra (tūkst. latu)³¹

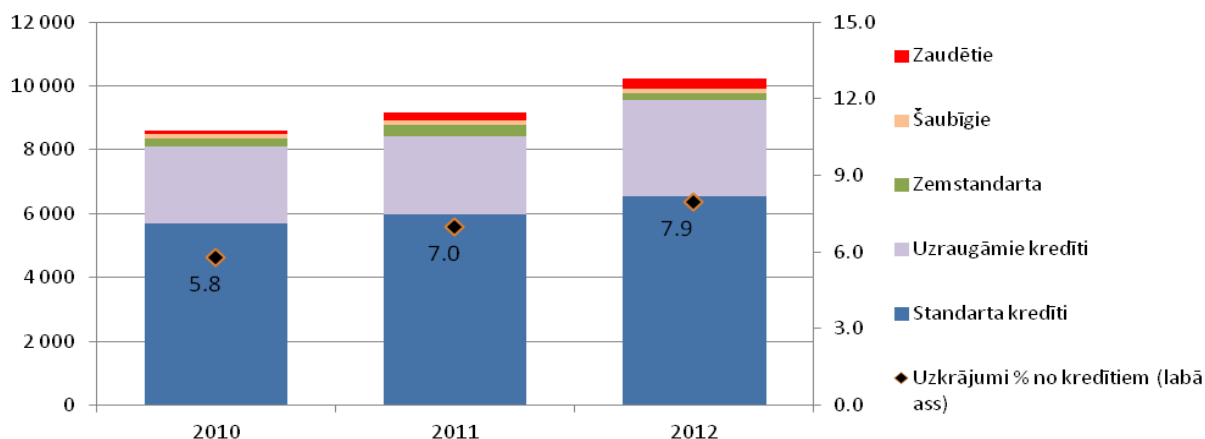


Vairums Latvijas krājaizdevu sabiedrību darbojas ārpus Rīgas un to kredītņēmēju maksātspēja ir tieši atkarīga no darba pieejamības lauku reģionos. Lai gan bezdarba līmenis Latvijā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, bija nedaudz mazinājies (izņemot Latgali), tomēr tas saglabājās augstā līmenī un joprojām ietekmēja arī krājaizdevu sabiedrību kredītportfeļa kvalitāti. Par 22% pieauga tā kredītportfeļa daļa, kas bija novērtēta kā uzraugāmie kredīti, un lai gan ienākumus nenesošo kredītu apmērs kopumā (t.i., zemstandarta, šaubīgie un zaudētie kredīti) gada laikā samazinājās (par 7.7%), tomēr t.sk. esošo zaudēto kredītu apmērs pieauga (par 48%). 2012. gada beigās 64% no sabiedrību kredītportfeļa bija novērtēti kā standarta, 29.3% – kā uzraugāmie un 6.7% – kā ieņēmumus nenesoši (2011. gada beigās attiecīgi – 65%, 26.8% un 8.1%).

Nedrošiem parādiem izveidoto uzkrājumu apmērs gada laikā turpināja augt (par 27%) un decembra beigās veidoja 7.9% no kopējā sabiedrību kredītportfeļa (2011. gada beigās – 7%) (sk. 51. att.). Krājaizdevu sabiedrībām īstenojot dažādas uzkrājumu veidošanas politikas, ievērojami atšķīrās izveidoto uzkrājumu līmenis un individuālo sabiedrību dalījumā šis rādītājs decembra beigās bija robežās no 1% līdz pat 89%.

³¹ Datu avots Latvijas Banka

51. attēls. Kredītportfeļa kvalitāte; milj. latu, % (perioda beigās)



Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību finansējuma struktūrā biedru noguldījumi veidoja ap 97%, un to atlikums pārskata gada laikā palielinājās par gandrīz 1.1 milj. latu jeb 11.9%, līdz decembra beigās sasniedza 9.9 milj. latu, savukārt aizņēmumi no Latvijas bankām sabiedrību finansējuma struktūrā veidoja vien 3% (sk. 50. att.).

4. APDROŠINĀTĀJU DARBĪBA

4.1. Apdrošināšanas sektora struktūra

2012. gada beigās Latvijā darbojās deviņas apdrošināšanas sabiedrības (divas dzīvības apdrošināšanas un septiņas nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības) un 13 ES dalībvalstu apdrošināšanas sabiedrību filiāles (piecas dzīvības apdrošināšanas un astoņas nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību filiāles). Gada sākumā savu darbību pārtrauca viena dzīvības apdrošināšanas sabiedrība (AAS "LKB Life") un divas nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības (AAS "Seesam Latvia" un SAKB "Lauto klubs"), savukārt gada nogalē darbu sāka trīs jaunas ES dalībvalstu apdrošināšanas sabiedrību filiāles – *Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.* Viennas apdrošināšanas grupas filiāle (Polija), *Uždaroji akcine bendrove draudimo kompanija "PZU Lietuva"* Latvijas filiāle (Lietuva) un *ERGO Kindlustuse Aktsiaselts* Latvijas filiāle (Igaunija).

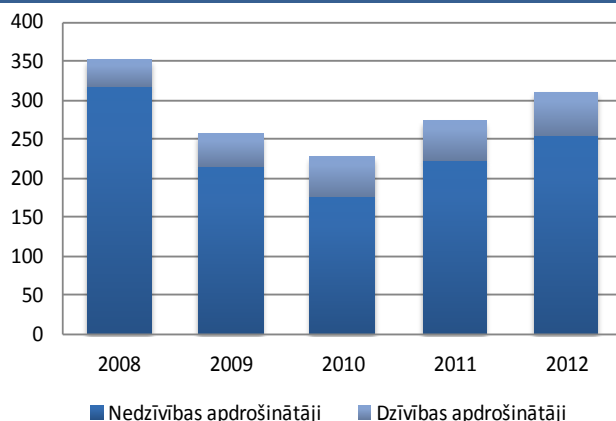
Trīs nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības (AAS "Gjensidige Baltic", AAS "Balta", AAS "ERGO Latvija") ir ES dalībvalstu apdrošināšanas sabiedrību meitas sabiedrības, un šo apdrošināšanas sabiedrību tirgus daļa kopējās parakstītajās apdrošināšanas prēmijās 2012. gada beigās bija 36.1% (2011. gada beigās – 39.7%).

4.2. Parakstītās prēmijas

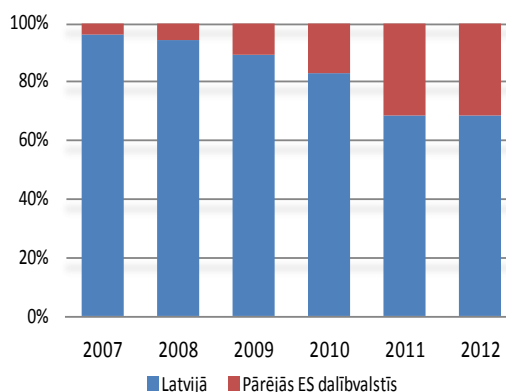
Turpinoties tautsaimniecības attīstībai, arī apdrošināšanas tirgū saglabājās mērena izaugsme. Parakstīto bruto prēmiju pieaugums bija visiem lielākajiem apdrošināšanas veidiem, t.sk. pieaugums turpinājās arī brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos.

Pārskata gadā apdrošinātāju (apdrošināšanas sabiedrību un ārvalstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu) parakstīto bruto prēmiju apmērs, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, pieauga par 13% un sasniedza 314 milj. latu (t.sk. ārvalstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu parakstītās bruto prēmijas pieauga par 27.7% un sasniedza 65. milj. latu jeb 21% no kopējām parakstītajām prēmijām) (sk. 52. att.), savukārt izmaksāto bruto atlīdzību apmērs pieauga par 8.6% un bija 169 milj. latu.

52. attēls. Parakstīto prēmiju dinamika dzīvības un nedzīvības apdrošinātāju dalījumā (milj. latu)



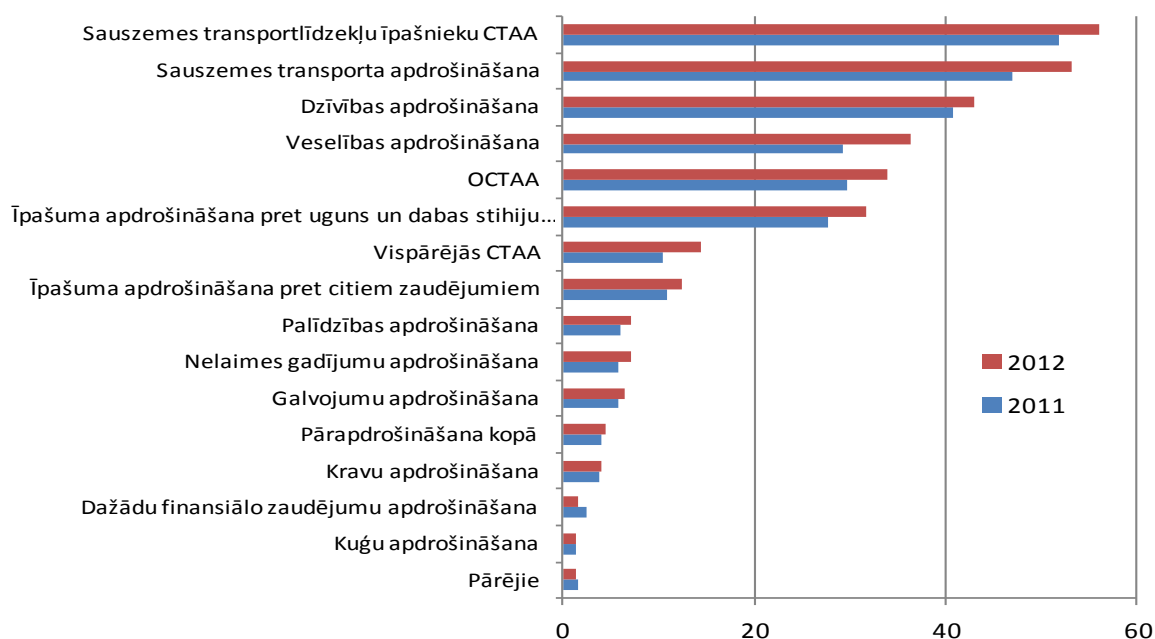
53. attēls Latvijā un pārējās ES dalībvalstīs parakstīto prēmiju sadalījums (milj. latu)



No kopējā parakstīto bruto prēmiju apmēra lielākā daļa jeb 68% bija Latvijā parakstītās bruto prēmijas (sk. 53. att.), pārējās bruto parakstītās prēmijas apdrošinātāji bija parakstījuši, sniedzot pakalpojumus citās ES dalībvalstīs (Francijā, Igaunijā, Lietuvā, Lielbritānijā, Polijā, Spānijā un Vācijā), t.sk. lielākais prēmiju īpatsvars bija par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu un par sauszemes transporta apdrošināšanu (attiecīgi 56% un 12%).

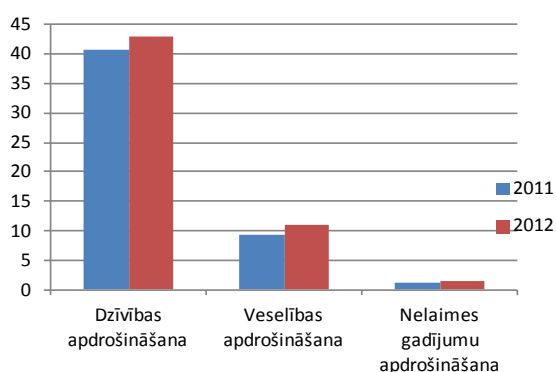
Straujākais parakstīto bruto prēmiju pieaugums bija veselības apdrošināšanas tirgū, kurā atgriezies valsts sektora pieprasījums. Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, pārskata gadā veselības apdrošināšanā bruto parakstīto prēmiju apmērs pieauga par 7.1 milj. latu (sk. 54. att.). Tajā pašā laikā palielinājās arī bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta apdrošināšanā (par 6.1 milj. latu) un sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā (par 4.2 milj. latu). Savukārt lielākais samazinājums bruto parakstītajās prēmijās bija dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšanā (mīnus 0.7 milj. latu) un kredītu apdrošināšanā (mīnuss 0.3 milj. latu).

54. attēls. *Apdrošinātāju parakstītās bruto prēmijas apdrošināšanas veidu dalījumā (milj. latu)*

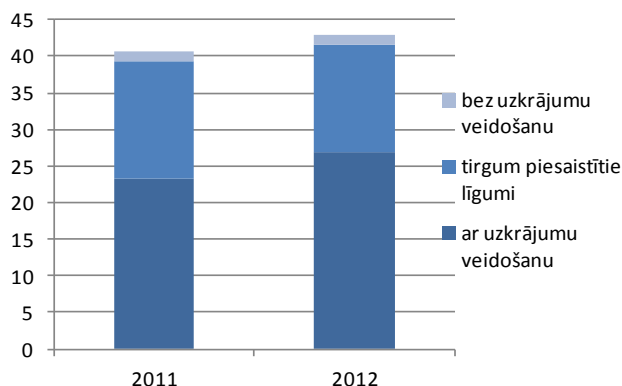


Dzīvības apdrošinātāju (dzīvības apdrošināšanas sabiedrību un dalībvalstu dzīvības apdrošināšanas sabiedrību filiāļu) 2012. gadā parakstīto bruto prēmiju apmērs, salīdzinot ar iepriekšējā gadu, pieauga par 7.7% (sk. 55. att.) un sasniedza 55 milj. latu (t.sk. dzīvības apdrošināšanas sabiedrību – 24.5 milj. latu). Izmaksāto bruto atlīdzību apmērs tajā pašā laikā palielinājās par 13% un sasniedza 32.3 milj. latu.

55. attēls. *Dzīvības apdrošinātāju parakstītās bruto prēmijas apdrošināšanas veidu dalījumā (milj. latu)*



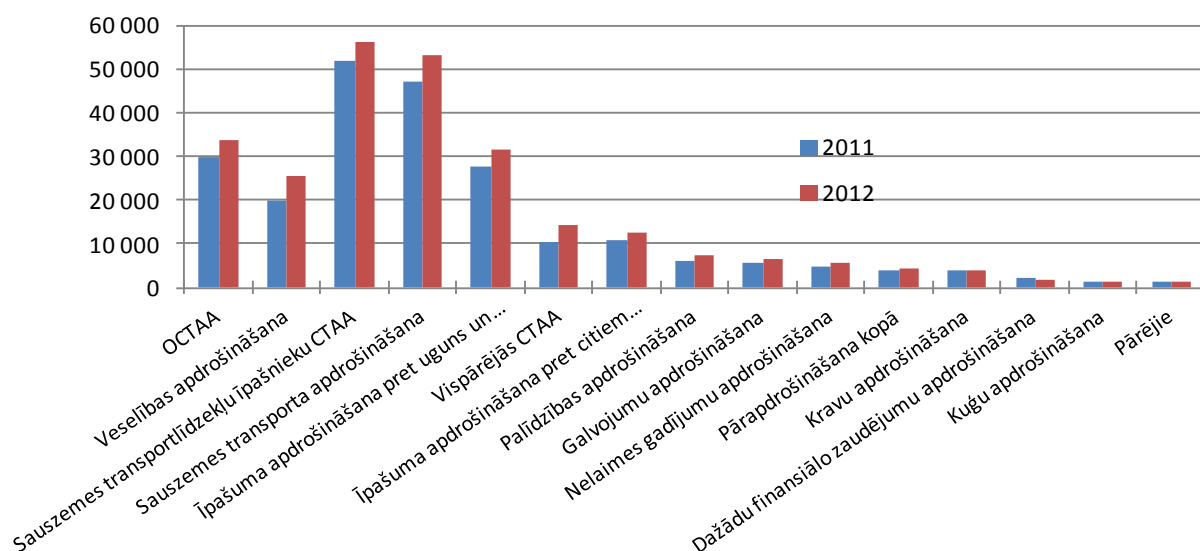
56. attēls. *Parakstītās prēmijas dzīvības apdrošināšanas produktu dalījumā (milj. latu)*



2012. gadā dzīvības apdrošinātāju parakstīto bruto prēmiju portfeļa struktūra būtiski nemainījās (sk. 56. att.). Dzīvības apdrošināšanas produktu bruto prēmiju īpatsvars parakstīto prēmiju portfeli sasniedza 77.7%. No dzīvības apdrošināšanā parakstītajām bruto prēmijām lielāko īpatsvaru veidoja apdrošināšanas produkti ar uzkrājumu veidošanu (63%) un prēmijas par tirgum piesaistītajiem līgumiem (34%).

Nedzīvības apdrošinātāju (nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību un dalībvalstu nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību filiāļu) 2012. gadā parakstīto bruto prēmiju apmērs, salīdzinot ar iepriekšējā gadu, pieauga par 14.2% un sasniedza 259 milj. latu (t.sk. nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību – 224 milj. latu), savukārt izmaksāto bruto atlīdzību apmērs pieauga par 7.7% un sasniedza 136.4 milj. latu (sk. 57. att.).

57. attēls. Nedzīvības apdrošinātāju parakstītās bruto prēmijas apdrošināšanas veidu dalījumā (milj. latu)

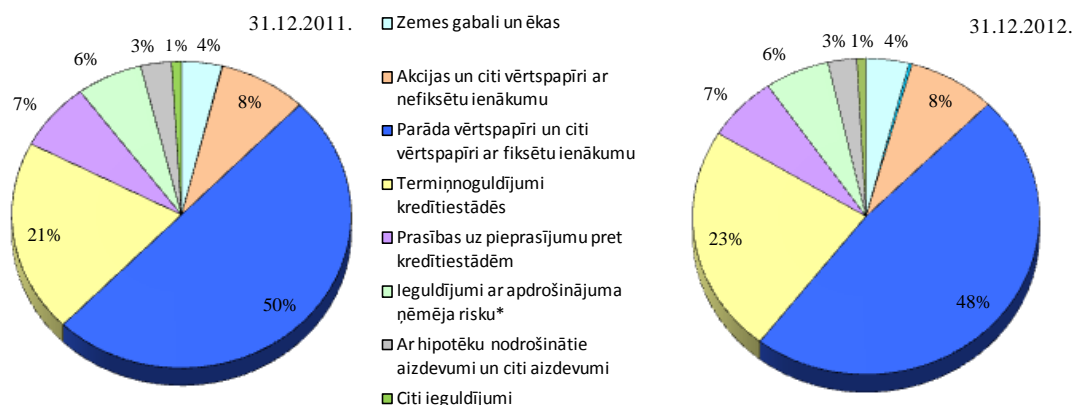


Salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, parakstīto bruto prēmiju pieaugums bija visos lielākajos apdrošināšanas veidos un apdrošināšanas veidu struktūra būtiski nemainījās, t.sk. sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā bija 21.6%, sauszemes transporta apdrošināšanā – 21%, OCTAA - 13%, īpašuma apdrošināšanā pret uguns un dabas stihiju postījumiem – 12% un veselības apdrošināšanā – 10% (2011. gadā attiecīgi – 23%, 21%, 13%, 12%, 9%).

4.3. Apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumi

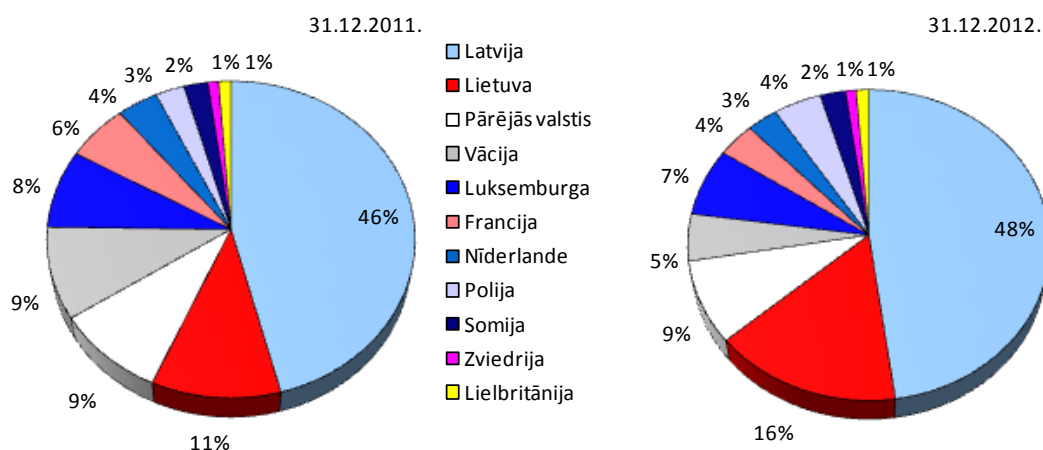
Salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, apdrošināšanas sabiedrību kopējie ieguldījumi pieauga (par 9.2%) un 2012. gada beigās bija 315 milj. latu. Apdrošināšanas sabiedrībām aizvien turpinot konservatīvu ieguldījumu politiku, lielākie ieguldījumi joprojām bija parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu (152 milj. latu) un termiņnoguldījumos kredītiestādēs (74 milj. latu), t.i., attiecīgi 48% un 23% no apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumiem (sk. 58. att.).

58. attēls. Apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu struktūra



Apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu apmērs Latvijā pārskata gadā, salīdzinot ar iepriekšējā gadu, pieauga par 14% un gada beigās sasniedza 150 milj. latu jeb 48% no kopējiem ieguldījumiem (sk. 59. att.). Pārējās ES valstīs bija ieguldīti 50% no kopējiem ieguldījumiem jeb 157 milj. latu (t.sk. Lietuvā – 50 milj. latu, Vācijā – 15 milj. latu, Luksemburgā – 22 milj. latu un Francijā – 11 milj. latu).

59. attēls. Apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums

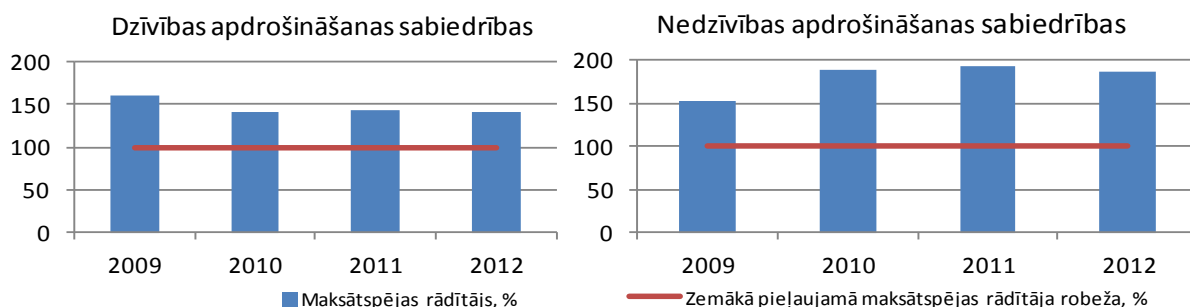


4.4. Apdrošināšanas sabiedrību maksāspēja un pelnītspēja

Apdrošināšanas sabiedrībām maksāspējas prasības izpildes rādītājs³² saglabājās augstā līmenī un gada beigās dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām tas bija 141%, nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībām – 186% (2011. gada beigās – attiecīgi 100% un 193%) (sk. 60. att.).

³² Raksturo apdrošināšanas sabiedrības rīcībā esošo pašu līdzekļu apmēru attiecībā pret maksāspējas normu; zemākā pieļaujamā šā rādītāja robeža ir 100%.

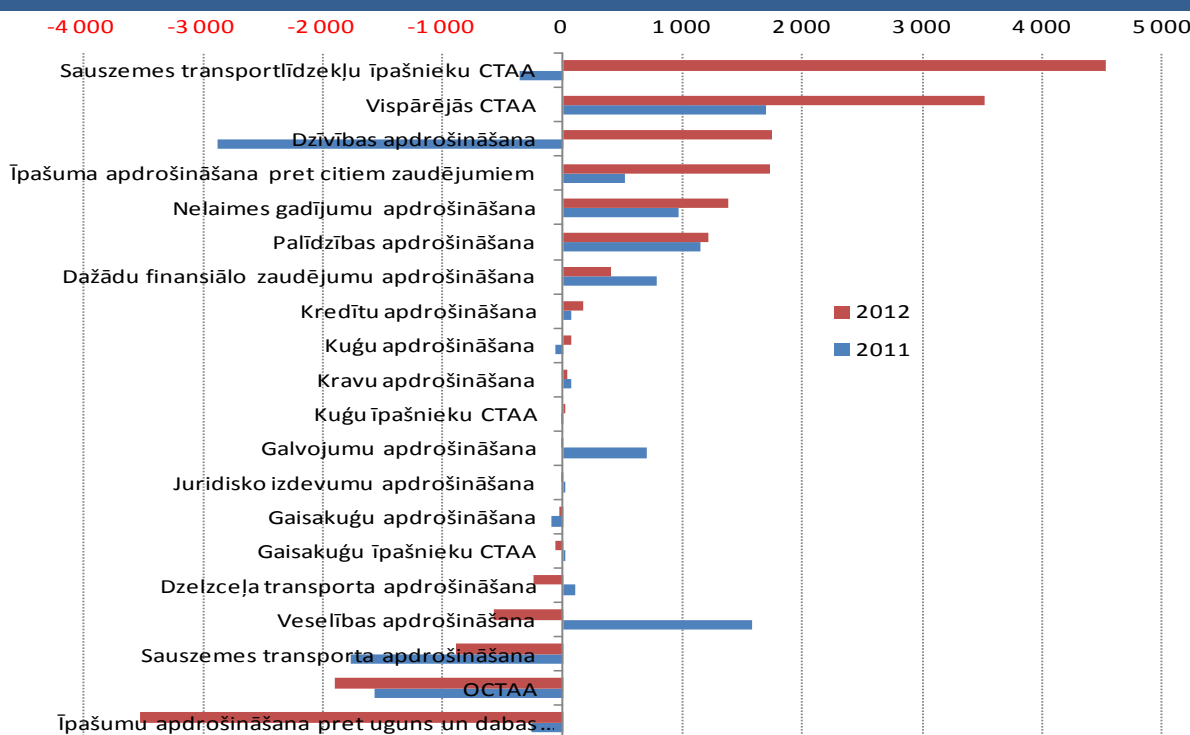
60. attēls. Apdrošināšanas sabiedrību maksātspējas rādītājs



2012. gadā apdrošināšanas sabiedrības kopumā nopelnīja 10.2 milj. latu peļņu, t.sk. dzīvības apdrošināšanas sabiedrības – gandrīz 2.9 milj. latu, savukārt nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības – 7.4 milj. latu (ar peļņu strādāja sešas no deviņām sabiedrībām).

Nemot vērā apdrošināšanas sabiedrību peļņas vai zaudējumu aprēķina tehnisko rezultātu³³ (sk. 61. attēls), pārskata periodā apdrošināšanas sabiedrībām zaudējumus galvenokārt radīja īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem (mīnus 3.5 milj. latu), OCTAA (mīnus 1.9 milj. latu), sauszemes transporta apdrošināšana (mīnus 0.9 milj. latu), kā arī veselības apdrošināšana (mīnus 0.6 milj. latu), savukārt peļņu nesošas galvenokārt bija sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (4.5 milj. latu) un vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (3.5 milj. latu).

61. attēls. Apdrošināšanas veidu tehniskais rezultāts (tūkst. latu)

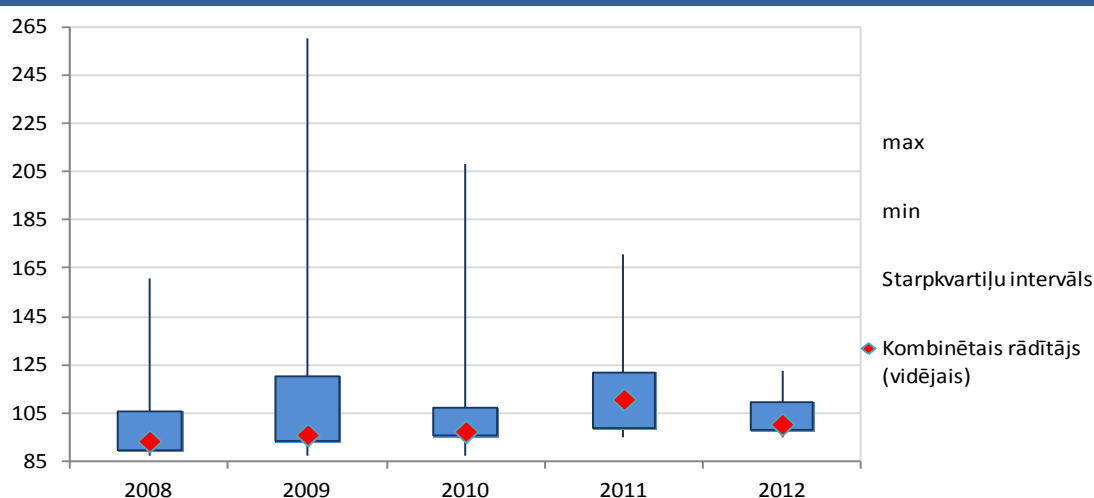


³³ Sabiedrības no apdrošināšanas kā pamatdarbības gūtā peļņa vai zaudējumi.

Kopš gada sākuma apdrošināšanas sabiedrību ienākumi no ieguldījumiem saglabāja augošu tendenci un nodrošināja apdrošināšanas sabiedrībām 2012. gadā stabilu ienesīgumu. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām ieguldījumu vidējais gada ienesīgums sasniedza 7.7% (2011. gadā – mīnuss 7.9%), savukārt nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībām – 3.9% (2011. gadā – pluss 2.7%).

Kombinētais rādītājs³⁴ nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībām gada laikā uzlabojās no 110.7% pagājušā gadā līdz 100.4% 2012. gadā (sk. 62. att.) un atsevišķām sabiedrībām kombinētais rādītājs sasniedza 94.9%. Šādu uzlabojumu galvenokārt nodrošināja neto nopelnīto prēmiju pieaugums, kā arī neto piekritušo atlīdzību prasību samazinājums.

62. attēls. Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību kombinētais rādītājs (%)



5. PRIVĀTO PENSIJU FONDU DARBĪBA (TREŠAIS PENSIJU LĪMENIS)

5.1. Privāto pensiju fondu struktūra

2012. gada beigās Latvijā darbojās septiņi privātie pensiju fondi (seši atklātie un viens slēgtais pensiju fonds) un tie kopumā piedāvāja 19 pensiju plānus.

Privātie pensiju fondi 2012. gadā kopumā nopelnīja 163.9 tūkst. latu³⁵ (t.sk. ar peļņu darbojās četri privātie pensiju fondi), t.i., vairāk nekā trīs reizes, salīdzinot ar 2011. gadu. 2012. gadā pensiju fondu aktīvu apjoms nedaudz pieauga (par 8.8%) un gada beigās sasniedza 2 milj. latu.

2012. gadā dalībnieku skaits privātajos pensiju plānos pieauga par 8.9 tūkst. (jeb 4.5%), salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un kopējais privāto pensiju plānu dalībnieku skaits gada beigās

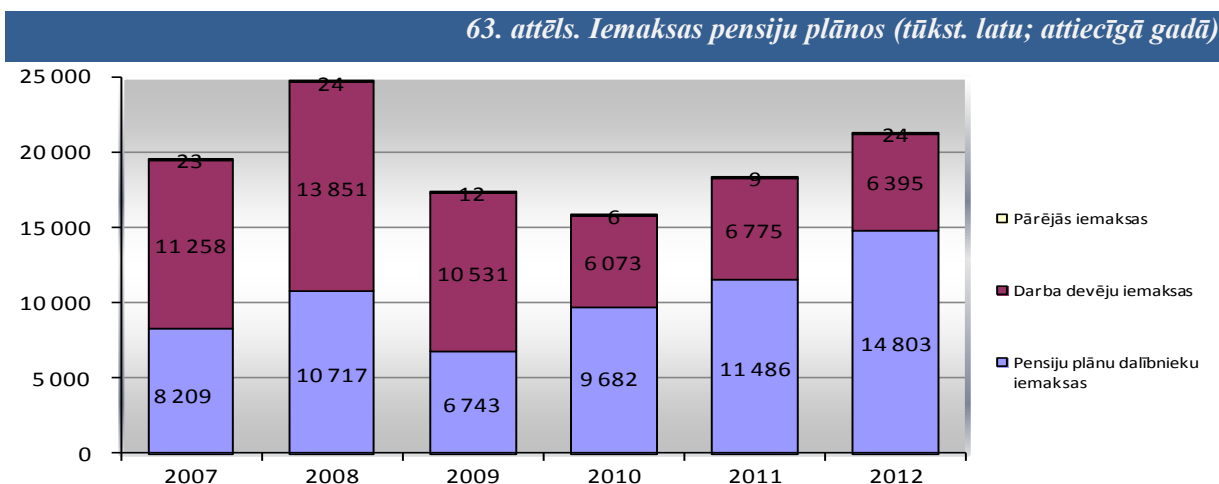
³⁴ Kombinētais rādītājs = piekritušās atlīdzību prasības, neto+ neto darbības izdevumi + citi tehniskie izdevumi, neto)/nopelnītās prēmijas, neto, izteikts procentos.

³⁵ Saskaņā ar likuma "Par privātajiem pensiju fondiem" prasībām, ienākumu pārsniegums pār izdevumiem ir pilnībā ieskaitāms pensiju plānu dalībnieku individuālajos kontos.

sasniedza 207 523 (t.i., 19.8% no Latvijas ekonomiski aktīvajiem iedzīvotājiem³⁶). No pensiju plānu dalībnieku kopskaita 50.9% pēdējos 12 mēnešos bija veikuši vai par viņiem bija veiktas iemaksas, 23.9% bija pasīvie dalībnieki, kuri turpināja dalību pensiju plānā, neveicot iemaksas, savukārt 25.2% bija pensiju plānā noteikto pensijas vecumu sasnieguši dalībnieki, kuri vairs neveica iemaksas, bet turpināja dalību pensiju plānā, saņemot uzkrāto pensijas kapitālu pa daļām.

5.2. Pensiju plānu darbības rādītāji

Lai gan turpinās sekmīga Latvijas tautsaimniecības attīstība, tomēr iedzīvotāju maksāspēja uzlabojās ļoti lēni. Lielākās iemaksas pensiju plānos bija veiktas gada pēdējā ceturksnī, un kopumā 2012. gada iemaksas pensiju plānos salīdzinājumā ar 2011. gadu pieauga par 16.2% (t.sk. pieauga individuālo pensiju plānu dalībnieku iemaksu apmērs (par 28.9%), bet darba devēju iemaksu apmērs saruka (par 5.6%). Gada laikā pensiju plānos bija iemaksāti 21.2 milj. latu (sk. 63. att.).



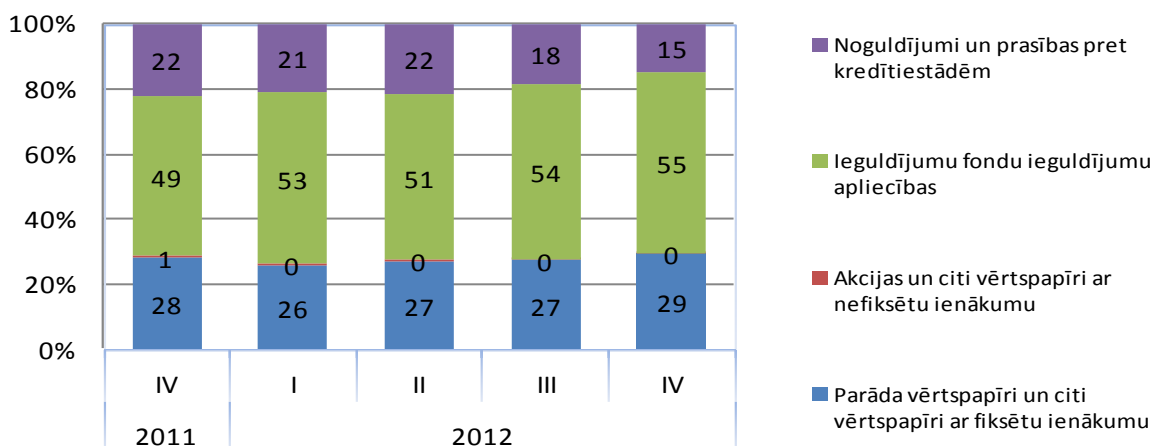
Savukārt no pensiju plānu kapitāla tika izmaksāti 8 milj. latu jeb par 21% vairāk nekā iepriekšējā gadā, t.sk. lielākā daļa jeb 98% tika izmaksāti sakarā ar plānu dalībnieku pensijas vecuma iestāšanos, bet 2% – sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi.

Pensiju plānos uzkrātais pensiju kapitāla apmērs strauji pieauga (par 19%), salīdzinot ar 2011. gada beigām, un 2012. gada beigās sasniedza 142 milj. latu.

Pensiju plānu aktīvi 2012. gadā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, pieauga par 22.8% un sasniedza 139.2 milj. latu. Pensiju plānu aktīvu struktūra saglabājās praktiski nemainīga: lielākā ieguldījumu daļa tika ieguldīta ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās – 55% no kopējiem pensiju plānu aktīviem jeb 76.9 milj. latu (sk. 64. att.).

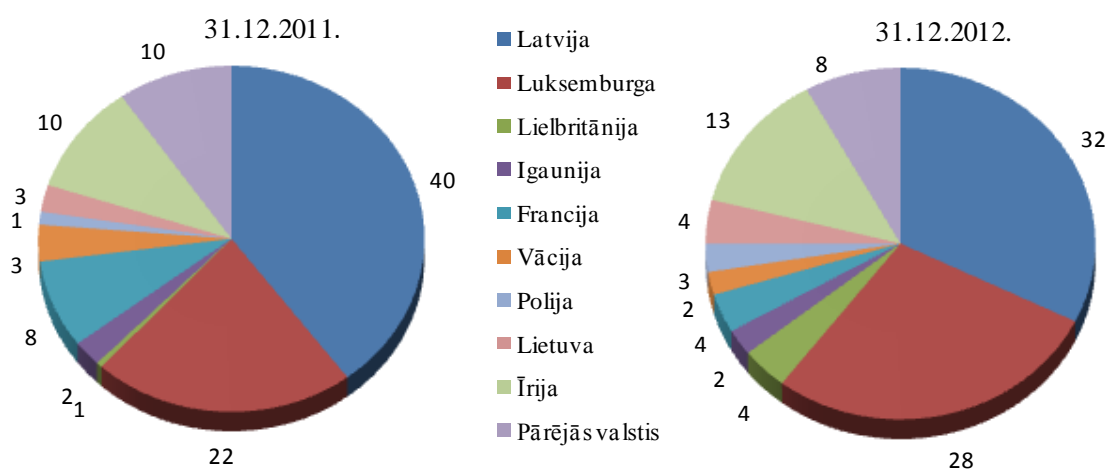
³⁶ Centrālās statistikas pārvaldes informācija – www.csb.lv.

64. attēls. Pensiju plānu ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu dalījumā



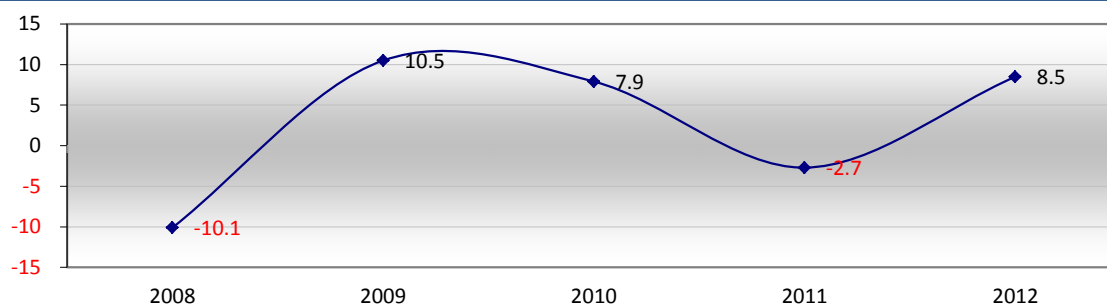
Pensiju plānu Latvijā veikto ieguldījumu apmērs 2012. gada beigās sasniedza 45 milj. latu jeb 32% no kopējiem ieguldījumiem (par 0.3% vairāk nekā 2011. gada beigās). No visiem ieguldījumiem ārvalstīs 89.9 milj. latu jeb 95.4% veidoja ieguldījumi pārējās ES valstīs, t.sk. lielākie ieguldījumi bija veikti Luksemburgā – 39.1 milj. latu un Īrijā – 19.5 milj. latu (sk. 65. att.) .

65. attēls. Pensiju plānu ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums (%)



Līdz ar ievērojamu finanšu tirgus atlabšanu gada otrajā pusē, kā arī veiksmīgo investīciju politiku, pensiju plānu ieguldījumu vērtība pieauga un vidējais pensiju plānu ienesīgums 2012. gadā sasniedza 8.5% (sk. 66. att.), individuāliem pensiju plāniem ienesīgums bija robežās no 2.2% līdz 11.3% (2011. gadā bija mīnus 2.7% jeb individuāliem plāniem bija robežās no mīnus 13.9% līdz 2.9%).

66. attēls. Pensiju plānu ienesīgums (procentos)



Pensiju plānu pārvaldīšanas izdevumi 2012. gadā nedaudz saruka (par 0.2 procenta punktiem) un bija 1.9% no ieguldījumu plānu vidējiem neto aktīviem (2011. gadā – 2.1%).

6. VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRVALDĪŠANA (OTRAIS PENSIJU LĪMENIS)

2012. gada beigās valsts fondēto pensiju (pensiju sistēmas otrā līmeņa) līdzekļus pārvaldīja astoņas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, piedāvājot 26 ieguldījumu plānus.

6.1. Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki

Pārskata gadā saglabājies stabils valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku pieaugums (vidēji 1% ceturksnī), un līdz 2012. gada beigām valsts fondēto pensiju shēmas otrajam līmenim bija pievienojušies 1 194 100³⁷ dalībnieki, t.sk. 58.6% bija pievienojušies obligātā kārtā³⁸. Tostarp samazinājies dalībnieku skaits, kas mainījuši ieguldījumu plānus, un 2012. gadā 218 942 dalībnieki (jeb 18.3%) no valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem bija mainījuši ieguldījumu plānus (2011. gadā – 276 967).

6.2. Ieguldījumu plānu darbības rādītāji

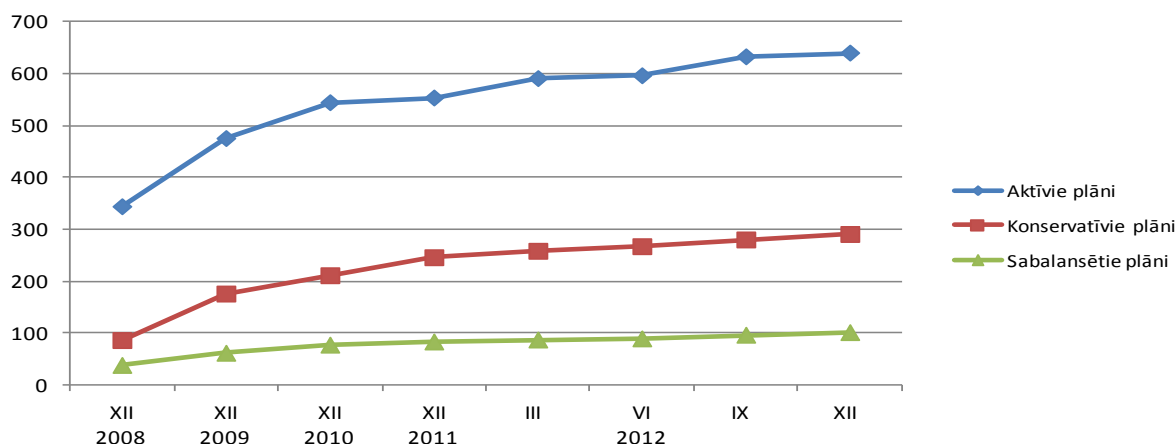
2012. gada beigās valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu uzkrātais pensiju kapitāls pirmo reizi pārsniedza 1 mljrd. latu (t.i., bija pieaudzis par 17.2% salīdzinājumā ar 2011. gada beigām).

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu aktīvu apmērs pārskata gadā palielinājās par 17% un 2012. gada beigās sasniedza 1,03 mljrd. latu. No ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem 62% veidoja aktīvie ieguldījumu plāni, 28% – konservatīvie ieguldījumu plāni un 10% – sabalansētie ieguldījumu plāni (sk. 67. att.).

³⁷ Izmantota Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras apkopotā informācija par valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem un sadalījums ieguldījumu plānu veidos (konservatīvie plāni ar zemu riska ieguldījumu, savukārt aktīvie un sabalansētie plāni ar augstu riska ieguldījumi, kas vairāk pakļauti tirgus svārstībām).

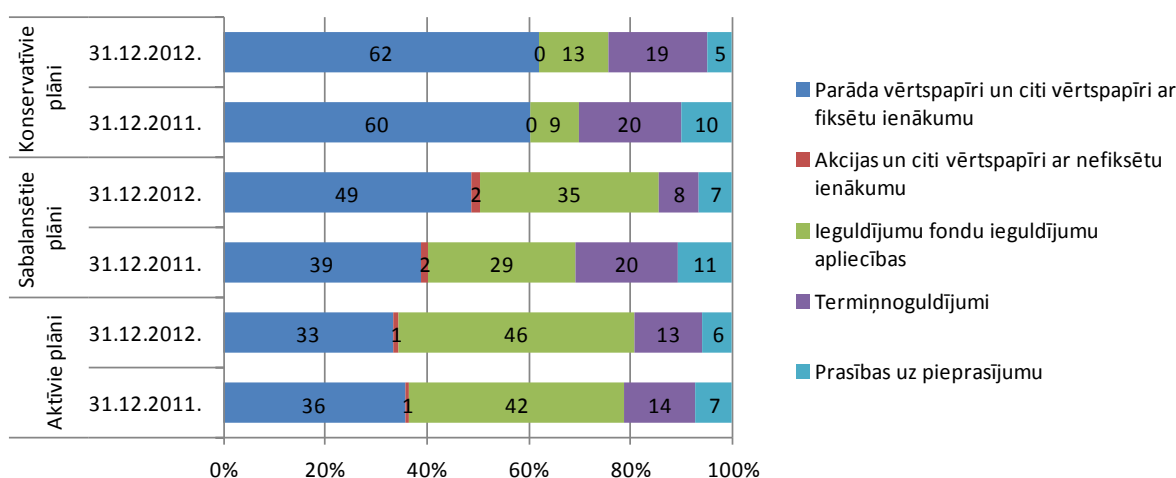
³⁸ Visas personas, kas dzimušas pēc 1971. gada 1. jūlija un tiek reģistrētas valsts pensiju apdrošināšanai, Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra reģistrē par shēmas dalībniekiem obligātā kārtā.

67. attēls. Ieguldījumu plānu aktīvu dinamika (milj. latu)



Aktīvo ieguldījumu plānu ieguldījumu struktūrā gandrīz pusi veidoja ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības (46%), savukārt 62% no konservatīvo plānu un 49% no sabalansēto plānu līdzekļiem bija ieguldīti parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu (sk. 68. att.).

68. attēls. Ieguldījumu plānu ieguldījumu portfela struktūra finanšu instrumentu dalījumā



Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu Latvijā veikto ieguldījumu apmērs pieauga par 5.5% salīdzinājumā ar pagājušā gada beigām un 2012. gada beigās sasniedza 485.6 milj. latu jeb 47.2% no kopējiem ieguldījumiem (t.sk. 54% no visiem Latvijā veiktajiem ieguldījumiem veidoja aktīvo plānu līdzekļi, 37% – konservatīvo plānu līdzekļi un 9% – sabalansēto plānu līdzekļi). No visiem ieguldījumiem ārvalstīs 505.7 milj. latu jeb 93.2% veidoja ieguldījumi pārējās ES valstīs, t.sk. lielākie ieguldījumi bija veikti Luksemburgā – 179.2 milj. latu, Īrijā – 76.6 milj. latu un Francijā – 51 milj. latu.

Gada laikā turpināja uzlaboties valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu vidējais ienesīgums un sasniedza 9% (2011. gadā – -2.0%), pieaugumu nodrošināja gan Latvijas valsts obligāciju tirgus augstais ienesīgums, gan arī labvēlīgās tendences pasaules

obligāciju un akciju tirgos. Visi ieguldījumu plāni darbojās ar pozitīvu ienesīgumu (individuāliem plāniem ienesīgums bija robežās no 0.7% līdz 11.5%).

Ieguldījumu plānu pārvaldīšanas izdevumi arī 2012. gadā veidoja 1.5% no ieguldījumu plānu vidējiem neto aktīviem, attiecīgi konservatīvajiem plāniem – 1.2%, sabalansētajiem plāniem – 1.5% un aktīvajiem plāniem – 1.7%.

7. IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBU UN IEGULDĪJUMU FONDU DARBĪBA

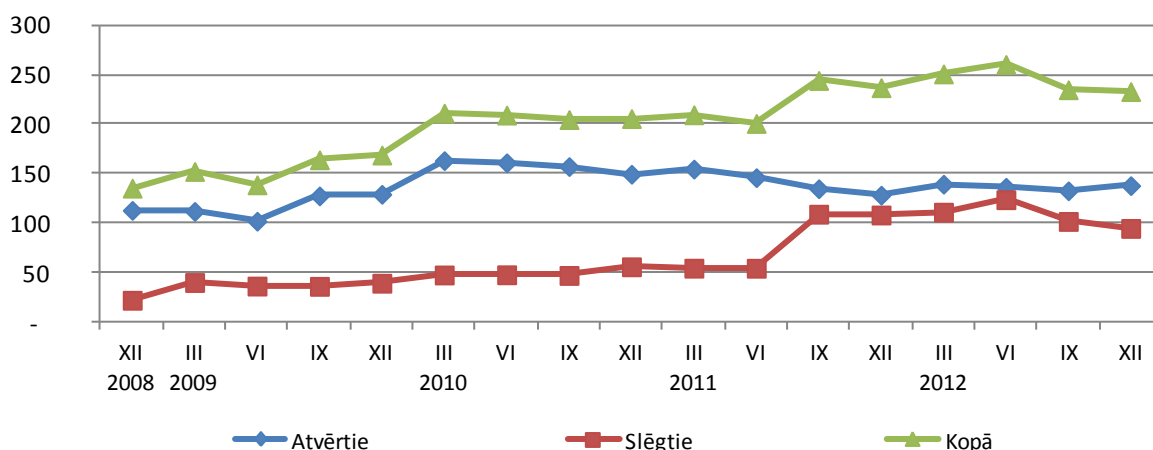
7.1. Ieguldījumu fondu struktūra

2012. gada beigās Latvijā darbojās 15 ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, kas pārvaldīja 40 ieguldījumu fondus (20 atvērto un 20 slēgtos fondus).

2012. gadā ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nopelnīja 4.5 milj. latu, kas ir par 22.5% vairāk nekā iepriekšējā gadā. To aktīvi gada laikā pieauga par 16.9% un decembra beigās sasniedza 24.2 milj. latu. Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību, kuru pārvaldīšanā bija klientu individuālie finanšu instrumentu portfeli (septiņas sabiedrības), vidējais kapitāla pietiekamības rādītājs decembra beigās sasniedza 41.3% (minimālā kapitāla prasība – 8%).

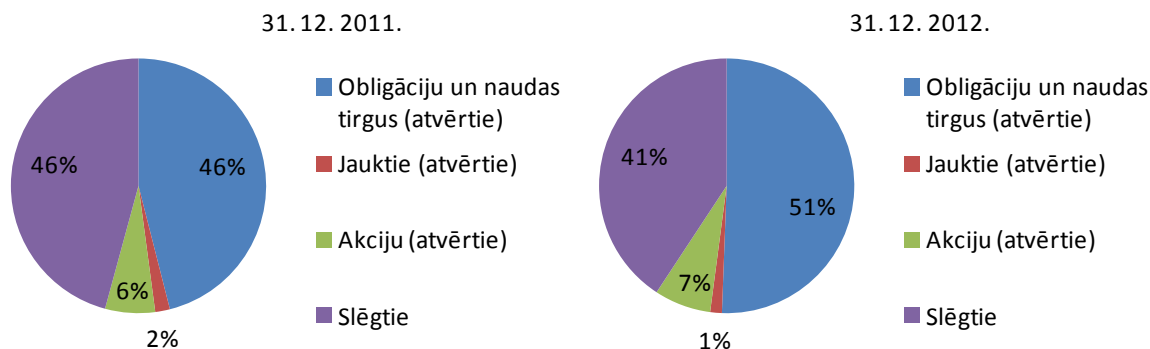
2012. gadā ieguldījumu pārvaldes sabiedrību pārvaldīšanā esošo ieguldījumu fondu aktīvi saruka par 1.7%, gada beigās sasniedzot 233.1 milj. latu. Slēgto fondu aktīvi gada laikā saruka par 12.5%, decembra beigās sasniedzot 95 milj. latu (sk. 69. att.), ko galvenokārt ietekmēja atsevišķu slēgto fondu likvidācija un aktīvu pārvērtēšana, savukārt atvērto fondu aktīvi pieauga par 7.5%, decembra beigās sasniedzot 138.1 milj. latu, ko ietekmēja labvēlīgā tirgus situācija, kas veicināja ieguldījumu vērtības pieaugumu.

69. attēls. Ieguldījumu fondu aktīvi (milj. latu)



Ieguldījumu fondu tirgus struktūra gada laikā nedaudz mainījās, slēgto ieguldījumu fondu īpatsvaram kopējos aktīvos sarūkot līdz 41% 2012. gada beigās (sk. 70. att.).

70. attēls. Ieguldījumu fondu aktīvu sadalījums fondu veidu griezumā pēc ieguldījumu politikas (% no kopējiem aktīviem)



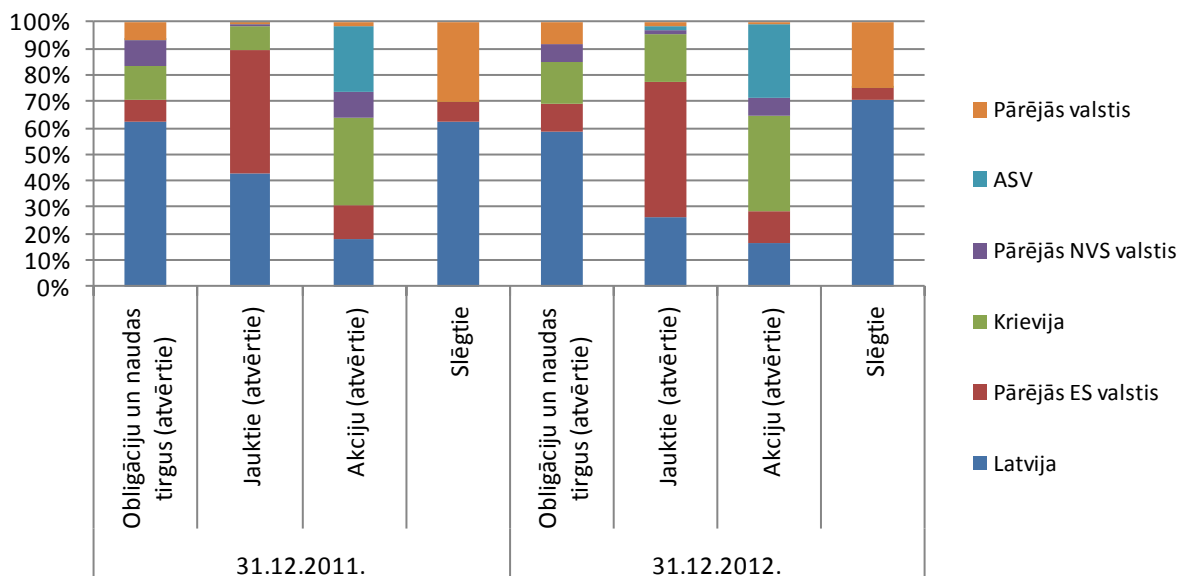
7.2. Ieguldījumu fondu darbības rādītāji

2012. gads kopumā ieguldījumu fondu sektoram ir bijis veiksmīgs. Visi atvērtie ieguldījumu fondi, izņemot divus, kas veikuši ieguldījumus Ukrainas un Kaspijas jūras reģiona emitentu akcijās, ir spējuši nodrošināt pozitīvu gada ienesīgumu, kas vairākiem fondiem sasniedza divciparu skaitli. Šo pozitīvo tendenci lielā mērā veicināja Eiropas Centrālās Bankas (ECB) aktivitātes, kas mazināja spriedzi finanšu tirgos, it īpaši ECB sniegtais likviditātes atbalsts eiro zonas bankām 2011. gada nogalē (*LTRO*) un ECB paziņojums augustā par jaunas vērtspapīru pirkšanas programmas sākšanu (*OMT*). Turpretī gada pēdējā ceturksnī līdz ar bažām par ASV "fiskālo klinti", kas varētu negatīvi ietekmēt pasaules ekonomikas izaugsmi, investoru optimisms mazinājās, un fondi (pārsvarā ar aktīvu ieguldījumu politiku) cieta zaudējumus. Gadā kopumā bija vērojams naudas līdzekļu īpatsvara sarukums ieguldījumu fondu portfeļos, kas liecina par ieguldījumu fondu pārvaldnieku optimistiskāku noskaņojumu un riska apetītes pieaugumu. No vienas puses zemās procentu likmes naudas tirgū dod pamatu bažām, ka riski finanšu sektorā varētu palielināties, pieaugot investoru riska apetītei un ieguldījumiem riskantākos aktīvos, tomēr no otras puses, zemās procentu likmes palīdz uzņēmumiem uzlabot peļņas rādītājus, kas savukārt pozitīvi ietekmē šo uzņēmumu emitēto vērtspapīru cenu dinamiku un arī ieguldījumu fondu, kas ieguldījuši šajos uzņēmumos, ieguldījumu apliecību vērtību.

Atvērtie obligāciju fondi un naudas tirgus fondi³⁹ līdzekļus galvenokārt ieguldīja Latvijā (sk. 71. att.) – decembra beigās Latvijā ieguldīto līdzekļu apmērs sasniedza 68.9 milj. latu jeb 58.5% no to kopējā ieguldījumu portfeļa, t.sk. lielāko daļu, t.i., 46.1 milj. latu, veidoja naudas līdzekļi (prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un termiņnoguldījumi kredītiestādēs). 10.6% no šo fondu portfelī turētajiem finanšu instrumentiem bija izvietoti pārējās Eiropas Savienības valstīs un 22.5% – NVS valstīs (t.sk. Krievijā – 15.5%, galvenokārt regulētā tirgū tirgotos komercsabiedrību parāda vērtspapīros).

³⁹ Ieguldījumu fondu sadalījums atbilst Latvijas Bankas mājas lapā publicētajam ieguldījumu fondu sadalījumam pēc ieguldījumu politikas: <http://www.bank.lv/statistika/mfi-un-citu-finansu-starpnieku-saraksti/latvijas-republikas-ieguldijumu-fondu-saraksts>.

71. attēls. Ieguldījumu fondu ieguldījumu portfeļa struktūra valstu grupu dalījumā⁴⁰



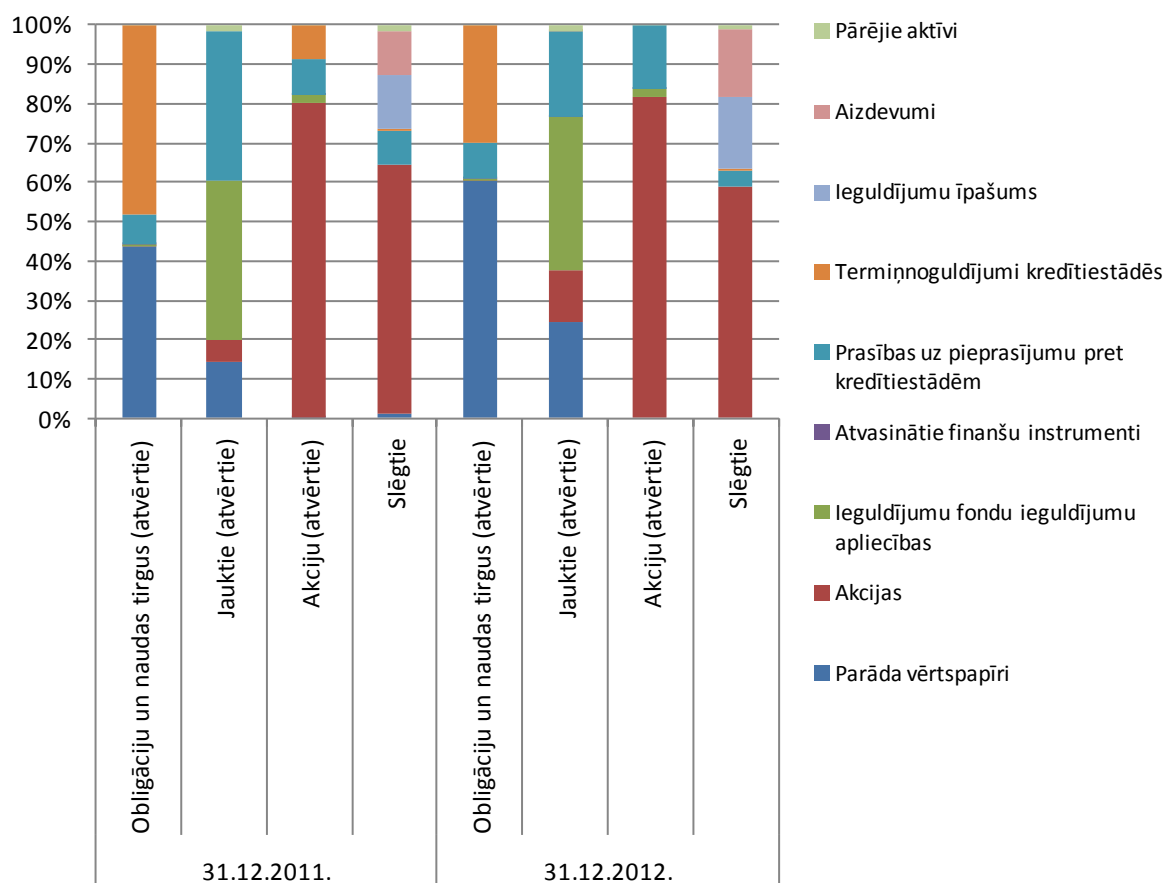
2012. gada 31. decembrī vidējais triju mēnešu ienesīgums⁴¹ atvērtajiem obligāciju un naudas tirgus fondiem (13 fondi) bija 0.7% (pozitīvs visiem fondiem, izņemot divus), savukārt vidējais 12 mēnešu ienesīgums bija 8.4% un tas bija pozitīvs visiem fondiem. Labāku sniegumu uzrādīja tie fondi, kuru ieguldījumu pamatvalūta ir euro, jo ASV dolārs gada laikā piedzīvoja nelielu vērtības kritumu attiecībā pret latu. Šo fondu kopējais ieguldījumu portfelis decembra beigās sasniedza 117.9 milj. latu.

Atvērtie jauktie fondi līdzekļus galvenokārt (76.4%) ieguldīja Eiropas Savienības valstīs. 4. ceturkšņa laikā ieguldījumu Latvijā īpatsvars pieauga no 17.7% līdz 25.9%, kas saistīts ar naudas līdzekļu īpatsvara pieaugumu (no 13.2% līdz 22.0%), savukārt salīdzinājumā ar 2011. gada beigām šo fondu portfelī naudas līdzekļu īpatsvars bija ievērojami sarucis (no 38.2% līdz 22%) (sk. 72. att.). 2012. gada 31. decembrī vidējais triju mēnešu ienesīgums atvērtajiem jauktajiem fondiem (5 fondi) bija mīnus 0.2% (diviem fondiem pozitīvs), savukārt vidējais 12 mēnešu ienesīgums bija 5.3% (visiem fondiem pozitīvs). Decembra beigās šo fondu kopējais ieguldījumu portfelis sasniedza 3.4 milj. latu.

⁴⁰ Finanšu instrumenti (t.sk. ieguldījumu fondu) sagrupēti atbilstoši to emitenta izcelsmes (reģistrācijas) valstij, kas ieguldījumu fondiem var atšķirties no faktisko ieguldījumu vietas.

⁴¹ Ienesīgums aprēķināts kā fonda ieguldījumu apliecības vērtības izmaiņas pārskata periodā attiecība pret fonda ieguldījumu apliecības vērtību pārskata perioda sākumā, izsakot to procentos.

72. attēls. Ieguldījumu fondu ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu dalījumā



Atvērtie akciju fondi pārskata perioda beigās 42.5% no kopējiem ieguldījumiem bija ieguldījuši NVS valstīs (t.sk. nedaudz vairāk kā trešdaļu (36.0%) no to kopējā ieguldījumu portfeļa veidoja ieguldījumi Krievijā). 28% no kopējā ieguldījumu portfeļa veidoja ieguldījumi ASV un 28.4% bija ieguldīti Eiropas Savienības valstīs (t.sk. 16.6% Latvijā). Atvērtajiem akciju fondiem nozīmīgākie akciju indeksi gada laikā pieauga (RTS: +10.5%, Micex: +5.2%, Eurostoxx 50: +13.8%, S&P 500: +13.4%), kas pozitīvi ietekmēja šo fondu darbības rādītājus gada izteiksmē, savukārt gada pēdējā ceturksnī vairums akciju fondu uzrādīja negatīvu ienesīgumu, kas galvenokārt skaidrojams ar bažām par ASV "fiskālo klienti" un pasaules ekonomikas izaugsmi, kā dēļ investori nolēma likvidēt dažu vērtspapīru pozīcijas. Arī kopējā atvērto akciju fondu portfelī naudas līdzekļu īpatsvars ceturksņa laikā pieauga no 6.5% – 16.2%. 2012. gada 31. decembrī vidējais triju mēnešu ienesīgums atvērtajiem akciju fondiem (10 fondi) bija mīnus 1.4%, turklāt vairumam fondu tas bija negatīvs, savukārt vidējais 12 mēnešu ienesīgums bija 3.4% un tas bija pozitīvs visiem fondiem, izņemot divus, turklāt četriem fondiem izteikts ar pozitīvu divciparu skaitli. Decembra beigās šo fondu kopējais ieguldījumu portfelis sasniedza 16.7 milj. latu.

2012. gada beigās lielākā daļa slēgto fondu līdzekļu bija ieguldīti Latvijā (69.6%), un salīdzinājumā ar pagājušā gada beigām ieguldījumu Latvijā īpatsvars bija pieaudzis (2011.

gada beigās – 61.3%). Decembra beigās slēgto fondu kopējais ieguldījumu portfelis bija 95 milj. latu.

8. IEGULDĪJUMU BROKERU SABIEDRĪBU DARBĪBA

2012. gada beigās Latvijā darbojās piecas ieguldījumu brokeru sabiedrības (gada nogalē saskaņā ar FKTK padomes lēmumu licence tika anulēta sabiedrībai ar ierobežotu atbildību ieguldījumu brokeru sabiedrībai "SEB Enskilda"), un kopumā tās nopelnīja gandrīz 1.5 milj. latu (t.sk. ar peļņu strādāja divas ieguldījumu brokeru sabiedrības), t.i., ievērojami vairāk nekā iepriekšējā gadā, kad peļņa sasniedza 928 tūkst. latu.

97.4% no visiem ieguldījumu brokeru sabiedrību ienākumiem veidoja komisijas naudas ienākumi u.c. līdzīgi ienākumi par klientiem sniegtajiem pakalpojumiem, savukārt būtiskākais izdevumu postenis bija administratīvie izdevumi (54.5%).

2012. gadā divas ieguldījumu brokeru sabiedrības nodarbojās ar klientu finanšu instrumentu turēšanu, ko paredz tām izsniegtās licences ieguldījumu blakuspakalpojumu veikšanai, savukārt nevienai no sabiedrībām pārskata gadā nav nodoti klientu aktīvi pārvaldīšanā, lai gan divām ieguldījumu brokeru sabiedrībām ir licences arī ieguldītāju finanšu instrumentu individuālai pārvaldīšanai.

Ieguldījumu brokeru sabiedrību turējumā esošo klientu naudas līdzekļu apmērs darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanai pārskata gada beigās sasniedza 1.947 tūkst. latu (2011. gada beigās – 995 tūkst. latu).

Ieguldījumu brokeru sabiedrību kapitāla pietiekamības rādītājs 2012. gada beigās bija 24.6% (2011. gada beigās – 30.2%) (minimālā kapitāla pietiekamības prasība – 8%).

9. MAKSĀJUMU IESTĀŽU UN ELEKTRONISKĀS NAUDAS IESTĀŽU DARBĪBA

2012. gada beigās Latvijā darbojās 24 maksājumu iestādes un astoņas elektroniskās naudas iestādes, no kurām trijām bija tiesības sniegt arī maksājumu pakalpojumus (reģistrētas kopumā bija 34 maksājumu iestādes un 14 elektroniskās naudas iestādes).

Gada laikā maksājumu iestāžu veikto maksājumu mēneša vidējais apmērs palielinājās par 60% un sasniedza 5.8 milj. latu, savukārt elektroniskās naudas iestāžu veikto maksājumu mēneša vidējais apmērs nemainījās (2.0 milj. latu), savukārt šo iestāžu apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs pieauga par 5%, sasniedzot 1.3 milj. latu.

2012. gada beigās maksājumu iestāžu saistību apmērs pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem sasniedza 1.1 milj. latu jeb bija par 37% mazāks nekā iepriekšējā gada beigās. Gada laikā samazinājās arī elektroniskās naudas iestāžu saistību apmērs gan pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem (par 11%), gan pret elektroniskās naudas turētājiem (par 22%), 2012. gada beigās sasniedzot attiecīgi 2.0 milj. latu un 1.2 milj. latu.



2012. gada beigās likvīdo aktīvu kopsumma maksājumu iestādēm kopumā bija 1.6 milj. latu, pārsniedzot saistības par 0.15 milj. latu, savukārt elektroniskās naudas iestādēm – 4.1 milj. latu, pārsniedzot saistības par 0.9 milj. latu.

Banku darbības rādītāji (1)

Pozīcijas nosaukums	2011	2012			
	31.12.11.	31.03.12.	30.06.12.	30.09.12.	31.12.12.
Bilances struktūra (%)					
Aktīvu gada pieaugums	-4.7	-4.9	-4.3	-4.4	-3.3
Kredītu gada pieaugums, t.sk.	-8.1	-11.5	-11.7	-11.1	-10.9
rezidentu nefinanšu sabiedrībām	-7.6	-10.8	-10.8	-10.3	-9.0
rezidentu mājsaimniecībām	-7.8	-10.8	-12.3	-12.6	-12.6
nerezidentiem	-7.2	-15.9	-12.8	-11.1	-13.3
Finansējuma no MFI gada pieaugums, t.sk.	-25.3	-24.9	-19.7	-21.8	-19.1
no radniecīgām MFI	-20.8	-22.2	-24.2	-22.2	-17.9
Finansējums no MFI (% no pasīviem)	24.5	24.0	23.6	21.6	20.5
Noguldījumu gada pieaugums, t.sk.	-0.4	4.2	6.4	6.1	12.7
rezidentu nefinanšu sabiedrību	2.0	-1.0	0.3	2.6	7.6
rezidentu mājsaimniecību	-0.5	-1.5	0.6	-0.8	2.1
nerezidentu	13.0	25.3	27.4	19.7	16.8
Noguldījumi (% no pasīviem)	52.9	55.7	58.6	60.2	61.7
Kredītu kvalitāte (% no kredītportfeļa)					
Kredītu sadalījums pēc maksājumu kavējuma termiņa					
bez maksājumu kavējuma	75.5	77.8	80.4	80.2	82.6
ar kavējumu līdz 30 dienām	5.0	5.6	5.2	5.9	4.6
ar kavējumu no 31 - 90 dienām	2.3	2.9	1.9	1.9	1.7
ar kavējumu no 91 - 180 dienām	1.3	1.8	1.1	1.0	1.0
ar kavējumu virs 180 dienām	16.0	11.9	11.4	11.0	10.1
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem	11.5	10.2	9.0	8.6	8.0
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem (% no kredītiem ar maksājumu kavējumu virs 90 dienām)	67.0	74.5	71.7	71.8	71.8
Problēm kredīti (% no kredītportfeļa)					
Pārstrukturētie kredīti*	16.8	15.3	14.5	13.9	12.5
Atgūšanas procesā esošie kredīti	14.2	12.5	11.4	10.4	10.1
Ilgāk par 90 dienām kavētie kredīti, kas nav pārstrukturētie vai atgūšanā	1.6	1.2	0.8	1.2	1.1
Likviditāte (%)					
Likviditātes rādītājs ⁵ (1)	63.9	63.2	59.3	59.4	59.7
Nebankām izsniegtie kredīti (% no kopējiem aktīviem)	62.9	60.9	60.4	60.5	58.0
Nebankām izsniegto kredītu attiecība pret nebanku noguldījumiem	119.0	109.5	103.0	100.5	94.1
Nebankām izsniegtie ilgtermiņa kredīti (% no kredītportfeļa)	62.5	63.2	63.3	62.4	62.1
Noguldījumi uz pieprasījumu (% no kopējiem noguldījumiem)	63.1	66.0	67.7	68.7	71.5
Kapitāla pietiekamība					
Pašu kapitāls (milj. latu), t.sk.	1 907	1 979	1 914	1 956	1 914
1. līmeņa kapitāla elementu kopsumma (ar 1. līmeņa kapitāla samazinājumu)	1 557	1 631	1 659	1 681	1 657
Kapitāla prasību kopsumma (milj. latu), t.sk.	877	876	889	883	870
Kreditriskā kapitāla prasības	783	788	798	793	779
Riska svērtie aktīvi ⁴ (milj. latu)	10 961	10 954	11 110	11 040	10 869
Riska svērtie aktīvi (% no kopējiem aktīviem)	56.5	54.3	55.9	55.7	53.73
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	17.4	18.1	17.2	17.7	17.61
1. līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.2	14.9	14.9	15.2	15.2
Pelnītspējas rādītāji					
Kapitāla atdeve (ROE) ¹ (%)	-11.2	10.9	8.4	7.7	5.6
Aktīvu atdeve (ROA) ² (%)	-0.9	1.0	0.8	0.8	0.6
Izdevumu attiecība pret ienākumiem ³ (%)	60.3	56.0	55.0	52.8	52.6
Pārskata gada nesadalītā peļņa (milj. latu)	-179	38	79	119	122

(1) Kopējo rādītāju aprēķināšanā netiek iekļauti Parex bankas dati (ar 2011. gada 3. ceturksni) un Latvijas Krājbankas dati (ar 2011. gada 4. ceturksni).

¹ Analizētas pārskata perioda peļņas/zaudējumu attiecība pret vidējo kapitālu un rezervēm (rādītāja aprēķinā netiek iekļauti ārvalstu banku fil. dati).

² Analizētas pārskata perioda peļņas/zaudējumu attiecība pret vidējiem aktīviem.

³ Izdevumu attiecība pret ienākumiem = (Administratīvie izdevumi + nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un atsavināšana)/(tīrie procentu ienākumi + dividendu ienākumi + neto komisijas naudas + finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu

⁴ Riska svērtie aktīvi = Kapitāla prasību kopsumma * 12.5

⁵ Likviditātes rādītājs = Likvidie aktīvi/tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām), kur Likvidie aktīvi = nauda kasē + prasības pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm + centrālo valdību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, savukā

* Dati koriģēti 01.2013.

Krājaizdevu sabiedrību darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	2011	2012			
	31.12.11.	31.03.12.	30.06.12.	30.09.12.	31.12.12.
Bilances struktūra (%)					
Aktīvu gada pieaugums	10.2	12.9	11.2	9.7	9.8
Kredītu gada pieaugums	6.8	10.2	13.9	11.2	11.7
Noguldījumu gada pieaugums	10.8	14.9	12.8	11.8	11.9
Kredīti (% no aktīviem)	71.2	69.4	73.2	73.6	72.5
Noguldījumi (% no pasīviem)	68.9	69.6	69.0	69.6	70.2
Kredītu kvalitāte (% no kredītportfeļa)					
Kredītu klasifikācija					
Standarta kredīti	65.0	65.2	66.0	65.2	64.0
Uzraugāmie kredīti	26.8	27.0	26.8	27.9	29.3
Zemstandarta kredīti	3.8	3.7	3.1	3.1	2.2
Šaubīgie kredīti	1.8	1.7	1.7	1.5	1.2
Zaudētie kredīti	2.5	2.4	2.3	2.4	3.4
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem	7.0	6.9	6.8	7.1	7.9
Pelnītspējas un kapitāla pietiekamības rādītāji					
Kapitāla atdeve (ROE) ¹ (%)	5.2	14.0	10.9	9.5	5.8
Aktīvu atdeve (ROA) ² (%)	1.1	2.8	2.2	1.9	1.2
Kapitāla pietiekamība ³ (%)	20.1	20.2	20.1	20.2	20.1
Pārskata gada nesadalītā peļņa/zaudējumi (tūkst. latu)	130	92	145	192	160

¹ Anualizētas pārskata perioda peļņas/zaudējumu attiecība pret vidējo kapitālu un rezervēm

² Anualizētas pārskata perioda peļņas/zaudējumu attiecība pret vidējiem aktīviem.

³ Kapitāla un rezerves kopsummas attiecība pret kopējiem aktīviem un ārpusbilances saistībām

Apdrošinātāju darbības rādītāji

3. pielikums

Pozīcijas nosaukums	2011. gadā		2012. gadā	
	Nedzīvības apdrošinātāji	Dzīvības apdrošinātāji	Nedzīvības apdrošinātāji	Dzīvības apdrošinātāji
Parakstītās bruto prēmijas* (tūkst. latu)				
Dzīvības apdrošināšana, t.sk.		40 749		42 930
tirgum piesaistītie līgumi		16 067		14 746
ar uzkrājumu veidošanu		23 288		26 842
bez uzkrājumu veidošanu		1 394		1 343
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	4 659	1 151	5 505	1 475
Veselības apdrošināšana	19 859	9 407	25 571	10 834
Sauszemes transporta apdrošināšana	47 008		53 167	
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	366		389	
Gaisakuģu apdrošināšana	249		157	
Kuģu apdrošināšana	1 251		1 433	
Kravu apdrošināšana	3 806		3 921	
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem	27 704		31 612	
Īpašuma apdrošināšana pret citiem zaudējumiem	10 833		12 414	
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	51 776		56 018	
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	313		310	
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	88		159	
Vispārīgās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	10 424		14 407	
Kredītu apdrošināšana	509		218	
Galvojumu apdrošināšana	5 814		6 512	
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	2 355		1 628	
Juridisko izdevumu apdrošināšana	0		42	
Palīdzības apdrošināšana	6 063		7 199	
OCTAA	29 658		33 885	
Pārāpdrošināšana	4 087		4 432	
Izmaksātās bruto atlīdzības* (tūkst. latu)				
Dzīvības apdrošināšana, t.sk.		22 373		24 750
tirgum piesaistītie līgumi		11 090		13 578
ar uzkrājumu veidošanu		11 202		11 022
bez uzkrājumu veidošanu		81		149
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1 687	153	1 907	206
Veselības apdrošināšana	13 998	6 036	16 958	7 314
Sauszemes transporta apdrošināšana	32 411		32 201	
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	44		213	
Gaisakuģu apdrošināšana	13		2	
Kuģu apdrošināšana	384		1 639	
Kravu apdrošināšana	1 898		1 867	
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem	14 237		14 948	
Īpašuma apdrošināšana pret citiem zaudējumiem	3 407		3 973	
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	28 861		30 786	
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	7		0	
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	0		3	
Vispārīgās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 461		2 382	
Kredītu apdrošināšana	146		99	
Galvojumu apdrošināšana	698		1 614	
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	88		432	
Juridisko izdevumu apdrošināšana	0		0	
Palīdzības apdrošināšana	1 445		1 678	
OCTAA	23 465		22 890	
Pārāpdrošināšana	2 452		2 825	
Apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu struktūra (%)				
Zemes gabali un ēkas	5.0	0.6	5.5	0.2
Ieguldījumi radniecīgajās un asociētajās sabiedrībās	0.0	0.0	0.4	
Akcijas	3.2	22.5	2.8	22.2
Parāda vērtspapīri	61.1	19.4	58.8	21.9
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	4.0	0.0	3.8	
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	17.4	28.6	21.5	28.6
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7.8	5.4	7.1	5.6
Ieguldījumi par labu dzīvības apdrošināšanas ņēmējam, kas uzņemas ieguldījumu risku		23.6		21.5
Pārējie ieguldījumi	1.5	0.0	0.1	0.0
Apdrošināšanas sabiedrību darbības rādītāji (%)				
Pašu līdzekļi (tūkst. latu)	80 294	7 349	76 275	7 136
Maksātspējas rādītājs ¹	192.6	100.0	186.0	141.8
Zaudējumu rādītājs ²	70.4		61.0	
Izdevumu rādītājs ³	40.4		39.4	
Kombinētais rādītājs ⁴	110.7		100.4	
Ieguldījumu atdeve ⁵	2.7	-7.9	3.9	7.7
Darbības rādītājs ⁶	108.0		96.5	
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (tūkst. latu)	741	-2 581	7 362	2 853

*Apdrošināšanas sabiedrības un ārvalstu apdrošināšanas sabiedrību filiāles Latvijā

¹ Maksātspējas rādītājs = Pašu līdzekļi/Maksātspējas norma.

² Zaudējumu rādītājs, neto = Piekritušās atlīdzību prasības, neto/Nopelnītās prēmijas, neto.

³ Izdevumu rādītājs, neto = (Neto darbības izdevumi + Citi tehniskie izdevumi, neto)/Nopelnītās prēmijas, neto.

⁴ Kombinētais rādītājs = Zaudējumu rādītājs + Izdevumu rādītājs.

⁵ Ieguldījumu atdeve = Neto ienākumi no ieguldījumiem/Vidējais ieguldījumu apmērs periodā.

⁶ Darbības rādītājs = Kombinētais rādītājs – Ieguldījumu atdeve.

Privāto pensiju fondu darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	2011	2012			
	31.12.11.	31.03.12.	30.06.12.	30.09.12.	31.12.12.
Pensiju plānu neto aktīvi (tūkst. latu)					
Iemaksas pensiju plānos, t.sk.	18 270	3 694	7 809	12 264	21 222
dalībnieku iemaksas	11 486	2 215	4 741	7 400	14 803
darba devēju iemaksas	6 775	1 476	3 062	4 830	6 395
pārējās iemaksas	9	3	6	33	24
Izmaksātais papildpensijas kapitāls, t.sk.	6 667	2 862	4 577	6 251	8 043
personām, kas sasniegušas pensijas vecumu	6 459	2 814	4 488	6 119	7 854
pensiju plānu dalībniekiem sakarā ar invaliditāti	1	0	0	0	1
mantiniekam sakarā ar personas nāvi	207	49	89	132	188
Neto aktīvi (tūkst. latu)	119 474	124 862	126 781	133 779	142 423
Neto aktīvu gada pieaugums (%)	6.7	9.0	8.8	17.1	19.2
Pensiju plānu ieguldījumu portfelis					
Pensiju plānu ieguldījumu portfelis (tūkst. latu)	113 320	120 780	123 481	132 174	139 174
Pensiju plānu ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu dalījumā (%)					
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	27.8	25.8	27.0	27.1	29.1
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	0.5	0.2	0.2	0.2	0.3
Ieguldījumu fondu vai tiem pielīdzināmo kopīgo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu aplicības	49.0	52.7	50.7	53.9	55.2
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Noguldījumi un prasības uz pieprasījumu	22.2	20.9	21.6	18.4	15.0
Ieguldījumu īpašums	0.2	0.2	0.2	0.2	0.1
Pensiju plānu ieguldījumu portfeļa struktūra valstu grupu dalījumā (%)					
Latvija	39.6	35.2	36.9	33.8	32.3
Pārējās ES valstis	57.5	61.9	60.2	63.1	65.6
Krievija	0.4	0.4	0.1	0.2	0.2
Pārējās NVS valstis	0.5	0.4	0.5	0.4	0.4
Pārējās valstis	2.0	2.1	2.3	2.5	1.6
Pensiju plānu ienesīgums (%)					
Ienesīgums* (%)	-2.7				8.5
Pārvaldīšanas izdevumi** (%)	2.0				1.9

* Pensiju plānu ienesīgums - pensiju plānu pārskata gada darbības rezultāta attiecība pret pensiju plānu vidējo neto aktīvu summu, izteikts procentos

**Pensiju plānu pārvaldīšanas izdevumi - pensiju plānu administratīvie izdevumi un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumu attiecība pret neto aktīvu vidējo vērtību periodā (no gada sākuma), izteikta gada procentos

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu darbības rādītāji

5. pielikums

Pozīcijas nosaukums/ Ieguldījumu plāna veids pēc ieguldījumu politikas*	31.12.2011.			31.12.2012.		
	sabalansētie	konservatīvie	aktīvie	sabalansētie	konservatīvie	aktīvie
Ieguldījumu portfelis						
Ieguldījumu portfelis (tūkst. latu)	82 226	244 708	551 430	100 368	289 118	638 691
Ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu dalījumā (%)						
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	38.6	60.4	35.6	48.6	62.1	33.4
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1.6	0.0	0.9	1.8	0.0	1.0
Ieguldījumu fondu ieguldījumu aplicības	28.7	9.3	42.1	35.0	13.5	46.2
Ieguldījumi riska kapitāla tirgū	0.2	0.0	0.3	0.1	0.0	0.2
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Termiņnoguldījumi	20.2	20.1	13.9	7.8	19.4	13.5
Prasības uz pieprasījumu	10.6	10.2	7.2	6.6	5.0	5.8
Ieguldījumu portfeļa struktūra valstu grupu dalījumā (%)						
Latvija	55.8	66.7	45.5	44.6	63.0	40.5
Pārējās ES valstis	39.9	27.7	51.4	51.0	32.1	56.6
Krievija	2.6	2.5	1.1	2.1	2.2	0.6
Pārējās NVS valstis	0.2	0.2	0.1	0.0	0.1	0.0
Pārējās valstis	1.5	2.9	1.9	2.3	2.6	2.3
Neto aktīvi						
Neto aktīvi (tūkst. latu)	82 217	244 308	549 739	100 237	288 986	637 538
Neto aktīvu gada pieaugums (%)				21.9	18.3	16.0
	9.3	26.3	64.4	9.3	28.0	62.7
Ienesīgums (%)						
Ienesīgums**(%)	-0.6	1.9	-3.8	9.2	8.4	9.1
Pārvaldīšanas izdevumi*** (%)	1.5	1.2	1.7	1.5	1.2	1.7

*Sadalījums atbilst Mana pensija mājas lapā publicētajam pensiju plānu sadalījumam pēc ieguldījumu politikas: [//www.manapensija.lv/plans/ip000000.php](http://www.manapensija.lv/plans/ip000000.php)

** Ieguldījumu plāna daļas vērtības izmaiņa pret tās vērtību gada sākumā, izteikta procentos.

*** Ieguldījumu plānu pārvaldīšanas izdevumu (atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, atlīdzība turētājbankai un pārējie ieguldījumu plānu pārvaldes izdevumi) attiecība pret neto aktīvu vidējo vērtību periodā (no gada sākuma), izteikta gada procentos.

Ieguldījumu fondu darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums/ Fonda veids pēc ieguldījumu politikas	31.12.2011.				31.12.2012.			
	atvērtie			slēgtie	atvērtie			slēgtie
	obligāciju un naudas tirgus	jauktie	akciju		obligāciju un naudas tirgus	jauktie	akciju	
Ieguldījumu portfelis								
Ieguldījumu portfelis (tūkst. latu)	109 104	4 413	14 989	108 486	117 914	3 443	16 747	94 953
Ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu dalījumā (%)								
Parāda vērtspapīri	43.8	14.6	0.0	1.1	60.4	24.5	0.0	0.0
Akcijas	0.1	5.6	80.1	63.6	0.0	13.3	81.8	58.7
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	0.2	40.2	1.9	0.0	0.4	38.7	1.9	0.0
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7.6	38.2	9.1	8.2	9.3	21.9	16.2	4.1
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	48.2	0.0	8.8	0.7	29.8	0.1	0.0	0.6
Ieguldījumu īpašums	0.0	0.0	0.0	13.5	0.0	0.0	0.0	18.1
Aizdevumi	0.0	0.0	0.0	11.2	0.0	0.0	0.0	17.2
Pārējie aktīvi	0.0	1.5	0.0	1.7	0.0	1.6	0.1	1.3
Ieguldījumu portfeļa struktūra valstu grupu dalījumā (%)								
Latvija	61.8	41.9	18.2	61.3	58.5	25.9	16.6	69.6
Pārējās ES valstis	8.5	46.1	12.2	7.4	10.6	50.4	11.8	4.3
Krievija	12.8	9.3	33.6	0.3	15.5	17.8	36.0	0.1
Pārējās NVS valstis	9.3	0.1	9.3	0.0	7.0	0.9	6.5	0.0
ASV	0.1	0.3	24.8	0.0	0.0	1.7	28.0	0.0
Pārējās valstis	7.1	1.0	2.0	29.3	8.3	1.7	1.0	24.8
nesadalīti	0.5	1.5	0.0	1.7	0.2	1.6	0.1	1.3
Aktīvi								
Aktīvi (tūkst. latu)	109 104	4 413	14 990	108 486	117 914	3 443	16 747	94 953
Aktīvu gada pieaugums (%)	-12.3	-4.9	-27.3	93.0	8.1	-22.0	11.7	-12.5
Ienesīgums (%)								
Pārvaldīšanas izdevumi (%) *	1.0	1.7	2.4	0.8	0.9	1.7	2.4	0.8
Ienesīgums 3 mēnešos (%)**	3.5	2.9	4.7	-7.3	0.7	-0.2	-1.4	-22.6
Ienesīgums gadā (%)***	-0.9	-6.4	-16.2	-18.4	8.4	5.3	3.4	-11.1

* Anualizētu ieguldījumu fondu pārvaldīšanas izdevumu (atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai, atlīdzība turētājbankai, pārējie fonda pārvaldes izdevumi) attiecība pret vidējiem aktīviem pēdējo 12 mēnešu laikā)

** Vidējais ienesīgums attiecīgajā fondu grupā (aprēķina kā neto aktīvu uz vienu ieguldījumu apliecību izmaiņu 3 mēnešu laikā)

*** Vidējais ienesīgums attiecīgajā fondu grupā (aprēķina kā neto aktīvu uz vienu ieguldījumu apliecību izmaiņu 12 mēnešu laikā)

7. pielikums

Ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	2011	2012			
	31.12.11.	31.03.12.	30.06.12.	30.09.12.	31.12.12.
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	30.2	27.3	31.0	33.0	24.6
Pārskata gada nesadalītā peļņa/zaudējumi (tūkst. latu)	928	389	736	924	1 480
Klientu naudas līdzekļi brokeru sabiedrību turējumā esošajos norēķinu kontos kredītiestādēs (tūkst. latu)	995	1 300	1 440	1 317	1 947

8. pielikums

Maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.09.2012.		31.12.2012.	
	Maksājumu iestādes	Elektroniskās naudas iestādes	Maksājumu iestādes	Elektroniskās naudas iestādes
Likvidie aktīvi (tūkst. latu)				
Nauda kasē	108	91	301	110
Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai	937	2 198	1 351	2 031
Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai		1 184		1 935
Likvidie aktīvi kopā	1 045	3 473	1 651	4 075
Saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un elektroniskās naudas turētājiem (tūkst. latu)				
Saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem	815	2 083	1 153	2 010
Saistības pret elektroniskās naudas turētājiem		1 185		1 200
Likvido aktīvu kopsummas iztrūkums (-) vai pārsniegums (+) pār saistībām pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un elektroniskās naudas turētājiem	229	204	499	865
Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība*	4 911	2 033	5 759	2 044
Veikto maksājumu kopējais apmērs (no pārskata gada sākuma)	37 758	18 405	67 730	24 519
Apdrošinātā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs**		1 134		1 338

* vērtība, kas aprēķināta, iepriekšējo 12 kalendāra mēnešu periodā veikto maksājumu vērtību dalot ar 12. Ja maksājumu iestāde nav darbojusies pilnus 12 kalendāra mēnešus, norādīta veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība kopš maksājumu pakalpojumu sniegšanas sākuma.

** no elektroniskās naudas emitēšanas izrietošo elektroniskās naudas iestādes finanšu saistību vidējā aritmētiskā vērtība, kas tiek aprēķināta, summējot elektroniskās naudas apmēru katras kalendāra dienas beigās iepriekšējo sešu kalendāra mēnešu laikā un dalot šo summu ar sešu kalendāra mēnešu dienu skaitu.