



**FINANŠU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA**

FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS APSKATS

2022. gada 2. ceturksnis

SATURS

SATURS	2
BANKU DARBĪBA	3
KOOPERATĪVĀS KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU DARBĪBA.....	9
MAKSĀJUMU IESTĀŽU UN ELEKTRONISKĀS NAUDAS IESTĀŽU DARBĪBA	12
APDROŠINĀTĀJU DARBĪBA	14
VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRVALDĪŠANA	17
PRIVĀTO PENSIJU FONDU DARBĪBA	20
IEGULDĪJUMU FONDU DARBĪBA.....	22

BANKU DARBĪBA

Galvenie darbības rādītāji un to izmaiņas

	2021.g. 2.cet.	2022.g. 1.cet.	2022.g. 2.cet.
Tirgus dalībnieku skaits (bankas un ārvalstu banku filiāles)	13+3	12+4	12+4
Aktīvi (mljrd. eiro)	25.4	25.3	26.3
Nebanku noguldījumi (mljrd. eiro)	19.8	20.1	20.4
Nebanku bruto kredītportfelis (mljrd. eiro)	14.2	14.6	15.1
Ienākumus nenesošo kredītu (INK) īpatsvars nebanku kredītportfelī ^{1,2} , %	4.6	3.6	3.3
Virs 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars nebanku kredītportfelī, %	1.8	1.5	1.5
Uzkrājumu attiecība pret nebanku INK ^{1,2} , %	25.7	26.2	26.0
Iekšzemes kredītportfeļa un noguldījumu attiecība (mājsaimniecības un nefinanšu uzņēmumi)	72.7	70.9	71.7
Kapitāla atdeves rādītājs ¹ , % (ROE)	10.7	10.4	8.6
Izdevumu attiecības pret ienākumiem rādītājs ¹ , % (CIR)	61.4	56.7	60.3
1. līmeņa pamata kapitāla rādītājs ¹ , % (CET1)	24.1	24.8	23.2
Kopējais kapitāla rādītājs ¹ , % (KKR)	25.1	24.9	24.3
Likviditātes seguma rādītājs ¹ , % (LSR)	312.3	347.6	320.1
Neto stabilā finansējuma rādītājs ¹ , % (NSFR)	165.8	174.9	162.5

- Atsevišķu banku ietekmē pieauga kopējais aktīvu apmērs.** Pārskata ceturksnī kopējie aktīvi pieauga par 628 milj. eiro jeb +2.4%. To galvenokārt ietekmēja vienas bankas veiktie darījumi grupas ietvaros, kuru rezultātā vienlaikus būtiski auga gan banku sektora prasības, gan saistības pret kredītiestādēm (attiecīgi par 440 milj. eiro jeb 37.4% un 433 milj. eiro jeb 5.1 reizes). Izslēdzot šīs bankas ietekmi, kopējais aktīvu pieaugums pārskata ceturksnī bija daudz mērenāks (+209 milj. eiro jeb 1.0%), un to gandrīz pilnībā noteica noguldījumu pieaugums par 192 milj. eiro jeb 1.2%.
- Pārskata ceturksnī nebanku noguldījumos bija vērojams mērens pieaugums.** Noguldījumi kopumā palielinājās par 232 milj. eiro jeb 1.2%. Iekšzemes noguldījumi pieauga par 274 milj. eiro jeb 1.6%, t.sk. mājsaimniecību - par 144 milj. eiro jeb 1.5%, nefinanšu sabiedrību noguldījumi - par 138 milj. eiro jeb 2.3%. Savukārt ārvalstu klientu noguldījumu apmērs pārskata ceturksnī saruka par 41 milj. eiro jeb 1.4%, ko noteica gan mājsaimniecību (par 54 milj. eiro jeb 3.2%), gan finanšu institūciju noguldījumu samazināšanās (par 34 milj. eiro jeb 10.3%), savukārt nefinanšu sabiedrību noguldījumi pieauga par 45 milj. eiro jeb 5.6%. Ārvalstu klientu noguldījumu īpatsvars kopējos noguldījumos ceturksnī laikā samazinājās, jūnija beigās sasniedzot 14.5% (14.8% decembra beigās), t.sk. ārpus ES – 5.8%.
- Banku sektora vidējais likviditātes rādītājs pēc pieauguma iepriekšējā ceturksnī, saruka līdz iepriekšējā gada beigu līmenim.** Banku sektora vidējais ES harmonizētais likviditātes seguma rādītājs (LSR) pārskata ceturksnī saruka no 347.6% līdz 320.1%, saglabājoties ļoti augstā līmenī, t.i. vairāk nekā 3x pārsniedzot minimālo prasību (kopš 2018. gada 1. janvāra LSR minimālā prasība ir noteikta 100% apmērā). Individuālām bankām rādītājs bija robežās no 139% līdz 2849%.
- Stabilā finansējuma rādītājs saglabājas salīdzinoši augstā līmenī.** No 2021. gada 2. ceturksnī bankām ir jāievēro arī ES harmonizētais Neto stabilā finansējuma rādītājs (prasība ir noteikta 100% apmērā). Ceturksnī laikā Latvijas banku sektora vidējais rādītājs saruka no 174.7% līdz 162.5%, ko noteica ilgtermiņa aizdevumi mātes bankām. Individuālām bankām tas bija robežās no 112% līdz 314%. Lielāko daļu no nepieciešamā stabilā finansējuma apjoma nosaka banku izsniegtie aizdevumi, bet pieejamo stabilo finansējumu - privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu noguldījumi.
- Nebanku klientiem izsniegto kredītu apmērs pārskata ceturksnī salīdzinoši būtiski pieauga** (par 2.8% jeb 414. milj. eiro). Aktīvas iekšzemes kredītiestādes rezultātā iekšzemes kredītportfelis pārskata ceturksnī pieauga par 2.5% jeb 311.7 milj. eiro, palielinoties gan uzņēmumiem izsniegto kredītu apmēram par 4.1% jeb 233.6 milj. eiro, gan arī turpinoties mērenai mājsaimniecību kredītportfeļa izaugsmei (par 1.8% jeb

¹ Rādītāji aprēķināti saskaņā ar Eiropas Banku iestādes (EBI) vadlīnijām *The EBA methodological guide* (www.eba.europa.eu)

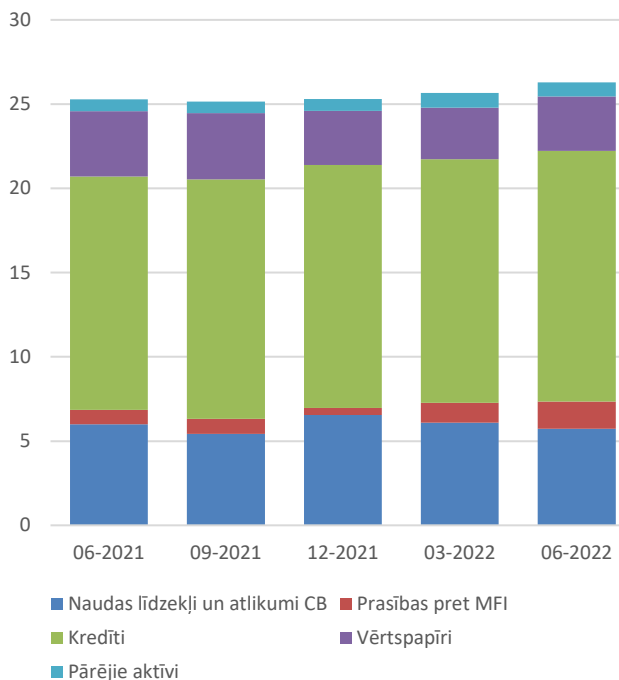
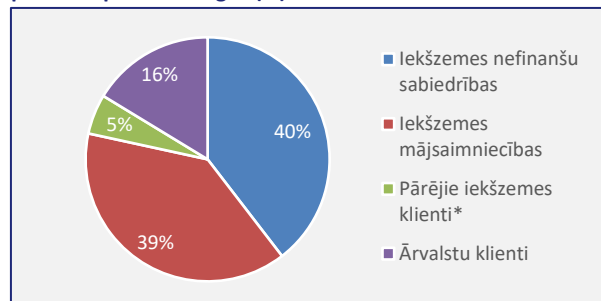
² Izslēdzot prasības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm

103.6 milj. eiro). Arī ārvalstu klientu kredītportfeļa apjomā bija vērojams pieaugums (par 4.3% jeb 102.3 milj. eiro), ko veicināja ES klientiem – mājsaimniecību un finanšu sabiedrību segmentiem – izsniegtie kredīti, kamēr pārējo valstu klientu kredītportfelis turpināja sarukt.

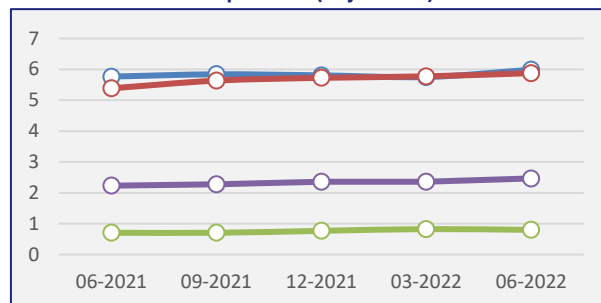
- Neraugoties uz makroekonomisko risku pieaugumu, kredītu kvalitāte uzlabojās visos aizņēmēju segmentos.** Ienākumus nenesošo kredītu (INK) īpatsvars nebanku kredītportfelī saruka par 0.3 procentpunktiem līdz 3.3%. Samazinoties šaubīgo kredītu apjomam, iekšzemes kredītportfelī bija vērojams būtisks INK apjoma sarukums (par 11.2% jeb 34.1 milj. eiro), kā rezultātā ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars samazinājās līdz 2.1%. Samazinoties INK rādītājam lielākajā daļā iekšzemes nefinanšu sabiedrību tautsaimniecības nozaru, kopējais nefinanšu sabiedrībām izsniegto kredītu INK īpatsvars samazinājās līdz 2.8%. Mērena kredītu kvalitātes pasliktināšanās bija vērojama iekšzemes būvniecības nozares kredītportfelī, kur INK rādītājs pieauga divas reizes, sasniedzot 2.3%. Savukārt, kredītu kvalitāte turpināja uzlabojusies iekšzemes mājsaimniecību un ārvalstu klientu kredītportfeļos, kur INK īpatsvars samazinājās attiecīgi līdz 1.5% un 9%.
- Uzkrājumu attiecība pret INK būtiski nemainījās,** INK seguma rādītājam nebanku kredītportfelī samazinoties līdz 26.0% (par 0.2 procentpunktiem). Pārskata ceturksnī līdz ar straujo INK apjoma sarukumu (par 7.5%), samazinājās arī INK uzkrājumi (par 8.1%). Vienlaikus INK nodrošinājumu vērtība samazinājās par 8%. Seguma rādītāja nelielo pasliktināšanos ietekmēja nefinanšu sabiedrību kredītportfelī straujāks INK uzkrājumu samazinājums nekā INK apjoms. Pārskata ceturksņa beigās INK seguma rādītājs nefinanšu sabiedrību portfelī bija 20.1%, bet mājsaimniecību portfelī tas pieauga līdz 39.4%. Ietverot uzkrājumu pietiekamības vērtējumā arī nodrošinājuma vērtību un atsevišķu tirgus dalībnieku veiktās kapitāla korekcijas, ienākumus nenesošo kredītu apjoms ir pilnībā segts (102.3%).
- Bāzes efekta ietekmē peļņas pieauguma temps būtiski samazinājies un kļuvis negatīvs.** 2022.gada pirmajā pusgadā banku sektors darbojās ar peļņu 132.5 milj. eiro, t.i. par 9.4% mazāk nekā iepriekšējā gada atbilstošajā periodā. Strauju peļņas pieauguma tempa samazināšanos no 29.8% gada pirmajā ceturksnī līdz -9.4% pirmajā pusgadā noteica bāzes efekts, t.i. pagājušā gada otrajā ceturksnī salīdzinoši būtiski samazinājās izdevumi uzkrājumiem, uzlabojot arī kopējos peļņas rādītājus. Kopumā pamatdarbības ienākumos vērojams neliels samazinājums (-1.3%), bet ievērojami būtiskāka negatīva ietekme uz kopējo peļņu bija izdevumiem uzkrājumiem, kuri sasniedza 23 milj. eiro, t.i. par 17.9 milj. eiro jeb 4.7 reizes lielāki nekā iepriekšējā gada pirmajā pusgadā. Vājinoties peļņas pieauguma tempiem, pārskata ceturksnī kapitāla atdeves rādītājs (ROE) samazinājās no 10.4% līdz 8.6%. Trīs bankas ar kopējo tirgus daļu aktīvos 1.4% 2022.gada 1.pusgadu noslēdza ar zaudējumiem, un to ROE bija robežās no -44.1% līdz -11.6%.
- Lai arī pamatdarbības ienākumi kopumā būtiski nemainījās, tendences starp ienākumu grupām ir atšķirīgas.** Lai arī auguši gan tīrie procentu ienākumi (6.6 milj. eiro jeb 2.9%), gan komisijas ienākumi (par 2.6 milj. eiro jeb 2.3%), līdz ar aktīvu cenu korekciju finanšu tirgos būtiski samazinājusies peļņa no finanšu instrumentu darījumiem un valūtas kursa svārstībām (par 13.4 milj. eiro jeb 40.7%). Izmaksu attiecība pret ienākumiem (CIR) banku sektorā kopumā ceturksņa laikā pasliktinājās no 56.7% līdz 60.4%.
- Kredītportfeļa un attiecīgi kredītriska svērtu aktīvu pieaugums negatīvi ietekmēja kapitāla rādītājus.** Pārskata ceturksnī banku sektora kopējā riska darījumu vērtība pieauga par 192 milj.eiro jeb 2.1%, t.sk. kredītriska svērtie aktīvi par 211 milj.eiro jeb 2.6%. Savukārt pašu kapitāla izmaiņas bija salīdzinoši nebūtiskas. Tās kopumā samazinājās par 10.7 milj. eiro jeb 0.5%, t.sk. pirmā līmeņa kapitāls par 16.3 milj. eiro jeb 0.7%, un to galvenokārt noteica dividenžu izmaksa atsevišķās bankās, kā arī tas, ka atsevišķas bankas pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem. Vienlaikus pārskata periodā otrā līmeņa kapitāls pieauga par 5.3 milj.eiro. Minēto faktoru ietekmē banku sektora kopējais kapitāla rādītājs samazinājās no 24.9% līdz 24.3%, bet pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs - no 23.8% līdz 23.2%.

Balances struktūra un izmaiņas

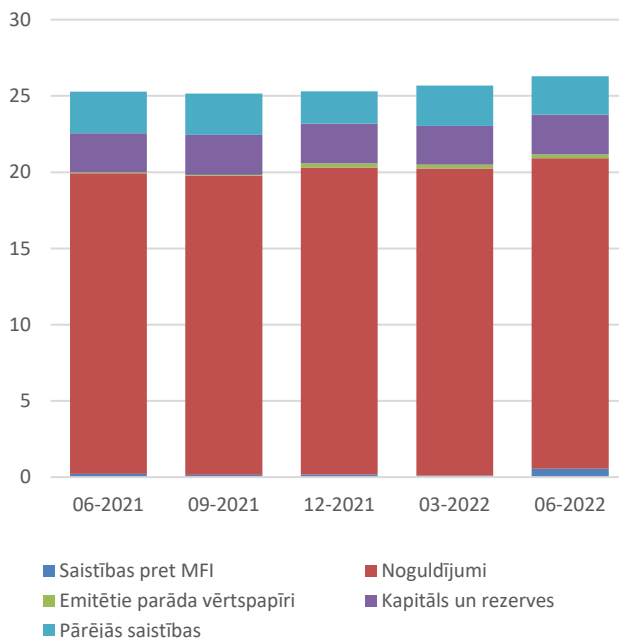
Aktīvu struktūra, mljrd. eiro


 Nebanku bruto kredītportfeļa struktūra
 pārskata perioda beigās (%)


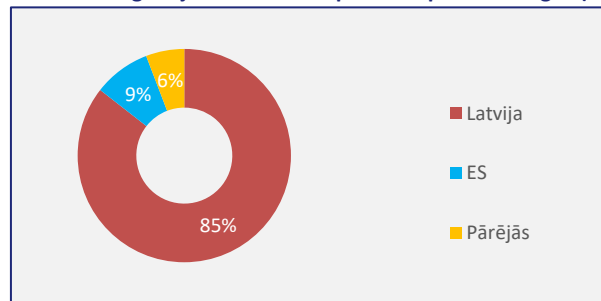
Nebanku bruto kredītportfelis (mljrd. eiro)



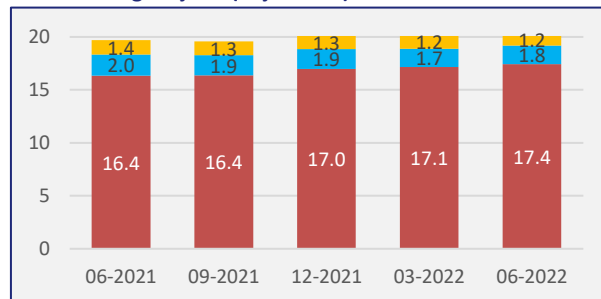
Pasīvu struktūra, mljrd. eiro



Nebanku noguldījumu struktūra pārskata perioda beigās (%)



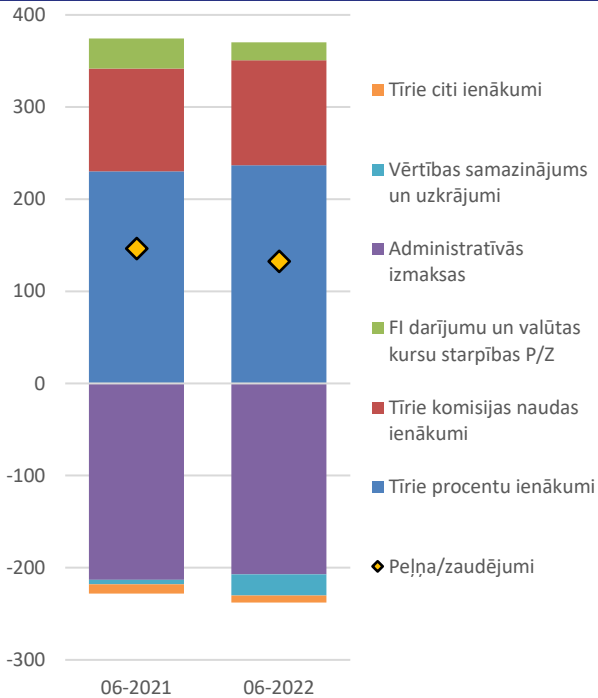
Nebanku noguldījumi (mljrd. eiro)



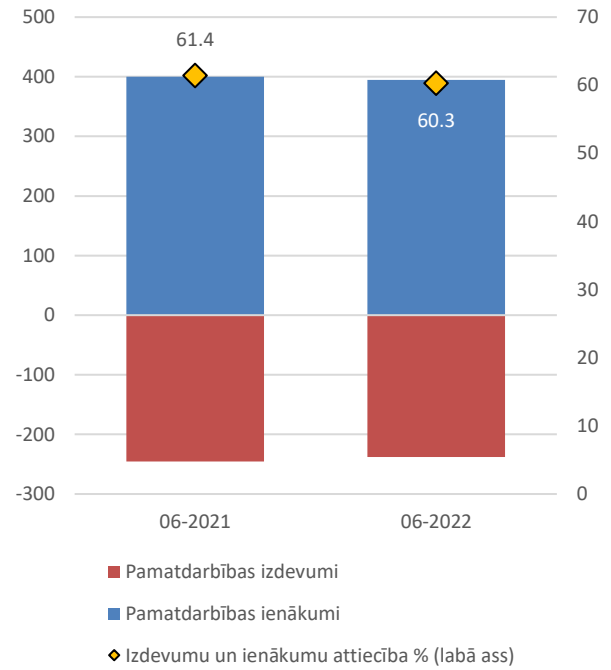
*Centrālā valdība un finanšu sabiedrības

Pelnītspēja

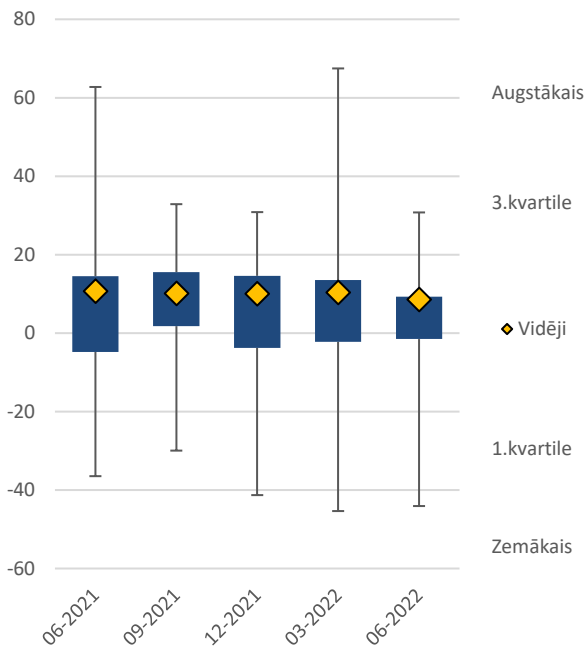
Peļņas struktūra, milj. eiro



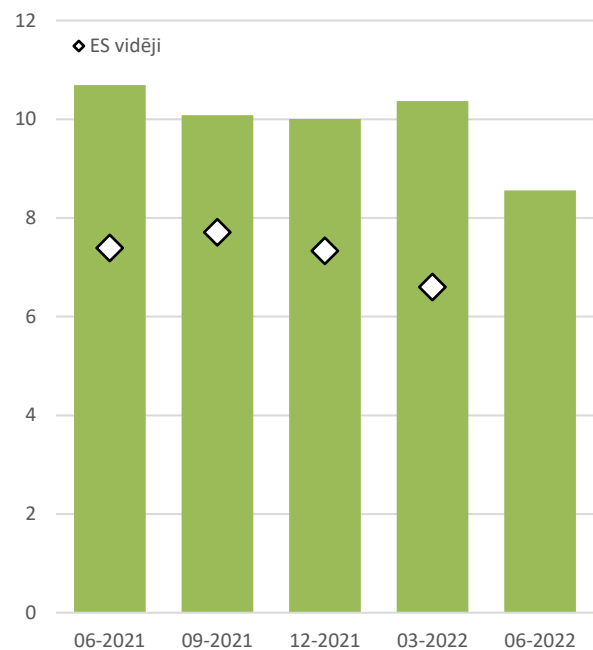
Izdevumu un ienākumu attiecības rādītājs (CIR), %



ROE rādītāja izkliede, %



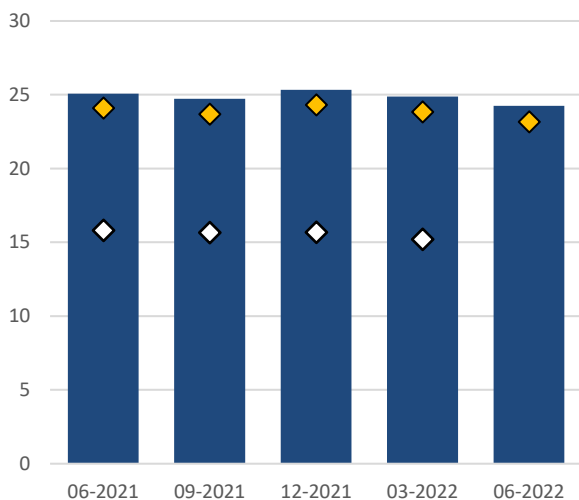
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE*), %



*Šeit un turpmāk avots ES vidējiem rādītājiem: EBA Risk Dashboard

Kapitāla pietiekamība un likviditāte

Kapitāla rādītāji, %



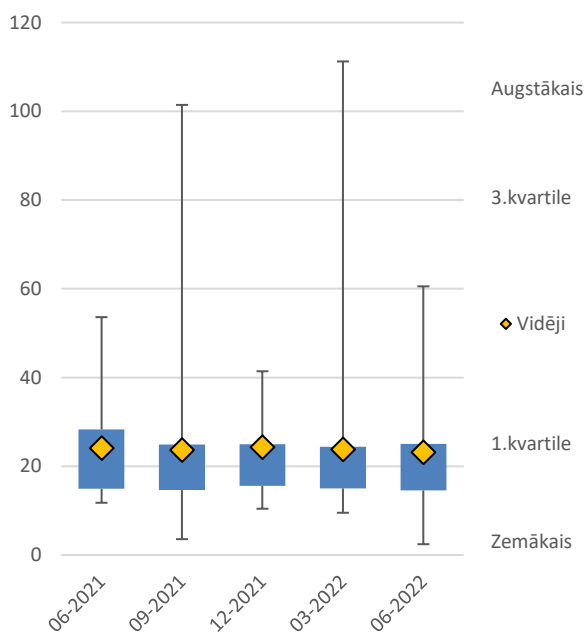
- Kopējais kapitāla rādītājs
- ◆ Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs
- ◇ Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs vidēji ES

Likviditātes seguma rādītājs (LSR), %

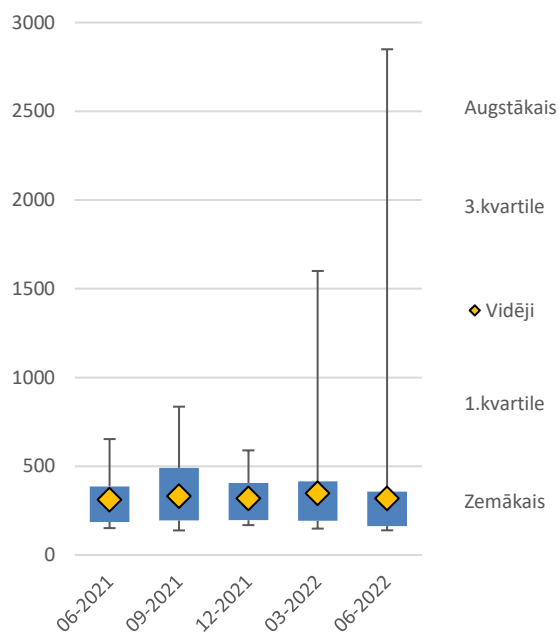


- Likviditātes seguma rādītājs
- ◇ ES vidēji
- Minimālā prasība

CET1 rādītāja izkļiede, %

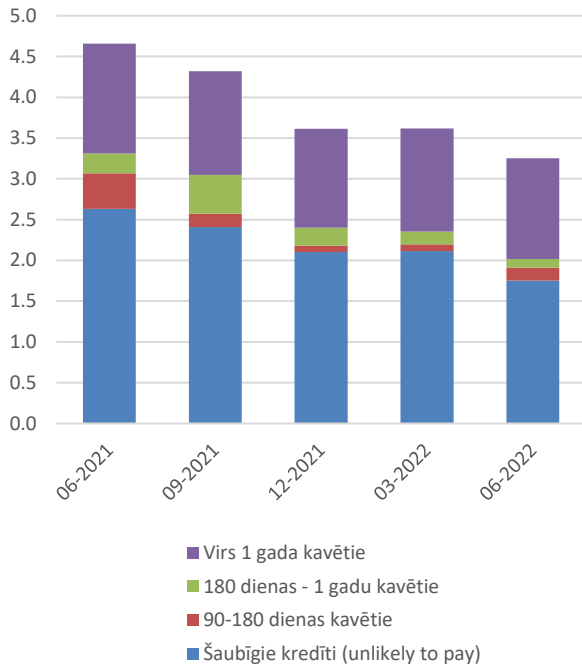


LSR rādītāja izkļiede, %

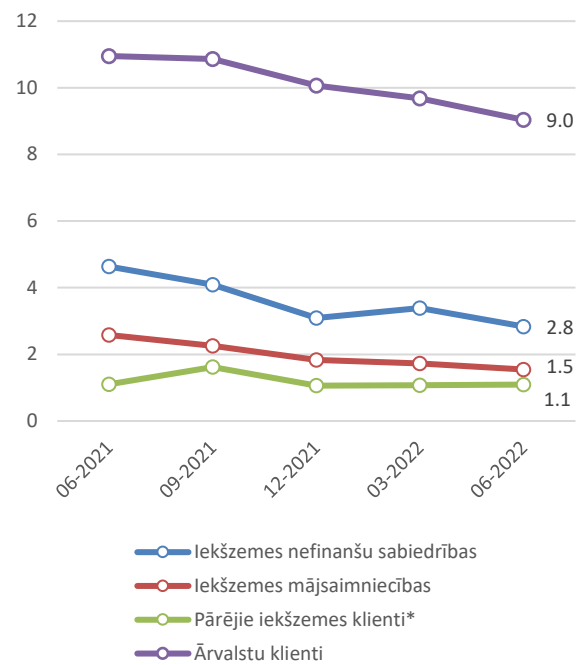


Nebanku kredītportfeļa kvalitāte

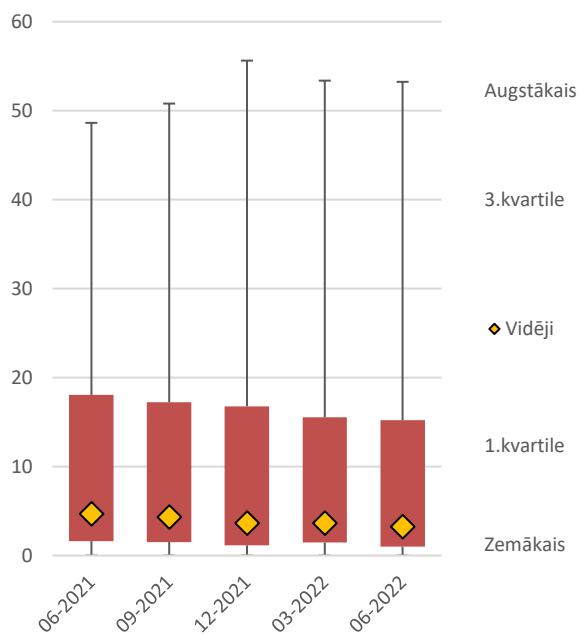
INK struktūra, %



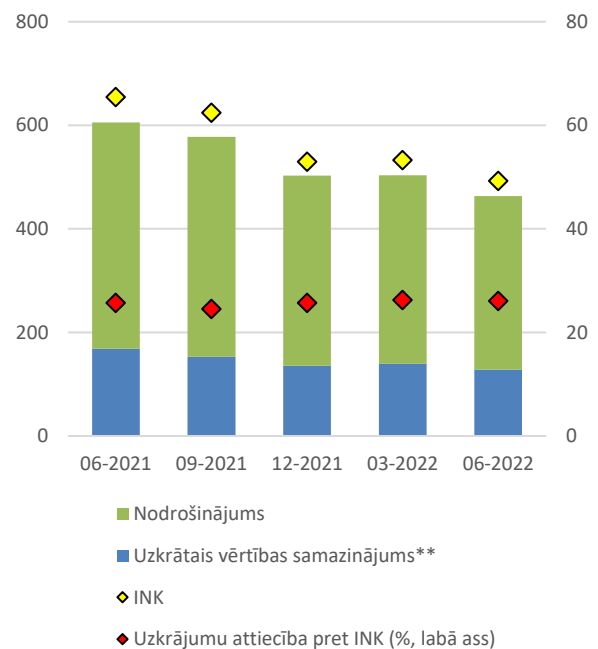
INK (attiecīgajā segmentā, %)



INK īpatsvara izkliede, %



INK, nodrošinājums un uzkrājumi INK, milj. eiro



* Centrālā valdība un finanšu sabiedrības **Uzkrājumi ienākumus nenesošajiem kredītiem

KOOPERATĪVO KRĀJAIZDEVU SABIEDRĪBU DARBĪBA

Galvenie darbības rādītāji un to izmaiņas

	2021.g. 2.cet.	2022.g. 2.cet.
Tirgus dalībnieku skaits	34	31
Tirgus koncentrācija ³ , %	82.2	80.3
Aktīvi (milj. eiro)	31.4	31.5
Noguldījumi (milj. eiro)	22.3	21.9
Kredīti (milj. eiro)	23.4	23.9
Ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars (INK) ⁴ , %	17.3	17.8
Uzkrājumu attiecība pret kredītportfeli, %	7.2	7.1
Kapitāla atdeve (ROE), %	4.4	4.0
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	22.5	23.7
Peļņa/zaudējumi kopš gada sākuma (tūkst. eiro)	153	145

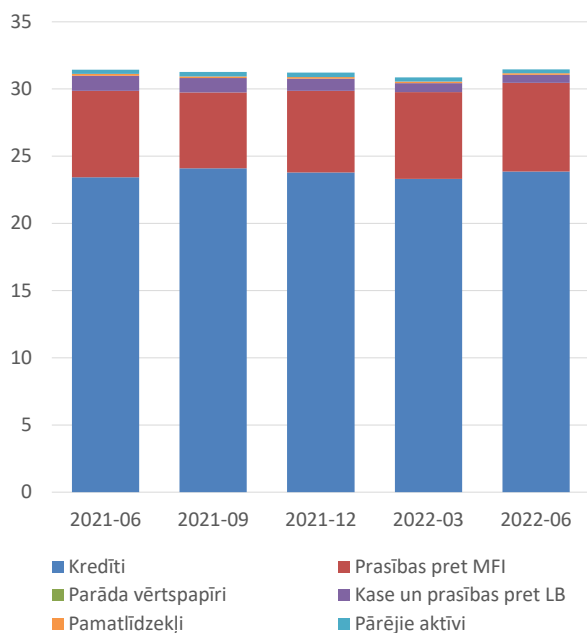
- Kopš 2021. gada jūnija kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību (KKS) skaits Latvijā ir samazinājies.** Pagājušā gada oktobrī Rīgā tika reģistrēta jauna KKS "VIDZEMES KAPITĀLS", savukārt četras KKS gada laikā labprātīgi pārtrauca savu darbību (KKS "Nīgrande", Latvijas veselības un sociālās aprūpes darbinieku KKS, Rucavas KKS un Savstarpējā Carnikavas KS).
- Aktīvu apmērs 12 mēnešu laikā palika gandrīz nemainīgs.** KKS sektora aktīvi pieauga par 0.1%, neskatoties uz to, ka no biedriem piesaistīto noguldījumu apmērs samazinājās par 1.7%. Šo sarukumu ietekmēja galvenokārt viens tirgus dalībnieks, kurš saistīts ar nozari, kuru būtiski ietekmēja no Covid-19 noteiktie ierobežojumi un iekšējā restrukturizācija. Biedru noguldījumi bija gandrīz vienīgais KKS sektora piesaistīto resursu avots (~100%), un vairums no tiem (88.3%) bija māsaimniecību noguldījumi.
- KKS sektora kopējais kredītportfelis kopš 2021. gada jūnija pieauga** par 1.9%. To galvenokārt ietekmēja straujāks kredītu pieaugums iepriekšējā gada otrajā pusē. KKS kredītportfelī 2022. gada jūnija beigās dominēja māsaimniecībām izsniegtie kredīti – 98.5%. Mājokļa iegādei izsniegto kredītu apmērs pieauga par 4.8%, savukārt, patēriņa kredītu apmērs samazinājās par 2.1% (šo aizņēmumu veidu īpatsvars KKS kredītportfelī pārskata perioda beigās bija attiecīgi 52.8% un 36.0%).
- Kredītportfeļa kvalitāte būtiski nemainījās.** Standarta kredītu īpatsvars KKS sektora kredītportfelī 12 mēnešu laikā pieauga no 78.4% līdz 78.9%, un to nodrošināja kredīti, kuri agrāk tika klasificēti kā uzraugāmie. Savukārt, INK īpatsvars palielinājās no 17.3% līdz 17.8%, pārstrukturēto kredītu īpatsvars – no 0.8% līdz 1.9%. Kredītiem izveidoto uzkrājumu apmērs arī nedaudz pieauga (galvenokārt pateicoties diviem tirgus dalībniekiem), bet to attiecība pret KKS kopējo kredītportfeli 2022. gada jūnija beigās samazinājās līdz 7.1%, uzkrājumu INK attiecība pret INK apmēru – līdz 36.7% (bez viena tirgus dalībnieka ietekmes tā būtu daudz lielāka – 78.7%).
- Salīdzinot ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu, KKS sektora pelnītspēja nedaudz pasliktinājās,** kapitāla atdeves rādītājam (ROE) samazinoties no 4.4% līdz 4.0%. Lai arī tīrie procentu ienākumi 2022. gada 1. pusgadā saruka par 12.3%, to kompensēja citu tīro ienākumu pieaugums, kā arī atsevišķu izdevumu samazinājums. Līdz ar to pārskata perioda peļņa samazinājās par 5.4% līdz 144.6 tūkst. eiro. Pasliktinājās arī KKS izdevumu attiecība pret ienākumiem (CIR), kura salīdzinot ar 2021. gada 1. pusgadu pieauga no 76.6% līdz 82.4%. Pārskata periodā ar peļņu strādāja aptuveni puse no KKS – 17 no 31 (to kopējā tirgus daļa – 91.3%), kopā nopelnot 182.8 tūkst. eiro.
- KKS kapitāla pietiekamības rādītāji ir augstā līmenī.** Kopējā pašu kapitāla vidēja attiecība pret aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu, t.i., kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs, pārskata perioda beigās bija 23.7% (noteiktā minimālā prasība – 10%), kas ir augstākais rādītājs kopš 2018. gada Pieaugumu noteica KKS gūtā peļņa 1.pusgadā, kas pārsniedza aktīvu pieaugumu.

³ Trīs pēc aktīviem lielākās kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības.

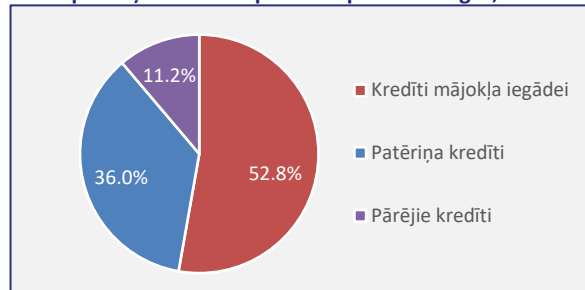
⁴ Zemstandarta, šaubīgie un zaudētie kredīti kopā.

Balances struktūra un izmaiņas

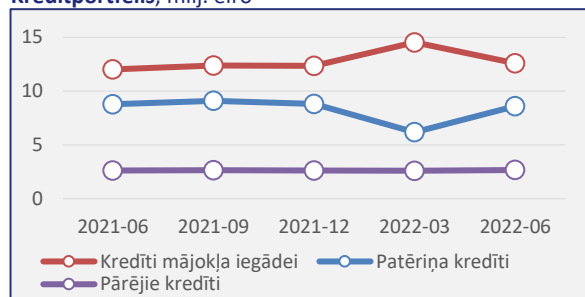
Aktīvu struktūra, milj. eiro



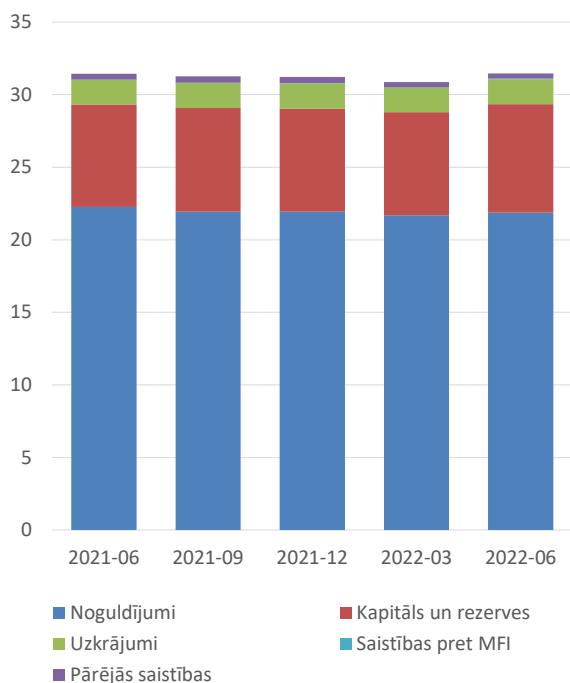
Kredītportfeļa struktūra pārskata perioda beigās, %



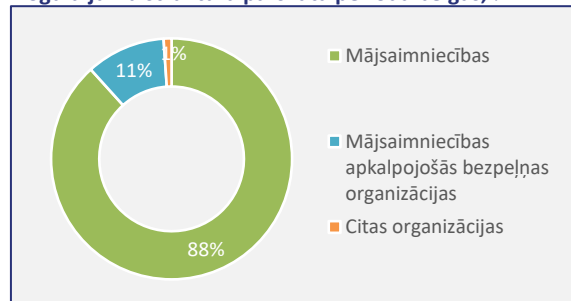
Kredītportfelis, milj. eiro



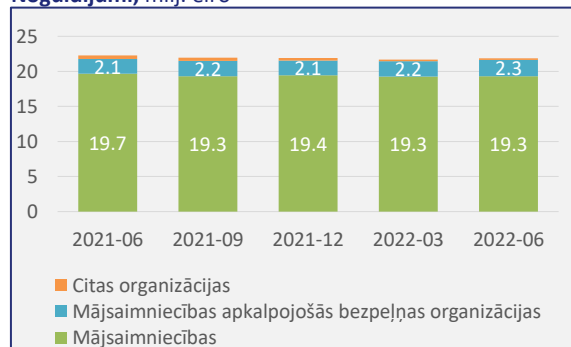
Pasīvu struktūra, milj. eiro



Noguldījumu struktūra pārskata perioda beigās, %

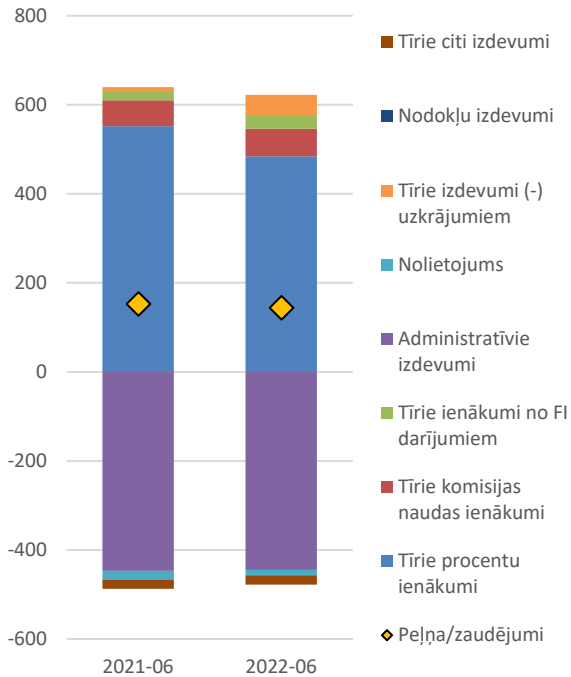


Noguldījumi, milj. eiro

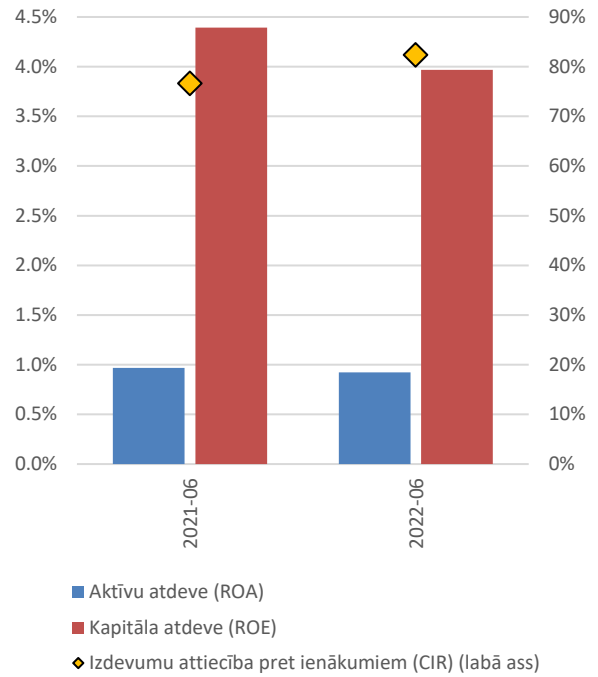


Pelnītspēja

Peļņas struktūra, tūkst. eiro

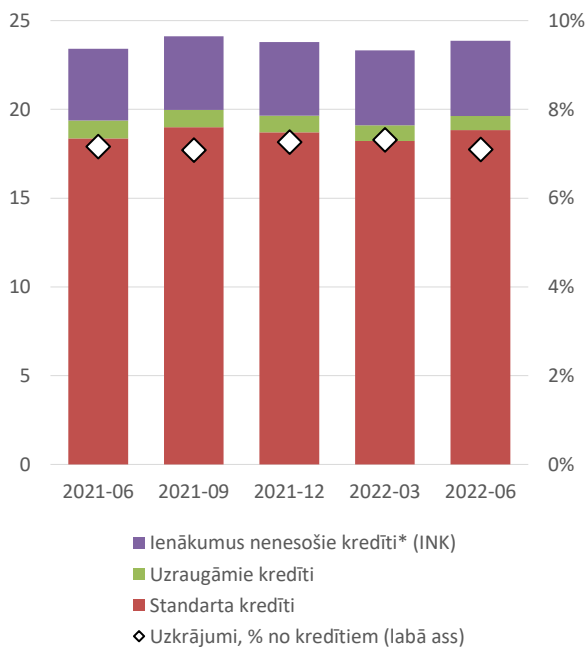


Pelnītspējas rādītāji, %

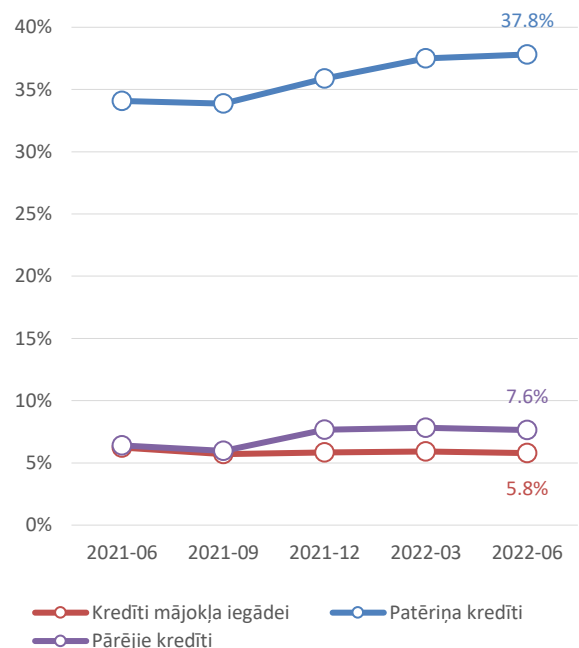


Kredītportfeļa kvalitāte

Kredītu kvalitātes struktūra, milj. eiro



Virš 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars attiecīgajā segmentā**, %



* Zemstandarta, šaubīgie un zaudētie kredīti kopā.

** Datu avots: Latvijas Bankas Kredītu reģistrs.

MAKSĀJUMU IESTĀŽU UN ELEKTRONISKĀS NAUDAS IESTĀŽU DARBĪBA

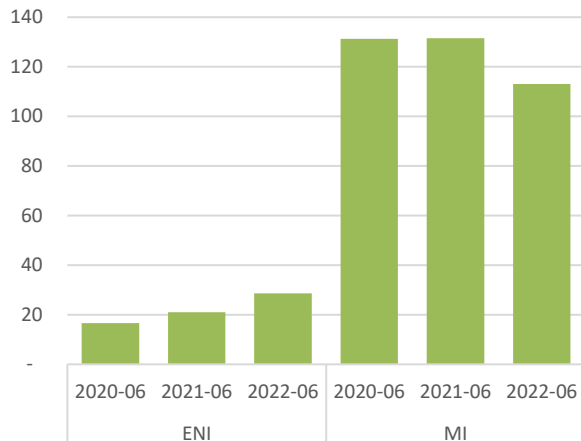
Galvenie darbības rādītāji un to izmaiņas

	2021.g. 1.pusgads	2022.g. 1.pusgads
Tirgus dalībnieku skaits		
Maksājumu iestādes	7	5
Elektroniskās naudas iestādes	8	6
Veikto maksājumu apmērs, milj. eiro:		
Maksājumu iestādēs	131.5	113.1
Elektroniskās naudas iestādēs	28.2	39.7
t.sk. elektroniskajā naudā	7.2	11.1
Atpirktās elektroniskās naudas apmērs, milj. eiro	7.5	11.0
Bruto ieņēmumi, milj. eiro		
Maksājumu iestādes	3.2	2.4
Elektroniskās naudas iestādes	1.8	1.2

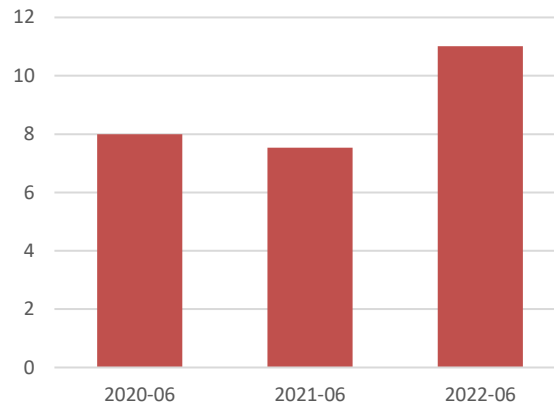
- Gada laikā reģistrēto iestāžu reģistrā anulēti ieraksti par divām MI un divām ENI.** Līdz ar to jūnija beigās darbību Latvijā turpināja piecas maksājumu iestādes (MI), t.sk. piecas licencētas, un sešas elektroniskās naudas iestādes (ENI), t.sk. trīs licencētas un trīs reģistrētas.
- Maksājumu iestāžu (MI) un elektronisko naudas iestāžu (ENI) kopējais 2021. gada 1. pusgadā veiktais maksājumu apmērs, salīdzinot ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu, saruka par 4.4% līdz 152.8 milj. eiro.** MI maksājumu apmērs samazinājās par 14.0% jeb 18.4 milj. eiro, savukārt ENI maksājumu apmērs pieauga par 36.3% jeb 7.6 milj. eiro, t.sk. elektroniskajā naudā veikto maksājumu apmērs par 54% jeb 3.9 milj. eiro.
- 2022. gada 1. pusgadā MI un ENI kopējie bruto ieņēmumi samazinājās par 21%** salīdzinot ar 2021. gada atbilstošo periodu, t.i., par 948 tūkst. eiro (MI ieņēmumu sarukums bija 25%, ENI – 10%); 67% no šiem ieņēmumiem veidoja MI gūtie ieņēmumi. No visām MI un ENI ar peļņu strādāja tikai divas maksājumu iestādes.
- Pieauga atpirktās elektroniskās naudas kopējais apmērs, t.i., emitētās elektroniskās naudas apmaiņa pret bezskaidro naudu.** 2022. gada 1. pusgadā salīdzinot ar iepriekšējā gada 1. pusgadu tās apmērs palielinājās par 46%, jūnija beigās sasniedzot 11 milj. eiro. Savukārt, apgrozībā esošās elektroniskās naudas apmērs saruka par 2% salīdzinot ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.
- Nedaudz samazinājās MI un ENI kopējais likvidie aktīvi, jūnija beigās sasniedzot 58.5 milj. eiro** (t.sk. prasības pret bankām maksājumu un elektroniskās naudas pakalpojumu nodrošināšanai – 54 milj. eiro) – par 0.7% mazāk nekā iepriekšējā gada jūnija beigās. Tas nodrošināja saistību pret klientiem (58.4 milj. eiro) segšanu. Atbilstoši likuma prasībām tirgus dalībnieku likvidajiem aktīviem pilnā apmērā jāsedz to saistības.
- Visas MI un ENI izpilda kapitāla prasības, izņemot divas, kuras nesniedz pakalpojumus.**

MAKSĀJUMU IESTĀŽU UN ELEKTRONISKĀS NAUDAS IESTĀŽU DARBĪBA

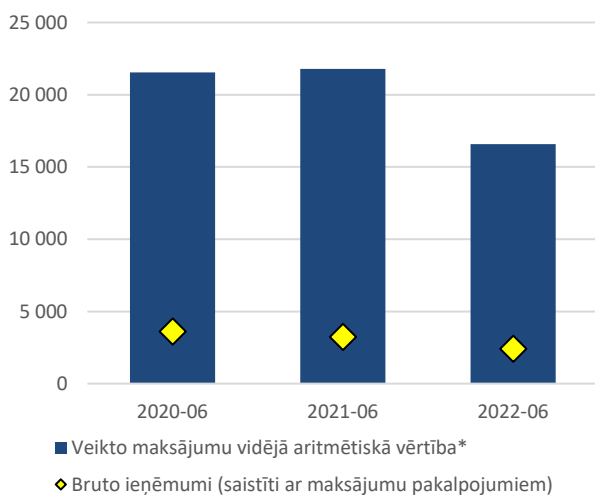
Maksājumu apmērs, milj. eiro



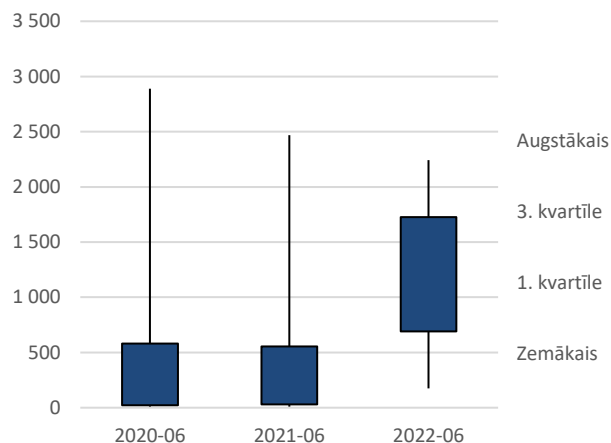
Atpirktais elektroniskās naudas apmērs, milj. eiro



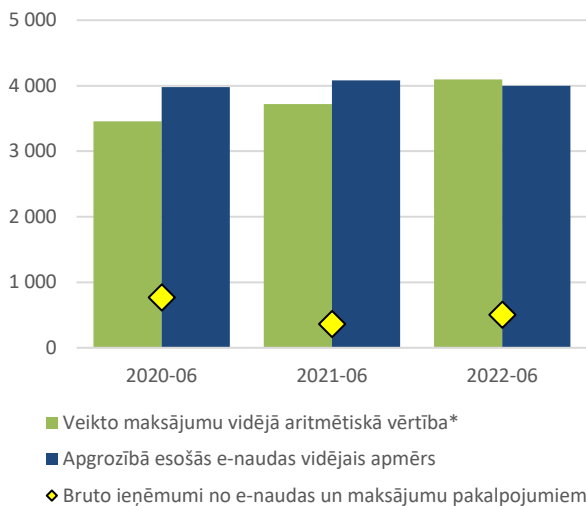
Maksājumu iestāžu pakalpojumu sniegšana, tūkst. eiro



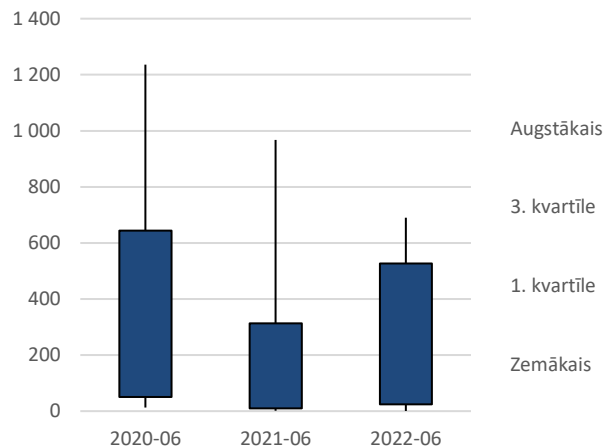
Maksājumu iestāžu bruto ieņēmumu izkliede, tūkst. eiro



Elektroniskās naudas iestāžu pakalpojumu sniegšana, tūkst. eiro



Elektroniskās naudas iestāžu bruto ieņēmumu izkliede, tūkst. eiro



* vērtība, kas aprēķināta, iepriekšējo 12 kalendāra mēnešu periodā veikto maksājumu vērtību dalot ar 12*

APDROŠINĀTĀJU DARBĪBA

Galvenie darbības rādītāji

	2021.g. 2.cet.	2022.g. 1.cet.	2022. g. 2.cet.
Tirgus dalībnieku skaits (sabiedrības un filiāles)	6+11	6+11	6+11
Bruto parakstītās prēmijas kopš gada sākuma (milj. eiro)	406.7	252.7	489.6
Izmaksātās bruto atlīdzības kopš gada sākuma (milj. eiro)	249.5	174.6	321.5
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (milj. eiro)	18.1	2.8	8.2
Zaudējumu rādītājs, % ⁵	65.5	67.3	65.4
Izdevumu rādītājs, % ⁵	29.5	31.1	31.2
Kombinētais rādītājs, % ⁵	95.0	98.4	96.6
Maksātspējas kapitāla prasības izpildes rādītājs, %	184	162	162

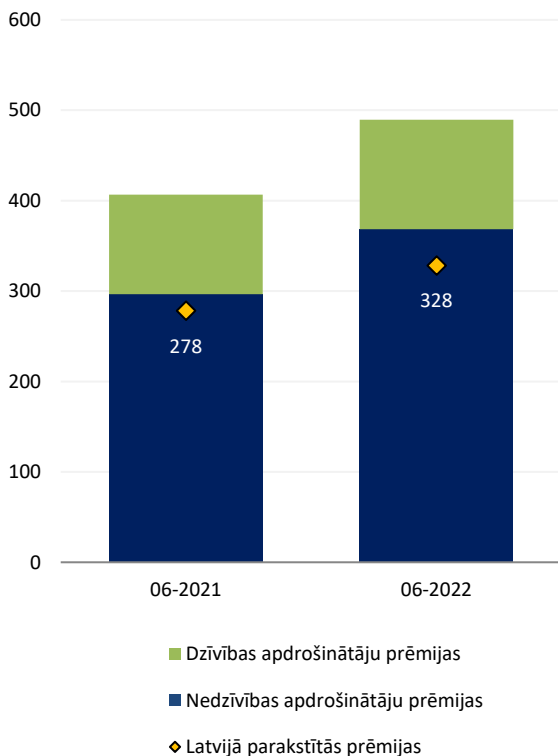
- Bruto parakstīto prēmiju apjoma pieaugumu par 20.4% līdz 489.6 milj. eiro, galvenokārt ietekmēja nedzīvības apdrošinātāju parakstītās prēmijas.** Lielākajā daļā apdrošināšanas veidu (77.3%) bruto parakstīto prēmiju apjoms pieauga, turklāt visbūtiskākais pieaugums bija transporta (+26.7% jeb 40.6 milj. eiro) un veselības apdrošināšanā (+21.6% jeb 14.7 milj. eiro). Kopējā parakstīto prēmiju portfeli lielāko daļu veidoja prēmijas par transporta (39.3%), veselības (17.0%), dzīvības (20.0%) un īpašuma apdrošināšanu (12.5%). Tādas pašas tendences ir novērotas Latvijā parakstītajām prēmijām, kas veido 67% no kopējā bruto parakstīto prēmiju apjoma.
- Pēc visu Covid-19 ierobežojumu atcelšanas būtisks pieaugums vērojams transporta apdrošināšanā.** Salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu parakstīto prēmiju apmērs un noslēgto līgumu skaits auga attiecīgi par 26.7% un 16.4%. Tas pats faktors ietekmēja arī ceļojumu apdrošināšanu, kur parakstītās prēmijas pieauga vairāk nekā divās reizes, bet noslēgto līgumu skaits gandrīz trīs reizes, tomēr jāatzīmē, ka ceļojumu apdrošināšanas bruto parakstīto prēmiju īpatsvars nedzīvības apdrošināšanas prēmiju apjomā ir vien 2.2%. Pārskata periodā ievērojami pieauga arī veselības apdrošināšanas parakstīto prēmiju apjoms (+21.6%) un līgumu skaits (+4.1%). Savukārt būtiskākais samazinājums skāra kredītu apdrošināšanu, ko lielākoties ietekmēja pieprasījuma kritums no juridisko personu puses (bruto parakstīto prēmiju apjoms samazinājās par 40.0%, bet kopējais līgumu skaits - par 92.5%), kaut gan to īpatsvars ir tikai 0.1%. Kopumā nedzīvības apdrošinātāju parakstīto prēmiju apjoms pieauga par 24.3% jeb 72.1 milj. eiro, sasniedzot 368.4 milj. eiro.
- Dzīvības apdrošinātāju parakstīto prēmijas pieauga par 9.8% jeb 10.8 milj. eiro.** To galvenokārt nodrošināja mūža pensijas apdrošināšana, kur salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, prēmijas pieauga par 52.0% jeb 9.7 milj. eiro. Paaugstinātas nenoteiktības un finanšu tirgus svārstīguma dēļ apdrošinātāji turpina atteikties no ieguldījumu produktiem ar garantētajiem ienesīguma procentiem, tādā veidā samazinot ieguldījumu risku. Šo produktu bruto parakstīto prēmiju apmērs saruka par 2.4 milj. eiro jeb 22.6%, kas pārskata periodā kļuva par būtiskāko samazinājumu dzīvības segmentā, tomēr jāatzīmē, ka dzīvības apdrošinātāju bruto parakstīto prēmiju apjomā to īpatsvars ir tikai 6.6%, bet kopējā prēmiju apjomā vien 1.6%.
- Salīdzinot ar iepriekšēja gada attiecīgo periodu izmaksāto atlīdzību apjoms pieauga par 28.8% jeb 72.0 milj. eiro, sasniedzot 321.5 milj. eiro,** ko galvenokārt ietekmēja dzīvības apdrošināšana, kur izmaksāto atlīdzību kopsumma pieauga par 51.6% jeb 31.2 milj. eiro. Starp visiem dzīvības apdrošināšanas veidiem visbūtiskāk atlīdzības pieauga tirgum piesaistītajā dzīvības apdrošināšanā (+53.5% jeb 18.40 milj. eiro). Pārskata periodā nevienā no dzīvības apdrošināšanas veidiem atlīdzību apjoms nesamazinājās. Savukārt nedzīvības apdrošināšanā, izmaksāto atlīdzību apjoms pieauga par 21.6% jeb 40.7 milj. eiro, ko galvenokārt ietekmēja divi faktori: strauji pieaugot transporta apdrošināšanas noslēgto līgumu skaitam (+16.4%), pieauga ne tikai prēmiju apjoms, bet arī izmaksāto atlīdzību summa (+17.9% jeb 18.6 milj. eiro), kā arī veselības apdrošināšanas izmaksāto atlīdzību apjoma pieaugums par 33.8% jeb 13.6 milj. eiro. Lielākais samazinājums skāra kuģu apdrošināšanu, kur izmaksātās atlīdzības samazinājās par 62.1% jeb 1.0 milj. eiro, kaut arī to īpatsvars ir vien 0.2%.

⁵ Nedzīvības sabiedrībām aprēķināti zaudējumu, izdevumu un kombinētais rādītāji

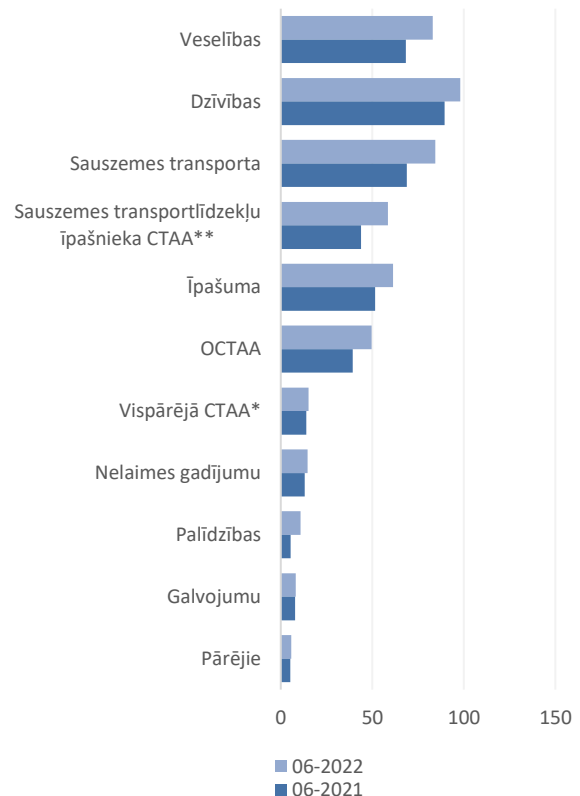
- Pārskata periodā apdrošināšanas sabiedrības kopumā nopelnīja 8.2 milj. eiro**, kas ir par 54.8% jeb 9.9 milj. eiro mazāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā. Šo samazinājumu galvenokārt ietekmēja tehnisko rezervju pieaugums, kā arī būtiski zemāki ieguldījumu rezultāti (-84.8% jeb -36.3 milj. eiro, pārskata periodā tiem sasniedzot vien 6.5 milj. eiro). Gan kapitāla atdeves rādītājs (ROE), gan aktīvu atdeves rādītājs (ROA) apdrošināšanas sabiedrībām pārskata ceturksnī bija pozitīvs, t.i., attiecīgi 1.1% un 5.6%.
- Izdevumu rādītāja pieaugums negatīvi ietekmēja kombinēto rādītāju**, kas jūnija beigās sasniedza 96.6%. Neto darbības un citi tehniskie izdevumi salīdzinot ar iepriekšēja gada attiecīgo periodu, pieauga par 19.6%, kamēr nopelnītās prēmijas pieauga vien par 13.3%, kas arī izraisīja izdevumu rādītāja pieaugumu par 1.7 procentu punktiem. Individuālām apdrošināšanas sabiedrībām kombinētā rādītāja vērtība bija robežās no 94.0% līdz 104.9%.
- Makroekonomiskās situācijas pasliktināšanās rezultātā apdrošināšanas sabiedrību ieguldījumu portfeļa apmērs samazinājās** par 7.7% jeb 107.6 milj. eiro salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, jūnija beigās tam sasniedzot 1.3 mljrd. eiro. Ieguldījumi valsts obligācijās samazinājās par 18.5% jeb 89.6 milj. eiro, to īpatsvaram ieguldījumu portfelī attiecīgi samazinoties līdz 30.4%. Vienlaikus būtiskākais pieaugums bija ieguldījumiem akcijās, kas palielinājās gandrīz sešas reizes jeb par 53.8 milj. eiro, attiecīgi to īpatsvaram ieguldījumu portfeļa struktūrā pieaugot līdz 5.1%. Lielākais īpatsvars ieguldījumu portfelī bija ieguldījumiem ieguldījumu fondos (42.9%), kas pārskata periodā samazinājās par 12.0% jeb 75.6 milj. eiro.
- Salīdzinot ar iepriekšēja gada attiecīgo periodu apdrošināšanas sabiedrību maksātspējas rādītājs saruka** par 22.1 procentu punktiem, jūnija beigās sasniedzot 161.7%, tomēr tam joprojām stabili pārsniedzot minimālās prasības (zemākā pieļaujamā rādītāja robeža ir 100%), t.sk. dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām bija 212.1% un nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībām – 142.2%.

Parakstītās prēmijas

Apdrošinātāju bruto parakstītās prēmijas, milj. eiro

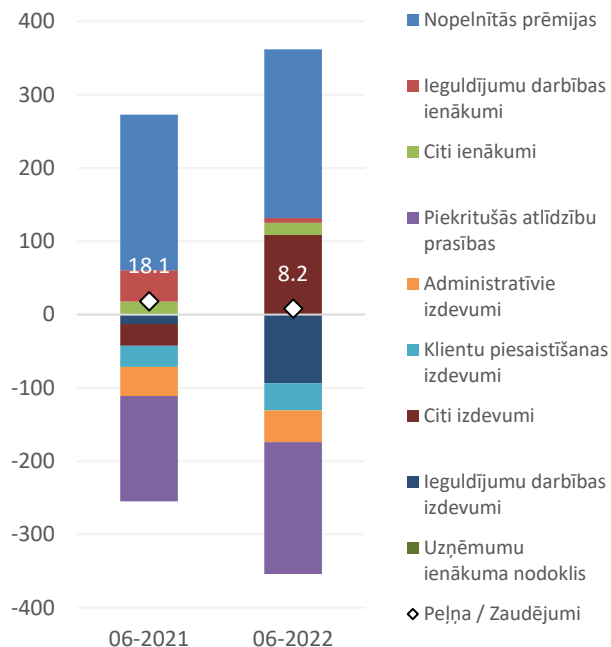
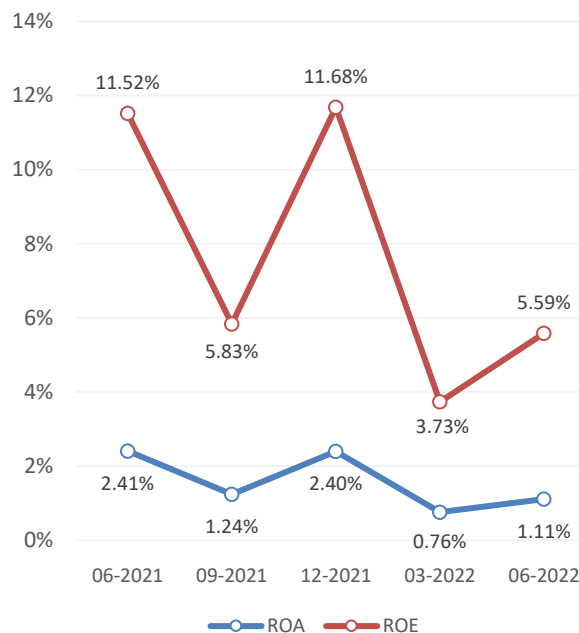
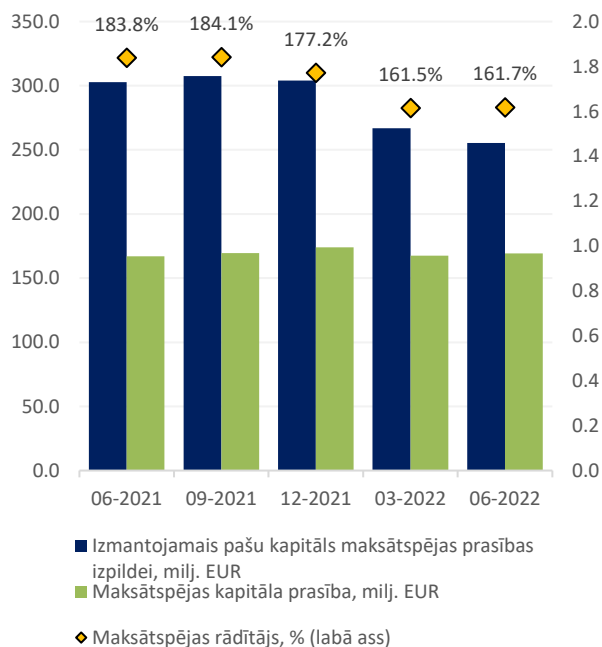
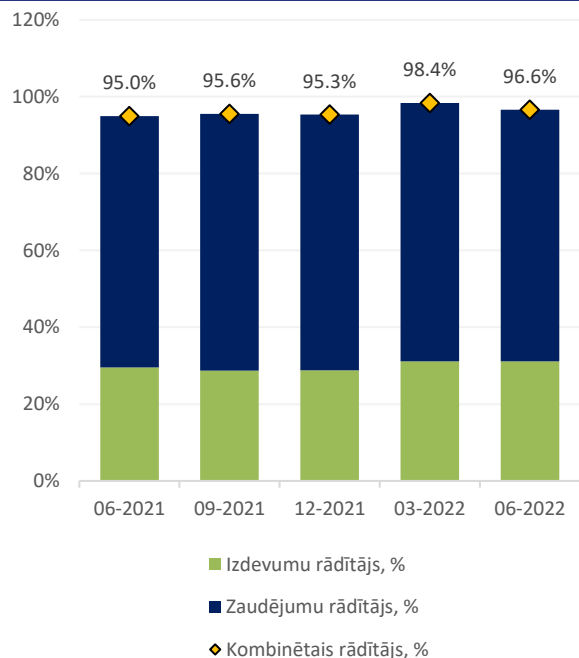


Apdrošinātāju bruto parakstītās prēmijas apdrošināšanas veidu dalījumā, milj. eiro



* Civiltiesiskās atbildības apdrošināšana **Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana

Pelnītspēja un maksātspēja

Apdrošināšanas sabiedrību peļņas struktūra, milj. eiro

Apdrošināšanas sabiedrību atdeves rādītāji (ROA, ROE), %

Apdrošināšanas sabiedrību maksātspējas rādītājs, %

Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību kombinētais rādītājs, %


VALSTS FONDĒTO PENSIJU SHĒMAS LĪDZEKĻU PĀRVALDĪŠANA

Galvenie darbības rādītāji

	2021.g.2.cet.	2022.g. 1.cet.	2022. g. 2.cet.
Līdzekļu pārvaldītāju skaits	7	7	7
Ieguldījumu plānu skaits	32	29	29
Dalībnieku skaits	1,292,905	1,282,575	1,280,362
Neto aktīvi (mljrd. eiro)	5.56	5.82	5.41
No VSAA saņemtās naudas summas (milj. eiro)	562.8	316.2	600.3
Konservatīvie ieguldījumu plāni	93.3	41.1	80.1
Sabalansētie ieguldījumu plāni	44.8	20.4	38.8
Aktīvie ieguldījumu plāni	424.7	254.6	481.5
Ienesīgums kopš gada sākuma, %	4.7%	-5.1%	-13.6%
Pārvaldīšanas izdevumi, %	0.57%	0.50%	0.48%

- **2022. gada pirmajā pusgadā brīvprātīgo dalībnieku skaita sarukums pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu bija visstraujākais pēdējo piecu gadu laikā** (-9.4% jeb -36.5 tūkst. dalībnieki). Savukārt obligāto dalībnieku skaits, kas joprojām veido lielāku daļu no kopējiem dalībniekiem (72.7%), otrādi – pieauga par 2.6% jeb 24.0 tūkst. dalībniekiem. Kopējais valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieku skaits kopš iepriekšējā gada otrā ceturkšņa samazinājās par 12,5 tūkst. dalībniekiem jeb 1.0%.
- **Neto aktīvu samazinājumu 2022. gada pirmajā pusgadā galvenokārt ietekmēja finanšu ieguldījumu sarukums (-2.3% jeb -130.2 milj. eiro) un pārējo saistību**, t.sk. ieguldījumu plānu daļu dzēšanas parādu pieaugums (gandrīz četras reizes jeb +17.1 milj. eiro). Gada laikā neto aktīvi samazinājās par 2.7% jeb 148.8 milj. eiro, sasniedzot 5.4 mljrd. eiro. No kopējā uzkrātā kapitāla 73.8% bija ieguldīti aktīvajos plānos, 8.5% – sabalansētajos plānos un 17.6% – konservatīvajos plānos.
- **Dalībnieku iemaksu pieaugums aktīvajos ieguldījumu plānos (+13.4% salīdzinot ar iepriekšēja gada attiecīgo periodu) kompensēja iemaksu samazinājumu sabalansētajos un konservatīvajos plānos** attiecīgi par 13.4% un 14.2%. Lielākais īpatsvars joprojām ir iemaksām aktīvajos plānos (80.2%), savukārt iemaksas sabalansētajos un konservatīvajos plānos veido 6.5% un 13.3%. Ņemot vērā dalībnieku skaita sarukumu, iemaksu pieaugums varētu būt skaidrojams ar vidējā iemaksu apjoma palielināšanos un bezdarbnieku skaita samazinājumu (-1.3 procentu punkti salīdzinot ar iepriekšēja gada attiecīgo periodu⁶).
- **Turpinoties paaugstinātam finanšu tirgus svārstīgumam saasinātās ģeopolitiskās situācijas dēļ, 2022. gada otrajā ceturksnī ienesīguma rādītājs samazinājās līdz -13.6%**, turklāt visi ieguldījumu plāni strādāja ar negatīvu ienesīgumu. Aktīvu plānu vidējais ienesīgums bija -13.9% (individuāli robežās no -20.4% līdz -9.1%), sabalansēto plānu vidējais ienesīgums bija -12.1% (individuāli robežās no -13.3% līdz -11.3%), savukārt konservatīvo plānu vidējais ienesīgums bija -12.8% (individuāli robežās no -15.3% līdz -10.8%).
- **2022. gada pirmajā pusgadā ieguldījumu plānu pārvaldīšanas izdevumi samazinājās līdz 0.48%** (-0.1 procentu punkts, salīdzinājumā ar iepriekšēja gada attiecīgo periodu), ko galvenokārt ietekmēja atlīdzību līdzekļu pārvaldītājiem sarukums par 10.8% jeb 1.4 milj. eiro. Ieguldījumu plānu pārvaldīšanas izdevumi nepārsniedza likumā noteiktos ierobežojumus⁷.
- **Makroekonomiskās un ģeopolitiskās situācijas apstākļos ieguldījumu apmērs gada laikā samazinājās** par 2.3% līdz 5.4 mljrd. eiro. Ieguldījumi konservatīvajos un sabalansētajos plānos samazinājās par attiecīgi 12.5% jeb 136.6 milj. eiro un 12.7% jeb 67.5 milj. eiro, savukārt ieguldījumi aktīvajos plānos pieauga par 1.9% jeb 74.0 milj. eiro, to īpatsvaram kopējā ieguldījumu apmērā paliekot visaugstākajām un sasniedzot 73.8%. Ieguldījumu instrumentu veidu dalījumā būtiskākais pieaugums bija ieguldījumiem ieguldījumu fondos (+5.1% jeb 187.6 milj. eiro), savukārt lielākais samazinājums bija ieguldījumiem

⁶ Datu avots: Centrālās Statistikas pārvalde

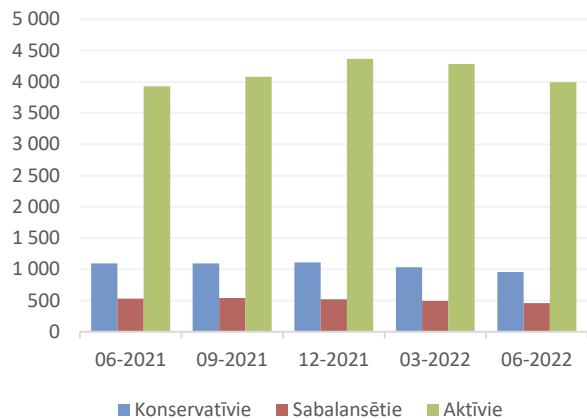
⁷ Valsts fondēto pensiju likumā ir noteikts, ka fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam jānodrošina, lai maksimālais apmērs maksājumiem par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, nepārsniedz: 1) 0.85 procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības ieguldījumu plāniem, kuru ieguldījumu plānu prospektos nav paredzēti ieguldījumi komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros; 2) 1.1 procentu no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības ieguldījumu plāniem, kuru ieguldījumu plānu prospektos ir paredzēti ieguldījumi komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros.

parāda vērtspapīros (- 15.4% jeb -221.5 milj. eiro) un noguldījumiem un prasībām pret kredītiestādēm (- 34.4% jeb - 105.9 milj. eiro). Salīdzinājumā ar iepriekšēja gada attiecīga ceturkšņa datiem, Latvijā veikto ieguldījumu apmērs saruka par 13.5%, jūnija beigās sasniedzot 545.6 milj. eiro jeb 10.0% no kopējiem ieguldījumiem. Ieguldījumi pārējās Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) valstīs⁸ samazinājās par 2.1% jeb 84.9 milj. eiro. Šajā valstu grupā lielāko daļu ieguldījumu veidoja Īrijas emitētie vērtspapīri (37.7% jeb 2.1 mljrd. eiro). Būtiskākais ieguldījumu pieaugums bija vērojams Luksemburgā emitētajiem vērtspapīriem (par 19.9% jeb 205.8 milj. eiro), savukārt samazinājums – Spānijas emitētajiem vērtspapīriem (par 52.5% jeb 97.4 milj. eiro).

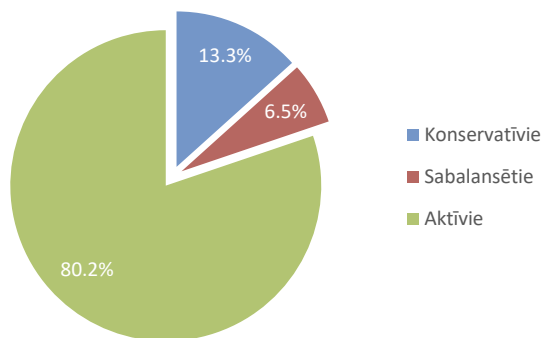
⁸ Apskatā ir izmantota šāda ieguldījumu portfeli iekļauto instrumentu klasifikācija valstu grupu dalījumā: Latvija, pārējās Baltijas valstis (Lietuva un Igaunija), pārējās EEZ valstis (izņemot Latviju, Lietuvu un Igauniju) un pārējās valstis.

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana

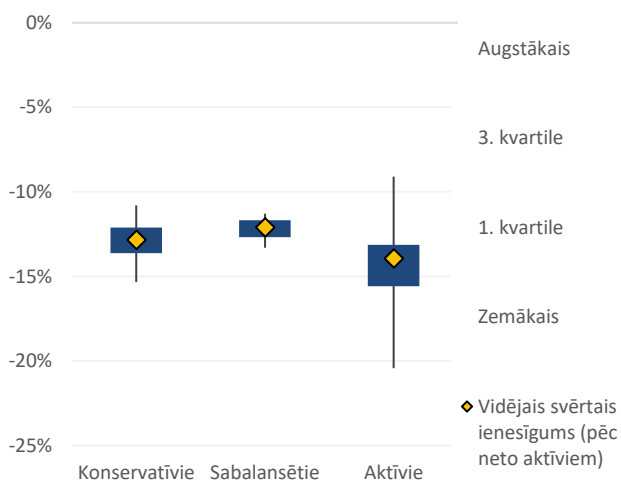
Neto aktīvi, milj. eiro



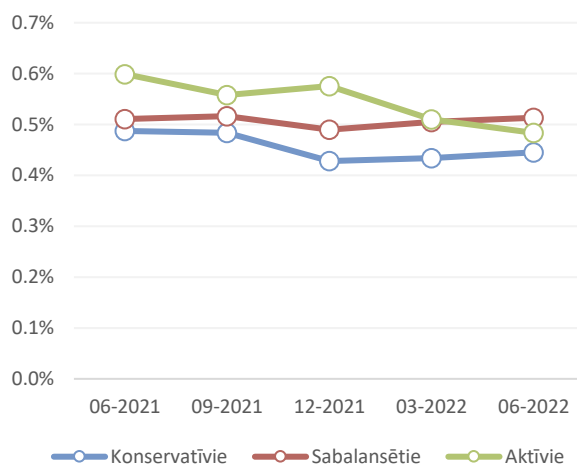
Iemaksas ieguldījumu plānos kopš gada sākuma (%)



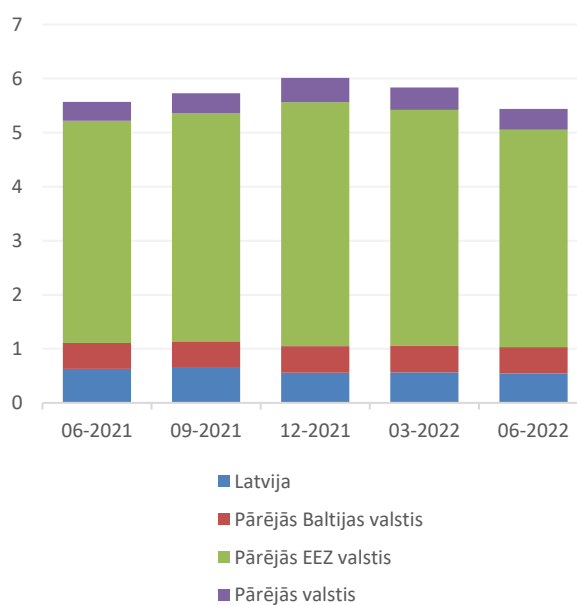
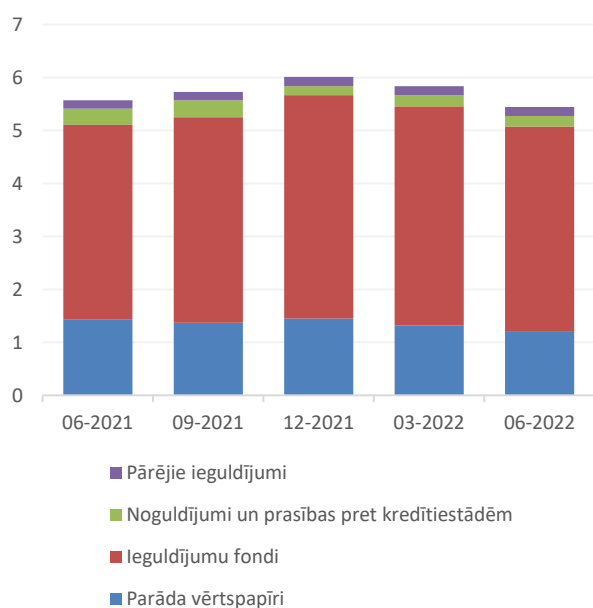
Ieguldījumu plānu ienesīgums kopš gada sākuma (%)



Pārvaldīšanas izdevumi (anualizēti,% no neto aktīviem)



Ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu un valstu grupu dalījumā (mljrd. eiro)



PRIVĀTO PENSIJU FONDU DARBĪBA

Galvenie darbības rādītāji

	2021.g. 2.cet.	2022.g. 1.cet.	2022. g. 2.cet.
Pensiju fondu skaits	6	7	7
Pensiju plānu skaits	19	21	21
Dalībnieku skaits pensiju plānos	349,530	370,143	375,594
Dalībnieku vai par dalībniekiem veiktās iemaksas (milj. eiro)	46.1	26.7	50.6
Ienesīgums kopš gada sākuma, % ⁹	4.2	-5.3	-14.1
Administrēšanas un pārvaldīšanas izdevumi, %	1.0	0.8	0.8
Ieguldījumi (milj. eiro)	665.9	702.2	648.4

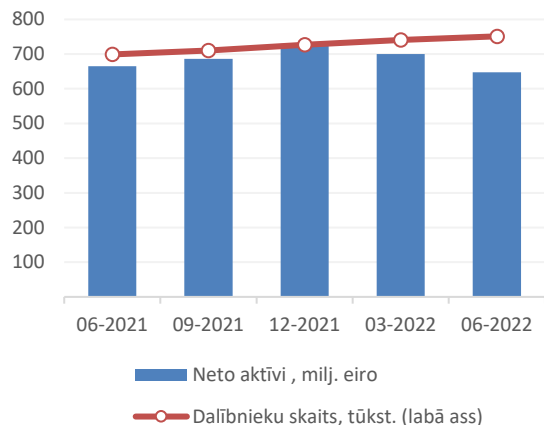
- Iedzīvotāju skaits, kas vēlas uzkrāt papildu kapitālu vecumdienām turpina augt.** Pensiju plānu dalībnieku skaits turpināja pakāpeniski pieaugt, kopš iepriekšējā gada otrā ceturksņa tam palielinoties par 7.5% jeb 26.1 tūkst. Individuālo dalībnieku skaits pensiju plānos pieauga par 8.4% jeb 25.2 tūkst., savukārt to dalībnieku skaits, par kuriem iemaksas veic darba devējs pensiju plānos, pieauga vien par 1.7% jeb 0.9 tūkst. Pārskata perioda beigās individuālie dalībnieki veidoja 86.5% no kopējā dalībnieku skaita pensiju plānos.
- 2022. gada pirmajā ceturksnī uzsāktā tendence turpinājās arī otrajā ceturksnī, iemaksām aktīvajos pensiju plānos pārsniedzot iemaksas sabalansētajos un konservatīvajos plānos.** Iemaksas aktīvajos plānos pieauga par 23.8% un to īpatsvars sasniedza 52.1%, savukārt iemaksas sabalansētajos un konservatīvajos pensiju plānos samazinājās par 2.5% un to īpatsvars bija 47.9%. Kopumā salīdzinot ar iepriekšēja gada attiecīgo periodu, iemaksu apjoms pieauga par 9.6%.
- Tirgus svārstīguma dēļ, ko izraisīja saasinātā ģeopolitiskā situācija, 2022. gada otrajā ceturksnī ienesīguma rādītājs saruka līdz -14.1%,** tostarp neviens pensiju plāns nespēja sasniegt pozitīvu ienesīgumu. Vērtējot privāto pensiju fondu plānu rezultātus, aktīvo pensiju plānu ienesīgums bija robežās no -17.6% līdz -8.9%, savukārt sabalansēto un konservatīvo pensiju plānu – no -15.6% līdz -10.5%.
- Pensiju plānu pārvaldīšanas izdevumu līmenis turpināja samazināties** – administratīvo izdevumu un ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumu attiecība pret neto aktīviem 2022. gada pirmajā pusgadā bija 0.8%, savukārt individuāliem plāniem tā bija robežās no 0.2% līdz 1.7%.
- Finanšu tirgus nestabilitāte sekmēja ieguldījumu apjoma samazinājumu** par 2.6% jeb 17.5 milj. eiro salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ko galvenokārt ietekmēja ieguldījumi EEZ valstīs¹⁰ tiem sarūkot par 4.8% jeb 23.2 milj. eiro. Šo samazinājumu lielā mērā ietekmēja ieguldījumu samazinājums Francijā un Spānijā attiecīgi par 69.6% jeb 14.7 milj. eiro un par 54.3% jeb 11.7 milj. eiro. Savukārt būtiskākais pieaugums bija ieguldījumiem Luksemburgā emitētajos vērtspapīros (+10.4% jeb 12.8 milj. eiro). Latvijā veikto ieguldījumu apjoms samazinājās par 7.8% jeb 6.9 milj. eiro, sasniedzot 81.4 milj. eiro jeb 12.6% no kopējiem ieguldījumiem. Ieguldījumu samazinājumu instrumentu dalījumā galvenokārt noteica 41.0% jeb 18.2 milj. eiro sarukums noguldījumiem un prasībām pret kredītiestādēm. Savukārt būtiskākais pieaugums bija ieguldījumiem ieguldījumu fondos (par 1.1% jeb 4.6 milj. eiro). Kopējo ieguldījumu apmēra samazinājumu pamatā ietekmēja sabalansēto plānu ieguldījumu sarukums par 8.2% jeb 31.6 milj. eiro.

⁹ Vidējais svērtais ienesīgums pēc neto aktīviem, %

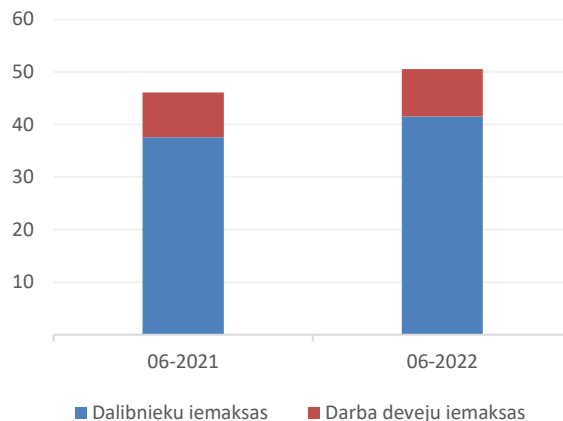
¹⁰ Apskatā ir izmantota šāda ieguldījumu portfeli iekļauto instrumentu klasifikācija valstu grupu dalījumā: Latvija, pārējās Baltijas valstis (Lietuva un Igaunija), pārējās EEZ valstis (izņemot Latviju, Lietuvu un Igauniju) un pārējās valstis.

Privāto pensiju fondu darbība

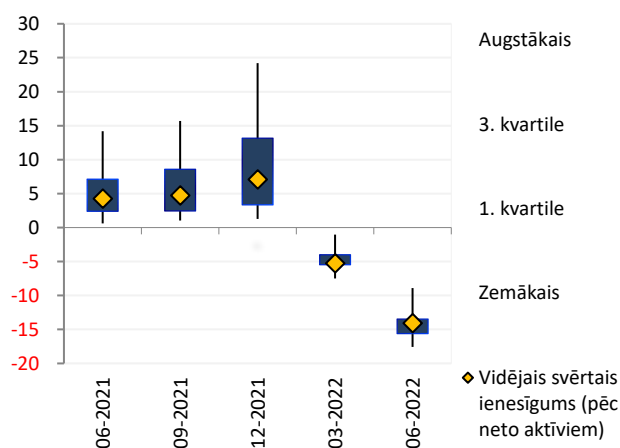
Neto aktīvi, milj. eiro



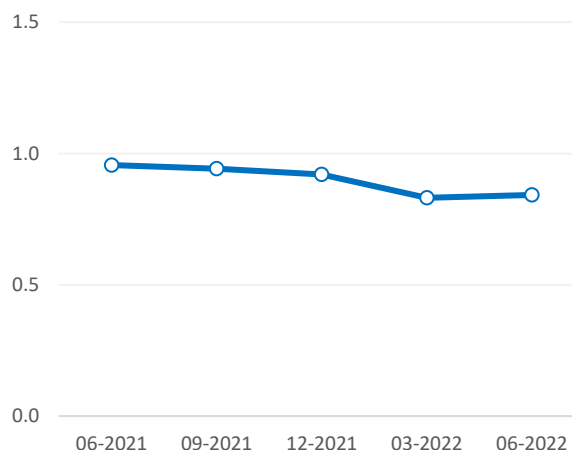
Iemaksas pensiju plānos, milj. eiro



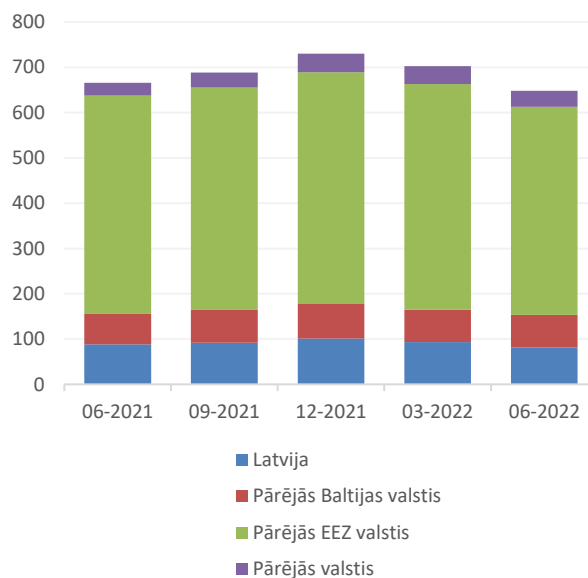
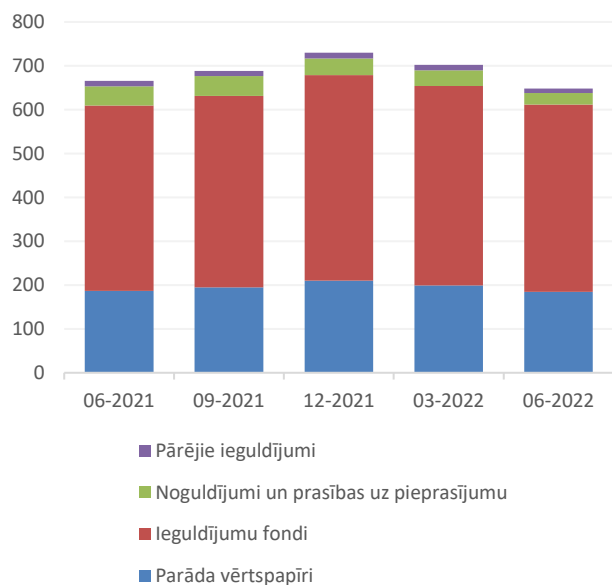
Pensiju plānu ienesīgums kopš gada sākuma (%)



Administrēšanas un pārvaldīšanas izdevumi (anualizēti, % no neto aktīviem)



Ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu un valstu grupu dalījumā (milj. eiro)



IEGULDĪJUMU FONDU DARBĪBA

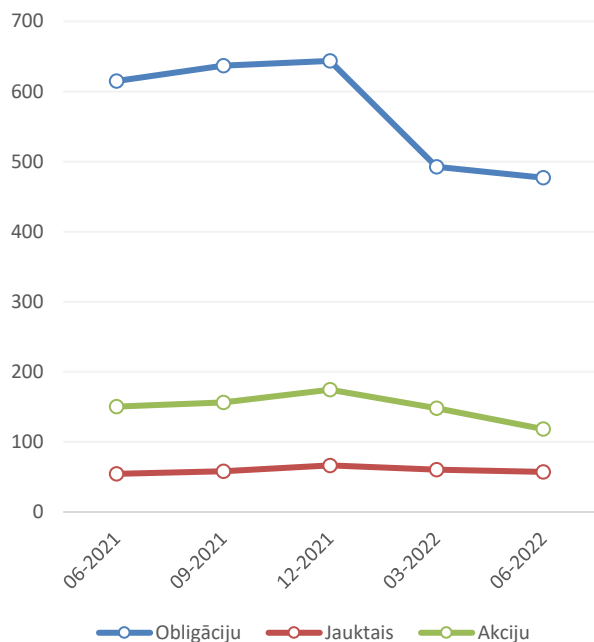
Galvenie darbības rādītāji

	2021.g. 2.cet.	2022.g. 1.cet.	2022. g. 2.cet.
ieguldījumu pārvaldes sabiedrību skaits	10	10	10
ieguldījumu fondu skaits	24	22	22
ieguldījumu fondu aktīvi (milj. eiro)	266.4	219.5	201.4
Ienesīgums kopš gada sākuma, %			
Obligāciju fondi	2.9	-10.8	-9.0
Jauktie fondi	7.1	-8.8	-12.5
Akciju fondi	15.9	-10.0	-20.1
Pārvaldīšanas izdevumi, %			
Obligāciju fondi	1.16	1.59	1.56
Jauktie fondi	1.38	1.49	1.49
Akciju fondi	1.68	1.64	1.71

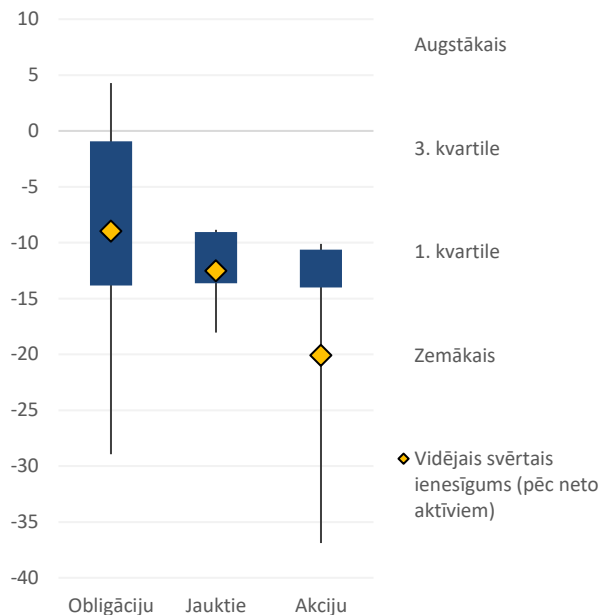
- Gada laikā kopējais aktīvu apmērs samazinājās** par 24.4% jeb jeb 65.0 milj līdz 201.4 milj. eiro, ko būtiski ietekmēja vērtspapīru uzskaites vērtības sarukums par 35.4% jeb 83.0 milj. eiro. Savukārt, lielākais pieaugums bija prasībām pret kredītiestādēm, kas pieauga par 72.7% jeb 20.5 milj. eiro. Ņemot vērā, ka obligāciju fondiem ir lielākais īpatsvars kopējā aktīvu vērtībā (72.1%), to samazinājums par 27.7% būtiski ietekmēja kopējo rādītāju. Akciju fondu aktīvi samazinājās par 20.3% jeb 9.6 milj. eiro un to lielākais īpatsvars kopējā aktīvu vērtībā ir 18.9%. Tikmēr jaukto fondu aktīvi pieauga par 1.2% jeb 222.8 tūkst. eiro, to īpatsvars kopējā aktīvu vērtībā ir 9.0%.
- Pasliktinoties situācijai finanšu tirgos, ieguldījumu fondu ienesīgums būtiski pasliktinājās**, sasniedzot negatīvās vērtības (-11.4%). Salīdzinot ar 2022. gada pirmo ceturksni, kad neviens no ieguldījumu fondiem nespēja sasniegt pozitīvu ienesīgumu, pārskata periodā trīs no 22 ieguldījumu fondiem ienesīgums bija pozitīvs (no 2.8 līdz 4.3%). Obligāciju fondu ienesīgums svārstījās robežās no -28.9% līdz 4.3%, jaukto fondu – robežās no -18.0% līdz -8.9% un akciju fondu - robežās no -36.9% līdz -10.1%.
- Ģeopolitiskās situācijas dēļ vērtspapīros ieguldīto līdzekļu apjoms samazinājās** par 35.4% jeb 83.0 milj. eiro salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu. Kopējais ieguldīto līdzekļu apmērs sasniedza 151.8 milj. eiro. Akciju ieguldījumu fondiem ieguldījumu apmērs samazinājās par 31.5% jeb 11.1 milj. eiro (īpatsvars kopējā ieguldījumu apmērā – 23.1%), jaukto fondu ieguldījumu samazinājums bija 4.1% jeb 640.4 tūkst. eiro (īpatsvars – 10.3%), savukārt obligāciju fondu ieguldījumi saruka par 70.6% jeb 71.3 milj. eiro (īpatsvars – 66.6%). Joprojām lielākie ieguldījumi tika veikti pārējās valstīs (to īpatsvars kopējā ieguldījumu apmērā bija 59.2%), kopš iepriekšējā gada otrā ceturkšņa tiem samazinoties par 21.4% jeb 24.4 milj. eiro. Pārējo valstu grupā lielākais īpatsvars bija ASV emitētajiem vērtspapīriem (33.9%). Ieguldījumi pārējās EEZ valstīs (īpatsvars – 29.5%) samazinājās par 54.0% jeb 52.7 milj. eiro. Pārējo EEZ valstu grupā lielākais īpatsvars bija Luksemburgā emitētajiem vērtspapīriem (īpatsvars – 32.2%). Savukārt ieguldījumi Latvijā (īpatsvars – 3.0%) palielinājās par 5.6% jeb 240.5 tūkst. eiro. Kaut gan parāda vērtspapīru īpatsvars kopējos ieguldījumos samazinājās (par 12.0 procentu punktiem), tas joprojām veidoja lielāko daļu (68.4%), savukārt ieguldījumu fondos tika ieguldīti 17.2% (īpatsvars gada laikā pieauga par 3.7 procentu punktiem) un akcijās – 14.4% (īpatsvars pieauga visstraujāk – par 8.3 procentu punktiem).

Ieguldījumu fondu darbība

Aktīvu dinamika, milj. eiro



Ienesīgums fondu veidu dalījumā kopš gada sākuma (%)



Ieguldījumu portfeļa struktūra finanšu instrumentu un valstu grupu dalījumā (milj. eiro)

