

BANKU DARBĪBA

VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

2009. gada laikā Latvijas Republikas Komercreģistrā tika reģistrētas divu dalībvalstu banku filiāles, t.i., gada sākumā – *Pohjola Bank Plc* Latvijas filiāle un 3. ceturksnī – akciju sabiedrības bankas *SNORAS* Latvijas filiāle, savukārt finanšu darbību abas filiāles plāno sākt 2010. gadā. 2009. gada beigās Latvijas Republikā joprojām darbojās 21 banka un sešas dalībvalstu banku filiāles.

Pārskata gadā darbību sāka AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" filiāle Kiprā (Limasolā), savukārt darbību beidza AS DnB NORD Banka filiāle Igaunijā. Tādējādi dalībvalstīs strādājošo Latvijas banku filiāļu skaits saglabājās nemainīgs – 10.

Atļaujas no Eiropas Ekonomikas zonas valstu finanšu sektora uzraudzības iestādēm sākt sniegt finanšu pakalpojumus dalībvalstīs, neatverot filiāles, līdz 2009. gada 31. decembrim bija saņēmušas VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka" un AS "NORVIK BANKA" (Lietuvā un Igaunijā), AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" (Lietuvā, Igaunijā un Kiprā), AS "Rietumu Banka" (Apvienotajā Karalistē, Īrijā un Vācijā), AS "SEB banka" (Īrijā un Lietuvā), AS "Parex banka" (Dānijā, Itālijā, Norvēģijā un Somijā) un AS "Baltic International Bank" (Lielbritānijā).

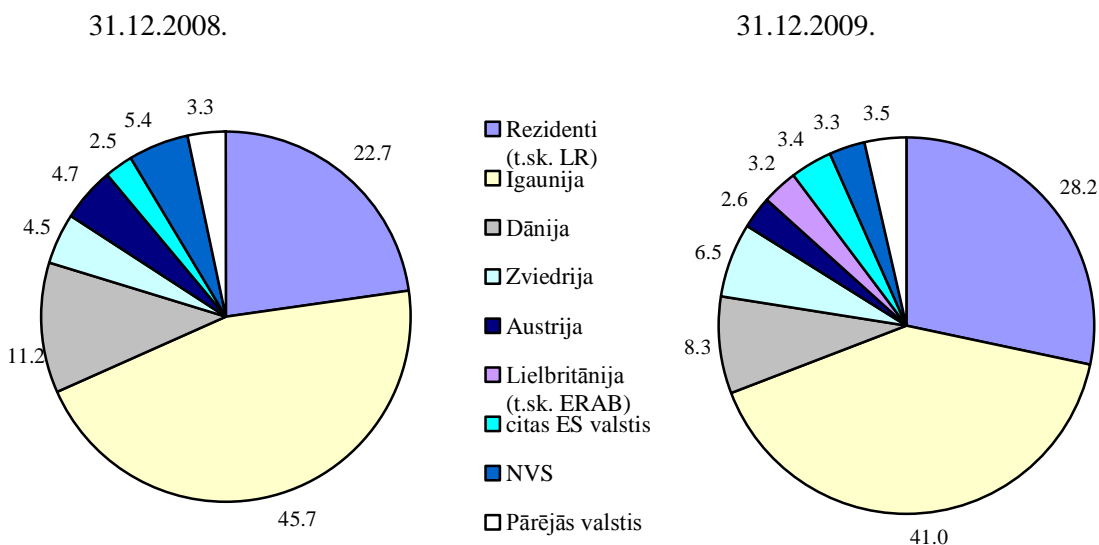
2009. gadā notika izmaiņas atsevišķu banku un dalībvalstu banku filiāļu nosaukumos. AS "Hansabanka" pabeidza jau iepriekšējā gada rudenī sākto pakāpenisko zīmola maiņas procesu un ar 2009. gada 17. martu nomainīja savu nosaukumu uz "Swedbank" AS. Latvijas Republikas Komercreģistrā nosaukuma maiņu reģistrēja arī "Balti Investeeringute Grupi Pank AS" filiāle – kopš 2009. gada 27. marta tā ir *BIGBANK* AS Latvijas filiāle – un akciju sabiedrība "Latvijas Tirdzniecības banka" – kopš 2009. gada 24. aprīļa tā ir AS LTB Bank.

Pārskata gada laikā bankas stiprināja savu kapitāla bāzi, palielinot gan pamatkapitālu (AS "Akciju komercbanka "Baltikums"", AS "Baltic International Bank", AS DnB NORD Banka, AS "GE Money Bank", AS "Latvijas Krājbanka", AS "NORVIK BANKA", AS "Parex banka", AS "PrivatBank", AS "Rietumu Banka", AS "SEB banka", "Swedbank" AS, VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka" un AS "VEF banka"), gan subordinēto kapitālu (AS DnB NORD Banka, AS "Latvijas Krājbanka", AS "Parex banka", AS "SEB banka", "Swedbank" AS, AS "PrivatBank" un AS "VEF banka"), gan arī rezerves kapitālu (AS DnB NORD Banka un AS "Rietumu Banka"). Kopējais apmaksātais banku pamatkapitāls 2009. gada laikā palielinājās par 82% un gada beigās sasniedza 1,616.9 milj. latu, t.sk. ārvalstu kapitāla īpatsvars bija 71.8% (2008. gada 31. decembrī – 77.3%) (sk. 1. att.).

1. attēls

BANKU APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS VALSTU DALĪJUMĀ

(perioda beigās; procentos)



2009. gadā VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka" un AS "Parex banka" palielinot pamatkapitālu, auga arī valstij piederošā daļa kopējā apmaksātajā banku pamatkapitālā un gada beigās sasniedza 18% (2008. gada 31. decembrī – 11.7%).

2009. gada beigās 10 bankas bija dalībvalstu un ārvalstu banku meitas sabiedrības, un šo banku tirgus daļa banku sektora kopējos aktīvos 31. decembrī bija 55%, t.sk. piecām dalībvalstu banku meitas bankām – 51.4%, savukārt piecām NVS¹ valstu banku meitas bankām – 3.6% (2008. gada 31. decembrī attiecīgi – 54.2%, 50.6% un 3.6%). Gada beigās sešu dalībvalstu banku filiāļu tirgus daļa banku sektora kopējos aktīvos bija 12% (2008. gada 31. decembrī – 11.5%).

TIRGUS KONCENTRĀCIJA

Tirgus koncentrācijas un konkurences raksturošanai tradicionāli izmanto piecu lielāko tirgus dalībnieku tirgus daļas (CR5) noteikšanu un *Herfindhal–Hirschman* indeksu (*HHI*)².

2009. gada laikā CR5 samazinājās gan aktīvos, gan kredītos, gan noguldījumos un gada beigās bija attiecīgi 68.2%, 74.2% un 59.9% (2008. gada 31. decembrī attiecīgi – 69.5%, 74.5% un 63.4%) (sk. 2. att.).

¹ NVS – Neatkarīgo valstu savienība.

² *Herfindhal–Hirschman* indekss (*HHI*) – kvadrātā kāpinātu individuālo banku tirgus daļu summa.

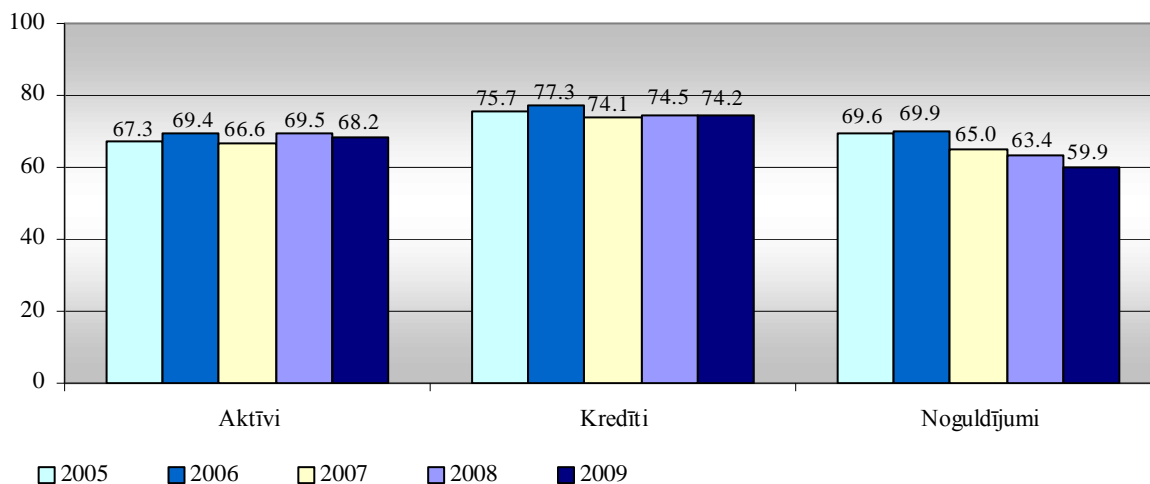
$$HHI = \sum_{i=1}^N MS_i^2$$

N – banku skaits; MS – individuālas bankas tirgus daļa.

2. attēls

LATVIJAS PIECU LIELĀKO BANKU TIRGUS DAĻA

(perioda beigās; procentos)

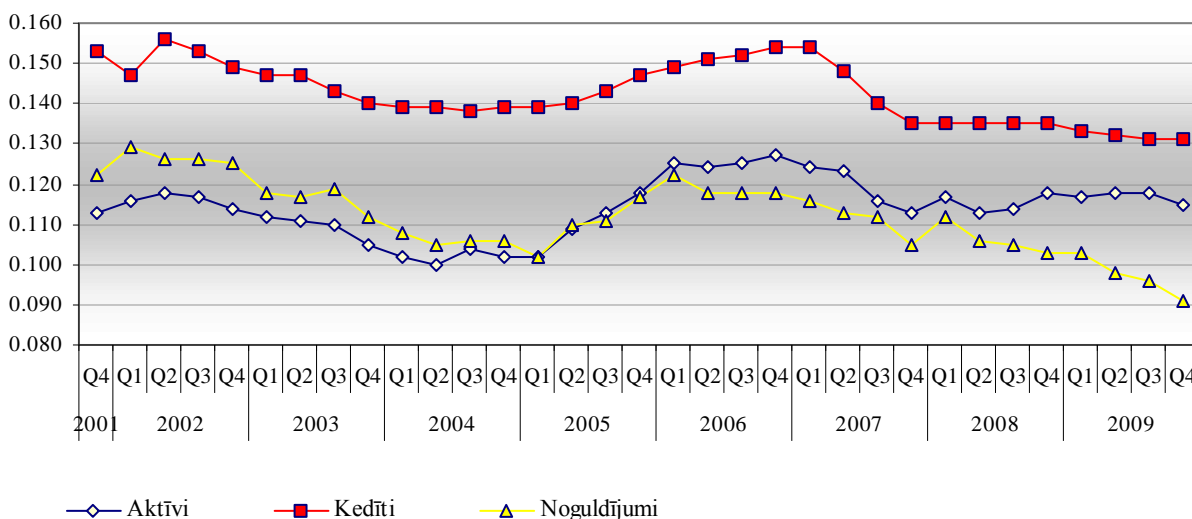


HHI gada laikā ir nebūtiski samazinājies gan aktīviem, gan kredītiem, savukārt noguldījumiem samazinājums bijis ievērojams, gada beigās sasniedzot attiecīgi – 0.115, 0.131 un 0.091 (2008. gada 31. decembrī – 0.118, 0.118 un 0.103)³ (sk. 3. att.).

3. attēls

***HHI* INDEKSS BANKU AKTĪVIEM, KREDĪTIEM UN NOGULDĪJUMIEM**

(perioda beigās)



Lielāko banku tirgus daļas pakāpeniska samazināšanās kopējos noguldījumos 2009. gadā veicināja *HHI* samazināšanos, kas savukārt liecina par arvien pieaugošu konkurenci noguldījumu piesaistē Latvijas banku sektorā. Pietiekami lielais banku skaits apgrūtina iespēju kādai no bankām iegūt tirgū dominējošu stāvokli.

³*HHI* var svārstīties robežās no 0 līdz 1. Jo *HHI* ir lielāks, jo augstāks ir banku koncentrācijas līmenis un mazāka konkurence tirgū, t.i., ja *HHI* tuvojās 1, tā ir absolūta koncentrācija jeb monopolstāvoklis.

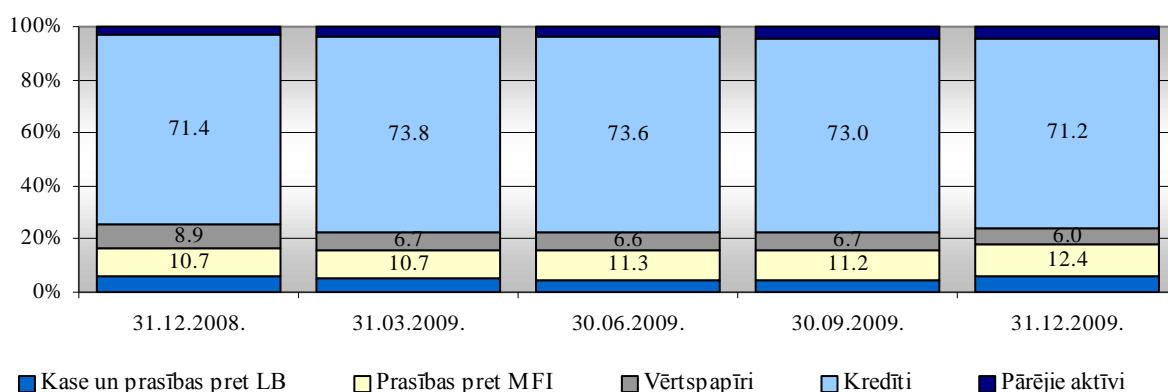
BILANCES STRUKTURĀLĀS IZMAIŅAS

2009. gada laikā banku sektora aktīvi samazinājās par 1.6 mljrd. latu jeb 6.7%, un to apmērs decembra beigās sasniedza 21.7 mljrd. latu (2008. gada laikā aktīvu apmērs pieauga par 1.3 mljrd. latu jeb par 6.1%). 2009. gada beigās banku aktīvu struktūrā lielākais īpatsvars bija kredītiem – 71.2%, banku prasībām pret MFI⁴ – 12.4% un ieguldījumiem vērtspapīros – 6% (2008. gada 31. decembrī – 71.4%, 10.7% un 8.9%) (sk. 4. att.).

4. attēls

AKTĪVU STRUKTŪRA

(procentos)

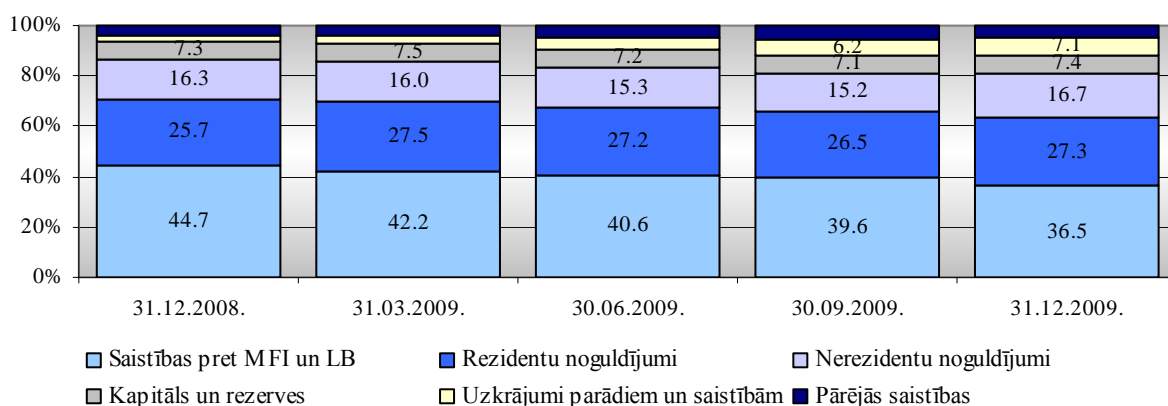


Banku pasīvu struktūrā pārskata gada beigās rezidentu noguldījumi veidoja 27.3%, nerezidentu noguldījumi – 16.7%, savukārt banku saistības pret MFI un Latvijas Banku (LB) – 36.5% (2008. gada 31. decembrī – 25.7%, 16.3% un 44.7%) (sk. 5. att.).

5. attēls

PASĪVU STRUKTŪRA

(procentos)



2009. gada laikā, bankām turpinot sindicēto kredītu atmaksu (sešas bankas kopumā veikušas sindicēto kredītu atmaksu 490 milj. latu apmērā) un samazinoties no mātes bankām piesaistītajam finansējumam, banku kopējo saistību apmērs pret MFI saruka par 20.2%. Pārskata gada beigās ārvalstu banku finansējums savām Latvijas meitasbankām un filiālēm

⁴ Monetārās finanšu institūcijas (MFI) – kredītiestādes un naudas tirgus fondi.

kopējās banku saistībās pret MFI joprojām veidoja lielāko īpatsvaru – 76.5% (2008. gada 31. decembrī – 73.8%). Atlikušo sindicēto kredītu kopējais apmērs banku sektorā pārskata gada beigās veidoja nepilnus 3% no kopējiem banku sektora aktīviem (2008. gada beigās – 5%).

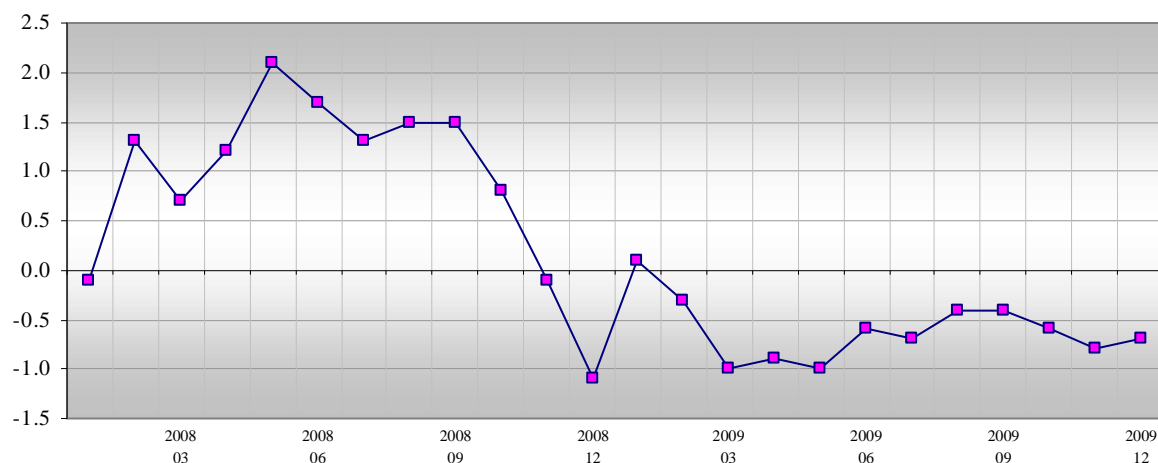
KREDĪTI

2009. gada laikā banku kopējā kredītportfeļa atlikums, sākot jau ar februāri, samazinājās ik mēnesi vidēji par 0.6%, tādējādi ekonomikas lejupslīdes apstākļos norādot gan uz banku piesardzīgo attieksmi pret kreditēšanu, gan arī uz nelielo kredītu pieprasījumu. Banku kredītportfelis gada laikā kopumā saruka par 1.2 mljrd. latu jeb 7% un decembra beigās sasniedza 15.4 mljrd. latu (2008. gada laikā – palielinājās par 1.7 mljrd. latu jeb par 11.2%) (sk. 6. att.).

6. attēls

KREDĪTU ATLIKUMA IKMĒNEŠA PIEAUGUMA TEMPI

(procentos)



Kredītportfelis tautsaimniecības nozaru griezumā

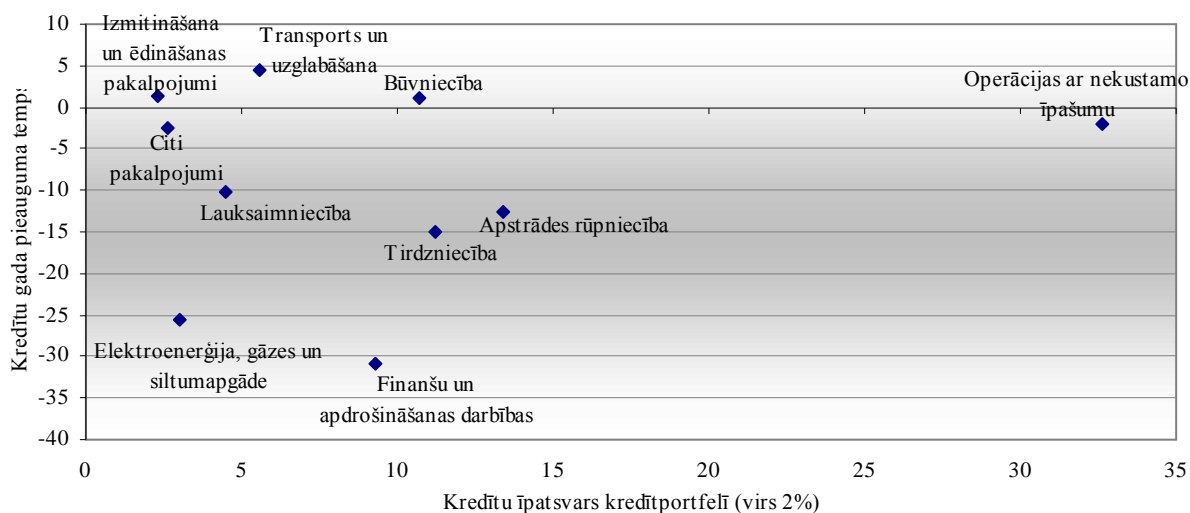
Latvijas tautsaimniecības attīstībai izsniegto kredītu atlikums pārskata gada laikā samazinājās par 749 milj. latu jeb par 9.2% un decembra beigās sasniedza 7.4 mljrd. latu (2008. gada laikā palielinājās par 1.1 mljrd. latu jeb par 15.8%). Pārskata gadā visbūtiskākais izsniegto kredītu atlikumu samazinājums bija tādās nozarēs kā finanšu un apdrošināšanas darbības (par 310 milj. latu jeb par 30.9%), tirdzniecība (par 147 milj. latu jeb par 15%), apstrādes rūpniecība (par 146 milj. latu jeb par 12.7%), elektroenerģija, gāzes un siltumapgāde (par 75 milj. latu jeb par 25.5%) un operācijas ar nekustamo īpašumu (par 50 milj. latu jeb par 2%). Lai arī kopējais tautsaimniecības attīstībai izsniegto kredītu atlikums 2009. gada laikā samazinājās, atsevišķām nozarēm (ar kopējo īpatsvaru kredītportfelī – 21.8%) izsniegto kredītu atlikums pieauga, piem., transportam un uzglabāšanai – par 18 milj. latu jeb par 4.5%, profesionālajiem, zinātniskajiem un tehniskajiem pakalpojumiem – par 13 milj. latu jeb 60.8% un būvniecībai – par 8 milj. latu jeb par 1.1%.

Nozares ar lielāko īpatsvaru kopējās tautsaimniecībai izsniegtajos kredītos decembra beigās joprojām bija operācijas ar nekustamo īpašumu (32.6%), apstrādes rūpniecība (13.4%), tirdzniecība (11.2%) un būvniecība (10.7%) (sk. 7. att.).

7. attēls

TAUTSAIMNIECĪBAS NOZARĒM IZSNIEGTO KREDĪTU ĪPATSVARŠ KREDĪTPORTFELĪ* UN ŠO KREDĪTU GADA PIEAUGUMA TEMPI

(31.12.2009.; procentos)



* Banku kredītportfelī iekļauti rezidentu finanšu institūcijām, valsts uzņēmumiem un privātuzņēmumiem izsniegtie kredīti.

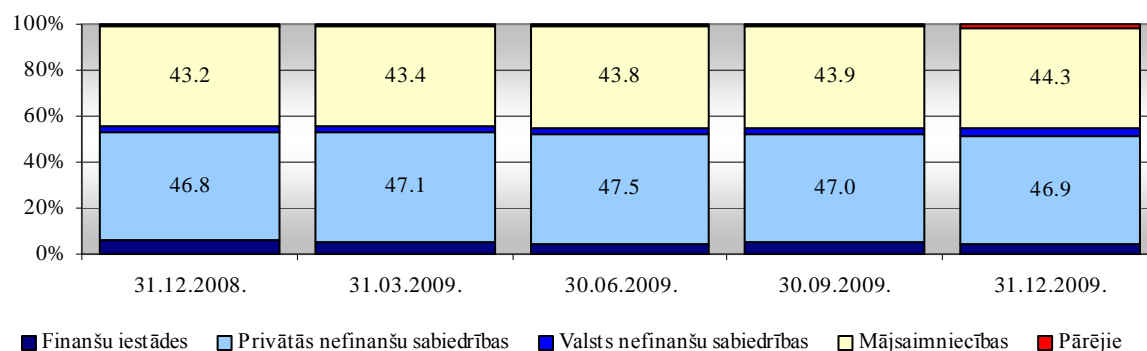
Kredītportfelis aizņēmēju (rezidentu) kategoriju griezumā

Līdz 2009. gada beigām no nebankām izsniegto kredītu kopējā apmēra 88.6% bija saņēmuši rezidenti, t.sk. privātās nefinanšu sabiedrības – 46.9%, mājsaimniecības – 44.3% un finanšu iestādes – 4.6% (2008. gada 31. decembrī – 46.8%, 43.2% un 6.1%) (sk. 8. att.). Pārskata gadā visbūtiskāk izsniegto kredītu atlikums sarucis privātajām nefinanšu sabiedrībām – par 491 milj. latu jeb 7.1%, mājsaimniecībām – par 316 milj. latu jeb 5% un finanšu iestādēm – par 272 milj. latu jeb 30.4%, savukārt valsts nefinanšu sabiedrībām izsniegto kredītu atlikums šajā gadā palielinājies par 14.6 milj. latu jeb 3.8%.

8. attēls

AIZŅĒMĒJU (REZIDENTU) SEKTORĀLAIS DALĪJUMS

(procentos)



Pārskata gada laikā samazinājās rezidentu mājsaimniecībām gan mājokļa iegādei izsniegto kredītu atlikums (par 226 milj. latu jeb 4.5%) un skaits (par 6.7 tūkst.), gan izsniegto patēriņa kredītu atlikums (par 76 milj. latu jeb 9.7%) un skaits (par 43.9 tūkst.), gan arī izsniegto norēķinu karšu kredītu atlikums (par 29 milj. latu jeb 9.7%) un skaits (par 5.4 tūkst.). Savukārt mājsaimniecībām izsniegto pārējo kredītu atlikums palielinājās par 8.8 milj. latu jeb 1.8%, bet, to skaitam pieaugot par 58 tūkst., arī kopējais mājsaimniecībām izsniegto kredītu skaits palielinājās un decembra beigās sasniedza 1,210 tūkst. No mājsaimniecībām izsniegto kredītu kopējā skaita decembra beigās joprojām vairums jeb 61.7% bija norēķinu karšu un norēķinu kontu kredīti, 15.3% bija kredīti patēriņa preču iegādei, bet 12.5% bija kredīti mājokļa iegādei, rekonstrukcijai un remontam. Mājokļa iegādei izsniegto kredītu atlikums decembra beigās sasniedza 4,826 milj. latu, savukārt patēriņa kredītu – 712 milj. latu, t.i., attiecīgi 79.7% un 11.8% no mājsaimniecībām izsniegtajiem kredītiem.

2009. gada laikā vidējais vienai mājsaimniecībai izsniegtā kredīta apmērs tikpat kā nav mainījies un decembra beigās bija: mājokļa iegādei, rekonstrukcijai un remontam – 32 tūkst. latu, patēriņam – 2.5 tūkst. latu, norēķinu karšu – 361 lats.

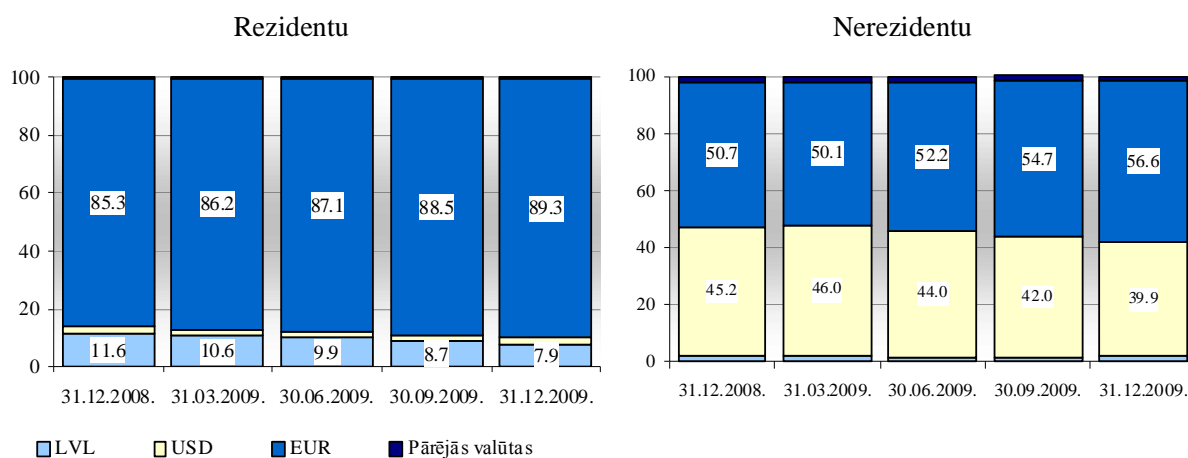
Kredītportfelis valūtu griezumā

Pārskata gadā, samazinoties rezidentu kredītportfelim, mainījās arī tā valūtu struktūra, t.i., visstraujāk sarūkot latos un ASV dolāros izsniegto kredītu atlikumiem (attiecīgi par 37% un 18.3%), banku rezidentu kredītportfelī *euro* izsniegto kredītu īpatsvars decembra beigās sasniedza jau 89.3%, bet latos bija izsniegti vien 7.9% kredītu (2008. gada beigās attiecīgi 85.3% un 11.6%). Savukārt nerezidentiem izsniegto *euro* kredītu apmēram pārskata gadā palielinoties par 6.5%, turpināja augt arī šo kredītu īpatsvars nerezidentu kredītportfelī un decembra beigās sasniedza jau 56.6% (2008. gada beigās – 50.7%) (sk. 9. att.).

9. attēls

KREDĪTPORTFELIS VALŪTU GRIEZUMĀ

(procentos)



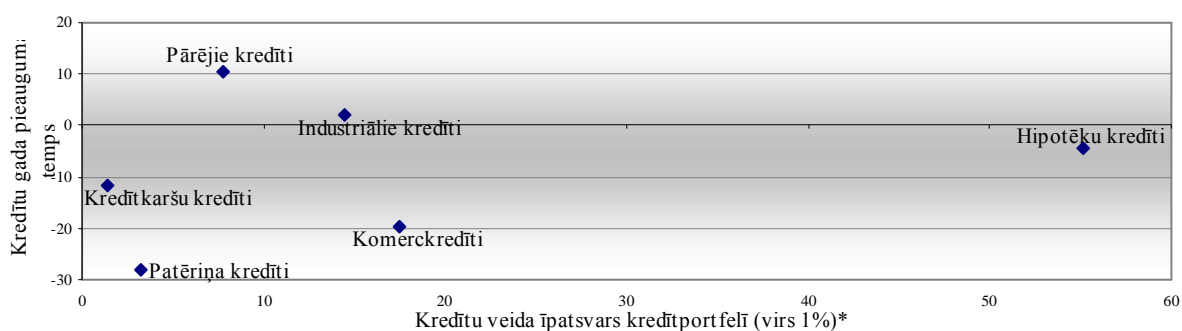
Kredītportfelis kredītu veidu griezumā

Lai gan 2009. gada laikā visbūtiskāk izsniegto kredītu atlikums samazinājās komerc kredītiem (uzņēmumu apgrozāmo līdzekļu palielināšanai) (par 655 milj. latu jeb par 19.7%) un hipotēku kredītiem (par 402 milj. latu jeb 4.6%), tomēr banku kopējā kredītportfelī tie joprojām veidoja lielāko īpatsvaru, t.i., attiecīgi 17.5% un 55.1% (2008. gada beigās attiecīgi – 20.3% un 53.7%). Izsniegto industriālo kredītu⁵ atlikumam, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, palielinoties par 2.1%, arī to īpatsvars banku kopējā kredītportfelī ir audzis no 13.2% 2008. gada beigās līdz 14.5% 2009. gada 31. decembrī (sk. 10. att.).

10. attēls

KREDĪTU VEIDI UN TO GADA PIEAUGUMA TEMPI

(31.12.2009.; procentos)



*Banku kredītportfelī iekļauti kredīti rezidentiem, izņemot kredītus centrālajām/vietējām valdībām un tranzītkredītus.

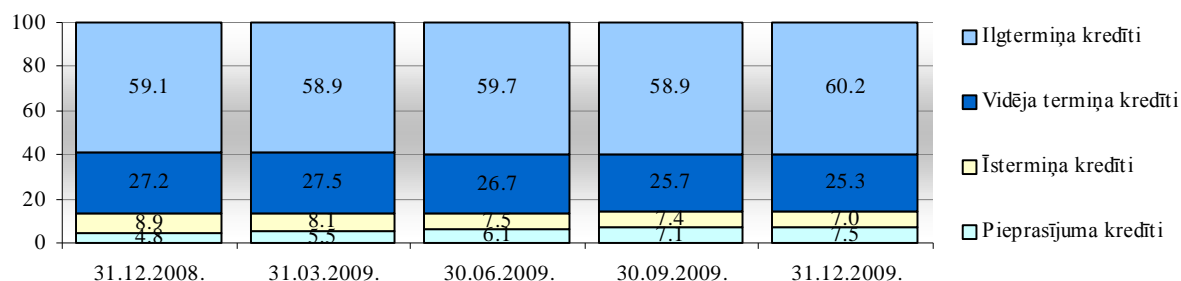
Kredītportfeļa termiņstruktūra

Banku kredītportfeļa termiņstruktūras izmaiņas pārskata gadā atspoguļo banku veiktos kredītu restrukturizācijas pasākumus. Decembra beigās banku kredītportfelī ilgtermiņa kredītu (ilgāk par pieciem gadiem) īpatsvars sasniedza 60.2%, vidēja termiņa kredītu (no viena līdz pieciem gadiem) – 25.3%, īstermiņa kredītu (līdz vienam gadam) – 7% un pieprasījuma kredītu – 7.5% (2008. gada beigās attiecīgi – 59.1%, 27.2%, 8.9% un 4.8%) (sk. 11. att.).

11. attēls

KREDĪTPORTFEĻA TERMIŅSTRUKTŪRA

(procentos)



⁵ Industriālie kredīti – aizdevumi, kas izsniegti nefinanšu sabiedrībai, finanšu iestādei vai māsājniecības apkalpojošai bezpeļņas institūcijai pamatlīdzekļu iegādei un citu ilgtermiņa ieguldījumu projektu finansēšanai, izņemot aizdevumus, kuri uzrādīti kā finanšu līzings vai hipotēku kredīts.

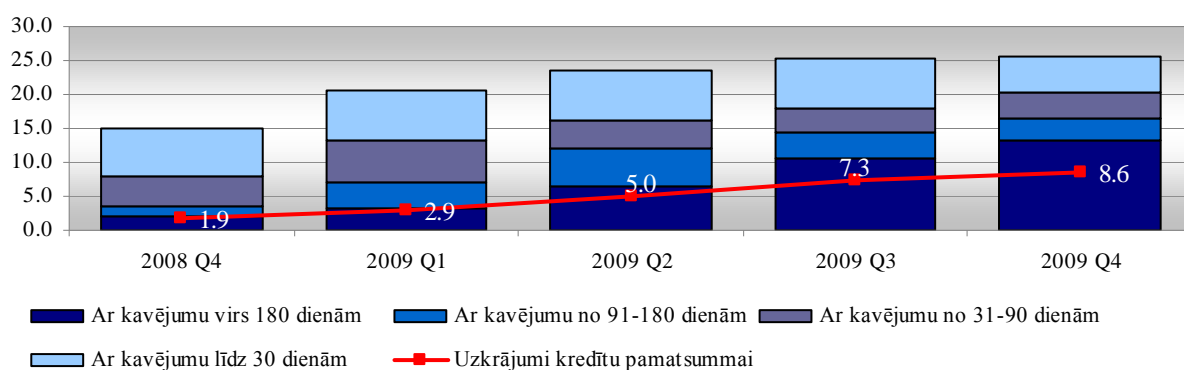
Kredītportfeļa kvalitāte

2009. gadā ekonomikas lejupslīdes, augoša bezdarba un neskaidras ekonomiskās situācijas attīstības apstākļos aizņēmēju maksāspēja turpināja mazināties. Kredītu bez maksājumu kavējumiem (pamatsummas un/vai procentu maksājumu) daļa kopējos kredītos samazinājās no 85% 2008. gada beigās līdz 74.5% pārskata gada beigās, savukārt to aizņēmēju īpatsvars, kuri savas saistības nespēj pildīt ilgstoši, palielinājās un kredīti ar maksājumu kavējumiem virs 90 dienām decembra beigās sasniedza 2.5 mljrd. latu jeb 16.4% no kredītportfeļa (2008. gada beigās – 3.6%). Krītoties kredītportfeļa kvalitātei, pārskata gada laikā banku izveidoto uzkrājumu apmērs kredītu pamatsummai palielinājās par 1 mljrd. latu un decembra beigās sasniedza 1,328 milj. latu. 2009. gada beigās banku uzkrājumi kredītu pamatsummai veidoja 8.6% no banku kredītportfeļa (2008. gada beigās – 1.9%) (sk. 12. att.).

12. attēls

KREDĪTI AR MAKSĀJUMU KAVĒJUMU UN UZKRĀJUMI KREDĪTU PAMATSUMMAI PROCENTOS NO KREDĪTPORTFEĻA

(perioda beigās; procentos)



Pārskata gada beigās 14 bankās virs 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars kredītu atlikumā nepārsniedza banku sektora vidējo rādītāju, t.i., 16.4%, un šo banku aktīvu īpatsvars kopējos banku sektora aktīvos bija 41.8% (2008. gada beigās – 99.8%) (sk. 1. tab.). Tajā pašā laikā četrās bankās (ar 3% aktīvu īpatsvaru banku sektora kopējos aktīvos) virs 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī pārsniedza 25.1%.

1. tabula

BANKU DALĪJUMS GRUPĀS ATBILSTOŠI VIRS 90 DIENĀM KAVĒTO KREDĪTU ĪPATSVARAM KATRAS BANKAS KREDĪTPORTFELĪ

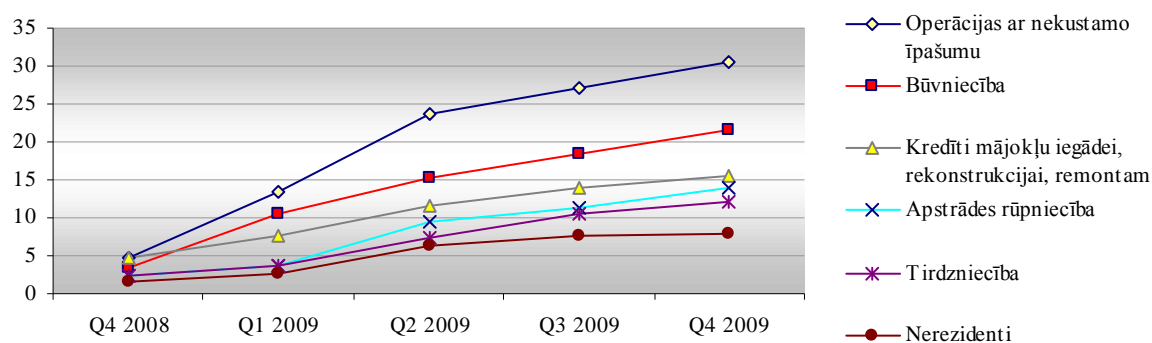
Virs 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars katras bankas kredītportfelī (%)	31.12.2008.		31.12.2009.	
	Banku un ārvalstu banku filiāļu skaits	Banku tirgus daļa (% no kopējiem banku aktīviem)	Banku un ārvalstu banku filiāļu skaits	Banku tirgus daļa (% no kopējiem banku aktīviem)
Līdz 10	23	97.1	7	17.0
10–16.4	3	2.7	7	24.8
16.5–25	1	0.2	9	55.2
Virs 25.1	-	-	4	3.0

2009. gada beigās ar kavējumu virs 90 dienām bija 18.5% no rezidentu uzņēmumu kredītportfeļa un 16.8% no rezidentu mājsaimniecību kredītportfeļa, savukārt šo kavēto kredītu skaits bija attiecīgi 14.9 tūkst. un 150.7 tūkst. (2008. gada beigās attiecīgi – 10.6 tūkst. un 84.2 tūkst.). No mājsaimniecību kredītu ar kavējumu virs 90 dienām kopējā skaita vairums jeb 109.7 tūkst. bija norēķinu karšu kredīti, kredīti patēriņa preču iegādei – 19.8 tūkst., kredīti mājokļu iegādei, rekonstrukcijai vai remontam – 13.4 tūkst. un pārējie – 7.8 tūkst. (2008. gada beigās attiecīgi – 66.7 tūkst., 12.2 tūkst., 4.4 tūkst. un 952).

Straujākais kredītu ar kavējumu virs 90 dienām pieaugums 2009. gadā bija ar nekustamo īpašumu saistītās nozarēs, t.i., kredītiem, kas izsniegti nekustamā īpašuma un būvniecības nozares uzņēmumiem, kā arī kredītiem mājsaimniecībām mājokļa iegādei, rekonstrukcijai un remontam. Šo kavēto kredītu īpatsvars katras nozares kredītportfelī gada beigās sasniedza attiecīgi 30.4%, 21.7% un 15.4% (2008. gada beigās – 4.7%, 3.4% un 4.7%) (sk. 13. att.).

13. attēls

KREDĪTU AR KAVĒJUMU VIRS 90 DIENĀM ĪPATSVARS KATRAS NOZARES KREDĪTPORTFELĪ (procentos)



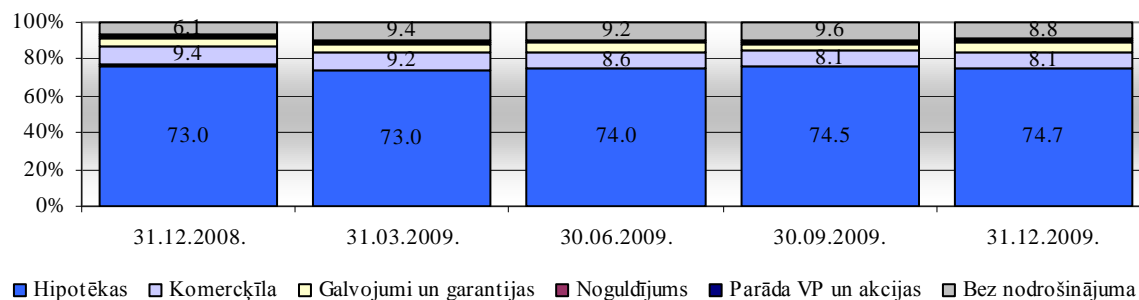
Kredītportfeļa nodrošinājums

2009. gada beigās 74.7% no visiem izsniegtajiem kredītiem bija nodrošināti ar hipotēkām⁶, t.sk. populārākās bija pirmās mājokļu hipotēkas – 34.5% un pirmās komercīpašumu hipotēkas – 27% (2008. gada beigās attiecīgi – 73%, 33.2% un 26.4%). No pārējiem kredītu nodrošinājumu veidiem nemainīgi populārākais bija komercčīlas – 8.1% (2008. gada beigās – 9.4%) (sk. 14. att.).

14. attēls

KREDĪTPORTFELĀ NODROŠINĀJUMA VEIDI

(procentos pret kredītu atlikumu)



⁶ Hipotēka ir zemesgrāmatā reģistrēts nekustamā īpašuma ieķīlājums, saglabājot ieķīlātāja īpašuma tiesības ar ķīlas ņēmēja noteiktajiem ierobežojumiem. Ja ieķīlātājs nepilda saistības, ieķīlātais nekustamais īpašums tiek pārdots.

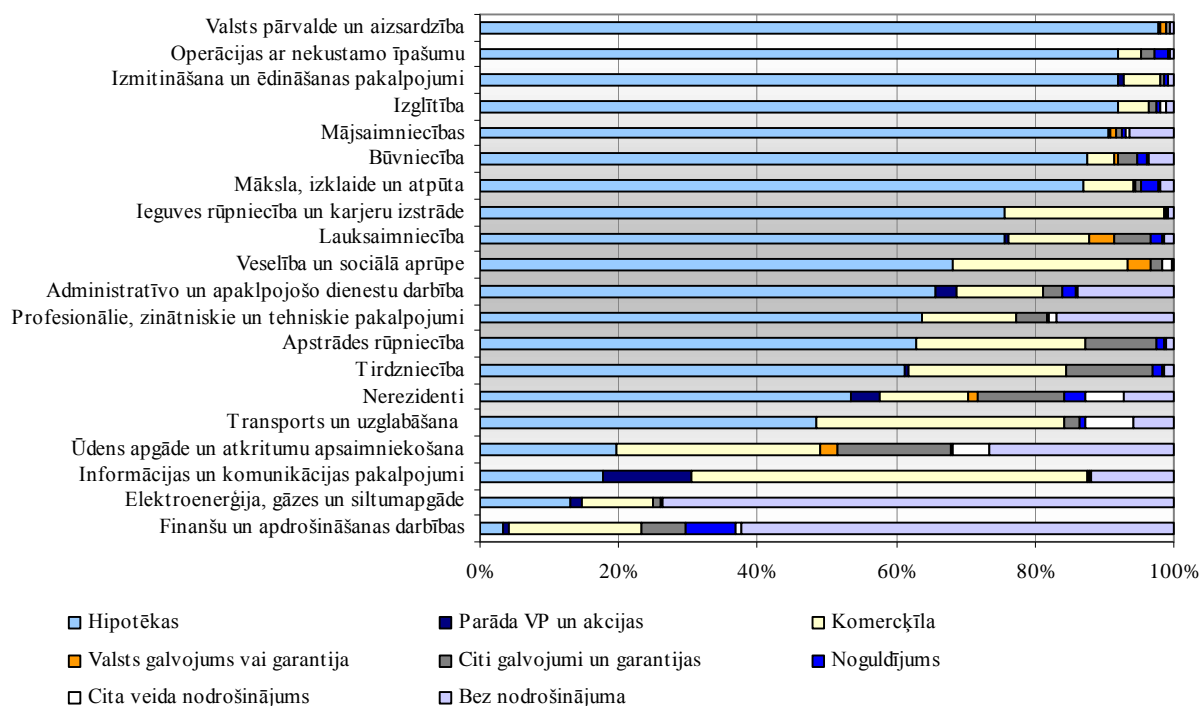
Pārskata gada beigās hipotēka kā nodrošinājums dominēja kredītiem, kas izsniegti tādām nozarēm kā, piemēram, valsts pārvalde un aizsardzība – 97.9%, operācijas ar nekustamo īpašumu – 92%, izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi – 91.9%, izglītība – 91.9%, kā arī būvniecība – 87.4%. Savukārt tādām nozarēm kā informācijas un komunikācijas pakalpojumi, transports un uzglabāšana, kā arī ūdens apgāde un atkritumu apsaimniekošana nozīmīgs kredītu nodrošinājuma veids ir komercķīlas. Tās 2009. gada beigās kalpoja par nodrošinājumu attiecīgi 57.1%, 35.7% un 29.4% no attiecīgajai nozarei izsniegto kredītu kopējā apmēra. Mazāk izplatītie nodrošinājumu veidi joprojām ir akcijas un parāda vērtspapīri, kā arī noguldījumi, kas bija nodrošinājums 2.3% no kopējā banku izsniegtā kredītu apmēra. Uzņēmumiem (galvenokārt valsts un pašvaldību), kas pārstāv elektroenerģijas, gāzes un siltumapgādes nozares, decembra beigās 73.7% kredītu bija izsniegti bez nodrošinājuma (t.i., 2.2% no visiem tautsaimniecībai izsniegtajiem kredītiem). No kredītiem, kam par nodrošinājumu kalpoja valsts galvojums vai garantija, liela daļa jeb aptuveni 37% decembra beigās bija rezidentu māsaimniecībām izsniegtie studējošo kredīti (sk. 15. att.).

No māsaimniecībām izsniegtajiem kredītiem 90.7% bija nodrošināti ar hipotēku, t.sk. māsaimniecībām izsniegtie kredīti mājokļa iegādei, rekonstrukcijai vai remontam bija nodrošināti ar hipotēku par 99.6%.

15. attēls

KREDĪTPORTFEĻA NODROŠINĀJUMA VEIDI NOZARU DALĪJUMĀ

(31.12.2009.; procentos)



NOGULDĪJUMI

2009. gada laikā noguldījumu kopējais apmērs banku sektorā (neiekļaujot Valsts kases noguldījumus AS "Parex banka") samazinājās par 158 milj. latu jeb 1.7%, t.sk. rezidentu noguldījumu apmērs – par 1 milj. latu jeb 0.02%, savukārt nerezidentu noguldījumu apmērs – par 157 milj. latu jeb 4.2% (2008. gada laikā samazinājās attiecīgi par 3.5% un 19.2%). Ja

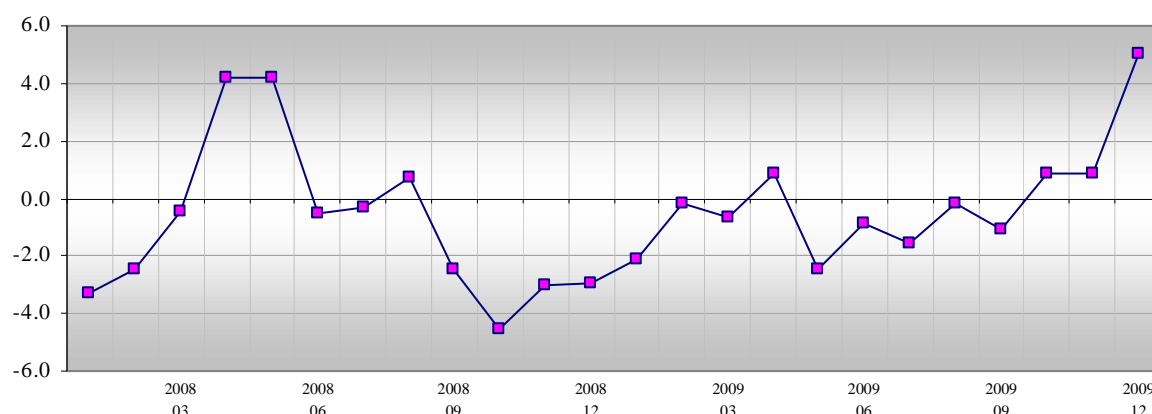
2009. gadā vēl līdz septembra beigām bija vērojams noguldījumu apmēra sarukums – vidēji ik mēnesi par 1.1% (izņemot aprīli, kad bija pieaugums par 0.8%) –, tad kopš oktobra noguldījumu atlikums banku sektorā palielinājās, t.i., oktobrī – par 0.9%, novembrī – par 0.8% un decembrī – par 5% (sk. 16. att.).

16. attēls

NEBANKU NOGULDĪJUMU IKMĒNEŠA PIEAUGUMA TEMPI

(neiekļaujot Valsts kases noguldījumus AS "Parex banka")

(procentos)

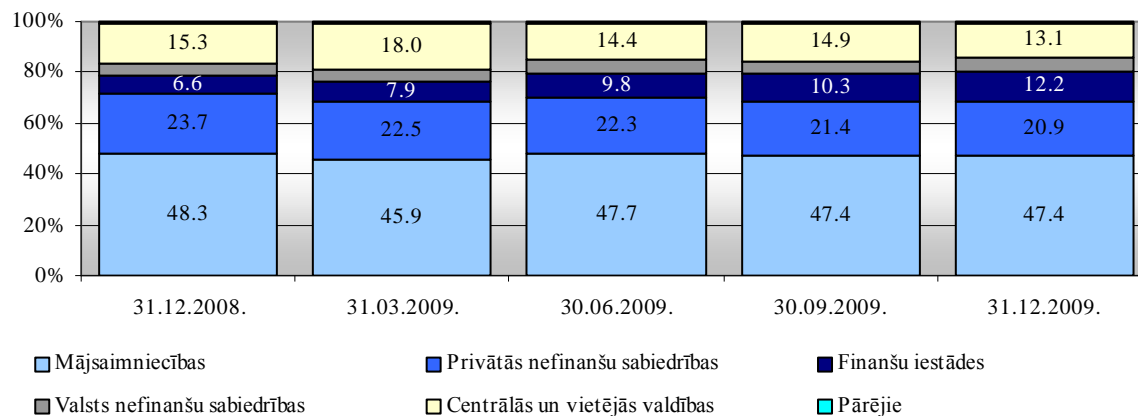


Rezidentu noguldījumu īpatsvars kopējos noguldījumos pārskata gada beigās sasniedza 62% (2008. gada beigās – 61.2%). Rezidentu noguldījumos lielāko daļu veidoja mājsaimniecību noguldījumi (47.4%) un privāto nefinanšu sabiedrību noguldījumi (20.9%). 2009. gada laikā būtiski (par 83%) palielinoties rezidentu finanšu iestāžu noguldījumu apmēram, auga arī to īpatsvars kopējos rezidentu noguldījumos un gada beigās sasniedza 12.2% (2008. gada beigās – 6.6%) (sk. 17. att.). Lai gan 2009. gada 4. ceturksnī rezidentu noguldījumos bija vērojams gan privāto nefinanšu sabiedrību, gan mājsaimniecību noguldījumu apmēra pieaugums – attiecīgi par 10 milj. latu un 90 milj. latu (jeb attiecīgi par 0.8% un 3.3%) –, tomēr, salīdzinot ar 2008. gada decembri, to noguldījumu kopējais apmērs bija sarucis – attiecīgi par 12.6% un 2.7%. Nerezidentu noguldījumos lielāko daļu (80.7%) tradicionāli veidoja privāto nefinanšu sabiedrību noguldījumi (2008. gada beigās – 76.6%).

17. attēls

NOGULDĪTĀJU (REZIDENTU) SEKTORĀLAIS DALĪJUMS

(procentos)

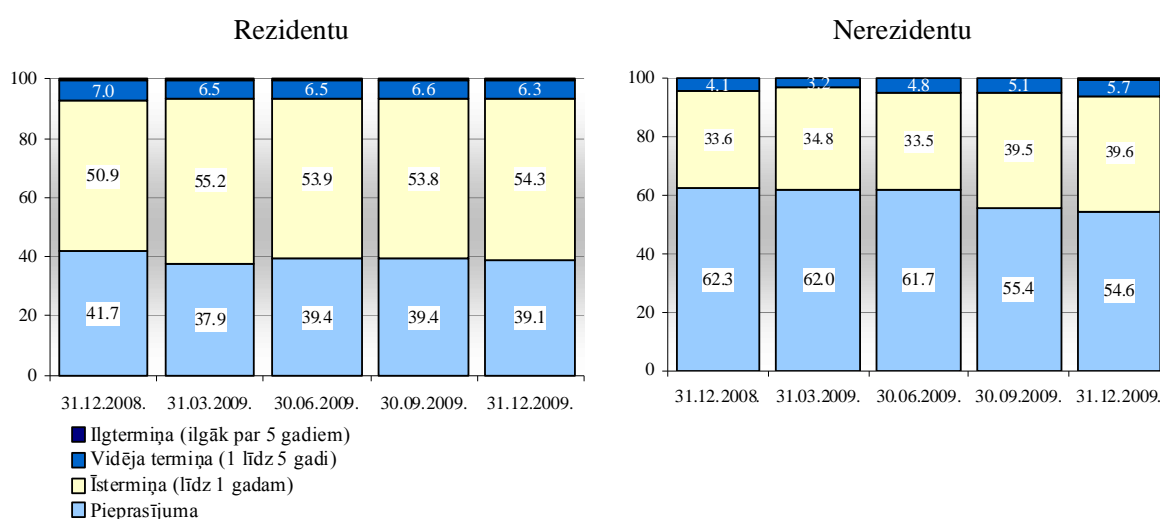


Pārskata gada laikā turpinājās izmaiņas noguldījumu termiņstruktūrā. Rezidentu noguldījumos saruka gan pieprasījuma, gan vidēja termiņa, gan ilgtermiņa noguldījumu īpatsvars – attiecīgi par 2.6, 0.7 un 0.2 procentu punktiem, turpretim īstermiņa noguldījumu īpatsvars palielinājās par 3.4 procentu punktiem. Savukārt nerezidentu noguldījumos saruka tikai pieprasījuma noguldījumu īpatsvars (par 7.7 procentu punktiem), bet termiņnoguldījumu – palielinājās, t.sk. visbūtiskāk – par 6 procentu punktiem – auga īstermiņa noguldījumu īpatsvars. 2009. gada beigās rezidentu noguldījumos lielākais īpatsvars bija īstermiņa noguldījumiem (54.3%), savukārt nerezidentu noguldījumos – joprojām pieprasījuma noguldījumiem (54.6%) (2008. gada beigās attiecīgi 50.9% un 62.3%) (sk. 18. att.).

18. attēls

NOGULDĪJUMU TERMIŅSTRUKTŪRA

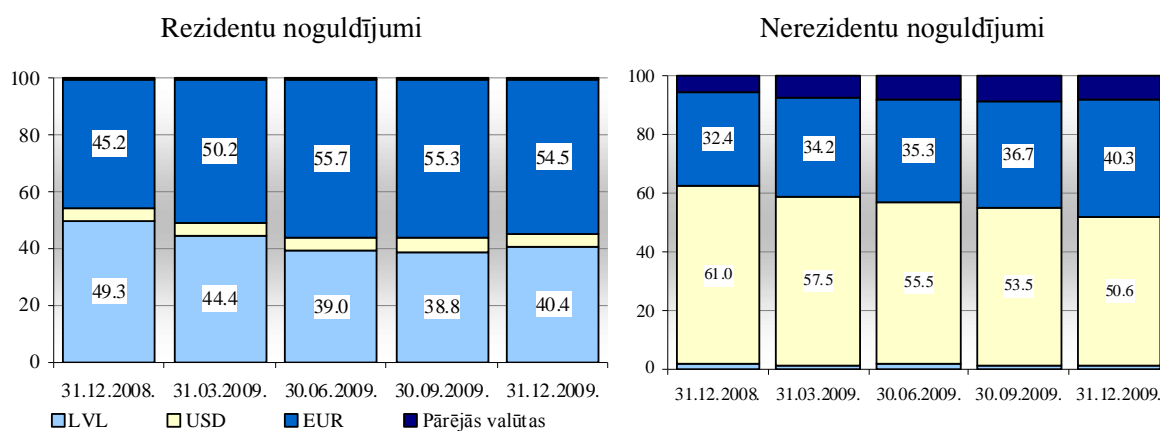
(procentos)



Pārskata gadā turpināja sarukt gan latu (par 552 milj. latu jeb 18.5%), gan ASV dolāru (par 508 milj. latu jeb 19.5%) noguldījumu apmērs, savukārt *euro* noguldījumu atlikums palielinājās (par 762.5 milj. latu jeb 19.4%) un attiecīgi izmainījās arī noguldījumu valūtu struktūra. Rezidentu noguldījumos gada beigās *euro* noguldījumu īpatsvars sasniedza jau 54.5%, bet latu noguldījumi veidoja 40.4% (2008. gada beigās attiecīgi – 45.2% un 49.3%), savukārt nerezidentu noguldījumos joprojām lielākais īpatsvars bija noguldījumiem ASV dolāros – 50.6% un noguldījumiem *euro* – 40.3% (2008. gada beigās attiecīgi – 61% un 32.4%) (sk. 19. att.).

NOGULDĪJUMI VALŪTU GRIEZUMĀ

(procentos)

**DARBĪBAS RĀDĪTĀJI**

2009. gadu banku sektors kopumā beidza ar 773.4 milj. latu zaudējumiem (pēc nodokļu nomaksas), kaut arī deviņas bankas (tirgus daļa kopējos banku sektora aktīvos – 16.2%) strādāja ar peļņu un kopā nopelnīja 19.6 milj. latu. Banku ievērojamie zaudējumi veidojušies galvenokārt izdevumu uzkrājumiem nedrošiem kredītiem dēļ. Banku sektora gūtā operacionālā peļņa (peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem) 2009. gadā sasniedza 322 milj. latu jeb bija par 21% mazāka nekā 2008. gadā.

Ienākumu un izdevumu struktūra

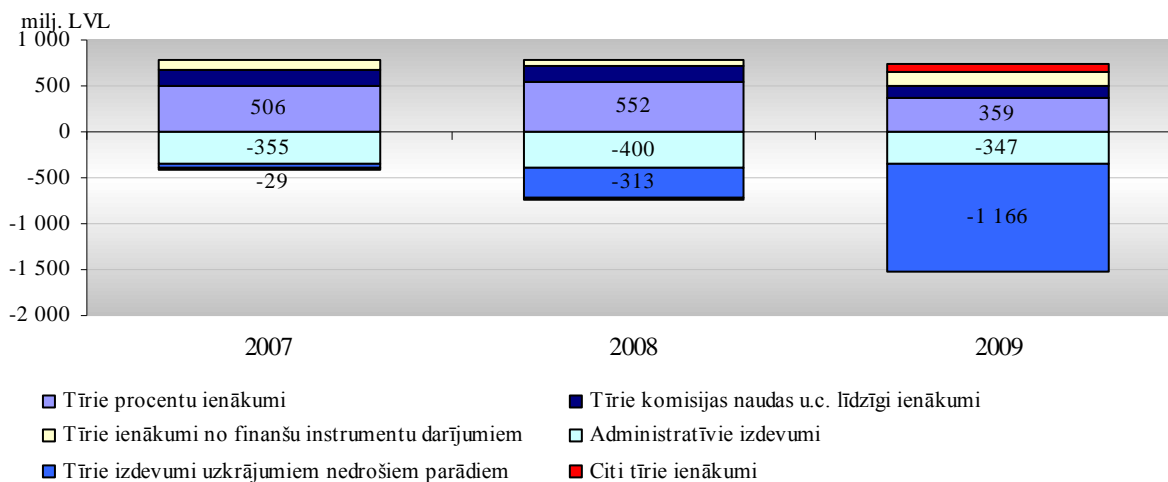
Pārskata gadā visbūtiskāk banku ienākumu un izdevumu struktūru ietekmēja negatīvie banku kreditēšanas pieauguma tempi un kredītu kvalitātes pasliktināšanās. 2009. gadā ievērojami saruka banku gūtie tīrie procentu ienākumi – samazinoties banku kredītportfelim, attiecīgi samazinājās arī banku procentu ienākumi par kredītiem ne-MFI (par 28.4%), savukārt, vienlaikus samazinoties banku kopējam saistību apmēram pret MFI (par 20.2%) un sarūkot starpbanku procentu likmēm, ievērojami mazinājās arī procentu izdevumi par šiem piesaistītajiem līdzekļiem (par 44.5%). Pārskata gadā vislielākā ietekme uz banku gūto peļņu bija ievērojami augušajiem izdevumiem uzkrājumiem nedrošajiem parādiem, kuri gada laikā gandrīz četrkārojās un gada beigās sasniedza 1,166 milj. latu (sk. 20. att.).

Sarežģītās ekonomiskās situācijas apstākļos 2009. gadā, kad samazinājās arī banku klientu aktivitāte, bankas guva par 20.6% mazākus tīros komisijas naudas ienākumus nekā iepriekšējā gadā. Īpašu uzmanību pārskata gadā bankas vērta arī uz savu administratīvo izdevumu samazināšanu, mazinot gan darbinieku atalgojumu, gan darbinieku skaitu, tādējādi gada laikā banku sektora kopējo administratīvo izdevumu apmērs saruka par 13.4%. Pārskata gadā, salīdzinot ar 2008. gadu, lielākus ienākumus bankām izdevās gūt no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu un vērtspapīriem (par 18%), kā arī no finanšu instrumentu pārvērtēšanas (par 50.8%).

2009. gadā būtiskākais banku izdevumu postenis bija izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un saistībām (54%), savukārt galvenais banku ienākumu avots joprojām bija procentu ienākumi par kredītiem ne-MFI (51.1%) (2008. gada beigās attiecīgi – 19% un 61.3%).

20. attēls

IEŅĀKUMU UN IZDEVUMU STRUKTŪRA



BANKU DARBĪBAS RISKI

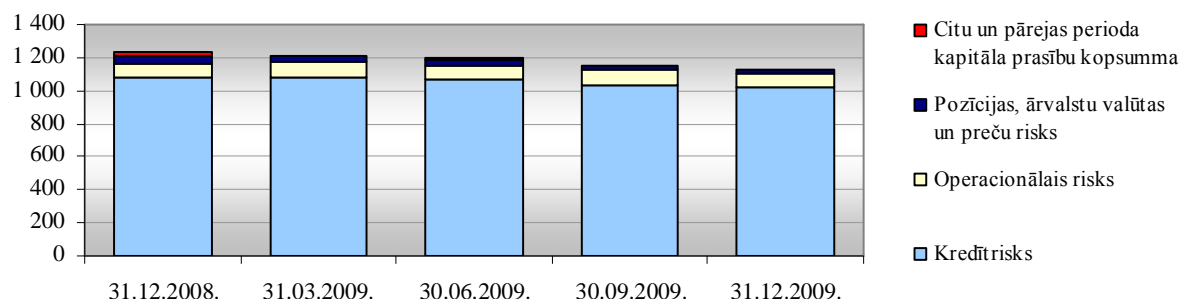
Kapitāla prasības kredīriskam, tirgus riskam un operacionālajam riskam

2009. gada laikā banku kapitāla prasību⁷ kopējais apmērs saruka par 81.6 milj. latu jeb 6.8%, t.sk., samazinoties banku kredītportfelim, visbūtiskāk samazinājās kredītriska kapitāla prasības – par 63.5 milj. latu jeb 5.9%. Banku kapitāla prasību kopējais apmērs decembra beigās sasniedza 1,126.9 milj. latu, t.sk. lielāko īpatsvaru jeb 90.2% veidoja bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība, 8.1% – operacionālā riska kapitāla prasība un 1.7% – pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču riska kapitāla prasība (sk. 21. att.).

21. attēls

KAPITĀLA PRASĪBU SADALĪJUMS

(milj. latu)



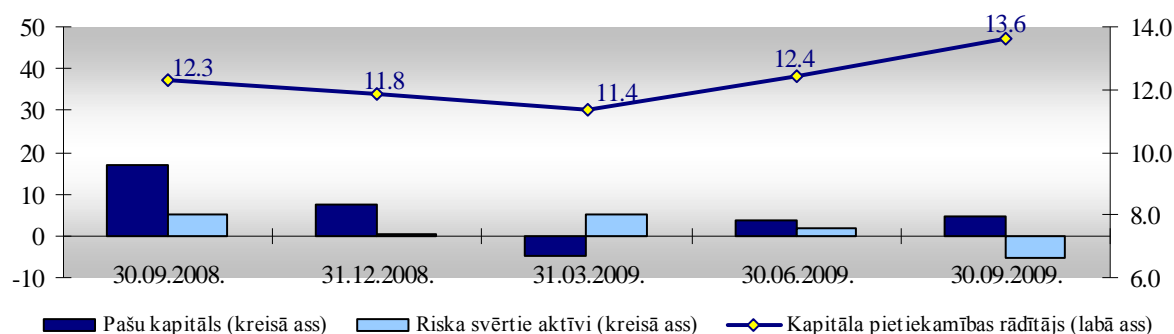
Turpinoties aktīvu kvalitātes kritumam un ņemot vērā nepieciešamību veidot ievērojamus papildu uzkrājumus nedrošiem parādiem, bankas pārskata gadā turpināja stiprināt savu kapitāla

bāzi – gada laikā kapitālu palielināja 13 Latvijas bankas kopumā gandrīz par vienu miljardu latu, t.sk. pamatkapitālu par 728 milj. latu, subordinēto kapitālu par 222 milj. latu un rezerves kapitālu par 48 milj. latu. Banku pašu kapitālam pārskata gadā palielinoties par 14.7%, savukārt riska svērtu aktīvu apmēram sarūkot par 6.8%, banku sektora kapitāla pietiekamības rādītājs palielinājās un decembra beigās sasniedza 14.6% (2008. gada beigās – 11.8%) (sk. 22. att.).

22. attēls

RISKA SVĒRTO AKTĪVU UN PAŠU KAPITĀLA GADA PIEAUGUMA TEMPI UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS

(procentos)



2009. gada beigās vienai bankai kapitāla pietiekamības rādītājs bija robežās no 9% līdz 10%, savukārt visām pārējām bankām – pārsniedza 10% (sk. 2. tab.).

2. tabula

BANKU DALĪJUMS GRUPĀS ATBILSTOŠI TO KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJAM

Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	31.12.2008.		31.12.2009.	
	Banku skaits	Banku tirgus daļa (% no kopējiem banku aktīviem)	Banku skaits	Banku tirgus daļa (% no kopējiem banku aktīviem)
Līdz 10	3	25.9	1	4.0
10.1–12	6	30.6	5	28.4
12.1–15	5	32.8	4	9.6
15.1–20	5	9.1	7	55.9
Virš 20.1	2	1.6	4	2.1

⁷ Bankas kapitāla prasība atspoguļo bankas kapitāla apmēru, kas nepieciešams, lai nodrošinātos pret kredītrisku, tirgus riskiem un operacionālo risku.

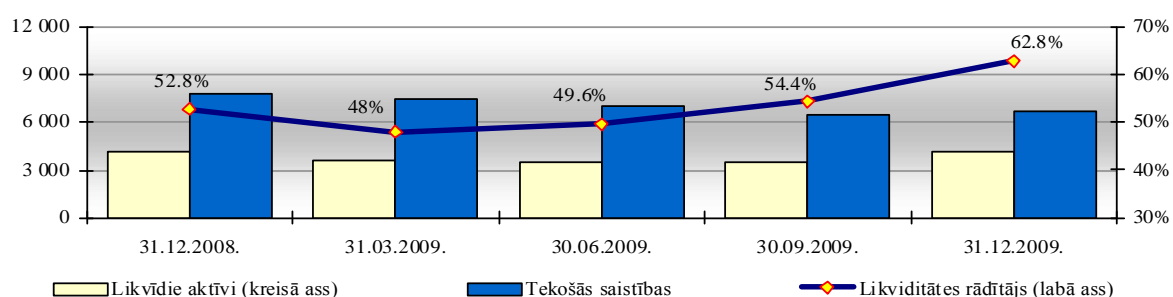
Likviditātes risks

2009. gada laikā banku sektora likvīdo aktīvu⁸ apmērs palielinājās par 1.4%, savukārt, turpinot mazināties gan banku piesaistīto noguldījumu apmēram, gan saistību apmēram pret kredītiestādēm, attiecīgi par 14.8% samazinājās banku tekošo saistību⁹ apmērs un banku sektora likviditātes rādītājs uzlabojās un decembra beigās sasniedza 62.8% (2008. gada beigās – 53%) (kredītiestādēm jāuztur likvīdie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apmērā, bet ne mazāk kā 30% no tekošo saistību kopējā apmēra) (sk. 23. att.).

23. attēls

BANKU LIKVĪDIE AKTĪVI, TEKOŠĀS SAISTĪBAS UN LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJS

(tūkst. latu; procentos)



Pārskata gada beigās vienai bankai likviditātes rādītājs bija robežās no 38% līdz 40%, savukārt visām pārējām bankām – pārsniedza 40% (sk. 3. tab.).

3. tabula

BANKU DALĪJUMS GRUPĀS ATBILSTOŠI TO LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJAM

Likviditātes rādītājs (%)	31.12.2008.		31.12.2009.	
	Banku skaits	Banku tirgus daļa (% no kopējiem banku aktīviem)	Banku skaits	Banku tirgus daļa (% no kopējiem banku aktīviem)
Zem 40	2	10.0	1	0.6
40.1–50	8	34.6	2	24.3
50.1–70	6	51.9	9	37.6
virs 70.1	5	3.5	9	37.5

⁸ Likvīdie aktīvi = nauda kasē + prasības pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm + centrālo valdību parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

⁹ Tekošās saistības – saistības uz pieprasījumu un saistības, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz 30 dienas.

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS

Banku un finanšu pārvaldītājsabiedrību konsolidācijas grupas

2009. gada beigās 15 Latvijā reģistrētām bankām, kas vadīja konsolidētajai uzraudzībai pakļautas grupas, un vienai finanšu pārvaldītājsabiedrības grupas atbildīgajai bankai kopumā bija 117 konsolidācijas grupās ietilpstošas meitas sabiedrības. Pēc darbības veida vairums no banku meitassabiedrībām bija palīgsabiedrības (PLS) un citas finanšu iestādes (CFI), t.sk. arī speciāli izveidotās, lai nodarbotos ar atsavināto nekustamo īpašumu apsaimniekošanu līdz laikam, kad būs iespējams tos realizēt tirgū (sk. 4. tab.).

4. tabula

KONSOLIDĀCIJAS GRUPĀS IEKĻAUTO MEITAS SABIEDRĪBU DARBĪBAS VEIDI

Meitas sabiedrību veidi	31.12.2008.		31.12.2009.	
	kopā	t.sk. ārvalstu	kopā	t.sk. ārvalstu
Līzinga sabiedrības (LIZ)	25	13	26	13
Ieguldījumu brokeru sabiedrības (IBS)	8	5	9	5
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības (IPS)	12	-	13	-
Bankas (BNK)	4	4	3	3
Pensiju fondi (PFO)	5	-	5	-
Palīgsabiedrības (PLS)	17	4	41	5
Citas finanšu iestādes (CFI)	18	8	20	9
Kopā	89	34	117	35

Latvijas banku grupu ieguldījumi pārskata periodā galvenokārt tika veikti Latvijā (82), Krievijā (7), Ukrainā (5) un Kiprā (6) reģistrētās meitas sabiedrībās, kā arī Igaunijā (5), Lietuvā (4), Baltkrievijā (3), Ungārijā (1) un četrās citās, ārpus Eiropas Savienības dalībvalstīm reģistrētās meitas sabiedrībās (sk. 5. tab.).

5. tabula

KONSOLIDĀCIJAS GRUPU MEITAS SABIEDRĪBAS

Bankas un to meitas sabiedrības	Sabiedrības veids	Valsts
AS "Aizkraukles banka"		
AS "AB.LV Asset Management"	IPS	Latvija
AB.LV Capital Markets	IBS	Latvija
SIA "Elizabetes 21a"	PLS	Latvija
KS AB.LV Transform Partnership	PLS	Latvija
AS "AB KONSULTĀCIJA"	PLS	Latvija
SIA "AB.LV Transform Investments"	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 1	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 2	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 3	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 4	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 6	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 7	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 8	PLS	Latvija
AB LV TRANSFORM 9	PLS	Latvija

AB LV TRANSFORM 10 AB LV TRANSFORM 11 SIA "New Hanza City" SIA HAAS INVEST	PLS PLS PLS PLS	Latvija Latvija Latvija Latvija
AS "GE Money Bank" IPS "GE Money Asset Management" AS "GE Money atklātais pensiju fonds"	 IPS PFO	 Latvija Latvija
AS DnB NORD Banka SIA "DnB NORD Līzings" IPAS "DnB NORD Fondi" SIA "Skanstes 12" SIA "Salvus" SIA "Salvus2" SIA "Salvus 3"	 LIZ IPS CFI CFI CFI CFI	 Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija
"Swedbank" AS SIA "Swedbank Līzings" "Swedbank Atklātais Pensiju Fonds" AS SIA "Swedbank Autoparku vadība" SIA "Hansa Apdrošināšanas Brokeris" SIA "Swedbank Īpašumi"	 LIZ PFO LIZ CFI PLS	 Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija
AS "Latvijas Biznesa banka" <i>Eesti Krediidipank AS</i> <i>Krediidipanga Liisingu AS</i> <i>Martinoza AS</i>	 BNK LIZ PLS	 Igaunija Igaunija Igaunija
Valsts AS "Latvijas Hipotēku un zemes banka" SIA "Hipolīzings" SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra" KS "Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds" SIA "Riska investīciju sabiedrība" AS "Hipo Fondi"	 LIZ PLS CFI CFI IPS	 Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija
AS "Latvijas Krājbanka" "Pirmais atklātais pensiju fonds" SIA "Baltic Property Projects" SIA "LKB Līzings" SIA "Krājinvestīcijas" IPS "LKB Asset Management" IPS "LKB Krājfondi" SIA "LKB drošība" AS IBS "Renesource Capital" AS "LKB Collect"	 PFO PLS LIZ PLS IPS IPS PLS IBS PLS	 Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija Latvija
AS "SMP Bank" AS "SMP Finance"	 CFI	 Latvija
AS "NORVIK BANKA" AS "NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" <i>NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC</i> SIA "NORVIK LĪZINGS" <i>IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS AS</i>	 IPS CFI LIZ IPS	 Latvija Armēnija Latvija Latvija

AS "Parex banka"		
IPAS "Parex Asset Management"	IPS	Latvija
"Regalite Holdings Limited"	PLS	Kipra
JSC "Parex Bankas"	BNK	Lietuva
SIA "Parex Express Kredīts"	CFI	Latvija
AS "Parekss atklātais pensiju fonds"	PFO	Latvija
OU "Parex Leasing & Factoring"	LIZ	Igaunija
"Parex Asset Management"	IBS	Krievija
OOO "Aktīvu pārvaldīšanas kompānija un pensiju fondu administrators – "Parex Asset Management Ukraina"	IBS	Ukraina
SIA "E&P Baltic Properties"	IPS	Latvija
UAB "Parex faktoringas ir Lizingas"	LIZ	Lietuva
UAB "Parex investīciju valdymas"	IBS	Lietuva
<i>AP Anlage & Privatbank AG</i>	BNK	Šveice
OOO "Pareks Lizing and Faktoring"	LIZ	Azerbaidžāna
OOO "Ekspress lizing"	LIZ	Krievija
OOO "Laska Lizing"	LIZ	Ukraina
OOO "Parex lizing"	LIZ	Krievija
OOO "Parex lizing"	LIZ	Baltkrievija
OOO "Extroleasing"	LIZ	Krievija
<i>Calenia Investments Limited</i>	PLS	Kipra
SIA "Parex Līzings un faktoringas"	LIZ	Latvija
SIA "Rīgas Pirmā Garāža"	PLS	Latvija
OOO "Extrocredit"	CFI	Krievija
SIA "Parex Private Banking"	PLS	Latvija
LLC "Parex Leasing and Factoring"	LIZ	Gruzija
SIA "RPG interjers"	PLS	Latvija
OOO "Pareks Investments Ukraina"	IBS	Ukraina
<i>Parex Ukrainian Equity Fund</i>	IBS	Ukraina
SIA "PR Speciālie Projekti"	PLS	Latvija
SIA "NIF"	PLS	Latvija
SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	PLS	Latvija
SIA "NIF Komercīpašumi"	PLS	Latvija
SIA "NIF Zemes īpašumi"	PLS	Latvija
UAB "Nekilnojamojo turto valdymo fondas"	PLS	Lietuva
OU "Restruktureeritud Kiinisvarafond"	PLS	Igaunija
AS "PrivatBank"		
SIA "PrivatLīzings"	LIZ	Latvija
SIA "PrivatConsulting"	PLS	Latvija
SIA "Amber Real"	PLS	Latvija
AS "Rietumu Banka"		
AS "RB securities IBS"	IBS	Latvija
"RB Securities Limited"	CFI	Kipra
AAS "RB Securities"	CFI	Krievija
AS "RB Asset Management" IPS	IPS	Latvija
SIA "RB Investments"	CFI	Latvija
SIA "Vesttransinvest"	LIZ	Baltkrievija
ASIA "Vestlizing"	LIZ	Baltkrievija
SIA "Oshadna Kompanija"	CFI	Ukraina
"V7 Holding Limited"	CFI	Kipra

"B54 Holdings Limited"	CFI	Kipra
SIA "Frb Elektro"	CFI	Latvija
SIA "Vestlizing-M"	LIZ	Krievija
AS "SEB Latvijas Unibanka"		
AS atklātais pensiju fonds "SEB pensiju fonds"	PFO	Latvija
Investīciju sabiedrība "SEB Wealth Management"	IPS	Latvija
SIA "SEB līzings"	LIZ	Latvija
SIA "SEB Enskilda"	IBS	Latvija
SIA "Latectus"	PLS	Latvija
AS "Trasta komercbanka"		
SIA "TKB Līzings"	LIZ	Latvija
SIA "TKB nekustamie īpašumi"	PLS	Latvija
<i>Ferrous Kereskedelmi Limited</i>	CFI	Ungārija
<i>Heckbert C7 Holdings Limited</i>	CFI	Kipra
AS "VEF banka"		
SIA "Veiksmes līzings"	LIZ	Latvija
AS "Akciju komercbanka "Baltikums" (finanšu pārvaldītājsabiedrību konsolidācijas grupa)		
SIA "Konsalting Invest"	CFI	Latvija
SIA "Baltikums Līzings"	LIZ	Latvija
IPS "Baltikums Asset Management"	IPS	Latvija
SIA "CityCap Service"	PLS	Latvija
SIA "ZapDvinaDevelopment"	PLS	Latvija

Banku meitas sabiedrību aktīvu īpatsvars mātes banku aktīvos 2009. gada laikā samazinājās un decembra beigās bija 15.5% (2008. gada 31. decembrī – 17.7%). Kopējos meitas sabiedrību aktīvos lielākais īpatsvars bija līzingu sabiedrībām – 53.2%, bankām – 23.3% un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām – 10.4% (2008. gada 31. decembrī attiecīgi – 56.1%, 24.8% un 9.1%).

2009. gada beigās kapitāla pietiekamības rādītājs, kas rēķināts uz banku un finanšu pārvaldītājsabiedrības grupu konsolidēto finanšu pārskatu pamata, bija 13.7%.

BANKU MEITAS SABIEDRĪBU KREDĪTPORTFELIS

Ekonomikas lejupslīdes ietekmē arī banku meitas sabiedrību – līzingu sabiedrību, banku, kā arī citu finanšu iestāžu, kuru pamatdarbība ir kreditēšana, – izsniegto kredītu apmērs 2009. gada laikā ievērojami, t.i., par 699 milj. latu jeb 30.8%, saruka un decembra beigās sasniedza 1.6 mljrd. latu jeb 10.2% no banku kredītportfeļa (2008. gada 31. decembrī – 13.7%).

Aptuveni puse no banku meitassabiedrību kopējā kredītportfeļa ir izsniegta Latvijas tautsaimniecības kreditēšanai, t.sk. lielākais īpatsvars meitassabiedrību kredītportfeļos decembra beigās bija kredītiem, kas izsniegti transporta un uzglabāšanas nozarei (10%), tirdzniecības nozarei (9.2%), kā arī apstrādes rūpniecībai (6.8%) (2008. gada 31. decembrī attiecīgi – 10.6%, 8.4% un 7.4%). Savukārt 14% no banku meitas sabiedrību kredītportfeļa līdz gada beigām bija izsniegti rezidentu mājāsaimniecībām (2008. gada 31. decembrī attiecīgi – 12%). Tā kā daudzas banku meitas sabiedrības darbojas ārvalstīs, tad 33.5% no banku meitas sabiedrību kredītportfeļa ir izsniegti nerezidentiem (2008. gada 31. decembrī – 31.5%).

Nelabvēlīgā valsts ekonomiskā situācija būtiski ietekmēja arī banku meitas sabiedrību kredītportfeļa kvalitāti, kas 2009. gada laikā ievērojami pasliktinājās, un gada beigās bez maksājumu kavējumiem bija 65.4% no šo sabiedrību kopējiem izsniegtajiem kredītiem, savukārt virs 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars palielinājās līdz 16.1% (2008. gada 31. decembrī – 7.4% un 6.3%).