

V A/S "LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA"
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS

(sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas "Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi")

Bilances pārskats

2006. gada 30. septembris

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods	Iepriekšējais pārskata gads
Kase un prasības pret Latvijas Banku	52 873	15 843
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	46 336	20 768
Kredīti	459 158	378 651
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	33 144	26 671
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	99	113
Atvasinātie līgumi	-	-
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	424	474
Nemateriālie aktīvi	1 299	1 306
Pamatlīdzekļi	7 716	7 974
Pārējie aktīvi	3 456	3 498
Kopā aktīvi	604 505	455 298
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	225 617	152 072
Noguldījumi	258 462	197 505
Emitētie parāda vērtspapīri	43 465	33 627
Atvasinātie līgumi	-	-
Pārējās saistības	6 527	3 535
Pakārtotās saistības	13 495	13 302
Kapitāls un rezerves	56 939	55 257
Kopā pasīvi	604 505	455 298
Iespējamās saistības	11 734	4 605
Saistības pret klientiem	47 675	26 915
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-

Peļņas un zaudējumu aprēķins

2006. gada 30. septembris
(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošais periods
Procentu ienākumi	21 027	15 532
Procentu izdevumi	(11 168)	(7 961)
Ienākumi no vērtspapīriem	-	-
Komisijas naudas ienākumi	3 948	3 385
Komisijas naudas izdevumi	(429)	(355)
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/zaudējumi	843	1 150
Citi parastie ienākumi	1 612	1 365
Administratīvie izdevumi	(9 583)	(7 840)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	(1 609)	(1 520)
Citi parastie izdevumi	-	-
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	(1 544)	(1 875)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	927	574
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Līdzdalības saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā peļņa/zaudējumi	-	-
Parastās darbības peļņa/zaudējumi	4 024	2 455
Ārkārtas ienākumi	-	-
Ārkārtas izdevumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	4 024	2 455
Ienākuma nodoklis	(664)	(394)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	3 360	2 061

Bankas darbības rādītāji

2006. gada 30. septembris
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	8.25%	16.40%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.84%	1.16%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2006. gada 30. septembris

(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komercsabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balssstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra"	LV –Latvija 40003426895	CKS	100	100	MS
2.	SIA "Hipotēku bankas finanšu konsultāciju centrs"	LV – Latvija 40003579516	CFI	100	100	MS
3.	SIA "Hipolīzings"	LV – Latvija 40003616329	CFI	100	100	MS
4.	KS "Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds"	LV – Latvija 40003681329	CFI	47.62	47.62	KS

* BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, ISA – ieguldījumu sabiedrība, PFO – pensiju fonds,

CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komersabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

Reitingu aģentūru piešķirtie reitingi

Reitingu aģentūra : Moody's Investors Service

HB piešķirtie reitingu veidi :

- bankas finansiālā stipruma reitings;
- reitings ilgtermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem;
- reitings īstermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem;
- emitēto hipotekāro ķīlu zīmju reitings;

Kredītreitingi pēc būtības ir uzņēmuma maksāspējas novērtējums. Tas ir indikators, kas var pastāstīt par uzņēmumu un tā attīstības perspektīvām, peļņas iespējām. Kredītreitingus nosaka īpašas aģentūras, kas izvērtē uzņēmuma finanšu pozīciju un potenciālu. Aģentūras ņem vērā uzņēmuma vēsturisko un sagaidāmo finanšu stāvokli, menedžmenta kvalitāti, saimniecisko darbību, kā arī jebkuru specifisko informāciju, kas var ietekmēt saistību atmaksu, vispārējo ekonomisko un politisko vidi valstī. Reitinga iegūšana liecina, ka uzņēmums savā attīstībā ir sasniedzis noteiktu kvalitātes līmeni un vēlas strādāt atbilstoši pasaules labākajai praksei.

Lai atvieglotu uzskatāmību un ļautu ātri izprast uzņēmuma finansiālo stāvokli, kredītreitingi sadalās dažādās grupās, kas savā starpā ir salīdzināmas, un norāda uz riska pakāpi. Reitingi tiek pastāvīgi uzraudzīti un atjaunoti, ja parādās kāda pozitīva vai negatīva informācija.

1. grupa (AAA, AA) – šajā grupā ietilpst augstākās klases uzņēmumi, kas investoriem piedāvā gandrīz bezrisku ieguldījumu.
2. grupa (A, BBB) – šajā grupā ietilpst kompānijas ar labu vai vidēju tirgus pozīciju un šo uzņēmumu aizņēmumi tiek uzskatīti par drošu ieguldījumu stabila tirgus apstākļos.

Vēl pastāv no riska viedokļa augstākas grupas – 3. un 4. grupa. Hipotēku banka pašlaik atrodas 2. grupā.

Hipotēku bankai reitings ir svarīgs gan aizņemoties finanšu resursus no sadarbības bankām un starptautiskajām finanšu institūcijām valstiskas nozīmes mērķprogrammu realizēšanai, gan arī tāpēc, ka banka ir biržā tirgojamu parāda vērtspapīru – hipotekāro ķīlu zīmju emitents.

Šobrīd Hipotēku bankai piešķirtie reitingi (pārskatīti 2005. gada jūnijā un atstāti nemainīgi):

- bankas finansiālā stipruma reitings (**D -**);
- reitings ilgtermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem (**A2**);
- reitings īstermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem (**P1**);
- emitēto hipotekāro ķīlu zīmju reitings (**A1**);

2006. gada martā Moody's reitingu aģentūra Hipotēku bankas kredītreitinga nākotnes novērtējumu paaugstinājusi no stabila uz pozitīvu.

Inesis Feiferis
Valdes priekšsēdētājs

Uvis Zemītis
Galvenā grāmatveža 1.vietnieks