

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.jūnijs

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. LVL)

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periods | Iepriekšējais pārskata gads |
|--|------------------|-----------------------------|
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 37 486 | 15 843 |
| Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām | 42 785 | 20 768 |
| Kredīti | 445 113 | 378 651 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 28 028 | 26 671 |
| Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 46 | 113 |
| Atvasinātie līgumi | 65 | - |
| Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā | 474 | 474 |
| Nemateriālie aktīvi | 1 350 | 1 306 |
| Pamatlīdzekļi | 7 721 | 7 974 |
| Pārējie aktīvi | 3 461 | 3 498 |
| Kopā aktīvi | 566 529 | 455 298 |
| Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām | 210 560 | 152 072 |
| Noguldījumi | 236 376 | 197 505 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | 47 108 | 33 627 |
| Atvasinātie līgumi | - | - |
| Pārējās saistības | 3 436 | 3 535 |
| Pakārtotās saistības | 13 302 | 13 302 |
| Kapitāls un rezerves | 55 747 | 55 257 |
| Kopā pasīvi | 566 529 | 455 298 |
| Iespējamās saistības | 352 | 4 605 |
| Saistības pret klientiem | 37 804 | 26 915 |
| Aktīvi pārvaldīšanā | - | - |

Peļņas un zaudējumu aprēķins

2006. gada 30.jūnijs

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. LVL)

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periods | Iepriekšējā pārskata gada atbilstošais periods |
|--|------------------|--|
| Procentu ienākumi | 13 032 | 10 183 |
| Procentu izdevumi | (6 652) | (5 119) |
| Ienākumi no vērtspapīriem | - | - |
| Komisijas naudas ienākumi | 2 619 | 2 141 |
| Komisijas naudas izdevumi | (267) | (199) |
| Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/zaudējumi | 307 | 490 |
| Citi parastie ienākumi | 1 021 | 835 |
| Administratīvie izdevumi | (6 080) | (5 143) |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas | (1 085) | (999) |
| Citi parastie izdevumi | - | - |
| Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām | (950) | (1 298) |
| Uzkrājumu samazināšanas ienākumi | 493 | 510 |
| Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi | - | - |
| Līdzdalības saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā peļņa/zaudējumi | - | - |
| Parastās darbības peļņa/zaudējumi | 2 438 | 1 401 |
| Ārkārtas ienākumi | - | - |
| Ārkārtas izdevumi | - | - |
| Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas | 2 438 | 1 401 |
| Ienākuma nodoklis | (398) | (218) |
| Pārskata gada peļņa/zaudējumi | 2 040 | 1 183 |

Bankas darbības rādītāji

2006.gada 30.jūnijs

(pārskata perioda pēdējais datums)

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā | Iepriekšējā pārskata gadā |
|---------------------------|---------------------|------------------------------|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 7.50% | 16.40% |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 0.82% | 1.16% |

Konsolidācijas grupas sastāvs

2006. gada 30. jūnijs

(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

Aija Laicāne
Galvenā grāmatvede