

*V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banka
Starpposma saīsinātie konsolidētie un bankas finanšu pārskati
par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. martā
(neauditēti)*

V A/S „LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA” VADĪBAS ZĪNOJUMS

2010. gada 3 mēneši

Pēc straujā Latvijas ekonomikas krituma 2009.gadā, 2010.gada 1.ceturksnī situācija ir stabilizējusies. Bezdarba līmenis gan turpina pieaugt, marta beigās sasniedzot 17,3% (gada sākumā – 16,0%). 2010.gada pirmajos mēnešos Latvijas ārējā tirdzniecība ir saglabājusi pozitīvo bilanci. Latvijas valdība turpināja pildīt starptautisko aizdevēju nosacījumus, panākot ievērojamu fiskālo konsolidāciju. To novērtējušas starptautiskās kredītreitingu aģentūras, kā rezultātā pirmajā ceturksnī tika paaugstināti Latvijas kredītreitingu nākotnes novērtējumi.

2010.gada 1.ceturksnī Latvijas komercbanku aktīvi ir samazinājušies par 1%, marta beigās sasniedzot 21,5 miljardus latu, kredītportfeļa apjoms samazinājās par 1,7%, noguldījumi (ar tranzītfondiem), - par 2,5%, bet kapitāls un rezerves - par 2%. Banku zaudējumi šajā laika periodā sasniedza 133,4 miljonus latu, kuru galvenais iemesls ir uzkrājumu veidošana peļņu nenesošiem kredītiem.

Hipotēku bankas bruto aktīvu apjoms 2010.gada 1.ceturksnī ir pieaudzis par 8,8 miljoniem latu jeb par 1%, līdz 975,4 miljoniem latu. Hipotēku bankas bruto kredītportfelis 2010.gada pirmo trīs mēnešu laikā ir samazinājies par 3%, sasniedzot 685,5 miljonus latu, ko veido attīstības aizdevumu portfelis 274 miljoni latu (40 % no portfeļa) un komercaizdevumu portfelis 411,5 miljoni latu (60% no portfeļa). Noguldījumu apjoms šajā laika posmā nav būtiski mainījies (320 miljoni latu). 1.ceturksnī Banka izveidoja uzkrājumus nedrošiem aktīviem 11 miljonu latu apmērā, kā rezultātā neauditētie zaudējumi sasniedza 9,73 miljonus latu. Bankas izveidoto uzkrājumu un kredītportfeļa attiecība šī gada 31.martā - 11,4%.

2010.gada pirmajā ceturksnī notika virkne izmaiņu Hipotēku bankas padomes un valdes sastāvā. 2010.gada 1.martā uz trīs gadiem tika ievēlēta jauna Hipotēku bankas padome šādā sastāvā: Baiba Bāne, Dāvids Tauriņš un Jānis Pone. 23.martā Dāvids Tauriņš pēc paša vēlēšanās amatu padomē atstāja un viņa vietā 8.aprīlī Hipotēku bankas akciju turētājs, Finanšu ministrijas valsts sekretārs Mārtiņš Bičevskis ievēlēja Andžu Ūbeli. Līdz ar to Hipotēku bankas padome darbojas šādā sastāvā: padomes priekšsēdētāja - Baiba Bāne, vietnieks – Andžs Ūbelis un padomes loceklis Jānis Pone.

Savukārt 12.martā ar padomes lēmumu Hipotēku bankas valdē ievēlēti Baiba Brigmane un Gints Āboltiņš. Līdz ar to Hipotēku bankas valde darbojas šādā sastāvā: valdes priekšsēdētājs Rolands Paņko, valdes priekšsēdētāja vietnieks Jēkabs Krieviņš un valdes locekļi Baiba Brigmane, Jānis Bērziņš un Gints Āboltiņš.

Hipotēku banka 2010. gada 1.ceturksnī turpināja realizēt attīstības programmas, kuru ietvaros valdības uzdevumā tiek sniegts atbalsts noteiktām uzņēmēju un iedzīvotāju grupām:

- Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmu;
- Mikrokreditēšanas programmu;
- Starta programmu „Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai”.

Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma

Programmas finansēšanai Hipotēku banka 2009.gadā saņēma 100 miljonus eiro (70 miljonus latu) aizdevumu no Ziemeļu investīciju bankas (ZIB), kā arī tika izveidots Aizdevumu fonds, ko veido publiskais finansējums 61,6 miljoni eiro (43,3 miljoni latu) un Hipotēku bankas finansējums 21,6 miljoni eiro (15,2 miljoni latu). Līdz 2010.gada marta beigām Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmas ietvaros bija piešķirti aizdevumi 114,4 miljonu latu apmērā, tai skaitā no aizdevumu fonda līdzekļiem – 33,75 miljonu latu apmērā.

Mikrokreditēšanas programma

Programmas finansējuma kopējais apjoms ir 564,8 tūkstoši latu, līdz 2010.gada marta beigām Hipotēku banka ir piešķirusi mikrokredītus par kopējo summu 479 tūkstoši latu.

Programma „Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai”

Līdz 2010.gada marta beigām uz konsultācijām un apmācībām bija pieteikušies 676 pretendenti, apmācības bija pabeiguši 162 programmas dalībnieki, bankā iesniegti 185 biznesa plāni, no tiem 136 izskatīti kredītkomitejā un finansiālais atbalsts piešķirts 57 projektiem par kopējo aizdevumu summu 1,17 milj. LVL.

2010.gada februārī Banka uzsāka MVU izaugsmes aizdevumu programmu sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai. Programmas mērķis ir uzlabot Latvijā reģistrētu saimnieciskās darbības veicēju pieeju finansējumam, lai atjaunotu un veicinātu Latvijas tautsaimniecības attīstību. Programmas realizācijai Hipotēku banka 2009.gada 2.oktobrī ir noslēgusi 100 miljonu eiro aizdevuma līgumu ar Eiropas Investīciju banku, un 2010.gada februārī saņēmusi pirmo aizdevuma daļu 50 milj.eiro apmērā. Līdz marta beigām MVU izaugsmes programmas ietvaros bija piešķirti aizdevumi 0,55 miljonu latu apmērā.

V A/S „LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA”
VADĪBAS ZIŅOJUMS
(turpinājums)

2010.gada sākums ir iezīmējies ar pozitīvu Latvijas ekonomiskās attīstības potenciāla novērtējumu, ko apliecinājušas arī starptautiskās reitingu aģentūras *Standard & Poor's Rating Services* un *Moody's Investors Service Ltd*, paaugstinot Latvijas kredītreitinga nākotnes vērtējumu no negatīva uz stabili. Hipotēku banka ir 100% valstij piederoša banka un tās reitings ir tieši saistīts ar Latvijas valsts reitingu. Uzlabojot Latvijas valsts iekšzemes un ārvalstu valūtas reitinga Baa3 nākotnes prognozes, *Moody's Investors Service Ltd* paaugstināja Hipotēku bankas ilgtermiņa valūtas saistību reitinga Baa3 nākotnes novērtējumu no negatīva uz stabili. Hipotēku bankai piešķirtie reitingi:

- ilgtermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – *Baa3*,
- īstermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – *P3*,
- finansiālās stabilitātes reitings – *E+*,
- hipotekāro ķīlu zīmju reitings – *Baa2*,

kas ir investīciju līmeņa reitingi.

Hipotēku banka 2010.gada 1.ceturksnī savus klientus apkalpoja 27 filiālēs un 8 norēķinu grupās, kas atrodas gan Rīgā, gan citās Latvijas pilsētās.

**V A/S „LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA”
PADOMES UN VALDES SASTĀVS**

Padome (2010. gada 31. martā)

Baiba Bāne	Padomes priekšsēdētāja
Jānis Pone	Padomes loceklis

Pārskata perioda laikā Padomes locekļu amatus atstāja Baiba Brigmane un Dāvids Tauriņš, par Padomes locekli tika ievēlēts Jānis Pone.

Padome (no 2010. gada 8. aprīļa)

Baiba Bāne	Padomes priekšsēdētāja
Andžs Ūbelis	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Pone	Padomes loceklis

Pēc pārskata perioda beigām par Padomes locekli, Padomes priekšsēdētāja vietnieku tika ievēlēts Andžs Ūbelis.

Valde (2010. gada 31. martā)

Rolands Paņko	Valdes priekšsēdētājs
Jēkabs Krieviņš	Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Bērziņš	Valdes loceklis
Baiba Brigmane	Valdes locekle
Gints Āboltiņš	Valdes loceklis

Pārskata perioda laikā valdes locekļa amatu atstāja Andris Riekstiņš un par valdes locekļiem tika ievēlēti Baiba Brigmane un Gints Āboltiņš.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajos Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Vadība apstiprina, ka saīsinātie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati par 2010. gada trim mēnešiem ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Koncerna un Bankas līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banka
Starpposma saīsinātie konsolidētie un bankas finanšu pārskati par 3 mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2010. gada 31. martā (neauditēti)

PELŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	3 mēneši līdz 31/03/10		3 mēneši līdz 31/03/09	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	10,547	10,224	15,342	14,769
Procentu izdevumi	(8,159)	(8,166)	(9,541)	(9,264)
Tīrie procentu ieņēmumi	2,388	2,058	5,801	5,505
Komisijas naudas ieņēmumi	1,110	978	1,024	943
Komisijas naudas izdevumi	(209)	(200)	(236)	(200)
Tīrie komisijas ieņēmumi	901	778	788	743
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	417	429	1,602	1,554
Citi ieņēmumi	2,504	2,076	1,112	982
Personāla izmaksas	(2,288)	(2,043)	(2,572)	(2,303)
Administratīvie izdevumi	(1,823)	(1,512)	(1,995)	(1,694)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	(489)	(447)	(531)	(475)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(10,955)	(11,071)	(3,761)	(3,617)
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(9,345)	(9,732)	444	695
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	(211)	(184)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	(9,345)	(9,732)	233	511
Attiecināma uz:				
Bankas akcionāriem	(9,350)		-	
Mazākuma līdzdalību	5		-	

V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banka
Starpposma saīsinātie konsolidētie un bankas finanšu pārskati par 3 mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2010. gada 31. martā (neauditēti)

BILANCE

(visas summas ir tūkstošos latu)

	31/03/10		31/12/09	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<u>Aktīvi</u>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	63,244	63,244	95,997	95,997
Tirgojamie vērtspapīri	1,302	1,126	5,074	4,919
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	40,426	40,426	42,984	42,984
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	99,261	99,261	49,892	49,892
Prasības pret citām kredītiestādēm	54,880	54,709	35,411	35,276
Atvasinātie līgumi	793	793	1,954	1,954
Kredīti	601,822	610,722	632,681	639,501
Ieguldījumu īpašumi	1,166	1,166	1,166	1,166
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	280	1,528	280	1,528
Nemateriālie aktīvi	2,109	1,628	2,204	1,721
Pamatlīdzekļi	7,237	6,629	7,536	6,896
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	11,967	2,549	8,896	1,865
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	564	394	662	532
Kopā aktīvi	885,051	884,175	884,737	884,231
<u>Pasīvi</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	326,494	326,494	379,512	379,512
Noguldījumi	316,285	316,631	324,749	324,811
Atvasinātie līgumi	9	9	155	155
Tranzītresursi	1,960	1,960	1,950	1,950
Emitētie parāda vērtspapīri	35,353	35,752	37,429	38,249
Pārējās saistības	98,194	97,833	27,400	26,835
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	3,863	3,169	3,997	3,376
Maksājamais ienākuma nodoklis	13	-	43	-
Atliktās nodokļu saistības	34	-	27	-
Pakārtotās saistības	31,534	31,534	31,089	31,089
Kopā saistības	813,739	813,382	806,351	805,977
<u>Kapitāls un rezerves</u>				
Akciju kapitāls	121,321	121,321	121,321	121,321
Rezerves kapitāls	2,524	2,063	2,524	2,063
Mazākuma līdzdalība	45	-	40	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	(763)	(763)	(3,034)	(3,034)
Nesadalītā peļņa	(51,815)	(51,828)	(42,465)	(42,096)
Kopā kapitāls un rezerves	71,312	70,793	78,386	78,254
Kopā pasīvi	885,051	884,175	884,737	884,231
<u>Ārpusbilances posteni</u>				
Iespējamās saistības	16,628	18,742	12,080	14,194
Finansiālās saistības	18,762	46,049	32,937	55,329

V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banka
Starpposma saīsinātie konsolidētie un bankas finanšu pārskati par 3 mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2010. gada 31. martā (neauditēti)

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Attiecināms uz Bankas akcionāriem				Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls
	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa / (nesegtie zaudējumi)		
Bilance 2009. gada 31. decembrī	121,321	2,524	(3,034)	(42,465)	40	78,386
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	2,271	-	-	2,271
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	-	(9,350)	5	(9,345)
Bilance 2010. gada 31. martā	121,321	2,524	(763)	(51,815)	45	71,312

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa / (nesegtie zaudējumi)	Kopā kapitāls
	Bilance 2009. gada 31. decembrī	121,321	2,063	(3,034)	(42,096)
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	2,271	-	2,271
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(9,732)	(9,732)
Bilance 2010. gada 31. martā	121,321	2,063	(763)	(51,828)	70,793

V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banka
Starpposma saīsinātie konsolidētie un bankas finanšu pārskati par 3 mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2010. gada 31. martā (neauditēti)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	3 mēneši līdz 31/03/10		3 mēneši līdz 31/03/09	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi) / peļņa pirms nodokļiem	(9,345)	(9,732)	444	695
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	489	447	531	475
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	7,553	7,895	2,627	2,546
Pamatlīdzekļu pārdošanas (peļņa) / zaudējumi	(4)	(4)	(70)	9
Nākamā perioda ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	268	248	441	447
Nākamā perioda izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums	98	138	(274)	(246)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	465	2,625	837	1,351
Pārējo saistību pieaugums	70,648	70,852	285	350
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	70,172	72,469	4,821	5,627
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)	2,233	2,233	4,013	4,013
Kredītu samazinājums / (pieaugums)	23,137	20,942	15,443	15,765
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums	3,772	3,793	1,634	1,651
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums) / pieaugums	(61,517)	(61,517)	(34,161)	(34,329)
Noguldījumu pieaugums	(8,464)	(8,180)	5,763	5,710
Tranzītresursu samazinājums	-	-	30	30
Emitēto parāda vērtspapīru pieaugums samazinājums	(2,076)	(2,497)	(292)	(292)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	27,257	27,243	(2,749)	(1,825)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	30	-	-	-
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīros pieaugums	(46,746)	(46,746)	7,943	7,947
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(97)	(89)	(381)	(324)
Pamatlīdzekļu pārdošana	6	6	277	2
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā pārdošana	-	-	50	-
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā (pirkšana)	-	-	-	(865)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma	(46,837)	(46,829)	7,889	6,760
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju kapitāla piesaiste	-	-	29,518	29,518
Pakārtotā kapitāla piesaiste	-	-	-	-
Pakārtotā kapitāla atmaksa	-	-	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	(604)	(604)
Finansēšanas darbības naudas plūsma	-	-	28,914	28,914
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)				
	(19,550)	(19,586)	34,054	33,849
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	101,324	101,189	57,456	57,529
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	81,774	81,603	91,510	91,378

VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Latvijas Hipotēku un zemes banku nodibināja Latvijas valdība 1993. gada 19. martā ar LR Ministru kabineta rīkojumu Nr. 140, kā valsts komercbanku. Banka tika reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1993. gada 3. jūnijā. Saskaņā ar Komerclikuma reformu Banka 2004. gada 14. jūlijā ir reģistrēta komercreģistrā.

Bankas darbību regulē Kredītiestāžu likums, kā arī citi LR spēkā esošie likumi, tās Statūti, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kā arī LR Ministru kabineta rīkojumi un noteikumi. Banka atrodas LR Finanšu ministrijas pārziņā, kas Latvijas Republikas Ministru kabineta vārdā pārstāv akcionāra intereses un ir 100% Bankas akciju turētāja.

RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncerns un Banka īsteno visu būtiskāko Koncerna un Bankas darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši Bankas Padomes apstiprinātajai Risku pārvaldīšanas politikai, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt maksimāli samazināta varbūtība Koncernam vai Bankai ciest zaudējumus gadījumos, kad Koncerna vai Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekļi netiktu atmaksāti vai atgūti laikā vai pilnā apmērā vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus vai negūtu plānoto peļņu. Koncernā un Bankā risku pārvaldība ir neatņemama iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļa un risku vadības sistēma ir izveidota ņemot vērā Koncerna un Bankas lielumu, struktūru, kā arī labāko ieteicamo praksi, t.sk., Bāzeles banku uzraudzības komitejas vadlīnijas.

Ņemot vērā pasaules finanšu tirgos un ekonomikā notiekošās izmaiņas, pārskata periodā Koncerna un Bankas risku vadības sistēmā tika veikti vairāki būtiski uzlabojumi, kas ļauj precīzāk un savlaicīgāk identificēt riskus un novērtēt to ietekmi uz Koncerna un Bankas turpmāko darbību.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka ievēro sekojošus principus:

- uzņemoties riskus, Koncerns un Banka saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās attīstības stratēģijā noteiktos mērķus un uzdevumus;
- Koncerns un Banka veic savu darbību, uzturot optimālu attiecību starp ienesīgumu un Koncerna un Bankas aizsargātību pret riskiem, tas ir, ienesīgumam jābūt pēc iespējas lielākam, bet tādēļ Koncerns un Banka nedrīkst tikt pakļauta būtiskiem riskiem;
- riska novērtēšana un vadība ir Koncerna un Bankas darbības ikdienas funkciju sastāvdaļa;
- Koncerna un Bankas darbiniekam, atbilstoši pilnvarojumam un kompetencei, ir jāzina klients un pilnībā jāizprot katra konkrētā darījuma (operācijas) saturs, lai spētu noteikt un novērtēt ar darījumu (operāciju) saistītos riskus un rastu gan klientam, gan Koncernam un Bankai optimālu risinājumu;
- Koncerns un Banka novērtē iespējamus zaudējumus, ko tie varētu ciest, uzņemoties riskus, un izvairās no ārkārtas zaudējumiem savā darbībā;
- Koncerns un Banka nosaka un novērtē iespējamus riskus pirms jaunu produktu vai pakalpojumu pārdošanas vai iesaistīšanās jaunos tirgos;
- Koncerns un Banka, kur tas nepieciešams, pazemina riska limitus, pārdod riskam pakļautos aktīvus vai pat aiziet no attiecīgiem tirgiem, ja tos novērtē par pārāk riskantiem.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka pielieto dažādas risku analīzes metodes un instrumentus, kā arī nosaka limitus un ierobežojumus. Visas risku pārvaldīšanas politikas ir apstiprinājusi Bankas padome.

Kredītrisks

Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam, kas ir risks, ja Koncerna vai Bankas klients vai sadarbības partneris nespēj vai atsakās pildīt saistības pret Koncernu vai Banku pilnā apmērā un noteiktajā termiņā. Koncerns un Banka pārvalda kredītrisku saskaņā ar Kredītpolitiku, kā arī iekšējiem kredītooperāciju noteikumiem, procedūrām un instrukcijām.

Kredītpolitikā noteiktie principi, novērtēšanas metodes un pārvaldes instrumenti attiecas uz visām Koncerna un Bankas darbībām, kas ietver kredītrisku – kredītēšanu, finanšu tirgus darījumiem (operācijām), starpniekdarbību klienta vārdā un galvojumu sniegšanu trešajām pusēm. Kredītriska vadības process Koncernā un Bankā secīgi ietver vadlīniju un ierobežojumu noteikšanu, aizdevumu piešķiršanu vai limitu noteikšanu pret konkrētiem klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu lietu administrēšanu, uzraudzību, novērtēšanu, kā arī atbilstošas procesa kontroles, vadības informācijas sistēmas nodrošināšanu un kopējās procesa efektivitātes novērtēšanu.

RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Vadlīniju un ierobežojumu noteikšanā Koncerns un Banka balstās galvenokārt uz Koncerna un Bankas kopējo stratēģiju, kā arī vēsturisko pieredzi kredītriska pārvaldībā, kas dod iespēju noteikt atbilstošus koncentrācijas ierobežojumus, kā arī nodrošināt adekvātu kredītspējas un nodrošinājuma izvērtēšanu, pieņemot lēmumus attiecīga līmeņa lēmējinstancijās. Tā kā Koncerna un Bankas kopējā stratēģija paredz pakāpenisku Bankas pārveidošanu par attīstības banku, par arvien būtiskāku kredītriska avotu Koncernam un Bankai kļūst risks, kas izriet no kredīšanas mērķprogrammu realizēšanas.

Bankas Aizdevumu departaments ir atbildīgs par ikdienas kredītriska vadību kredītooperācijās, t.sk., nosakot kredītspējas un nodrošinājuma pietiekamības kritērijus, savukārt lēmumus par kredītriska uzņemšanos noteikto limitu ietvaros pieņem filiāļu, reģionu un Centrāles kredītkomitejas vai Bankas valde. Ikdienas aizdevumu uzraudzība un administrēšana tiek veikta pamatojoties uz katra individuālā aizņēmēja riska klasi un pieredzi, kas ir noteikta atbilstoši Koncerna un Bankas organizatoriskajai struktūrai.

Kredītriska, t.sk., kredītriska koncentrāciju, un kredītportfeļa kvalitātes kopējo uzraudzību veic Risku vadības komiteja, savukārt Risku vadības departaments ir atbildīgs par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu noteikšanu un kontroli, kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanu un uzkrājumu veidošanu, kā arī ikdienas kredītriska vadību operācijās ar finanšu instrumentiem. Ne retāk kā reizi gadā tiek veikta kredītportfeļa stresa testēšana un scenāriju analīze, kas ietver dažādu makrovīdi ietekmējošu faktoru (nekustamā īpašuma cenu kritumu, iedzīvotāju ienākumu samazināšanos, iespējamās izmaiņas dažādu tautsaimniecības nozaru attīstībā un tamlīdzīgi) izmaiņas un parāda iespējamo ietekmi uz Koncerna un Bankas peļņitspēju, kredītportfeļa kvalitāti, uzkrājumu lielumu un kapitāla pietiekamības līmeni.

Koncerns un Banka pārvalda kredītriska koncentrāciju saskaņā ar Riska darījumu kontroles politiku, kas nosaka kredītriska koncentrācijas analīzes metodes un kontroles instrumentus, t.sk. kredītriska koncentrācijas limitus. Kredītriska koncentrācija tiek pārvaldīta, novērtējot un nosakot limitus šādām pozīcijām:

- lielo riska darījumu attiecība pret Bankas pašu kapitālu (ieکشējais limits - 400%, Kredītiestāžu likumā noteiktais - 800%), uz 31.03.2010. bija 55.9% (uz 31.12.2009. – 47.1%);
- maksimālā viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) koncentrācija pret pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 25%, uz 31.03.2010. bija 24.3% (uz 31.12.2009.- 20.7%);
- ar Banku saistīto personu riska darījumu attiecība pret Bankas pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 15%, uz 31.03.2010. bija 2.5% (uz 31.12.2009. – 2.6%);
- maksimālā kredītportfeļa koncentrācija vienā tautsaimniecības nozarē uz 31.03.2010. bija 116.6% (uz 31.12.2009. – 120.9%).

Tā kā Bankas attīstības stratēģija nav vērsta uz nerezidentu apkalpošanu, Bankas prasību pret nerezidentiem īpatsvars aktīvos ir mazs un uz 31.03.2010. sastādīja 9.8% (uz 31.12.2009. – 7.1%). Valsts riska, kas veidojas kredītooperāciju ar nerezidentiem rezultātā, pārvaldīšanu nosaka Valsts riska pārvaldīšanas politika.

Katra no kredītriska vadībā iesaistītajām struktūrvienībām nodrošina atbilstošu iekšējo kontroli, par kuras efektivitātes novērtējumu ir atbildīgs Iekšējā audita departaments.

Koncerna un Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir saistīts ar Koncerna un Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Koncerna vai Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības un nodrošināt iepriekš plānoto prasību pieaugumu ar saprātīgām izmaksām.

Likviditātes riska pārvaldīšanas principi ir noteikti Likviditātes riska vadības politikā un Darbības nepārtrauktības plānā likviditātes krīzes situācijā. Banka pastāvīgi kontrolē, lai tās likvidie aktīvi nebūtu mazāki par 30% no Bankas īstermiņa saistībām, ko nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Likviditātes riska uzraudzību veic Bankas Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt likviditātes riska vadību ikdienā nodrošina Finanšu vadības departaments.

Likviditātes riska novērtēšanā Banka pielieto aktīvu un pasīvu termiņu nesakrītības metodi (GAP). Lai ierobežotu likviditātes risku, Banka ir noteikusi likviditātes neto pozīciju limitus katrā būtiskajā valūtā un kopējo likviditātes neto pozīcijas limitu, kā arī maksimālo viena noguldītāja noguldījuma summu. Ne retāk kā vienu reizi mēnesī tiek veikta scenāriju analīze vai stresa testēšana, kuras mērķis ir parādīt ietekmi uz Koncerna un Bankas likviditāti, iestājoties maz ticamiem notikumiem.

Likviditātes rādītāja (min – 30%) izpilde uz 31.03.2010. bija 88.7% (uz 31.12.2009. – 82.2%).

RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Ārvalstu valūtu risks

Ārvalstu valūtu risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna un Bankas naudas plūsmu un finanšu rezultātu. Ārvalstu valūtu riska pārvaldīšanas principi ir noteikti Valūtas riska pārvaldīšanas politikā. Ārvalstu valūtu riska uzraudzību veic Bankas Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt Ārvalstu valūtu riska vadību ikdienā nodrošina Finanšu vadības departaments.

Koncerns un Banka īsteno piesardzīgu ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politiku un kontrolē ārvalstu valūtu risku, nosakot atvērto valūtas pozīciju limitus katrā atsevišķā valūtā un konsolidēti latos visām valūtām, kā arī ievēro Kredītiestāžu likumā noteiktos atvērto valūtas pozīciju ierobežojumus.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Koncerna un Bankas procentu ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Lai novērtētu procentu likmju risku, Koncerns un Banka regulāri analizē procentu likmju jutīgo aktīvu un pasīvu termiņstruktūru un tās jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām. Procentu likmju riska uzraudzību veic Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt par procentu likmju riska pārvaldi ikdienā ir atbildīgs Finanšu vadības departaments.

Banka ir noteikusi limitu ekonomiskās vērtības izmaiņām 10% apmērā no pašu kapitāla un tīro procentu ienākumu izmaiņām 2% apmērā no pašu kapitāla, kas 31.03.2010. bija attiecīgi 8.6% (31.12.2009. – 7.6%) un 0.2% (31.12.2009. – 0.4%).

Operacionālais risks

Operacionālais risks izriet no apzinātām vai neapzinātām atkāpēm no pieņemtajiem principiem Koncerna un Bankas ikdienas darbībā, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekamas kontroles procedūras vai to neievērošana. Operacionālā riska pārvaldīšanu Koncernā un Bankā nosaka Operacionālā riska pārvaldīšanas politika. Operacionālā riska novērtēšana tiek veikta izmantojot pašnovērtējuma metodi, savukārt operacionālā riska identificēšanu, analīzi un kontroli nodrošina operacionālā riska vadības informācijas sistēma, kurā reģistrē un analizē operacionālā riska gadījumus un novērtē faktisko vai iespējamo zaudējumu lielumu. Koncerna un Bankas struktūrvienības ir atbildīgas par operacionālā riska pārvaldīšanu ikdienas darbībā, savukārt Bankas Risku vadības komiteja veic operacionālā riska uzraudzību. Risku vadības departaments ir atbildīgs par operacionālā riska pārvaldības ieviešanu Koncernā un Bankā.

Pilnveidojot risku vadības sistēmu, Bankā ir ieviests darbības nepārtrauktības plāns, kas paredz Bankas, tās struktūrvienību un darbinieku rīcību krīzes situācijā, iestājoties riskiem, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas darbību.

Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Koncerna un Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem, kā arī pret operacionālajiem riskiem.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Koncerns un Banka pilnībā vadās pēc Bāzeles II prasībām. Kredītriska un tirgus riska minimālo kapitāla prasību aprēķināšanai Koncerns un Banka izmanto standartizēto pieeju, bet operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai – pamatrādītāja pieeju.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 31.03.2010. bija 12.2% (31.12.2009. – 12.8%), kas pārsniedz noteikto pašu kapitāla un riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsomas attiecības minimumu – 8%. Koncernā un Bankā tiek veikts arī iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), papildus aprēķinot kapitāla prasības tiem būtiskajiem riskiem, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti uz 31.03.2010. bija šādi:

	31/03/10
	Banka
Pašu kapitāls iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai	89,500
Iekšējā kapitāla prasību kopsomma	82,451
Iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs	8.7%
Pašu kapitāla pārpalikums	7,049

V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banka
Starpposma saīsinātie konsolidētie un bankas finanšu pārskati par 3 mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2010. gada 31. martā (neauditēti)

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-50.66%	-65.02%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-4.01%	-5.60%

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balststiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra”	LV –Latvija 40003426895	CKS	100	100	MS
2.	SIA „Hipolīzings”	LV – Latvija 40003616329	CFI	100	100	MS
3.	SIA „Risku investīciju sabiedrība”	LV – Latvija 40003952445	CFI	100	100	MS
4.	IPS „Hipo fondi”	LV – Latvija 40003403040	IPS	83	83	MS
5.	SIA „Rīgas Centra namu pārvalde”	LV – Latvija 40003266805	CKS	100	100	MS
6.	KS "Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds"	LV – Latvija 40003681329	CFI	47.62	47.62	KS

* IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, CFI – cita finanšu iestāde, CKS – cita komerksabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība.

MOODY'S INVESTORS SERVICE LIMITED NOTEIKTIE REITINGI

Reitinga veids	Reitings	Reitinga apstiprināšanas datums	Iepriekšējais reitings
Ilgtermiņa noguldījumu reitings	Baa3	25.06.2009.	Baa3
Īstermiņa noguldījumu reitings	P3	25.06.2009.	P3
Finansiālās stabilitātes reitings	E+	25.06.2009.	D-
Hipotekāro ķīlu zīmju reitings	Baa2	23.04.2009.	A2

Moody's Investors Service ziņojumi par Banku: www.hipo.lv

Papildus informācija par piešķirtajiem reitingiem (t.sk. reitingu definīcijas): www.moodys.com

NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Saskaņā ar akcionāra lēmumu, Banka 2010. gada aprīlī palielināja pamatkapitālu par 70,28 miljoniem latu. Līdz ar to kopējais pamatkapitāla apjoms sasniedza 191,60 miljonus latu. Bankas pamatkapitāla palielināšana bija paredzēta likumā par 2010. gada valsts budžetu.

Šie saīsinātie finanšu pārskati ir lasāmi kopā ar Bankas 2009. gada finanšu pārskatu.

Rolands Paņķo
Valdes priekšsēdētājs

Uvis Zemītis
Galvenais grāmatvedis