

2011. gada 3. ceturkšņa publiskais pārskats

Bilances pārskats

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Pozīcijas nosaukums	30/09/11		31/12/10	
	Koncerns Nerevidēts	Banka Nerevidēts	Koncerns Revidēts*	Banka Revidēts*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	69,954	69,954	97,007	97,007
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11,060	10,976	17,372	17,269
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	5,434	5,152	4,887	4,604
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	90,690	135,839	101,741	154,680
Kredīti un debitoru parādi	654,446	645,810	699,684	669,510
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	55,219	48,070	47,210	41,504
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,609	2,336	1,682	2,915
Pamatlīdzekļi	8,694	7,944	9,367	8,643
Ieguldījumu īpašums	25,731	1,649	15,045	1,649
Nemateriālie aktīvi	2,160	1,628	2,577	2,059
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	1,164	-	1,164
Nodokļu aktīvi	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	9,283	3,835	8,052	3,270
Kopā aktīvi	934,280	934,357	1,004,624	1,004,274
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	98	98	157	157
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	36	36	18	18
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	769,721	772,262	843,055	847,203
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2,668	2,055	2,399	1,742
Uzkrājumi	344	344	1,500	1,500
Nodokļu saistības	229	-	71	-
Pārējās saistības	34,813	35,656	35,434	34,587
Kopā saistības	807,909	810,451	882,634	885,207
Kapitāls un rezerves	126,371	123,906	121,990	119,067
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	934,280	934,357	1,004,624	1,004,274
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	20,381	25,273	22,881	26,275
Ārpusbilances saistības pret klientiem	31,288	57,054	32,773	120,419

*Balances pārskata dati aizpildīti balstoties uz informāciju, kas pieejama revidētajos finanšu pārskatos

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

(visas summas ir tūkstošos eiro)

Pozīcijas nosaukums	9 mēneši līdz 30/09/11		9 mēneši līdz 30/09/10	
	Koncerns Nerevidēts	Banka Nerevidēts	Koncerns Nerevidēts	Banka Nerevidēts
Procentu ienākumi	43,126	43,053	46,672	45,623
Procentu izdevumi	(17,941)	(17,945)	(31,975)	(31,986)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	4,454	3,339	3,997	3,465
Komisijas naudas izdevumi	(915)	(1,005)	(989)	(1,000)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(98)	(98)	(94)	(94)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	21	21	461	461
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(95)	(95)	(57)	(57)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	709	764	2,040	2,005
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	8,167	899	4,099	2,457
Pārējie izdevumi	-	-	-	-
Administratīvie izdevumi	(19,663)	(13,943)	(16,561)	(14,662)
Nolietojums	(1,821)	(1,641)	(2,070)	(1,875)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(11,397)	(8,662)	(55,094)	(54,099)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(285)	-	(27)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	4,262	4,687	(49,598)	(49,762)

Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komercsabi- dribā (%)	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	51.31	51.31	MS
5.	SIA „Rīgas Centra namu pārvalde”	LV – Latvija 40003266805	CKS	100	100	MS

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

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība.

Ieguldījumi vērtspapīros

Uz 30.09.2011. ieguldījumu kopējā bilances vērtība valstu griezumā nepārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla, izņemot ieguldījumus Latvijas Republikas emitentu vērtspapīros.

Bankas ieguldījumu Latvijas emitentu vērtspapīros uzskaites vērtība pēc emitenta veida uz 30.09.2011. (visas summas tūkstošos LVL)

Emitenta veids	Tirgojamie	Līdz termiņa beigām turētie	Pieejami pārdošanai	Kopā
Latvija				
Centrālā valdība	948	-	58,343	59,291
Kreditīestādes un citas finanšu institūcijas	1,754	2,869	10,451	15,074
Kopā	2,702	2,869	68,794	74,365

Koncerna ieguldījumu Latvijas emitentu vērtspapīros uzskaites vērtība pēc emitenta veida uz 30.09.2011. (visas summas tūkstošos LVL)

Emitenta veids	Tirgojamie	Līdz termiņa beigām turētie	Pieejami pārdošanai	Kopā
Latvija				
Centrālā valdība	948	-	59,005	59,953
Kreditīestādes un citas finanšu institūcijas	1,754	2,869	3,535	8,158
Kopā	2,702	2,869	62,540	68,111

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	5.14%	-68.30%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.57%	-7.65%

Risku pārvaldīšana

Ar riska analīzi ir iespējams iepazīties Bankas mājas lapā publicētajā revidētajā 2010. gada finanšu pārskatā (no 27. līdz 32. lpp) .

http://www.hipo.lv/ufiles/File/parskati/2010_gada_parskats_auditets.pdf

Informācija par akcionāru sastāvu

100% Bankas akciju turētāja ir Latvijas Republikas Finanšu ministrija.

http://www.hipo.lv/lv/kilu_zimes/akcionaru_struktura

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

Ar informāciju par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem ir iespējams iepazīties Bankas mājas lapā.

http://www.hipo.lv/lv/par_banku/bankas_reitings

Bankas vadība

Ar informāciju par Bankas vadību ir iespējams iepazīties Bankas mājas lapā.

http://www.hipo.lv/lv/par_banku/vadiba

Ar papildus informāciju par Banku un tās darbību ir iespējams iepazīties Bankas mājas lapā <http://www.hipo.lv/> .