V a/s Latvijas Hipotēku un zemes banka
Starpposma saīsinātie konsolidētie un bankas finanšu pārskati
par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2008. gada 30. jūnijā
(neauditēti)

VADĪBAS ZIŅOJUMS

2008. gada 6 mēneši

Latvijas ekonomika ir iegājusi jaunā attīstības ciklā. 2008.gada sākumā straujo tautsaimniecības izaugsmi nomainīja ekonomikas pieauguma tempa strauja samazināšanās, un joprojām augsts inflācijas līmenis. Iekšzemes pieprasījuma kritums samazināja importa pieprasījumu, taču eksporta apjomi turpināja nedaudz pieaugt. Izmaiņas tautsaimniecībā ietekmēja arī Latvijas komercbanku sektora attīstību, pasliktinājās klientu kredītspēja un samazinājās jaundibināto uzņēmumu skaits.

2008.gadā banku pakalpojumus Latvijā sniedz 20 bankas un piecas ārvalstu banku filiāles. Latvijas Bankā reģistrētas arī septiņas elektroniskās naudas institūcijas un trīs naudas tirgus fondi. 2008.gada 1.pusgadā banku aktīvi ir pieauguši par 2%, jūnija beigās sasniedzot 22,4 miljardus latu, izsniegto kredītu apjoms palielinājies par 7%, noguldījumi (ar tranzītfondiem) pieauga par 1%, bet kapitāls un rezerves - par 6%. Banku neauditētā peļņa 2008.gada pirmajos sešos mēnešos sasniedza 162,9 miljonus latu, kas ir par 10% mazāk nekā nopelnīts 2007.gada attiecīgajā periodā.

Arī Hipotēku bankas izaugsmes tempi 2008. gada 1.pusgadā samazinājās. Hipotēku bankas bruto aktīvu apjoms pieauga par 60,9 miljoniem latu jeb par 7%, līdz 984,8 miljoniem latu. Banka pēc aktīvu apjoma jūnija beigās ierindojās 8.vietā Latvijas komercbanku vidū (tirgus daļa – 4,4%). Savukārt Bankas neauditētā peļņa 1.pusgadā sasniedza 2,75 miljonus latu, kas ir par 0,95 milj. latu vai par 26% mazāk nekā 2007.gada attiecīgā perioda peļņa.

Hipotēku bankas bruto kredītportfelis 2008.gada pirmo sešu mēnešu laikā ir palielinājies par 37,7 miljoniem latu jeb par 6%, sasniedzot 700,2 miljonus latu. Jūnija beigās Banka pēc kredītportfeļa apjoma ieņēma 7.vietu Latvijas komercbanku vidū (tirgus daļa - 4,4%). Hipotēku banka bija astotā lielākā banka Latvijā pēc uzņēmumiem izsniegto kredītu apjoma (tirgus daļa – 5%), un septītā lielākā banka pēc privātpersonām izsniegto kredītu apjoma (tirgus daļa – 3,5%).

Noguldījumu apjoms Bankā 2008.gada 1.pusgada laikā ir palielinājies par 10,7 miljoniem latu jeb par 4%, sasniedzot 289,7 miljonus latu. Hipotēku banka pēc noguldījumu (ieskaitot tranzītfondus) apjoma jūnija beigās ieņēma 11.vietu Latvijas komercbanku vidū (tirgus daļa – 2,8%).

Lai nodrošinātu klientiem iespēju izdevīgi izvietot naudas līdzekļus, un veidot uzkrājumus pensiju fondos, Hipotēku banka 2008.gada 1.pusgadā pabeidza IPAS „Suprema Fondi" iegādes procesu un izveidoja AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību„HIPO FONDI"", kā arī uzsāka klientu piesaisti trim 2.pensiju līmeņa plāniem visās Bankas filiālēs.

Hipotēku banka 2008. gadā turpina realizēt dažādas attīstības programmas, kuru ietvaros valdības uzdevumā tiek sniegts atbalsts noteiktām uzņēmēju un iedzīvotāju grupām - Mazo un vidējo uzņēmēju kreditēšanas programmas, Mājokļu garantiju programma, lauku attīstības programmas.

2008. gada 1.pusgadā turpinājās Eiropas Sociālā fonda līdzfinansētās programmas „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības un pašnodarbinātības uzsācējiem" realizācija. Pilnībā pabeigtas programmas pirmās trīs fāzes: topošo uzņēmēju apmācības, biznesa plānu iesniegšana Hipotēku bankā un finansiālā atbalsta piešķiršana biznesa uzsākšanai. Projekta ietvaros tika apmācīti 998 topošie uzņēmēji, biznesa plānus iesniedza 600 finansiālā atbalsta pretendenti, no tiem finansiālais atbalsts grantu un aizdevumu veidā piešķirts 334 jaunajiem uzņēmējiem.

2008. gada 1.pusgadā tika turpināta arī Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzfinansētās Komercdarbības uzsācēju kreditēšanas programmas īstenošana. Programmas ietvaros piešķirti 277 aizdevumi par 23,1 miljoniem latu, no kuriem 18,8 miljoni latu jau izsniegti aizņēmējiem.

Lai aktivizētu uzņēmējdarbību Latvijā, Ministru kabinets 2008.gada 22.maijā pieņēma lēmumu (rīkojums Nr.275) uzsākt jaunu programmu – "Uzņēmumu konkurētspējas uzlabošanas atbalsta programma", kuras realizāciju uzticēja Hipotēku bankai. Jau jūnijā, šīs programmas ietvaros tika piešķirti 4 aizdevumi par kopējo summu 4,4 miljoni eiro.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Šī gada 2.ceturksnī Hipotēku banka un Aizkraukles banka noslēdza vienošanos par mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanas programmas realizēšanu, kur Hipotēku banka sindicētā aizdevuma ietvaros nodrošina Aizkraukles banku ar programmas realizēšanai nepieciešamajiem līdzekļiem – 10 miljoniem eiro.

Gada sākumā Banka parakstīja sadarbības līgumus ar visiem Latvijā nodibināto novadu fondu vadītājiem, kā arī Limbažu rajona padomi par projektu konkursu organizēšanu. Hipotēku banka atbalstīja fondu rīkoto projektu konkursu labākos darbus, kas veicina vietējo iedzīvotāju pašiniciatīvu un uzņēmību savas dzīves vides uzlabošanā.

Pirmajā pusgadā uzsākta plaša iedzīvotājus un namu apsaimniekotājus izglītojoša programma par dzīvojamo ēku renovēšanu – sākot no reģionāliem semināriem, izglītojošiem rakstiem presē, ekspertu viedokļiem, informējošiem video sižetiem un izdales materiāliem līdz līdzdalībai citu organizāciju koordinētajos projektos (Būvniecības aģentūras *Energoauditi 2008* un mājokļu dienas, Patērētāju interešu aizsardzības asociācijas reģionālie semināri).

Bankas sniegto pakalpojumu kvalitāti ir novērtējuši mūsu klienti. Martā Hipotēku bankas filiāles piedalījās organizācijas *Labsserviss.lv* rīkotajā akcijā „Uzslavē labu servisu" (kurā piedalījās 50 dažādi Latvijas uzņēmumi ar 800 klientu apkalpošanas vietām), un Bankas Rēzeknes filiāle iekļuva 10 šī konkursa laureātu pulkā.

Hipotēku bankas stabilitāti raksturo starptautiskās kredītreitingu aģentūras *Moody's Investors Service* piešķirtie reitingi: ilgtermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – *A2* (kas ir Latvijas valsts, Bankas īpašnieka, reitinga līmenī), īstermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – *P1*, finansiālās stabilitātes reitings – *D-*, hipotekāro ķīlu zīmju reitings – *A1*.

Hipotēku banka šī gada 1.pusgadā turpināja modernizēt un labiekārtot savu filiāļu un norēķinu grupu tīklu. Janvārī darbu jaunās telpās sāka Balvu filiāle, bet jūnijā - norēķinu grupa Rīgā, Zemesgrāmatu nodaļas telpās. Savukārt Bankas darbības optimizācij as ietvaros martā tika slēgta Salacgrīvas norēķinu grupa. Gada pirmajos sešos mēnešos uzstādīti arī 2 jauni bankomāti, Balvos un Ādažos, tādejādi paplašinot Hipotēku bankas bankomātu tīklu līdz 43 vienībām. Intensīvāka bankomātu tīkla paplašināšana norisināsies otrajā pusgadā, kad tiks realizēta programma Bankas pakalpojumu pieejamības nodrošināšanā reģionos. Šobrīd Bankai ir 29 filiāles katrā Latvijas rajona centrā un 8 norēķinu grupas dažādos Latvijas reģionos, kas nodrošina klientu apkalpošanu visā Latvijas teritorijā.

PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Padome (2008. gada 30. jūnijā)

Gundega Šulca	Padomes priekšsēdētāja
Andris Liepiņš	Padomes priekšsēdētājas vietnieks
Vija Gēme	Padomes locekle
Jānis Šnore	Padomes loceklis
Baiba Bāne	Padomes locekle
Baiba Paševica	Padomes locekle
Dace Ratniece	Padomes locekle
Iveta Strautiņa	Padomes locekle

Valde (2008. gada 30. jūnijā)

Inesis Feiferis	Valdes priekšsēdētājs
Rolands Paņko	Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Aija Laicāne	Valdes locekle
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis
Andris Riekstiņš	Valdes loceklis

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS
(visas summas ir tūkstošos latu)

	6 mēneši līdz 30/06/08		6 mēneši līdz 30/06/07	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu ieņēmumi	31,347	30,402	23,367	22,351
Procentu izdevumi	(21,491)	(21,140)	(12,835)	(12,829)
Tīrie procentu ieņēmumi	**9,856**	**9,262**	**10,532**	**9,522**
Komisijas naudas ieņēmumi	2,328	2,027	1,954	1,969
Komisijas naudas izdevumi	(462)	(437)	(391)	(357)
Tīrie komisijas ieņēmumi	**1,866**	**1,590**	**1,563**	**1,612**
Dividenžu ienākumi	12	812	-	500
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	886	851	996	978
Citi ieņēmumi	2,426	1,589	2,402	1,787
Personāla izmaksas	(5,028)	(4,509)	(4,713)	(4,288)
Administratīvie izdevumi	(4,340)	(3,788)	(3,861)	(3,499)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	(1,338)	(1,180)	(1,158)	(1,114)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,626)	(1,384)	(1,325)	(1,091)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**2,714**	**3,243**	**4,436**	**4,407**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(551)	(492)	(784)	(711)
Mazākuma peļņa/zaudējumi	1	-	-	-
Pārskata perioda peļņa	**2,164**	**2,751**	**3,652**	**3,696**

BILANCE
(visas summas ir tūkstošos latu)

	30/06/08		31/12/07	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	67,279	67,279	66,265	66,265
Tirgojamie vērtspapīri	3,622	3,622	3,269	3,269
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	14,635	14,635	13,060	13,060
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	64,336	64,298	54,131	54,131
Prasības pret citām kredītiestādēm	114,291	114,005	104,871	104,662
Atvasinātie līgumi	134	134	84	84
Kredīti	714,606	698,099	667,858	660,350
Ieguldījumu īpašumi	2,116	2,116	2,116	2,116
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	352	907	552	922
Nemateriālie aktīvi	2,294	1,886	2,018	1,927
Pamatlīdzekļi	8,760	7,650	8,975	7,947
Pārējie aktīvi	4,217	749	3,580	1,005
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	838	725	811	689
Kopā aktīvi	**997,480**	**976,105**	**927,590**	**916,427**
Pasīvi				
Saistības pret kredītiestādēm	540,844	521,378	497,302	488,738
Noguldījumi	294,263	294,341	282,124	282,550
Atvasinātie līgumi	47	47	130	130
Tranzītresursi	2,428	2,428	2,575	2,575
Emitētie parāda vērtspapīri	44,827	44,827	52,494	52,494
Pārējās saistības	13,443	12,722	11,963	11,211
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,117	1,808	2,789	2,082
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	49	-
Atliktās nodokļu saistības	963	936	963	936
Pakārtotās saistības	34,390	34,390	13,302	13,302
Kopā saistības	**933,322**	**912,877**	**863,691**	**854,018**
Kapitāls un rezerves				
Akciju kapitāls	48,513	48,513	48,513	48,513
Rezerves kapitāls	2,524	2,063	2,524	2,063
Mazākuma līdzdalība	27	-	-	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	(1,812)	(1,812)	(1,540)	(1,540)
Nesadalītā peļņa	14,906	14,464	14,402	13,373
Kopā kapitāls un rezerves	**64,158**	**63,228**	**63,899**	**62,409**
Kopā pasīvi	**997,480**	**976,105**	**927,590**	**916,427**
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	11,035	11,035	11,456	11,456
Finansiālās saistības	49,864	77,025	42,495	66,125

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Mazākuma līdzdalība	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
Bilance 2007. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,524**	**-**	**(1,540)**	**14,402**	**63,899**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	-	(1,660)	**(1,660)**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	-	(272)	-	**(272)**
IPS „Hipo fondi" mazākumakcionāru līdzdalība	-	-	27	-	-	**27**
Pārskata perioda peļņa	-	-		-	2,164	**2,164**
Bilance 2008. gada 30. jūnijā	**48,513**	**2,524**	**27**	**(1,812)**	**14,906**	**64,158**

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
Bilance 2007. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,063**	**(1,540)**	**13,373**	**62,409**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,660)	**(1,660)**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	(272)	-	**(272)**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	2,751	**2,751**
Bilance 2008. gada 30. jūnijā	**48,513**	**2,063**	**(1,812)**	**14,464**	**63,228**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	6 mēneši līdz 30/06/08		6 mēneši līdz 30/06/07	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms nodokļiem	2,715	3,243	4,436	4,407
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	1,338	1,180	1,158	1,114
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums / (samazinājums)	912	667	531	260
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa) / zaudējumi	-	-	18	14
Pamatlīdzekļu pārdošanas (peļņa) / zaudējumi	(2)	(2)	(2)	(2)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	(721)	(274)	423	362
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums	(27)	(36)	(186)	(186)
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(1,233)	(137)	146	(301)
Pārējo saistību pieaugums	1,507	1,428	1,408	1,302
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**4,489**	**6069**	**7,932**	**6,970**
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	(2,516)	(2,516)	(3,255)	(3,167)
Kredītu pieaugums	(47,590)	(38,345)	(98,866)	(111,358)
Tirgojamo vērtspapīru (pieaugums) / samazinājums	(353)	(353)	181	181
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	48,465	37,433	67,133	67,133
Noguldījumu pieaugums	12,139	11,791	9,966	22,561
Tranzītresursu samazinājums	(147)	(147)	(146)	(146)
Emitēto parāda vērtspapīru pieaugums	(7,667)	(7,667)	11,497	11,497
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	**6,820**	**6,265**	**(5,558)**	**(6,329)**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	**(551)**	**(492)**	**(1,316)**	**(1,052)**
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīros pieaugums	(11,780)	(11,742)	(3,690)	(3,690)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(1,138)	(852)	(2,416)	(1,837)
Pamatlīdzekļu pārdošana	12	12	7	7
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā (pirkšana)	50	15	-	-
Nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā	**(12,856)**	**(12,567)**	**(6,099)**	**(5,520)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtotā kapitāla piesaiste	21,088	21,088	-	-
Izmaksātās dividendes	(1,660)	(1,660)	(1,400)	(1,400)
Nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā	**19,428**	**19,428**	**(1,400)**	**(1,400)**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	**12,841**	**12,634**	**(14,373)**	**(14,301)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	131,936	131,857	117,953	117,880
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	-	-	(18)	(14)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**144,777**	**144,491**	**103,562**	**103,565**

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 reģistrēt a 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 m aksimāli samazināta varbūtība Koncernam vai Bankai ciest zaudējumus gadījumos, kad Koncerna vai Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekli netiktu atmaksāti vai atgūti laikā vai pilnā apmērā vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus vai n egūtu plānoto peļņu.

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, uztur ot 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 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 iespējamos zaudējumus, ko tā varētu ciest, uzņemoties riskus, un izvairās no ārkārtas zaudējumiem savā darbībā;
- Koncerns un Banka nosaka un novērtē iespējamos ri skus 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 riskantie m.

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

Kredītrisks

Koncerns un Banka ir pakļauti kredītrisk am, 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 kre dītoperāciju noteikumiem, procedūrām un instrukcijām. Kredītpolitikā noteiktie principi, novērtēšanas metodes un pārvaldes instrumenti attiecas uz visām Koncerna un Bankas darbībām, kas ietver kredītrisku – kreditēšanu, finanšu tirgus darījumus (operācijas), starpniekdarbību klienta vārdā un galvojumu sniegšanu trešajām pusēm.

RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Kredītriska, t.sk. kredītriska koncentrāciju, un kredītportfeļa kvalitātes uzraudzību veic Risku vadības komiteja, savukārt lēmumus par kredītriska uzņemšanos noteikto limitu ietvaros pieņem Centrāles, reģionu un filiāļu kredītkomitejas. Risku vadības departaments ir atbildīgs par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu noteikšanu un kontroli, kā arī kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanu, kamēr Aizdevumu departaments un Finanšu vadības departaments ir atbildīgs par ikdienas kredītriska vadību attiecīgi kredītoperācijās un operācijās ar finanšu instrumentiem / finanšu pakalpojumiem.
Koncerns un Banka regulāri veic kredītriska uzraudzību, patstāvīgi novērtējot klienta vai darījuma partnera kredītspēju un saistību nodrošinājuma piemērotamību, kā arī kontrolējot kredītrisku atsevišķa klienta, savstarpēji saistītu klientu un tautsaimniecības nozaru līmenī atbilstoši Koncernā un Bankā apstiprinātajiem limitiem.
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 (iekšējais limits - 400%, Kredītiestāžu likumā noteiktais – 800%), uz 30.06.2008. bija 21% (uz 31.12.2007.-79%);
- maksimālā viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) koncentrācija pret pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 25%, uz 30.06.2008. bija 10.7% (uz 31.12.2007.-16.6%);
- maksimālā kredītportfeļa koncentrācija vienā tautsaimniecības nozarē pret Bankas pašu kapitālu uz 30.06.2008. bija 172.1% (uz 31.12.2007.-195.9%);
- ar Banku saistīto personu riska darījumu attiecība pret Bankas pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 15%, uz 30.06.2008. bija 2.2% (uz 31.12.2007.-6.1%).

Lai arī Bankas attīstības stratēģija nav vērsta uz nerezidentu apkalpošanu, Bankas prasību pret nerezidentiem īpatsvars aktīvos ir mazs un uz 30.06.2008. sastādīja 8.5% (uz 31.12.2007. – 7.7%). Valsts riska, kas veidojas kredītoperāciju ar nerezidentiem rezultātā, pārvaldīšanu nosaka Valsts riska pārvaldīšanas politika.

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. Banka patstāvīgi kontrolē, lai tās likvīdie aktīvi nebūtu mazāki par FKTK noteiktajiem 30% no Bankas īstermiņa saistībām. 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 nesakritības 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. Likviditātes rādītāja (min – 30%) izpilde uz 30.06.2008. bija 96.7% (uz 31.12.2007. – 101.7%).

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 finansu 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 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.

RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

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 jūtīgo aktīvu un pasīvu termiņstruktūru un tās jūtīgumu 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 30.06.2008. bija attiecīgi 7.60% (31.12.2007. – 7.96%) un 0.87% (31.12.2007. – 0.93%).

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 vadība un kontrole Koncernā un Bankā tiek veikta ar Iekšējās kontroles sistēmas palīdzību. 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 incidentus un novērtē 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.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 30.06.2008. bija 11.1% (31.12.2007. – 9.9%), kas pārsniedz noteikto pašu kapitāla un riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummas attiecības minimumu – 8%.

1. Kapitāla prasības	**30/06/2008**	**31/12/2007**
Kredītriska kapitāla prasība	58,005	56,746
Tirgus riska kapitāla prasība	212	-
Operacionālā riska kapitāla prasība	3,539	-
2. Kapitāla pietiekamība		
Kapitāla prasību kopsumma (KR+TR+OR)	61,756	56,743
Pašu kapitāls	85,281	70,482
Pašu kapitāla pārpalikums	23,525	13,739
Kapitāla pietiekamība	**11.1%**	**9.9%**

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	8.76%	10.58%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.58%	0.78%

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Nr. p.k.	Komercsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komercsabie-drībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra”	LV –Latvija 40003426895	CKS	100	100	MS
2.	SIA „Rapsis”	LV – Latvija 50003614071	CKS	100	100	MS
3.	SIA „Hipolīzings”	LV – Latvija 40003616329	CFI	100	100	MS
4.	SIA „Risku investīciju sabiedrība”	LV – Latvija 40003952445	CFI	100	100	MS
5.	IPS „Hipo fondi”	LV – Latvija 40003403040	ISA	83	83	MS
6.	SIA „Rīgas Centra namu pārvalde”	LV – Latvija 40003266805	CKS	100	100	MS
7.	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 komercsabiedrība.
** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

MOODY`S INVESTORS SERVICE LIMITED NOTEIKTIE REITINGI

Reitinga veids	Reitings	Reitinga apstiprināšanas datums	Reitinga prognoze	Iepriekšējais reitings
Ilgtermiņa noguldījumu reitings	**A2**	10.07.2008.	Stabila	**A2**
Īstermiņa noguldījumu reitings	**P1**	10.07.2008	Stabila	**P1**
Finansiālās stabilitātes reitings	**D-**	10.07.2008	Stabila	**D-**
Hipotekāro ķīlu zīmju reitings	**A1**	10.07.2008	Pozitīva	**A1**

Moody`s Investors Service ziņojumi par Banku: *www.hipo.lv*
Papildus informācija par piešķirtajiem reitingiem (t.sk. reitingu definīcijas): *www.moodys.com*

Šie starpposma finanšu pārskati ir lasāmi kopā ar Bankas 2007. gada finanšu pārskatu.

Inesis Feiferis
Valdes priekšsēdētājs

Uvis Zemītis
Galvenais grāmatvedis