

Государственное а/о "LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA" ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

(подготовлен в соответствии с «Правилами подготовки публичных квартальных отчетов»)

Балансовый отчет

30 июня 2005 года

(последняя дата отчетного периода)

(тыс. LVL)

Название позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
Касса и требования к Банку Латвии	11 410	8 851
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	14 866	13 602
Кредиты	306 737	266 535
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированными доходами	16 346	10 826
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	83	47
Производные договора	75	-
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	524	481
Нематериальные активы	1 454	1 308
Основные средства	7 969	8 184
Прочие активы	3 451	2 445
Итого активы	362 915	312 279
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	94 063	63 479
Вклады	182 252	167 491
Эмитированные долговые ценные бумаги	41 155	37 504
Производные договора	-	14
Прочие обязательства	6 079	5 146
Подчиненные обязательства	13 300	13 300
Капитал и резервы	26 066	25 345
Итого пассивы	362 915	312 279
Возможные обязательства	6 856	3 827
Обязательства перед клиентами	24 041	10 727
Активы в управлении	-	-

Расчет прибыли и убытков

30 июня 2005 года

(последняя дата отчетного периода)

(тыс. LVL)

Название позиции		Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные оходы		10 183	8 524
Процентные расходы		(5 119)	(4 001)
Доходы от ценных бумаг		-	-
Доходы от комиссионных		2 141	1 605
Расходы от комиссионных		(199)	(156)
Прибыль/убытки от сделок по торговле финансовыми инструментами		490	349
Другие операционные доходы		835	788
Административные расходы		(5 143)	(4 720)
Амортизация/износ нематериальных активов и основных средств и коррекция их стоимости		(999)	(770)
Другие операционные расходы		-	-
Расходы для накопления по ненадежным задолженностям и забалансовым обязательствам		(1 298)	(928)
Доходы от уменьшения накоплений		510	344
Прибыль/убытки от переоценки от долгосрочных финансовых вложений		-	-
Прибыль/убытки от участия в основном капитале связанных и родственных предприятий		-	-
Прибыль/убытки от операционной деятельности		1 401	1 035
Непредвиденные доходы		-	-
Непредвиденные расходы		-	-
Прибыль/убытки до расчета налогов		1 401	1 035
По	(218)	(175)	
дох			
одн			
ый			
нал			
ог			
Прибыль/убытки в отчетном году		1 183	860

Показатели деятельности банка

30 июня 2005 года

(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	За отчетный период	В предыдущем отчетном году
Отдача капитала (ROE) (%)	9.68%	7.27%
Отдача активов (ROA) (%)	0.70%	0.62%

Состав консолидационной группы

30 июня 2005 года

(последняя дата отчетного периода)

№. П.п.	Название коммерческой деятельности	Код регистрации, регистрационный адрес	Вид коммерческой деятельности общества*	Доля в уставном капитале (%)	Право голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1.	SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra" 000342689	LV - Latvija	CKS	100	100	MS
2.	SIA "Hipotēku bankas finanšu konsultāciju centrs" 000357951	LV - Latvija	CKS	100	100	MS
3.	SIA "Hipolīzings" 000361632	LV - Latvija	CFI	100	100	MS

* BNK – банк, APS – страховое общество, ISA – общество вкладов, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – общество финансово управления, CKS – другое коммерческое общество.

** MS – дочернее общество; KS – совместное общество; MAS – головное общество.

Рейтинги, присвоенные агентством рейтингов

Рейтинговое агентство: Moody's Investors Service

Виды рейтингов, присваиваемых НВ :

- рейтинг финансовой надежности банка;
- рейтинг долгосрочных валютных инвестиций;
- рейтинг краткосрочных валютных инвестиций;
- рейтинг эмитированных ипотечных закладных.

Кредитные рейтинги по сути являются оценкой платежеспособности предприятия. Это индикатор, рассказывающий о предприятии, его перспективах развития и возможностях доходов. Кредитные рейтинги присваивают особые агентства, оценивающие финансовые позиции и потенциал предприятия. Агентства принимают во внимание историческое и предполагаемое финансовое положение, качество менеджмента, хозяйственную деятельность, а также любую специфическую информацию, способную повлиять на выплату по обязательствам, общую экономическую и политическую среду в государстве. Присвоение рейтинга свидетельствует о том, что предприятие в своем развитии достигло определенного уровня развития и желает работать в соответствии с лучшей мировой практикой.

Для наглядности и быстроты определения финансового положения предприятия рейтинги подразделяются на различные сравнимые между собой группы и указывают на степень риска. Рейтинги постоянно отслеживаются и обновляются, если появляется какая-либо негативная информация.

1. группа (AAA, AA) – в эту группу входят предприятия высшего класса, предлагающие инвесторам почти безрисковые вложения.
2. группа (A, BBB) – в эту группу входят компании с хорошей или средней рыночной позицией, депозиты этих компаний считаются надежными в условиях стабильного рынка.

Также существуют высшие группы с позиций риска – 3 и 4. Hipotēku banka в настоящее время находится во 2-й группе.

Рейтинг для Hipotēku banka очень важен при заимствовании финансовых ресурсов у сотрудничающих банков, реализации целевых программ государственного значения в международных финансовых

институциях, а также и потому, что Hipotēku banka является эмитентом ипотечных закладных на бирже долговых ценных бумаг.

Рейтинги, присвоенные Hipotēku banka в настоящее время (пересмотрены в июне 2005-го года и оставлены неизменными):

- рейтинг финансовой надежности (**D** -);
- рейтинг долгосрочных валютных инвестиций (**A2**);
- рейтинг краткосрочных валютных инвестиций (**P1**);
- рейтинг эмитированных ипотечных закладных (**A1**).
-

Инесис Фейферис
Председатель правления

Аия Лайцане
Главный бухгалтер