

ГАО "LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA" ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

(подготовлен согласно «Правилам подготовки публичных квартальных отчетов для кредитных учреждений»
Комиссии рынков финансов и капитала)

Баланс

30 июня 2006 года

(последнее число отчетного периода)

(тыс. LVL)

| Название позиции | Отчетный период | Предыдущий отчетный год |
|---|-----------------|-------------------------|
| Касса и требования к Банку Латвии | 37 486 | 15 843 |
| Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам | 42 785 | 20 768 |
| Кредиты | 445 113 | 378 651 |
| Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом | 28 028 | 26 671 |
| Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом | 46 | 113 |
| Производные договоры | 65 | - |
| Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий | 474 | 474 |
| Нематериальные активы | 1 350 | 1 306 |
| Основные средства | 7 721 | 7 974 |
| Прочие активы | 3 461 | 3 498 |
| Всего активов | 566 529 | 455 298 |
| Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками | 210 560 | 152 072 |
| Вклады | 236 376 | 197 505 |
| Эмитированные долговые ценные бумаги | 47 108 | 33 627 |
| Производные договоры | - | - |
| Прочие обязательства | 3 436 | 3 535 |
| Подчиненные обязательства | 13 302 | 13 302 |
| Капитал и резервы | 55 747 | 55 257 |
| Всего пассивов | 566 529 | 455 298 |
| Возможные обязательства | 352 | 4 605 |
| Обязательства перед клиентами | 37 804 | 26 915 |
| Активы в управлении | - | - |

Отчет о прибыли и убытках

30 июня 2006 года

(последнее число отчетного периода)

(тыс. LVL)

| Название позиции | Отчетный период | Соответствующий период предыдущего отчетного года |
|--|-----------------|---|
| Процентные доходы | 13 032 | 10 183 |
| Процентные расходы | (6 652) | (5 119) |
| Доходы от ценных бумаг | - | - |
| Комиссионные доходы | 2 619 | 2 141 |
| Комиссионные расходы | (267) | (199) |
| Прибыль / убытки от торговых операций с финансовыми инструментами | 307 | 490 |
| Другие операционные доходы | 1 021 | 835 |
| Административные расходы | (6 080) | (5 143) |
| Амортизация / износ нематериальных активов и основных средств и коррекции их стоимости | (1 085) | (999) |
| Прочие операционные расходы | - | - |
| Расходы на накопления для ненадежных долгов и внебалансовых обязательств | (950) | (1 298) |
| Доходы от уменьшения накоплений | 493 | 510 |
| Прибыль / убытки от переоценки долгосрочных финансовых вложений | - | - |
| Прибыль / убытки от участия в основном капитале связанных и родственных предприятий | - | - |
| Прибыль / убытки от основной деятельности | 2 438 | 1 401 |
| Внеочередные доходы | - | - |
| Внеочередные расходы | - | - |
| Прибыль / убытки до начисления налогов | 2 438 | 1 401 |
| Подоходный налог | (398) | (218) |
| Прибыль / убытки за отчетный год | 2 040 | 1 183 |

Показатели деятельности банка

30 июня 2006 года

(последнее число отчетного периода)

| Название позиции | За отчетный период | За предыдущий отчетный год |
|---------------------------|--------------------|----------------------------|
| Отдача капитала (ROE) (%) | 7.50% | 16.40% |
| Отдача активов (ROA) (%) | 0.82% | 1.16% |

Состав группы консолидации

30 июня 2006 года

(последнее число отчетного периода)

| № | Название коммерческого общества | Код места регистрации, регистрационный адрес | Вид деятельности коммерческого общества* | Доля в основном капитале (%) | Доля с правом голоса в коммерческом обществе (%) | Основание для включения в группу** |
|---|---|--|--|------------------------------|--|------------------------------------|
| 1 | ООО "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra" | LV – Латвия 40003426895 | CKS | 100 | 100 | MS |
| 2 | ООО "Hipotēku bankas finanšu konsultāciju centrs" | LV – Латвия 40003579516 | CFI | 100 | 100 | MS |
| 3 | ООО "Hipolīzings" | LV – Латвия 40003616329 | CFI | 100 | 100 | MS |
| 4 | KS "Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds" | LV – Латвия 40003681329 | CFI | 47.62 | 47.62 | KS |

* BNK – банк, APS – страховое общество, ISA – инвестиционное общество, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – общество по управлению финансами, CKS – другое коммерческое общество.

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

Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами

Рейтинговое агентство: Moody's Investors Service

Виды рейтингов, присвоенных НВ:

- рейтинг финансовой силы банка;
- рейтинг долгосрочных инвестиций в иностранной валюте;
- рейтинг краткосрочных инвестиций в иностранной валюте;
- рейтинг эмитированных ипотечных закладных;

Кредитные рейтинги по своей сути являются оценкой платежеспособности предприятия. Это индикатор, рассказывающий о предприятии, перспективах его развития и возможностях получения прибыли. Кредитные рейтинги присваивают особые агентства, которые оценивают финансовую позицию и потенциал предприятия. Агентства принимают во внимание историческое и ожидаемое финансовое положение, качество управления, хозяйственную деятельность, а также любую специфическую информацию, способную повлиять на выплату по обязательствам, общую экономическую и политическую ситуацию в государстве. Получение рейтинга свидетельствует о том, что предприятие в своем развитии достигло определенного качественного уровня и желает руководствоваться лучшей мировой практикой.

Для наглядности и быстроты понимания финансового положения предприятия рейтинги подразделяются на различные сравнимые между собой группы. Рейтинги 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 практически безрисковые инвестиции.
2. группа (A, BBB) – в эту группу входят компании с хорошей или средней рыночной позицией; заимствования этими компаниями считаются надежной инвестицией в условиях стабильного рынка.

Также существуют группы с более высокой степенью риска – 3 и 4 группа. Hipotēku banka в настоящее время находится во 2-й группе.

Рейтинг для Hipotēku banka очень важен как при заимствовании финансовых ресурсов у сотрудничающих банков и международных финансовых институций для реализации целевых программ государственного значения, так и потому, что банк является эмитентом котирующихся на бирже долговых ценных бумаг - ипотечных закладных.

На данный момент Hipotēku banka присвоены следующие рейтинги (пересмотрены в июне 2005 года и оставлены неизменными):

- рейтинг финансовой силы банка (**D -**);
- рейтинг долгосрочных инвестиций в иностранной валюте(**A2**);
- рейтинг краткосрочных инвестиций в иностранной валюте(**P1**);
- рейтинг эмитированных ипотечных закладных (**A1**).

В марте 2006 года рейтинговое агентство Moody's повысило оценку будущего кредитного рейтинга Hipotēku banka со стабильной на положительную.

Инесис Фейферис
Председатель правления

Айя Лайцане
Главный бухгалтер