

**ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
 ГАО "LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES
 BANKA"**

(подготовлен согласно "Правилам подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений",
 разработанным Комиссией по рынку финансов и капитала)

Балансовый отчет

30 июня 2004 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. LVL)

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
Касса и требования к Банку Латвии	5 772	7 293
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	7 944	15 274
Кредиты	223 696	188 774
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	11 736	10 543
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	32	18
Производные контракты	87	-
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	342	344
Нематериальные активы	1 193	909
Основные средства	7 471	6 827
Прочие активы	2 655	2 200
Всего активы	260 928	232 182
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральным банком	52 081	40 218
Вклады	143 892	132 521
Эмитированные долговые ценные бумаги	22 266	22 846
Производные контракты	-	-
Прочие обязательства	4 895	4 238
Субординированные обязательства	13 300	8 300
Капитал и резервы	24 494	24 059
Всего пассивы	260 928	232 182
Возможные обязательства	2 002	1 180
Обязательства перед клиентами	16 830	10 903
Активы в управлении	-	-

Расчет прибыли и убытков

30 июня 2004 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. LVL)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	8 524	7 356
Процентные расходы	(4 001)	(3 342)
Доходы от ценных бумаг	-	-
Комиссионные доходы	1 605	1 263
Комиссионные расходы	(156)	(94)
Прибыль\убытки от торговых сделок с финансовыми инструментами	349	345
Прочие обычные доходы	788	817
Административные расходы	(4 720)	(4 257)
Амортизация / износ нематериальных активов и основных средств и корректировка их стоимости	(770)	(593)
Прочие обычные расходы	-	-
Расходы на накопление средств для сомнительных долгов и внебалансовых обязательств	(928)	(1 204)
Доходы от уменьшения запасов	344	661
Прибыль\убытки от переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	-	-
Прибыль\убытки от участия в основном капитале связанных и родственных предприятий	-	-
Прибыль\убытки от обычной деятельности	1 035	952
Непредвиденные доходы	-	-
Непредвиденные расходы	-	-
Прибыль\убытки до налогообложения	1 035	952
Налог на прибыль	(175)	(148)
Прибыль\убытки отчетного периода	860	804

Показатели деятельности Банка

30 июня 2004 года

(последний день отчетного периода)

Наименование позиции	За отчетный период	В предыдущем отчетном году
Отдача капитала (ROE) (%)	7.34%	7.02%
Отдача активов (ROA) (%)	0.69%	0.78%

Состав консолидированной группы

30 июня 2004 года

(последний день отчетного периода)

№. п.п.	Название, регистрационный номер коммерческого общества	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности коммерческого общества*	Участие в основном капитале (%)	Право голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу **
1.	<i>SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra"</i> 000342689	LV - Латвия	<i>CKS</i>	100	100	<i>MS</i>
2.	<i>SIA "Hipotēku bankas finansu konsultāciju centrs"</i> 000357951	LV - Латвия	<i>CKS</i>	100	100	<i>MS</i>
3.	<i>SIA "Hīpolīzings"</i> 000361632	LV - Латвия	<i>CFI</i>	100	100	<i>MS</i>
4.	<i>SIA "Rapsis"</i> 000361407	LV - Латвия	<i>CKS</i>	100	100	<i>MS</i>
5.	<i>SIA "Tilžas rapsis"</i> 000363898	LV - Латвия	<i>CKS</i>	86	86	<i>MS</i>
6.	<i>SIA "Vārmes rapsis"</i> 000363913	LV - Латвия	<i>CKS</i>	58	58	<i>MS</i>
7.	<i>SIA "Vandzenes rapsis"</i> 000364281	LV - Латвия	<i>CKS</i>	51	51	<i>MS</i>
8.	<i>SIA "Viesturu rapsis"</i> 000368531	LV - Латвия	<i>CKS</i>	76	76	<i>MS</i>

* *BNK* – банк, *APS* – страховое общество, *ISA* – общество вложений, *PFO* – пенсионный фонд, *CFI* – прочее финансовое учреждение, *FPS* – общество, управляющее финансами, *CKS* – прочее коммерческое общество.

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

Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами

Рейтинговое агентство: *Moody's Investors Service*

Виды рейтингов, присвоенных *HB*:

- рейтинг финансовой надежности банка;
- рейтинг для долгосрочных вложений иностранной валюты;
- рейтинг для краткосрочных вложений иностранной валюты;
- рейтинг эмитированных ипотечных закладных.

Кредитные рейтинги по существу являются оценкой платежеспособности предприятия. Это индикатор, способный рассказать о предприятии, а также о перспективах его развития и возможностях получения прибыли. Кредитные рейтинги определяют специальные агентства, которые оценивают финансовое состояние и потенциал предприятия. Агентства учитывают историческое и ожидаемое финансовое состояние предприятия, качество управления, хозяйственную деятельность, а также любую специфическую информацию, которая может оказать влияние на выполнение обязательств, а также на общую экономическую и политическую среду в стране. Получение рейтинга свидетельствует, что

предприятие в своем развитии достигло определенного качественного уровня и собирается работать в соответствии с лучшей мировой практикой.

Для большей наглядности и лучшего понимания финансового состояния предприятия кредитные рейтинги подразделяются на несколько групп, которые сравнимы между собой и указывают на степень риска. Рейтинги находятся под постоянным наблюдением и изменяются в случае получения положительной или отрицательной информации.

1-я группа (AAA, AA) – в эту группу входят предприятия высшего класса, предлагающие инвесторам почти безрисковые вложения.

2-я группа (A, BBB) – в эту группу входят компании с хорошим или средним рыночным положением; кредитование этих предприятий считается надежным вложением в условиях стабильного рынка.

Существуют еще группы с более высокой степенью риска – 3-я и 4-я.

Hipotēku banka в настоящее время находится во 2-й группе..

Для *Hipotēku banka* рейтинг имеет важное значение как при займе финансовых ресурсов у банков-партнеров и международных финансовых учреждений для реализации целевых программ государственного значения, так и по той причине, что Банк является эмитентом продаваемых на бирже долговых ценных бумаг – ипотечных закладных листов.

В настоящее время *НВ* присвоены следующие рейтинги:

- Рейтинг финансовой надежности банка (**D** -);
- Рейтинг для долгосрочных вложений иностранной валюты (**A2**);
- Рейтинг для краткосрочных вложений иностранной валюты (**P1**);
- Рейтинг эмитированных ипотечных закладных листов (**A1**).

Эти рейтинги присвоены *НВ* в декабре 2002 года.

Следующие изменения рейтингов могут произойти в 2004 году.

Инесис Фейферис
Председатель правления

Айя Лайцане
Главный бухгалтер