



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
за период, закончившийся
31 декабря 2011 года

Отчет совета и правления Банка

Уважаемые акционеры и сотрудники ABLV Bank, AS,

Поздравляем вас с успешными результатами 2011 года! И банк, и концерн завершили год с прибылью. Другие важнейшие финансовые показатели также на высоком уровне. Наш банк занял первое место среди всех банков Латвии по общему объему вкладов и четвертое место – по объему активов. Мы можем быть удовлетворены, поскольку удалось превзойти поставленные на отчетный год финансовые цели, и первые месяцы 2012 года также свидетельствуют о продолжении роста.

Оглядываясь на 2011 год, мы видим, что он был весьма сложным и богатым на события в сфере финансов и экономики как в мире, так и в Латвии.

Хотя в первом полугодии большинство ведущих мировых экономик демонстрировало стабильный рост, во втором полугодии темпы экономического роста резко замедлились. В целом в 2011 году, по сравнению с 2010 годом, рост внутреннего валового продукта (ВВП) снизился. Согласно общим подсчетам, рост мирового ВВП в 2011 году может составить 4,2%. В 2010 году этот показатель равнялся 4,6%. Ожидается, что темпы роста ВВП снизятся и в 2012 году: ОЭСР пересмотрела свой прогноз по росту мирового ВВП в 2012 году с 4,6% до 3,4%.

В 2011 году усилился долговой кризис в развитых экономиках, особенно в еврозоне. Это привело к частичной неплатежеспособности Греции и существенно затронуло Италию и Испанию. Было оказано влияние и на ведущую экономику мира – впервые в истории рейтинговое агентство S&P снизило рейтинг США с AAA до AA+. Макроэкономические показатели и политические события свидетельствуют, что долговой вопрос продолжит быть актуальным в 2012 году и, скорее всего, негативно скажется на мировой экономике.

Продолжился рост латвийской экономики, и в 2011 году ВВП Латвии вырос на 5,3%, что является одним из самых высоких показателей в Европейском союзе. Уже в 2010 году наметился существенный рост объемов производства и экспорта, и эти позитивные тенденции сохранились в 2011 году. В отчетном 2011 году объем производства вырос на 9%, а экспорта – на 28%. Это наиболее быстрый экономический рост с конца 2007 года. 21 декабря 2011 года правление Международного валютного фонда (МВФ) приняло решение закрыть программу предоставления займов Латвии. В общей сложности Латвия в рамках этой программы использовала 4,4 миллиарда евро, или 3 миллиарда латов, полученных от МВФ, Европейской комиссии и Всемирного банка в период с 23 декабря 2008 года, когда правление МВФ утвердило первый транш кредита.

В то же время в Латвии наблюдались различные изменения в политической среде. Также продолжилось снижение населения. На рост экономики Латвии и в дальнейшем будет влиять ситуация на мировых рынках, международные долговые кризисы и следующее за ними снижение государственных расходов. Поэтому в среднесрочной перспективе стремительный расцвет латвийской экономики не ожидается. Банк Латвии снизил свой прогноз по росту ВВП страны на 2012 год с изначально планируемых 2,5% до 1,3%.

В банковском секторе Латвии, так же как и в других странах Европы, регулирующие требования становятся все жестче. В 2012 году повышаются требования к достаточности капитала латвийских банков, и они будут дифференцированными. ABLV Bank способен полностью выполнять новые требования к достаточности капитала. Также повышаются взносы в гарантийный фонд защиты вкладов. Европейский союз планирует ввести новый налог на банковские операции, а также банкам необходимо готовиться к внедрению требований Базель III. Ввиду ужесточающегося регулирования в секторе, возрастут расходы банков, а, следовательно, неизбежно подорожают предоставляемые банками услуги. За последние годы в Латвии было принято несколько нормативных актов, ограничивающих права банков как кредиторов. В связи с этим нет оснований надеяться на значительный рост объемов ипотечного кредитования в обозримом будущем, и мы еще раз убедились в том, что принятое нами в 2008 году решение о существенном снижении активности на рынке ипотечных кредитов было своевременным и верным.

Банк

Рост во всех направлениях деятельности группы ABLV позволил концерну получить в 2011 году прибыль в размере 18,4 миллиона латов, в то время как прибыль ABLV Bank, AS составила 19,1 миллиона латов.

Благодаря реализации бизнес-стратегии и всех запланированных мер, в 2011 году продолжилось улучшение финансовых показателей концерна и банка:

- В 2011 году доходы банка от основной деятельности до формирования накоплений по ненадежным долгам составили 71,4 миллиона латов, на 54,5% больше чем в 2010 году (46,2 миллиона латов).
- В течение 2011 года существенно вырос объем вкладов в банке – на 28,4%, достигнув 1,6 миллиарда латов. На конец 2011 года ABLV Bank, AS занимал первое место по объему привлеченных вкладов среди всех работающих в Латвии коммерческих банков.

- Объем активов банка на 31 декабря 2011 года достиг 1,8 миллиарда латов, и по объему активов ABLV Bank, AS расположился на четвертом месте среди всех работающих в Латвии коммерческих банков.
- Кредитный портфель банка уменьшился до 470,6 миллиона латов (на 31 декабря 2010 года он был равен 517,5 миллиона латов). На 31 декабря 2011 года кредитный портфель составлял 26,3% от всех активов банка. Одновременно улучшилось качество кредитного портфеля. В 2011 году были сформированы накопления по ненадежным долгам в размере 17,1 миллиона латов (в 2010 году – 28,9 миллиона латов).
- Капитал и резервы банка - 90,2 миллиона латов (в 2010 году – 75,4 миллиона латов).
- Уровень достаточности капитала банка на 31 декабря 2011 года был равен 15,47%, а уровень ликвидности – 73,26%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на конец года составил 22,06%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,2%.

С целью диверсифицировать структуру активов банка мы продолжили осуществлять инвестиции в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составил 541 миллион латов. Годовая доходность портфеля ценных бумаг за отчетный период была равна 4%. Необходимо отметить, что в прошедшем году банк получил внеплановую прибыль в размере 9,5 миллиона латов от инвестиций в долгосрочные казначейские облигации США.

Важным событием отчетного периода стала смена названий банка и других входящих в группу предприятий, а также внедрение бренда ABLV. Вместе со сменой названия и внешнего облика закончился процесс смены направления деятельности, целью которого является предоставление индивидуальных финансовых услуг в соответствии с высочайшими стандартами.

В рамках совершенствования обслуживания клиентов через Интернет 16 июля 2011 года мы перешли на новую версию интернет-банка. Новый интернет-банк был разработан с учетом всех потребностей клиентов, в его пилотировании участвовали как сотрудники, так и клиенты. Были созданы новые разделы и полезные функции, позволяющие клиентам удаленно производить практически любые банковские операции, а также внедрены усовершенствования, повышающие безопасность осуществления операций.

Инвестиции

В конце прошедшего года банк успешно разместил свою первую публичную эмиссию облигаций на общую сумму 33,7 миллиона латов. Инвесторам были предложены облигации в валютах EUR и USD со сроком погашения 2 года. Сообщение о корпоративном управлении опубликовано на домашней интернет-странице банка www.ablv.com. Одновременно была проведена и эмиссия субординированных облигаций в EUR. Этим выпуском облигаций продолжается реализация стратегического решения о постепенном замещении долгосрочных депозитов выпущенными банком облигациями. Облигации были предложены и проданы клиентам группы ABLV. В первичном размещении приняли участие более 80 клиентов.

В 2011 году интенсивная работа по внедрению новых услуг и усовершенствованию существующих велась и дочерними предприятиями ABLV Bank – акционерным обществом брокерских вложений ABLV Capital Markets и акционерным обществом по управлению вложениями ABLV Asset Management.

На конец 2011 года общий объем активов, по распоряжению клиентов находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS, был равен 29,4 миллиона латов, из которых 24 миллиона латов составляют инвестиции клиентов в инвестиционные фонды под управлением общества, а 5,4 миллиона латов – средства клиентов, размещенные в индивидуальных инвестиционных программах. ABLV Asset Management, IPAS завершило 2011 год с оперативной прибылью в размере 194 тысяч латов.

В конце прошедшего года ABLV Asset Management, IPAS учредило новый подфонд корпоративных облигаций ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund. Валютой подфонда являются российские рубли. Клиенты постоянно проявляли большой интерес к возможностям инвестирования в этой валюте, поэтому мы учли их пожелания. Доли этого подфонда клиенты могут приобрести уже начиная с января 2012 года. Средства открытого инвестиционного фонда корпоративных облигаций ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund инвестируются в краткосрочные и среднесрочные долговые обязательства, исполнение которых гарантируют корпорации и финансовые институты стран СНГ. Это первый финансовый инструмент в рублях, зарегистрированный на фондовых биржах стран Балтии.

2011 год был успешным и для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего по заданию клиентов покупку и продажу всех видов финансовых инструментов на важнейших фондовых рынках мира. В прошедшем году предприятие работало с оперативной прибылью в размере 1,2 миллиона латов. На конец 2011 года общие активы клиентов общества, вложенные в финансовые инструменты, составили 253 миллиона латов.

Продолжило развиваться и учрежденное в 2010 году дочернее предприятие банка ABLV Private Equity Management, SIA, которое создает инвестиционные фонды рискованного капитала и управляет ими, чтобы

обеспечить возможности инвестирования в основной капитал перспективных латвийских и зарубежных предприятий. В настоящее время ABLV Private Equity Management, SIA управляет фондом прямых инвестиций ABLV Private Equity Fund 2010, KS, созданным в июле 2010 года. К этому моменту фонд приобрел доли капитала в предприятии по производству биогаза, в ведущей фармацевтической компании и специализированной частной клинике. На конец 2011 года размер ABLV Private Equity Fund 2010, KS составил 10 миллионов евро. В середине 2012 года фонд будет открыт и для других инвесторов – клиентов банка.

На рынке недвижимого имущества активную деятельность вела группа предприятий ABLV Transform, основной целью деятельности которых является развитие, управление и содержание перешедшего в собственность и приобретенного недвижимого имущества до его полной реализации. В прошедшем году предприятия ABLV Transform реализовали такие масштабные проекты в сфере недвижимости, как Saules Rasa, Pine Breeze и Mārtiņa Nams 2. Всего предприятия группы ABLV Transform в 2011 году продали 150 объектов недвижимости за более чем 13 миллионов латов.

Консультации

Значительная работа была проведена и по третьему направлению деятельности группы ABLV – развитие и усовершенствование консультаций. Большой популярностью у клиентов пользуется предоставляемая ABLV Corporate Services, SIA услуга по получению вида на жительство в Латвии, а также другие юридические и налоговые консультации, которые обеспечивает это предприятие.

В прошедшем году клиентам банка и ABLV Corporate Services стали доступны такие новые консультационные услуги, как создание холдинговых структур, учреждение трастов и помощь в смене налогового резидентства.

В ноябре 2011 года работу начало учрежденное ABLV Corporate Services, SIA дочернее предприятие на Кипре ABLV Corporate Services, LTD. Предприятие находится в столице Кипра Никосии и предоставляет различные консультации, а также услуги управления финансами, ведения бухгалтерского учета, услуги профессиональных директоров и юридическую помощь.

Успешно работало и ABLV Consulting Services, AS, которое помогает поддерживать отношения с существующими клиентами и привлекает новых клиентов на целевых рынках группы ABLV. У группы ABLV есть 10 представительств в 7 странах – России, Украине, Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане и Узбекистане.

Изменения в руководстве банка

23 августа 2011 года из жизни ушел Александр Бергманис, долгие годы бывший председателем совета банка, поэтому на внеочередном собрании акционеров 23 сентября был утвержден новый состав совета банка. Руководителем совета стал Олег Филь, ранее бывший заместителем председателя правления. Работу в совете продолжают его члены Янис Кригерс и Игорь Рапопорт. В связи с этими изменениями с 17 октября правление банка работает в новом составе:

- Эрнест Бернис, председатель правления, исполнительный директор (CEO)
- Вадим Рейнфельд, заместитель председателя правления, заместитель исполнительного директора (dCEO)
- Марис Каннениекс, член правления, финансовый директор (CFO), прокурис
- Александр Паже, член правления, директор по соответствию (CCO)
- Эдгар Павлович, член правления, директор по управлению рисками (CRO)
- Роланд Цитаев, член правления, директор по информационным технологиям (CIO)
- Роман Сурначев, член правления, директор по операциям (COO)

Люксембург

Во время отчетного периода ABLV Bank, AS учредил в Люксембурге акционерное общество ABLV Luxembourg, S.A., целью которого является изучение финансового рынка Люксембурга и проведение необходимой подготовки для получения лицензии на банковскую деятельность. Планируется, что дочерний банк ABLV Bank, AS, в Люксембурге начнет свою работу в конце 2012 года и будет предлагать клиентам частное банковское обслуживание и инвестиционные услуги – управление инвестициями, брокерское обслуживание, а также другие банковские услуги. Оплаченный начальный основной капитал ABLV Luxembourg, S.A. составляет два миллиона евро.

Планы на 2012 год

Так же как и в отчетном периоде, основными задачами в 2012 году будет обеспечение роста концерна и банка и увеличение их рентабельности, наряду с развитием и усовершенствованием методов управления рисками деятельности.

Планируя деятельность на 2012 год, мы рассчитываем на рост активности клиентов по крайней мере на 25%. Мы убеждены, что и в 2012 году группа ABLV будет работать с прибылью.

Мы смотрим в будущее с осторожным оптимизмом и запланировали расширение деятельности концерна и банка. В 2012 году будет создано примерно 70 новых рабочих мест и около 60 из них – в Латвии.

В связи со сложной ситуацией на финансовых рынках и в мировой экономике в целом, важной задачей для нас будет вложение привлеченных средств таким образом, чтобы обеспечить максимальную осторожность в управлении рисками.

Обществу

В 2011 году ABLV Bank в сотрудничестве с благотворительным фондом ABLV Charitable Foundation продолжил оказывать поддержку социально значимым проектам.

Был организован ежегодный благотворительный турнир по гольфу ABLV Charity Golf Tournament 2011. В турнире приняли участие клиенты и сотрудники банка. Средства, пожертвованные в ходе турнира, были направлены на поддержку проекта Школьный портфель. Этот проект реализуется уже много лет, и его цель заключается в том, чтобы помочь малообеспеченным семьям подготовить детей к школе. Средства, собранные в рамках ABLV Charity Golf Tournament 2011, позволили помочь 45 первоклассникам.

Большой интерес общества вызвали и художественные выставки, которым оказали поддержку банк и благотворительный фонд. Уже традиционно наибольшее число посетителей в Латвии в прошедшем году привлекла выставка коллекции, которую представил всемирно известный историк моды Александр Васильев. На этот раз он привез в Ригу коллекцию из Парижа под названием «От мини до макси. Мода 60-х годов XX века». Это уже третья выставка собранной Александром Васильевым коллекции нарядов в Риге, которую поддерживает ABLV.

В конце года совместно с ABLV Charitable Foundation мы провели ежегодную благотворительную акцию «Поможем детям на Рождество!». Пожертвованные в ее ходе средства были направлены на покупку необходимых детям слуховых аппаратов и на обучение общению со сверстниками тех детей, кому это необходимо. К настоящему времени в рамках акции была оказана поддержка 18 детям, которым приобрели новые цифровые слуховые аппараты.

С начала сотрудничества с ABLV Charitable Foundation банк пожертвовал фонду 1,37 миллиона латов.

В будущем нас ждут новые задачи и новые возможности. Чтобы в полной мере воспользоваться возможностями, важен личный вклад каждого сотрудника и способность работать всем вместе. Мы уверены, что наши сотрудники готовы к выполнению этих задач и к новым достижениям.

Выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за проявленное доверие и благодарим всех сотрудников банка за каждодневный вклад в достижение целей предприятия!

Основная информация

ABLV Bank, AS (далее в тексте – Банк) было зарегистрировано как акционерное общество в городе Айзкраукле, Латвийской Республике, 17 сентября 1993 года, под единым регистрационным номером 50003149401. Нынешний юридический адрес Банка: г. Рига, ул. Элизабетес, 23.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом “О кредитных учреждениях”.

Основными направлениями деятельности Концернa и Банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом.

У Концернa и Банка есть центральный офис и два кредитных центра в Риге, представительства в Азербайджане - Баку, в Беларуси - Минске, в Казахстане - Алматы, в России - Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге, в Украине – Киеве (с филиалом в Одессе), в Узбекистане - Ташкенте и в Таджикистане - Душанбе.

Ревизию финансовой отчетности Концернa и Банка, которая подготовлена последовательно применяя Международные стандарты финансовой отчетности, принятые в Европейском союзе, и правила Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке годового отчета и консолидированного годового отчета банков, брокерского общества вложений и общества по управлению вложениями, проводит SIA Ernst & Young Baltic, регистрационный номер - 40003593454, Латвийская Республика, Рига, ул. Muižas 1.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков, с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности Концернa и Банка.

Финансовые отчеты составлены в тысячах латов (тыс. латов), если не указано иное.

Акционеры и группы связанных акционеров Банка

Акционеры и группы связанных акционеров Банка на 31 декабря 2011 года:

Акционеры	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций в латах	Доля в основном капитале Банка (%)	Доля в основном капитале Банка в латах
Олег Филь	47,241	150	42.95	7,086,150
Эрнестс Бернис и Ника Берне (группа связанных акционеров всего)	47,241	150	42.95	7,086,150
Прочие акционеры	15,518	150	14.10	2,327,700
Всего	110,000		100.00	16,500,000

Показатели деятельности Банка*

Наименование позиции	01.01.2011. - 31.12.2011. (аудированный)	01.01.2010. - 31.12.2010. (аудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	22.06	-8.99
Отдача от активов (ROA) (%)	1.20	-0.55

* - показатели деятельности рассчитаны в соответствии принципам утвержденных Правил Комиссией рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов банков.

Управление рисками

Информацию об управлении рисками можно найти на сайте ABLV Bank, AS <http://www.ablv.com/en/about/financial-reports>, в годовом отчете 2011 года.

Совет и правление Банка

Совет Банка:

Председатель совета: Олег Филь	Избран: 04.10.2011.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	Избран повторно: 04.10.2011.
Член совета: Игорь Раппопорт	Избран повторно: 04.10.2011.
Прекратил исполнять обязанности председателя совета: <u>Александр Бергманис</u>	Дата прекращения: 23.08.2011.
Отозван с исполнения обязанностей члена совета: Владимир Кутовой	Отозван: 13.12.2010.

Правление Банка:

Председатель правления: Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)	Избран повторно: 17.10.2011.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	Избран повторно: 17.10.2011.
Оставил должность заместитель председателя правления: Олег Филь	Дата: 03.10.2011.
Члены правления: Александр Паже – директор по соответствию (CCO) Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO) Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO) Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)	Избран повторно: 17.10.2011. 17.10.2011. 17.10.2011. 17.10.2011.
Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	Избран: 17.10.2011.
Отозван с исполнения обязанностей члена правления: Вадим Рейнфельд – директор по операциям (COO)	Отозван: 16.10.2011.

Стратегия и цели деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Концерна и Банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом О кредитных учреждениях.

Видение Банка

Концерн и Банк предлагают ценнейший опыт в сфере частного банковского обслуживания, основанный на особом понимании наших клиентов.

Миссия Банка

Наша миссия — сохранить и приумножить ваш капитал, предоставляя необходимые финансовые услуги и консультации.

Ценности Банка

Сотрудничающий

Мы внимательно слушаем, предлагаем разумные решения и всегда готовы к переменам. Мы не стоим на месте, мы действуем.

Интуитивный

Мы знаем, что важно для наших клиентов. Мы понимаем особенности бизнеса клиента, законов и культуры его страны и предлагаем индивидуально подобранные решения.

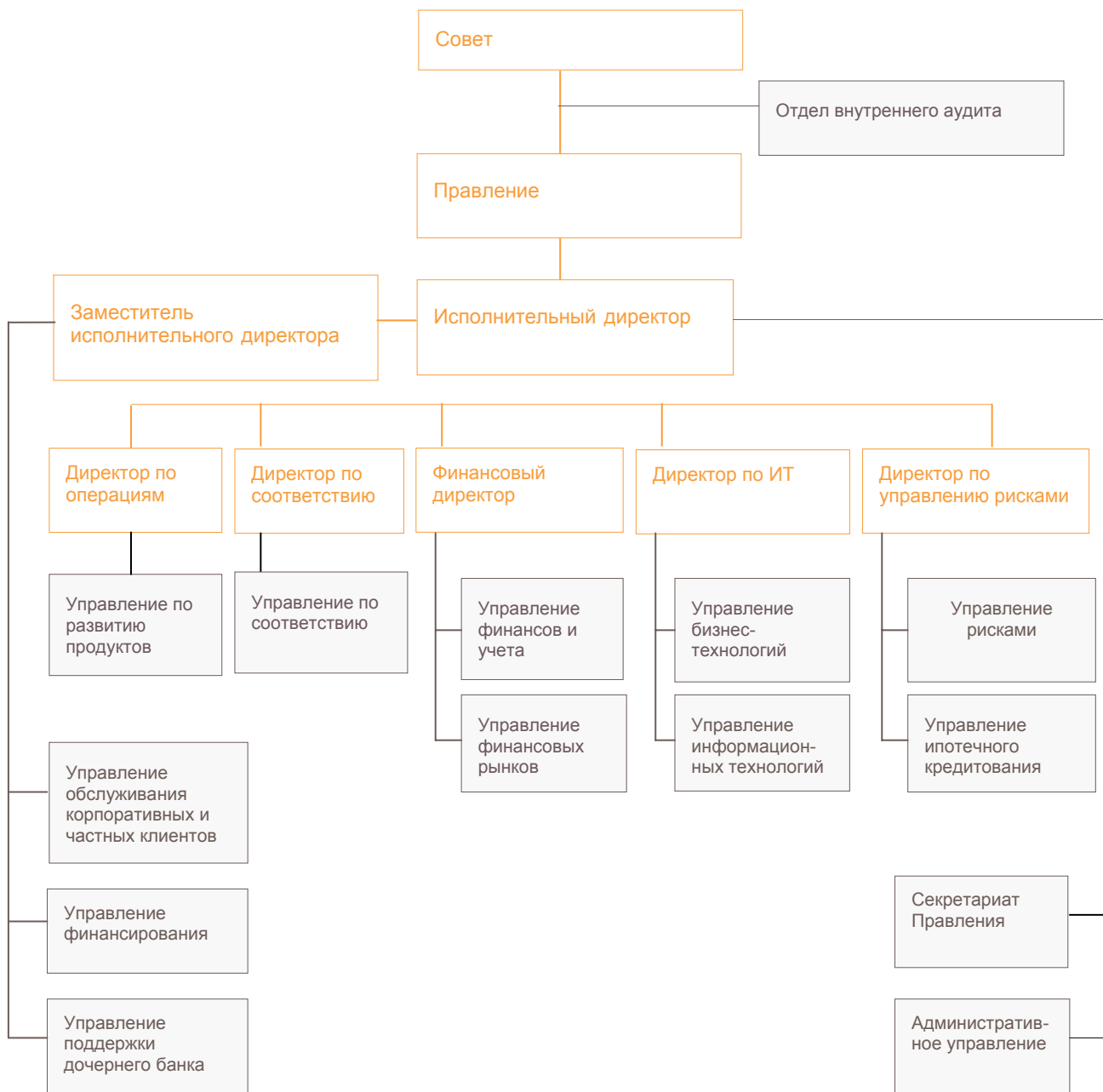
Ценимый

Мы работаем ради успеха наших клиентов. Главное в нашей деятельности — быть полезными нашим клиентам.

Цель Банка

Согласно принятой в 2008 году стратегии, цель ABLV Bank, AS – стать лидером в сфере банковских услуг, управления частным капиталом и предоставления финансовых консультаций в Восточной Европе.

Структура Банка*



* структура Банка в силе с 17.10.2011. Дополнительная информация о местах обслуживания клиентов доступна на интернет-сайте Банка <http://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете предоставлена финансовая информация о ABLV Bank, AS и ее дочерних компаниях (вместе далее - Концерн), а также о ABLV Bank, AS отдельно. ABLV Bank, AS является материнской компанией Концерна.

Состав концерна на 31 декабря 2011 года :

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1	ABLV Bank, AS	50003149401	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	BNK	100	100	MAS
2	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	100	100	MS
3	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	100	100	MS
4	ABLV Consulting Services, AS	40003540368	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
5	ABLV Corporate Services, SIA	40103283479	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
6	ABLV Corporate Services, LTD	HE273600	CY, 1 Apriliou, 52, P.C.7600, Larnaca, Athienou	CKS	100	100	MS
7	ABLV Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Montee du Grund, 6, L-1645, Luxembourg	CKS	100	100	MS
8	ABLV Transform Partnership, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	99.9997	99.9997	KS
9	AB.LV Transform Investments, SIA	40103191969	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
10	Transform 1, SIA	40103193211	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
11	Transform 2, SIA	40103193033	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
12	Transform 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
13	Transform 4, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
14	Transform 6, SIA	40103237323	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
15	Transform 7, SIA	40103237304	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
16	Transform 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
17	Transform 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
18	Transform 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
19	Transform 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
20	Transform 12, SIA	40103290273	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
21	Transform 13, SIA	40103300849	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
22	Transform 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
23	Transform 17, SIA	40103424617	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
24	Transform 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
25	Elizabetes 21a, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	91.6	91.6	MS
26	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
27	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	KS
29	PEF Investments, SIA	40103484940	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
30	Gas Stream, SIA	42103047436	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	49	49	MS
31	Bio Future, SIA	42103047421	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	49	49	MS

* BNK – банк, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, CFI – другое финансовое учреждение, CKS – другое коммерческое общество.

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

Отчет о прибыли и убытках

Наименование позиции	Примечания	01.01.2011 г. - 31.12.2011 г.		01.01.2010 г. - 31.12.2010 г.	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Процентные доходы		38,042	37,725	36,431	36,375
Процентные расходы		(15,678)	(15,566)	(18,850)	(18,808)
Доходы от дивидендов		1	707	4	52
Комиссионные доходы		26,120	23,521	22,876	20,146
Комиссионные расходы		(3,418)	(2,994)	(3,241)	(2,979)
Чистая реализованная прибыль по финансовым активам, отражённым по амортизированной стоимости приобретения		9,480	9,480	(1,823)	(1,823)
Чистая реализованная прибыль по финансовым активам и обязательствам удерживаемым для торговли		1,827	1,827	418	418
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-
Чистая прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		(5,646)	(5,598)	12,589	12,589
Изменения справедливой стоимости в учёте хеджирования		-	-	-	-
Прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки иностранных валют		20,910	20,963	(1,153)	(1,209)
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов		32	16	287	7
Прочие доходы		9,493	1,349	4,768	1,440
Прочие расходы		(9,167)	(4,954)	(4,584)	(2,499)
Административные расходы	1	(31,735)	(27,315)	(21,791)	(19,306)
Износ		(1,852)	(1,516)	(1,692)	(1,587)
Результат создания резервов на сомнительные долги		(16,991)	(17,138)	(28,917)	(28,917)
Расходы от обесценения финансовых инструментов		(3,016)	(1,401)	(2,881)	(846)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период		18,402	19,106	(7,559)	(6,947)
Приходящийся на:					
Акционеров Банка		18,745		(7,519)	
Долю меньшинства:		(343)		(40)	

* - информация была подготовлена, основываясь на данных, которые доступны в аудированных отчетах за период с 01.01.2011 г. по 31.12.2011 г. и в аудированных отчетах за период с 01.01.2010 г. по 31.12.2010 г.

Балансовый отчет

Активы	Примечания	31.12.2011 г. (аудированный)*		31.12.2010 г. (аудированный)*	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов	тыс. латов
Касса и требования к центральным банкам до востребования		143,663	143,663	82,120	82,120
Требования к кредитным учреждениям до востребования		398,502	398,371	266,967	266,941
Финансовые активы для торговли		-	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	4	8,922	8,922	23,372	23,372
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	373,006	373,006	168,657	168,657
Кредиты и дебиторская задолженность	2	589,803	590,704	587,257	586,946
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	166,778	166,778	155,112	155,112
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		686	335	339	292
Основные средства		10,071	4,954	7,954	5,253
Инвестиции в недвижимость		21,542	16,662	20,658	16,670
Нематериальные активы		3,493	3,368	3,701	3,548
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий		315	71,286	-	58,661
Активы по налогам		3,401	3,359	6,002	5,894
Прочие активы		58,117	7,753	45,388	5,099
Всего активы		1,778,299	1,789,161	1,367,527	1,378,565
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком		-	-	-	-
Обязательства к кредитным учреждениям до востребования		1,779	1,779	1,906	1,906
Финансовые обязательства для торговли		-	-	-	-
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		141	141	226	226
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	3	1,677,774	1,687,762	1,287,176	1,295,623
Финансовые обязательства, появившиеся в результате передачи финансовых активов		-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		6,121	5,182	2,769	2,460
Резервы		-	-	-	-
Обязательства по налогам		359	-	171	-
Прочие обязательства		6,922	4,123	4,333	2,973
Всего обязательств		1,693,096	1,698,987	1,296,581	1,303,188
Капитал и резервы		85,203	90,174	70,946	75,377
Всего обязательств и капитала и резервов		1,778,299	1,789,161	1,367,527	1,378,565
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства		12,055	12,055	21,125	21,125
Внебалансовые обязательства перед клиентами		20,940	20,940	12,934	12,934

* - информация была подготовлена, основываясь на данных, которые доступны в аудированных отчетах на 31.12.2011 г. и в аудированных отчетах на 31.12.2010 г.

Примечание 1

Административные расходы

В соответствии с Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков, утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала, в этом публичном квартальном отчете в административные расходы включен налог на прибыль:

Наименование позиции	Концерн		Банк	
	01.01.2011.г. - 31.12.2011.г.	тыс. латов	01.01.2010.г. - 31.12.2010.г.	тыс. латов
Налог на прибыль	(3,586)	(3,234)	703	880
Прочие административные расходы	(28,149)	(24,081)	(22,494)	(20,186)
Всего	(31,735)	(27,315)	(21,791)	(19,306)

Примечание 2

Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование позиции	Концерн		Банк	
	31.12.2011.г.	тыс. латов	31.12.2010.г.	тыс. латов
Небанковские кредиты	469,424	470,603	528,872	528,561
Срочные требования к кредитным учреждениям	120,379	120,101	58,385	58,385
Всего	589,803	590,704	587,257	586,946

Примечание 3

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения

Наименование позиции	Концерн		Банк	
	31.12.2011.г.	тыс. латов	31.12.2010.г.	тыс. латов
Вклады	1,595,438	1,603,143	1,236,791	1,248,190
Выпущенные ценные бумаги	51,507	56,258	22,921	22,921
Подчинённые депозиты	21,662	21,662	23,962	23,962
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	9,167	6,699	3,502	550
Всего	1,677,774	1,687,762	1,287,176	1,295,623

Примечание 4

Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна и Банка

Объем портфеля ценных бумаг Концерна и Банка в разрезе стран и видов эмитентов:

Вид эмитента	Концерн/ Банк 31.12.2011.				
	Переоцени- ваемые по справедливой стоимости	Имеющиеся в наличии для продажи	Удержива- емые до погашения	Всего	% от собств. капитала
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	%
Россия					
Центральные правительства	-	10,722	17,469	28,191	
Инвестиционные фонды	-	2,201	-	2,201	
Кредитные учреждения	81	15,360	27,063	42,504	
Частные предприятия	299	16,796	40,000	57,095	
Всего	380	45,079	84,532	129,991	100.12
Германия					
Центральные правительства	-	13,771	7,161	20,932	
Кредитные учреждения	-	49,307	2,926	52,233	
Всего	-	63,078	10,087	73,165	56.35
Канада					
Центральные правительства	-	16,116	15,480	31,596	
Кредитные учреждения	-	3,991	-	3,991	
Государственные предприятия	-	19,422	5,542	24,964	
Всего	-	39,529	21,022	60,551	46.64
Швеция					
Центральные правительства	-	28,456	-	28,456	
Кредитные учреждения	-	17,029	-	17,029	
Всего	-	45,485	-	45,485	35.03
Соединенные Штаты					
Центральные правительства	-	27,361	-	27,361	
Частные предприятия	-	2,206	-	2,206	
Всего	-	29,567	-	29,567	22.77
Нидерланды					
Кредитные учреждения	-	17,907	-	17,907	
Всего	-	17,907	-	17,907	13.79
Австралия					
Кредитные учреждения	-	15,975	-	15,975	
Всего	-	15,975	-	15,975	12.30
Международные организации	-	71,555	26,188	97,743	75.28
Ценные бумаги других стран	373	44,831	24,949	70,153	54.03
Ценные бумаги нетто	753	373,006	166,778	540,537	

В отчетном периоде было признано обесценение следующих ценных бумаг, которые включены в портфель имеющиеся в наличии для продажи:

- ценных бумаг трех кредитных учреждений других стран в размере 1,014 тыс. латов;
- ценных бумаг одного латвийского кредитного учреждения в размере 56 тыс. латов;
- ценных бумаг двух предприятий других стран в размере 379 тыс. латов;
- ценных бумаг центрального правительства другой страны в размере 103 тыс. латов.

В отчетном периоде были созданы накопления на следующие ценные бумагами, которые включены в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

- ценных бумаг одного предприятия других стран в размере 158 тыс. латов, с рыночной стоимостью 2 тыс. латов на 31 декабря 2011 года;
- ценных бумаг одного кредитного учреждения других стран в размере 814 тыс. латов, с рыночной стоимостью 129 тыс. латов на 31 декабря 2011 года.