



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – июнь 2014 года

Отчет руководства банка

Дамы и господа, уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

В отчетном периоде продолжился рост банка и остальных предприятий группы ABLV, благодаря последовательной реализации стратегии развития концерна. Хотя на многих наших целевых рынках ситуация была неоднозначной и напряженной, благодаря выбранной нами модели бизнеса, управлению рисками и осторожной политике нам удалось достичь запланированных результатов.

В качестве важнейших событий отчетного периода следует упомянуть смену валюты основного капитала ABLV Bank, AS, с латов на евро в связи с присоединением Латвии к еврозоне, а также эмиссию акций, в рамках которой были выпущены акции с правом голоса и акции персонала. После смены валюты и эмиссии акций основной капитал банка составляет 32 400 770 EUR, и его образуют 29 385 000 именных акций с правом голоса и правом на получение дивидендов и 3 015 770 акций персонала. В ходе эмиссии голосующих акций общий объем оплаченных заявок существенно превысил предложение, поэтому отдельные заявки были удовлетворены частично. Цена продажи одной акции новой эмиссии составила 12,05 EUR, и в приобретении акций приняли участие 66 нынешних акционеров банка. Результаты эмиссии еще раз подтверждают, что у нас много лояльных акционеров, желающих лично участвовать в развитии банка. Средства, полученные в результате эмиссии, будут вложены в развитие банка.

Продолжая программу эмиссии облигаций, в этом году мы осуществили четыре новых выпуска купонных облигаций: два в рамках Третьей программы предложения облигаций и два – в рамках Четвертой программы предложения облигаций. Общий объем эмиссий облигаций составил соответственно 150 000 000 USD и 40 000 000 EUR по номинальной стоимости. После этих эмиссий облигаций в список долговых ценных бумаг биржи NASDAQ OMX Riga включены 18 эмиссий облигаций. Постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями банк начал в конце 2011 года. Включая новые и уже погашенные облигации, к настоящему времени мы осуществили 22 публичные эмиссии облигаций.

25 апреля 2014 года ABLV Bank, AS, заключил с Казначейством договор о получении статуса первичного дилера и таким образом присоединился к группе первичных дилеров Латвии. Первичные дилеры являются партнерами Казначейства, которые имеют право участвовать в первичных аукционах государственных ценных бумаг на внутреннем рынке. Они обеспечивают ликвидность ценных бумаг и цены покупки/продажи на вторичном рынке, что имеет существенное значение для латвийских государственных займов. Система первичных дилеров создана с целью содействия развитию латвийского рынка государственных ценных бумаг. За этот период также был приобретен значительный объем латвийских государственных ценных бумаг, и сейчас в нашем портфеле находятся латвийские государственные ценные бумаги стоимостью 182,9 миллиона EUR.

Финансовые результаты

Важнейшие финансовые показатели банка за первое полугодие 2014 года указывают на стабильный рост банка. ABLV Bank, AS, является крупнейшим в Латвии банком с местным капиталом и занимает третье место по величине активов.

- Прибыль банка в первом полугодии 2014 года составила 32,9 миллиона EUR. Для сравнения: в первом полугодии 2013 года этот показатель составил 21,6 миллиона EUR.
- Доходы банка от основной деятельности до формирования резервов – 59,6 миллиона EUR. По сравнению с первым полугодием 2013 года доходы от основной деятельности выросли на 13,6%.
- Объем вкладов клиентов банка на конец отчетного периода составил 2,98 миллиарда EUR.
- Объем выпущенных долговых ценных бумаг достиг 352,0 миллиона EUR.
- Объем активов банка на 30 июня 2014 года составил 3,58 миллиарда EUR. С начала года объем активов вырос на 7,9%, т. е. общий объем увеличился еще на 263,0 миллиона EUR.
- Объем кредитного портфеля банка на конец июня составил 743,8 миллиона EUR.
- Капитал и резервы банка составили 204,4 миллиона EUR.
- Уровень достаточности капитала банка на 30 июня 2014 года достиг 16,82%, а уровень ликвидности – 81,01%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на 30 июня 2014 года составил 35,41%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,87%.

Банк продолжил инвестировать в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 июня 2014 года составил 1,74 миллиарда EUR. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, 68,7% портфеля составляют ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше. Распределение по основным странам является следующим: США – 25,0%, Латвия – 11,9%, Германия – 11,7%, Канада – 11,6%, Россия – 11,1%, Швеция – 9,4%, Нидерланды – 2,2%, Норвегия – 2,2%. Кроме того, 3,4%

составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Европейской комиссией, ЕБРР и др. Годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 1,9%.

В течение отчетного периода мы внедрили несколько новых продуктов и услуг для удобства наших клиентов. В их числе – интернет-банк для планшетных компьютеров iPad, улучшенный основной интернет-банк и интернет-банк для смартфонов iPhone.

С учетом того что количество сообщений о событиях, связанных с облигациями и акциями нашего банка, велико и продолжает возрастать, мы предлагаем нашим инвесторам – держателям облигаций и акций – простой и удобный способ получения необходимой информации. На домашнюю страницу банка www.ablv.com мы добавили «Календарь инвестора», в котором публикуются самые важные сообщения о наших облигациях и акциях – информация о публичном предложении, результатах эмиссий, датах купонных выплат, погашении облигаций, собраниях акционеров, финансовых результатах и т. д.

В свою очередь с июля 2014 года мы предлагаем клиентам дебетовые и кредитные карты с новым элегантным дизайном. В основе нового дизайна платежных карт лежит графическое изображение бренда ABLV и его стилистические элементы, образующие особый рисунок.

В феврале 2014 года, после реконструкции и ремонта помещений на ул. Элизабетес, 21а, в Риге, туда вернулось Управление ипотечного кредитования банка. Сосредоточив всё обслуживание клиентов в одном месте, на ул. Элизабетес, 21а, мы обеспечиваем новый уровень сервиса клиентам, получившим ипотечный кредит.

Качество предоставляемых ABLV Bank услуг было высоко оценено и в рамках конкурса инновационных банковских услуг «Золотая монета – 2014», организованного Ассоциацией коммерческих банков Латвии. Дочерний банк ABLV Bank в Люксембурге, ABLV Bank Luxembourg, S.A., получил главный приз – «Золотую монету» в категории «Экспорт финансовых услуг».

Инвестиции

Первое полугодие 2014 года было успешным для открытых инвестиционных фондов: на конец июня этого года общая стоимость их активов достигла 95,7 миллиона EUR. С начала года общая стоимость фондов выросла на 8,8%, или примерно 7,7 миллиона EUR. Увеличению стоимости фондов способствовал растущий интерес клиентов к финансовым рынкам и желание еще больше диверсифицировать свои инвестиционные портфели путем включения в них долей инвестиционных фондов ABLV.

На конец июня 2014 года общий объем активов, находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS, был равен 101,1 миллиона EUR, из которых 95,7 миллиона EUR составляли инвестиции клиентов в инвестиционные фонды под управлением общества, а 5,4 миллиона EUR – средства клиентов, размещенные в индивидуальных инвестиционных программах.

Успешным было первое полугодие 2014 года и для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего по заданию клиентов покупку и продажу всех видов финансовых инструментов на важнейших фондовых рынках мира. Прибыль ABLV Capital Markets, IBAS за первое полугодие достигла 1,0 миллиона EUR. Общие активы клиентов предприятия, инвестированные в финансовые инструменты, на 30 июня 2014 года составили 874,3 миллиона EUR.

Нашим клиентам, которые желают самостоятельно использовать торговые возможности, предоставляемые российскими биржами, мы предлагаем торговую платформу Quik Trader ABLV. С помощью этой платформы клиенты в режиме реального времени имеют доступ к торговле на Московской бирже (MOEX) с осуществлением расчетов в российских рублях. Quik Trader ABLV дополняет две существующие торговые платформы: J-Trader ABLV (для торговли производными финансовыми инструментами на биржах США и Европы) и Orbis Trader ABLV (для торговли ценными бумагами США).

В отчетном периоде успешно завершилось первое увеличение основного капитала AmberStone Group, AS, в результате которого капитал предприятия был увеличен на 9,1 миллиона EUR и достиг в общей сложности 14,0 миллиона EUR. В увеличении основного капитала принял участие ABLV Bank, AS, а также отдельные клиенты и акционеры банка. ABLV Bank оказал существенную поддержку в организации этой эмиссии акций и может и в дальнейшем организовывать эмиссии ценных бумаг AmberStone Group, AS. Увеличение капитала позволит AmberStone Group, AS укрепить свои позиции в качестве одной из ведущих холдинговых компаний в Латвии, а также осуществить в этом году новые инвестиции в капитал перспективных предприятий. Холдинговая компания AmberStone Group, AS, была учреждена, чтобы отделить от группы ABLV не связанный с финансовыми и банковскими услугами бизнес. Планируется, что до конца 2015 года основной капитал нового акционерного общества будет увеличен до 25 миллионов евро, в том числе за счет привлечения новых акционеров из числа акционеров, клиентов и партнеров ABLV Bank, AS.

Другое дочернее предприятие банка – группа Pillar, занимающаяся развитием недвижимого имущества и торговлей им, в первом полугодии 2014 года достигло историческим самым больших объемов сделок. За первые

шесть месяцев года группа Pillar заключила сделки по продаже 350 объектов собственности, что на 48% больше, чем за соответствующий период прошлого года. Общая сумма сделок составила 18,3 миллиона EUR.

Устойчиво велика была активность на рынке серийных квартир, где за шесть месяцев было заключено 218 сделок по продаже собственности. Для сравнения: в первом полугодии 2013 года было продано 169 серийных квартир. Также неизменно высоким остается спрос на жилье премиум-класса и новые проекты. В отношении новых проектов в этом году было заключено в общей сложности уже 104 сделки, а также проданы две квартиры премиум-класса в проекте Elizabethes Park House. Помимо этого, были заключены 14 сделок по продаже частных домов.

Для удовлетворения растущего спроса клиентов Pillar была продолжена активная работа по управлению существующим портфелем недвижимости, развитию новых проектов и осуществлению программы реконструкции. К примеру, в начале года Pillar полностью завершило все работы по внутренней отделке в новом, построенном в современном архитектурном стиле многоквартирном жилом доме Dārza Apartment House, а также сдало в эксплуатацию новое многоквартирное жилое здание Lielzēres Apartment House. В свою очередь в июне Pillar были завершены работы по реконструкции 10 новых квартир в многоквартирном доме на ул. Академика М. Келдыша, 13А в Риге.

В настоящее время еще продолжают работы по реконструкции в многоквартирном доме премиум-класса Miera Park House, в которых используются современные технологии в соответствии с требованиями высокого качества жизни. Планируется, что торговля квартирами в этом здании может быть начата в первой половине 2015 года.

Консультации

В отчетном периоде дочернее предприятие банка ABLV Corporate Services, SIA, начало предлагать клиентам новую услугу – помощь в получении гражданства Мальты. С 2014 года Республика Мальта предлагает иностранным гражданам воспользоваться возможностью получения гражданства в рамках инвестиционной программы. Гражданство Мальты позволяет инвестору и членам его семьи стать полноправными жителями ЕС, обладающими всеми правами, включая неограниченное перемещение и постоянное проживание во всех странах Европейского союза.

ABLV Corporate Services, SIA, также предоставляет консультации по получению видов на жительство и гражданства Латвии, Великобритании и Сент-Китса и Невиса. Клиенты предприятия охотно используют и другие консультационные услуги – консультации по созданию холдинговых структур, в том числе и в Латвии, а также помощь в смене налогового резидентства.

Необходимо отметить, что в первой половине года специалисты группы ABLV приняли участие в различных международных конференциях, выставках и семинарах, в том числе в международной конференции и выставке CIS Wealth в Екатеринбурге, а также организованной банком конференции на Кипре ABLV Conference Banking/Investments/Advisory и других мероприятиях. В ходе мероприятий существующим и потенциальным клиентам рассказали об услугах группы ABLV.

У группы ABLV есть 12 представительств в 8 странах – России, Украине, Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане, Узбекистане и Кипре.

Люксембург

После получения разрешения от надзорных организаций финансового сектора в Латвии и Люксембурге инвестиционные фонды ABLV были включены в фондовый рынок Люксембурга. Таким образом, наши открытые инвестиционные фонды теперь доступны и клиентам ABLV Bank Luxembourg, S.A.

После успешного завершения пилотного проекта услуг ABLV Bank Luxembourg летом начал предлагать своим клиентам новые фидуциарные услуги: фидуциарные депозиты – уникальные возможности размещения срочных вкладов в банках стран СНГ и Европы, а также фидуциарные кредиты – для выдачи займов третьим лицам.

Дочерний банк в Люксембурге был создан для развития существующей клиентской базы и повышения лояльности клиентов благодаря более широкому спектру инвестиционных и фидуциарных услуг, а также с целью привлечения новых клиентов. ABLV Bank, AS, является первым банком из стран Балтии, который учредил дочерний банк в Люксембурге. Банк начал предлагать свои услуги широкому кругу клиентов в сентябре 2013 года, и на 30 июня 2014 года объем инвестиций клиентов банка и переданных в управление активов клиентов достиг 80,8 миллиона EUR.

С учетом роста объемов бизнеса и активной работы по привлечению новых клиентов, мы планируем, что к концу 2014 года объем инвестиций привлеченных банком клиентов и находящихся под управлением активов клиентов увеличится более чем вдвое – до 180,0 миллиона EUR.

Обществу

В 2014 году ABLV Bank, AS, в сотрудничестве с благотворительным фондом ABLV Charitable Foundation продолжил оказывать поддержку различным социально значимым проектам.

В январе завершилась организованная ABLV Charitable Foundation и ABLV Bank, AS, традиционная благотворительная акция, в ходе которой клиенты и сотрудники банка жертвовали средства на приобретение фондом цифровых слуховых аппаратов для слабослышащих детей и обеспечение нуждающимся детям возможности посетить реабилитационные и развивающие летние лагеря, а также на помощь пострадавшим в трагедии в Золитуде. Сумма пожертвований в рамках этой акции стала невероятно большой – 334 865 EUR, из которых 90 738 EUR было пожертвовано на программу «Поможем слышать!», 43 910 EUR – на программу «Поможем вырасти!» и 200 217 EUR – на программу «Поможем 21.11». ABLV Charitable Foundation, в сотрудничестве с ABLV Bank, удвоил суммы, пожертвованные на программы «Поможем слышать!» и «Поможем вырасти!», в результате чего пожертвования составили 181 476 EUR и 87 820 EUR соответственно.

Необходимо упомянуть, что в мае этого года в Рундале состоялся торжественный прием в честь 278-летия Рундальского дворца и завершения работ по реставрации музейного комплекса. Реставрация Рундальского дворца продолжалась 50 лет, и в финансировании этих работ также принимал участие ABLV Bank. При нашей поддержке была восстановлена библиотека дворца. На торжество банк подарил Рундальскому дворцу первое издание полного собрания сочинений Вольтера.

Выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за проявленное доверие и благодарим всех наших сотрудников за вклад в развитие банка и концерна!



Заместитель председателя совета
Янис Кригерс



Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 15 августа 2014 года

Основная информация

ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, в 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.

30 июня 2014 года у концерна и банка есть центральный офис и один кредитный центр в Риге, дочерний банк в Люксембурге и представительства/территориальные структурные подразделения в Азербайджане (Баку), в Беларуси (Минске), в Казахстане (Алматы), в России (Москве, Санкт-Петербурге, Владивостоке и Екатеринбурге), в Украине (Киеве с филиалом в Одессе), в Узбекистане (Ташкенте) и в Таджикистане (Душанбе).

Организационная структура ABLV Bank, AS отражена на 7 странице данного публичного квартального отчета.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала Правилами подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений, с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности банка за период с 1 января 2014 года по 30 июня 2014 года.

Финансовые отчеты составлены в тысячах евро (EUR`000), если не указано иное.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

Акционеры	30.06.2014			
	Количество акций с правом голоса *	Номинальная стоимость акций *	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
	количество	EUR	тыс. евро	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	12,670,030	1	12,670	43.11
Олег Филь (косвенное участие)	12,670,030	1	12,670	43.12
Прочие акционеры	4,044,940	1	4,045	13.77
Всего акций с правом голоса	29,385,000	x	29,385	100.00
Акций без права голоса	3,015,770		3,016	
Всего капитала	32,400,770		32,401	

Акционеры	31.12.2013.			
	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
	количество	EUR	тыс. евро	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	54,683	213	11,672	43.00
Олег Филь (косвенное участие)	54,686	213	11,672	43.00
Прочие акционеры	17,801	213	3,799	14.00
Всего акций с правом голоса	127,170	x	27,143	100.00
Акций без права голоса	13,400		2,860	
Всего капитала	140,570		30,003	

* Информация о деноминации акций банка отражена в отчете руководства банка данного публичного квартального отчета.

Показатели деятельности банка

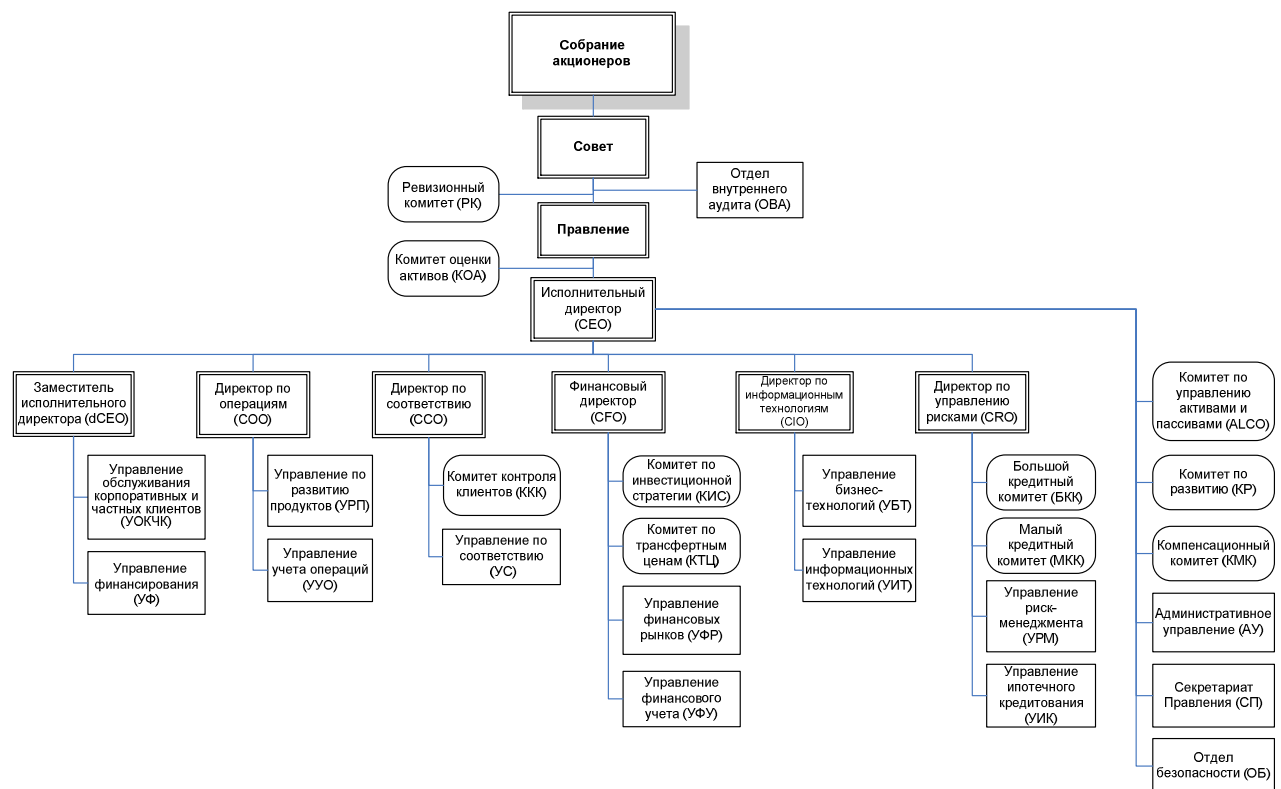
Наименование позиции	01.01.2014. - 30.06.2014. (аудированный)*	01.01.2013. - 30.06.2013. (аудированный)*
Отдача от капитала (ROE) (%)	35.41	27.32
Отдача от активов (ROA) (%)	1.87	1.35

Показатели деятельности рассчитаны в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений.

Управление рисками

Информацию об управлении рисками можно найти на сайте <http://www.ablv.com/en/about/financial-reports> в годовом отчете ABLV Bank, AS за 2013 год, в примечаниях с 33 по 36. С 31 декабря 2013 года не было существенных изменений в управлении рисками.

Структура банка**



* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за первое полугодие 2014 года и за первое полугодие 2013 года.

** - Дополнительная информация о местах обслуживания клиентов доступна на интернет-сайте банка <http://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Совет и правление банка

Совет банка:

Председатель совета: Олег Филь	Избран повторно: 01.04.2013.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	Избран повторно: 01.04.2013.
Член совета: Игорь Раппопорт	Избран повторно: 01.04.2013.

Правление банка:

Председатель правления: Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)	Избран повторно: 01.05.2014.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	Избран повторно: 01.05.2014.
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) Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	Избран повторно: 01.05.2014. 01.05.2014. 01.05.2014. 01.05.2014. 01.05.2014.

В течение отчетного периода, в составе совета банка не было никаких изменений.

Стратегия и цели деятельности банка

Основными направлениями деятельности банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом. Выбранная банком бизнес - модель ориентирована на индивидуальное обслуживание состоятельных клиентов и принадлежащих им предприятий.

Видение банка

Видение банка заключается в том, чтобы стать ведущим независимым частным банком в Восточной Европе и первым банком, который объединяет традиционные банковские услуги, управление активами и предоставление консультаций в едином предложении, адаптированном для нужд клиентов банка.

Миссия банка

Миссия банка — сохранить и приумножить капитал наших клиентов, предоставляя им необходимые для этого 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

Цель банка – добиться, чтобы частные предприятия средней величины и состоятельные частные лица из стран Балтии и СНГ выбрали ABLV Bank, AS, в качестве главного финансового партнера и консультанта.

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете состав концерна определен в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений. ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна на 30 июня 2014 года:

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества ¹	Доля банка в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу ²
1	ABLV Bank, AS	50003149401	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	BNK	100	100	MT
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Boulevard Royal, 26a, L-2449, Luxembourg	BNK	100	100	MS
3	ABLV Consulting Services, AS	40003540368	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
4	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
5	ABLV Corporate Services, SIA	40103283479	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
6	ABLV Corporate Services, LTD	HE273600	CY, 15 Karaiskaki Street, 3032, Limassol	PLS	100	100	MMS
7	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
8	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
9	Pillar Management, SIA	40103193211	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
10	Pillar 2, SIA	40103193033	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
11	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 4, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 6, SIA	40103237323	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 7, SIA	40103237304	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pine Breeze, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Pillar 12, SIA	40103290273	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	Lielezeres Apartment House, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
21	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
22	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
23	Elizabetes Park House, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	91.6	91.6	MMS
24	Schaller Ky ncl Architekten Riga, SIA	40103437217	LV, Pulkveža brieža iela 28A, Rīga, LV1045	PLS	100	100	MMS
25	Pillar Parking, SIA	40103731804	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
26	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
27	Hanzas 14c, SIA	40003918290	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
28	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	91.7	100	MS

¹ - BNK – банк, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, CFI – другое финансовое учреждение, PLS – вспомогательное общество.

² - MS – дочернее общество; MSS – дочернее общество дочернего общества; MT – материнское общество.

Продолжение таблицы:

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества ¹	Доля банка в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу ²
29	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
30	AmberStone Group, AS	40103736854	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	40.9	40.9	MS
31	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
32	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
33	Vaiņode Agro Holding, SIA	40103503851	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	70	70	MMS

¹ - BNK – банк, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, CFI – другое финансовое учреждение, PLS – вспомогательное общество.

² - MS – дочернее общество; MSS – дочернее общество дочернего общества; MT – материнское общество.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2014. -	01.01.2013. -
	30.06.2014.	30.06.2013.
	(аудированный)*	(аудированный)*
Процентные доходы	32,035	28,999
Процентные расходы	(7,862)	(8,132)
Доходы от дивидендов	3,786	1,874
Комиссионные доходы	27,734	24,880
Комиссионные расходы	(7,165)	(6,350)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражённым по амортизированной стоимости приобретения	(1,030)	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющихся в наличии для продажи	(251)	47
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам удерживаемым для торговли	429	104
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или	-	-
Изменения справедливой стоимости в учёте хеджирования	-	-
Прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	10,061	9,997
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	80	-
Прочие доходы	1,748	1,013
Прочие расходы	(459)	(416)
Административные расходы	(20,836)	(19,272)
Износ	(1,482)	(1,076)
Результат создания резервов	(246)	(7,636)
Расходы от обесценения финансовых инструментов и нефинансовых активов	(621)	1,083
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль	35,921	25,115
Налог на прибыль	(2,985)	(3,553)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	32,936	21,562

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за первое полугодие 2014 года и за первое полугодие 2013 года.

Балансовый отчет банка

		EUR'000	
		30.06.2014.	31.12.2013.
Активы	Примечания	(аудированный)*	(аудированный)*
Касса и требования к центральным банкам до востребования		152,708	356,747
Требования к кредитным учреждениям до востребования		547,012	340,775
Финансовые активы для торговли		16,796	17,245
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		949,094	731,659
Кредиты и дебиторская задолженность	1	968,770	1,039,530
Инвестиции, удерживаемые до погашения		776,298	651,411
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		746	1,107
Основные средства		10,229	9,745
Инвестиции в недвижимость		24,321	24,330
Нематериальные активы		4,870	5,016
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий		123,487	132,829
Активы по налогам		338	1
Прочие активы		3,721	4,971
Всего активы		3,578,390	3,315,366
Обязательства			
Обязательства перед центральным банком		-	-
Обязательства к кредитным учреждениям до востребования		13,580	14,491
Финансовые обязательства для торговли		60	2,046
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках		-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2	3,345,451	3,094,992
Финансовые обязательства, появившиеся в результате передачи финансовых активов		-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов		8,842	7,376
Резервы		373	408
Обязательства по налогам		1,531	6,199
Прочие обязательства		4,145	2,817
Всего обязательств		3,373,982	3,128,329
Капитал и резервы		204,408	187,037
Всего обязательств и капитала и резервов		3,578,390	3,315,366
Внебалансовые статьи			
Возможные обязательства		10,974	7,689
Внебалансовые обязательства перед клиентами		77,930	61,008

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах на 30.06.2014 г. и 31.12.2013 г.

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

		EUR'000
		30.06.2014.
Код	Наименование позиции	(аудированный)*
1.	Собственный капитал	264,011
1.1	Капитал первого уровня	164,785
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	164,785
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	99,226
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,542,069
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и	1,284,934
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	79,209
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	177,926
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции кредитной стоимости	-
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-
2.7.	Другие стоимости рисковых сделок	-
3.	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня	10.69%
3.2.	Излишек (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	95,392
3.3.	Показатель капитала первого уровня	10.69%
3.4.	Излишек (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	72,261
3.5.	Общий показатель капитала	17.12%
3.6.	Общий излишек (+)/дефицит (-) капитала	140,646
4.	Требования по общим капитальным резервам	2.50
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50
4.2.	Резерв специфического для учреждения противочиклического капитала (%)	-
4.3.	Резерв системного рискового капитала (%)	-
4.4.	Резерв капитала учреждения, имеющего системное значение (%)	-
4.5.	Резерв капитала другого учреждения, имеющего системное значение (%)	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций	
5.1.	Уменьшение собственного капитал, применяя специальную политику для расчета основного капитала Pillar II	(4,616)
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10.54%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10.54%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	16.82%

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированном отчете на 30.06.2014 г.

Расчет ликвидности

	EUR'000	
	30.06.2014.	31.12.2013.
	(аудированный)*	(аудированный)*
Ликвидные активы		
Касса	7,360	8,105
Требования к Банку Латвии	145,348	348,642
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	746,591	606,035
Ликвидные ценные бумаги	1,529,293	1,232,166
Всего ликвидных активов	2,428,592	2,194,948
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	13,580	14,490
Вклады	2,915,144	2,703,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,919	-
Деньги в пути	989	4,211
Прочие текущие обязательства	33,501	37,869
Внебалансовые обязательства	12,815	11,474
Всего текущих обязательств	2,997,948	2,771,236
Показатель ликвидности (%)	81.01	79.20
Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00	30.00

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах на 30.06.2014 г. и 31.12.2013 г.

Примечание 1

Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование позиции	EUR'000	
	30.06.2014. (аудированный)*	31.12.2013. (аудированный)*
Кредиты клиентам	743,764	761,268
Срочные требования к кредитным учреждениям	225,006	278,262
Всего	968,770	1,039,530

Примечание 2

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения

Наименование позиции	EUR'000	
	30.06.2014. (аудированный)*	31.12.2013. (аудированный)*
Вклады	2,977,547	2,776,457
Выпущенные обыкновенные облигаций	254,749	215,839
Выпущенные субординированные облигаций	97,232	92,547
Субординированные депозиты	11,641	10,149
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	4,282	-
Всего	3,345,451	3,094,992

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах на 30.06.2014 г. и 31.12.2013 г.

Примечание 3

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 30 июня 2014 года:

EUR'000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	430,342	4,381	434,723	167.6
Латвия	182,933	23,900	206,833	79.7
Германия	10,067	193,967	204,034	78.7
Канада	101,236	100,917	202,153	77.9
Россия	27,098	165,593	192,691	74.3
Швеция	129,491	33,659	163,150	62.9
Нидерланды	-	38,787	38,787	15.0
Норвегия	30,785	7,412	38,197	14.7
Дания	29,972	3,708	33,680	13.0
Литва	25,999	-	25,999	10.0
Ценные бумаги других стран*	64,930	76,885	141,815	54.7
Международные организации	-	60,072	60,072	23.2
Ценные бумаги нетто	1,032,853	709,281	1,742,134	

* - Общий остаток по эмитентам одного государства составляет менее 10% от капитала, который используется для расчета показателя достаточности капитала.

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 декабря 2013 года:

EUR'000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	301,101	4,395	305,496	114.6
Россия	31,857	160,779	192,636	72.3
Германия	10,102	162,048	172,150	64.6
Канада	56,047	106,489	162,536	61.0
Швеция	93,111	30,215	123,326	46.3
Латвия	86,161	24,702	110,863	41.6
Нидерланды	-	48,884	48,884	18.3
Норвегия	23,398	7,425	30,823	11.6
Ценные бумаги других стран*	70,824	89,239	160,063	60.1
Международные организации	-	93,087	93,087	34.9
Ценные бумаги нетто	672,601	727,263	1,399,864	

* - Общий остаток по эмитентам одного государства составляет менее 10% от капитала, который используется для расчета показателя достаточности капитала.

Средневзвешенная модифицированная дюрация портфеля ценных бумаг на 30 июня 2014 года составила 2.7 (2.5).

В отчетном периоде для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере EUR 621,2 тыс.

На конец отчетного периода на финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, не были созданы накопления.