



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – декабрь 2014 года

Отчет руководства банка

Дамы и господа, уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

В 2014 году, в результате последовательной реализации стратегии развития концерна, продолжился рост банка и остальных предприятий группы ABLV. Хотя на многие наши целевые рынки существенное влияние оказала политическая и экономическая нестабильность, благодаря выбранной нами модели бизнеса, управлению рисками и осторожной политике, нам удалось достичь запланированных результатов. Основным направлением нашей бизнес-модели, по-прежнему, остается индивидуальное обслуживание частных и корпоративных клиентов в Латвии, а также экспорт финансовых услуг высокого качества, предоставляемых зарубежным клиентам, главным образом, из стран СНГ.

4 ноября 2014 года начал действовать единый механизм надзора за европейскими банками – надзор за крупнейшими банками еврозоны перешел к Европейскому центральному банку (ЕЦБ). Осуществляя прямой надзор, ЕЦБ следит за тем, чтобы стратегия кредитного учреждения, применяемые им процедуры и меры обеспечивали должное управление рисками, и чтобы собственный капитал кредитного учреждения был достаточен для покрытия присущих его деятельности возможных рисков. В Латвии ЕЦБ в сотрудничестве с Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) осуществляет надзор и за ABLV Bank, AS, который входит в число трех крупнейших банков по объему активов. Единый надзор, осуществляемый ЕЦБ, обеспечивает лучшую доступность информации о состоянии банков и способствует росту доверия к финансовому сектору.

До того, как ЕЦБ начал выполнять функции надзора, была проведена углубленная проверка балансов банков и стресс-тестирование – комплексная оценка, в которой участвовали местные органы надзора каждой страны и Европейская служба банковского надзора (ЕБА). В рамках оценки ЕЦБ дополнительно соотносил результаты проверки качества активов с результатами стресс-тестирования, чтобы еще критичнее оценить рискованные активы банков.

Были проверены риски ABLV Bank, AS, связанные с корпоративным финансированием в Латвии, финансированием проектов недвижимости в Латвии и в России, кредитованием крупных предприятий в России и ипотечными кредитами, выданными частному сектору в Латвии, а также находящийся в собственности концерна портфель недвижимого имущества, что вместе составляет наиболее существенную часть рискованных активов ABLV Bank. При проверке качества активов была использована консервативная интерпретация действующих Международных стандартов финансовой отчетности.

Наш банк успешно выдержал комплексную оценку. Важную роль в этом сыграло то, что все это время мы строго придерживались консервативной стратегии в кредитовании и оценке активов. Мы рады, что ABLV Bank – единственный частный банк в странах Балтии, который вместе с нашим дочерним банком в Люксембурге стал участником единого механизма надзора, наряду с крупнейшими и известнейшими банками Европы. Надзор ЕЦБ также даст дополнительное чувство безопасности нам и нашим клиентам и будет способствовать дальнейшему развитию банка.

Как значительные события отчетного периода, следует упомянуть смену валюты основного капитала ABLV Bank, AS, с латов на евро в связи с присоединением Латвии к еврозоне, а также очередные эмиссии акций, в рамках которых были выпущены акции с правом голоса и акции персонала. После смены валюты и эмиссий акций основной капитал банка образуют 29 385 000 именных акций с правом голоса и 3 265 000 акций персонала без прав голоса.

Продолжая программу эмиссии облигаций, в 2014 году мы осуществили шесть новых выпусков купонных облигаций: два в рамках Третьей программы предложения облигаций и четыре – в рамках Четвертой программы предложения облигаций. Также в рамках Четвертой программы предложения облигаций была проведена одна эмиссия субординированных облигаций. Общий объем всех эмиссий, осуществленных в 2014 году, составил 225 миллионов USD и 80 миллионов EUR. Постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями банк начал в конце 2011 года. Включая новые и уже погашенные облигации, к концу 2014 года мы осуществили 25 публичных эмиссий облигаций. На конец 2014 года в список долговых ценных бумаг биржи NASDAQ OMX Riga были включены 19 эмиссий облигаций.

25 апреля 2014 года ABLV Bank, AS, заключил с Казначейством Латвии договор о получении статуса первичного дилера и таким образом присоединился к группе первичных дилеров. Первичные дилеры являются партнерами Казначейства, которые имеют право участвовать в аукционах размещения государственных ценных бумаг на внутреннем рынке. За прошедший 2014 год также был приобретен значительный объем латвийских государственных ценных бумаг, и сейчас в нашем портфеле находятся латвийские государственные ценные бумаги стоимостью 182,6 миллиона EUR.

ABLV Bank, AS, и другие предприятия группы — значимый работодатель и налогоплательщик. В 2014 году только в самом банке были созданы 47 новых рабочих мест, а в государственный бюджет в виде различных налогов концерн перечислил 33,3 миллиона EUR, что на 59,6% больше, чем в 2013 году.

Финансовые результаты

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

- Прибыль банка в 2014 году составила 58,7 миллиона EUR. Для сравнения: в 2013 году – 43,7 миллиона EUR.
- Доходы банка от основной деятельности до формирования резервов – 122,4 миллиона EUR. По сравнению с 2013 годом, доходы от основной деятельности выросли на 11,1,8%.
- Объем вкладов клиентов банка на конец отчетного периода составил 3,41 миллиарда EUR.
- Объем выпущенных долговых ценных бумаг достиг 454,6 миллиона EUR.
- Объем активов банка на 31 декабря 2014 года был равен 4,17 миллиарда EUR. За год объем активов вырос на 25,8%, и общий объем увеличился еще на 854,5 миллиона EUR.
- Объем кредитного портфеля банка на конец декабря составил 790,2 миллиона EUR.
- Капитал и резервы банка составили 226,9 миллиона EUR.
- Уровень достаточности капитала банка на 31 декабря 2014 года был равен 18,80%, а уровень ликвидности – 74,74%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на 31 декабря 2014 года составил 28,82%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,60%.

Банк продолжил инвестировать свободные средства в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2014 года составил 2,15 миллиарда EUR. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, 72,8% портфеля составляют ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше. Распределение по основным странам является следующим: США – 26,4%, Германия – 13,1%, Канада – 9,7%, Россия – 9,7%, Латвия – 9,3%, Швеция – 9,2%, Нидерланды – 3,5%, Дания – 1,8%, Норвегия – 1,7%. Кроме того, 5,3% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Европейской комиссией, ЕБРР и др. Средняя годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 1,4%.

Значительное внимание в 2014 году мы уделили развитию корпоративного кредитования. В конце августа при участии ABLV Bank, AS, была осуществлена сделка по продаже долей капитала расположенного в Вентспилском свободном порту терминала по перевалке жидкого аммиака Ventamonjaks. Это была одна из наиболее значительных за последнее время сделок в сфере транзита и грузоперевозок – ее сумма достигла 55 миллионов EUR, из которых 33 миллиона EUR составило финансирование ABLV Bank, AS. В свою очередь, в сентябре, воспользовавшись предоставленным ABLV Bank, AS, финансированием в размере 8,1 миллиона EUR, группа компаний LNK более чем за 10,5 миллиона EUR приобрела современное офисное здание в Риге, на улице Я. Далиня 15.

В отчетном периоде была проделана значительная работа по улучшению качества обслуживания клиентов. Был разработан интернет-банк для планшетных компьютеров iPad, а также усовершенствованы основной интернет-банк и интернет-банк для смартфонов iPhone. В свою очередь, с июля 2014 года мы предлагаем клиентам дебетовые и кредитные карты с новым, еще более изысканным дизайном. В основе нового дизайна платежных карт лежит графическое изображение бренда ABLV и его стилистические элементы.

В феврале 2014 года Управление ипотечного кредитования банка вернулось в реконструированные помещения на ул. Элизабетес 21а, в Риге. Теперь мы обеспечиваем высочайший в Латвии уровень сервиса ипотечным клиентам.

Инвестиции

На результаты деятельности открытых инвестиционных фондов, находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS, повлияла сложная геополитическая и макроэкономическая ситуация, которая в течение года вызывала сильные колебания цен на финансовых рынках. Однако интерес инвесторов к осуществлению инвестиций в наши фонды продолжил расти, и на конец отчетного периода доли в фондах приобрели уже более 180 наших клиентов.

На конец 2014 года общая стоимость активов открытых инвестиционных фондов превысила 106,6 миллиона EUR. С начала года общая стоимость фондов выросла на 21,2%, или примерно 18,7 миллиона EUR. Основной причиной такого роста является то, что в период низких процентных ставок в США и Европе все больше наших клиентов стремятся диверсифицировать свои инвестиционные портфели, включая в них доли инвестиционных фондов ABLV. Это позволяет значительно увеличить общую доходность портфеля по сравнению с депозитами.

Первые инвестиционные фонды мы начали предлагать своим клиентам в апреле 2007 года. На конец 2014 года нашим клиентам были доступны 10 инвестиционных фондов, из которых 4 являются фондами акций, 2 – фондами государственных облигаций развивающихся стран, 2 – фондами корпоративных облигаций стран СНГ и 2 – фондами корпоративных облигаций глобального рынка. Опыт работы самых первых фондов – ABLV Emerging

Markets USD Bond Fund, ABLV Emerging Markets EUR Bond Fund, ABLV High Yield CIS USD Bond Fund, ABLV Global USD Stock Index Fund и ABLV Global EUR Stock Index Fund – достиг уже 7 лет.

С учетом растущего спроса на наши продукты мы планируем и в дальнейшем расширять список предлагаемых нами фондов – каждый год создавать по меньшей мере один новый фонд, чтобы у клиентов была возможность вложить свободные средства в более широкий спектр финансовых инструментов. Так, в 2014 году были проведены необходимые подготовительные работы по созданию нового инвестиционного фонда ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund, который был зарегистрирован 9 января 2015 года.

Успешным был 2014 год 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 прошедший год достигла 2,9 миллиона EUR. Общие активы клиентов предприятия, инвестированные в финансовые инструменты, на 31 декабря 2014 года составили 925,5 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).

С учетом высокого интереса к ценным бумагам, выпущенным ABLV Bank, AS, и возрастающего количества сообщений о событиях, связанных с облигациями и акциями нашего банка, мы предлагаем нашим инвесторам 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.

Занимающееся инвестициями коммандитное товарищество ABLV Private Equity Fund 2010, KS, за отчетный период получило прибыль в размере 8,0 миллиона EUR. Большая часть прибыли была получена в результате продажи долей капитала компании Depo DIY, SIA – крупнейшего в Латвии предприятия, работающего в сфере розничной торговли строительными и отделочными материалами.

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. Увеличение капитала позволит AmberStone Group, AS, укрепить свои позиции в качестве одной из ведущих холдинговых компаний в Латвии, а также осуществить 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. К ней перейдут также инвестиции коммандитного товарищества ABLV Private Equity Fund 2010, KS. Поэтому ранее принадлежавшие ABLV Private Equity 2010, KS, доли SIA Orto klīnika и SIA Vaiņode Agro Holding в декабре 2014 года были проданы AmberStone Group, AS. Планируется, что до конца 2015 года основной капитал AmberStone Group, AS, будет увеличен до 35 миллионов евро, в том числе, за счет привлечения новых акционеров из числа акционеров, клиентов и партнеров ABLV Bank, AS.

Недвижимое имущество

Успешным и полным напряженной работы стал прошедший 2014 год для группы Pillar, занимающейся развитием недвижимого имущества. В 2014 году сохранялся стабильный спрос со стороны местных покупателей на серийные квартиры на вторичном рынке, в то время как на интерес зарубежных покупателей к приобретению имущества повлияли решения правительства, касающиеся изменений в программе предоставления видов на жительство: в течение последней трети года интерес этих клиентов был более сдержанным. В целом в 2014 году Pillar удалось удержать объемы продаж на уровне 2013 года и даже немного их превзойти: было заключено 626 сделок по продаже на общую сумму 33,5 миллиона EUR. По сравнению с 2013 годом, количество сделок по продаже выросло на 2%. Портфель серийных объектов имущества за год уменьшился с 836 до 583 единиц. В плане продажи новых проектов тоже были достигнуты хорошие результаты, и к концу года в новых проектах, которые развивает Pillar, непроданными остались только около 8% квартир. Было продано 126 квартир в новых и реконструированных проектах, включая 5 квартир премиум-класса в проекте Elizabethes Park House. Также в 2014 году было заключено 48 сделок по продаже частных домов и 11 сделок по продаже земельных участков.

Для удовлетворения спроса клиентов Pillar была продолжена активная работа по управлению существующим портфелем недвижимости, развитию новых проектов и осуществлению программы реконструкции. В начале 2014 года Pillar полностью завершила все работы по внутренней отделке в новом, построенном в современном стиле многоквартирном жилом доме Dārza Apartment House, а также сдала в эксплуатацию новое многоквартирное жилое здание Lielzemes Apartment House. В свою очередь, в июне были завершены работы по реконструкции 10 новых квартир в многоквартирном доме на ул. Академика М. Келдыша 13А в Риге. Близятся к

завершению и строительные работы в многоквартирном доме премиум-класса Miera Park House. Планируется, что торговля квартирами в этом здании будет начата во втором квартале 2015 года.

Группа Pillar осуществила инвестиции в значимый также и для всей группы ABLV проект – развитие финансово-делового центра New Hanza City (NHC). В августе 2014 года разработка технического проекта территории NHC перешла в ведение Pillar, и был приобретен рижский офис немецкого архитектурного бюро Schaller Architekten Stuttgart. Таким образом, группу Pillar пополнило новое предприятие – Schaller Kyncl Architekten Riga. Цель приобретения архитектурного бюро заключалась в том, чтобы еще больше сконцентрировать все связанные с развитием проекта NHC процессы в одном месте, что позволит структурировать и оптимизировать работу Pillar в рамках этого масштабного проекта. Задачей Schaller Kyncl Architekten Riga является подготовка всей необходимой технической документации по проекту, чтобы уже в 2015 году были начаты строительные работы на территории NHC.

Консультации

ABLV Corporate Services, SIA, предоставляет консультации по получению видов на жительство и гражданства Латвии, Великобритании, 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.

Специалисты группы ABLV приняли участие в различных международных конференциях, выставках и семинарах, в том числе, в международной конференции и выставке CIS Wealth в Екатеринбурге, в посвященной вопросам налогового планирования и структурирования активов конференции INTAX EXPO 2014 в Москве, а также в 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 имеется 12 представительств и территориальных структурных подразделений в 8 странах – России, Украине, Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане, Узбекистане и Кипре.

Люксембург

Дочерний банк в Люксембурге был создан для развития существующей клиентской базы, предоставляя клиентам более широкий спектр 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. Уже в сентябре 2013 года банк в Люксембурге начал предлагать свои услуги клиентам, и на 31 декабря 2014 года активы банка и активы, находящиеся под управлением, достигли 129,3 миллиона EUR.

С середины 2014 года ABLV Bank Luxembourg, S.A. предлагает 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.

Все больше клиентов выбирают одну из основных услуг Люксембурга – консультативное управление активами (active investment advisory). С января 2015 года ABLV Bank Luxembourg, S.A. предлагает также и доверительное управление инвестициями (discretionary portfolio management).

После получения разрешения от надзорных организаций финансового сектора в Латвии и Люксембурге инвестиционные фонды ABLV в 2014 году были включены в фондовый рынок Люксембурга. Таким образом, наши открытые инвестиционные фонды доступны и клиентам ABLV Bank Luxembourg, S.A.

Эти достижения были высоко оценены и в рамках конкурса инновационных банковских услуг «Золотая монета – 2014», организованного Ассоциацией коммерческих банков Латвии, и мы получили главный приз – «Золотую монету» в категории «Экспорт финансовых услуг».

Обществу

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

Важнейшим событием года, безусловно, стало подписание 30 октября протокола о намерениях в отношении строительства Латвийского музея современного искусства. В соответствии с этим соглашением, которое подписали министр культуры ЛР Даце Мелбарде и члены совета Фонда Латвийского музея современного искусства Эрнест Бернис, Олег Филь, Инара и Борис Тетерева, до 18 ноября 2021 года Фонд латвийского современного искусства, основанный ABLV Charitable Foundation и Фондом Бориса и Инары Тетеревых, за средства учредителей и пожертвования осуществит строительство Латвийского музея современного искусства, а также обеспечит деятельность музея, управление и его развитие, включая создание, поддержание и пополнение коллекции художественных работ. Учредители фонда обеспечат необходимое для строительства музея финансирование в размере, как минимум, 30 миллионов евро. Решение о строительстве Латвийского музея

современного искусства является логическим продолжением заключенного в 2005 году договора между банком и министерством культуры о создании коллекции произведений современного искусства.

В конце декабря завершилась традиционная рождественская благотворительная акция, организованная ABLV Charitable Foundation и ABLV Bank, AS, участие в которой приняли сотни сотрудников и клиентов банка. В рамках этой акции была собрана значительная сумма – 278 830 EUR. Пожертвования в рамках благотворительной акции составили: 157 531 EUR на программу «Поможем слышать!», 43 941 EUR на программу «Поможем вырасти!» и 77 358 EUR на программу «Новая Рига». В дополнение к собранным средствам, во время рождественской акции, ABLV Bank, AS, внес пожертвование на программу «Новая Рига» в размере 1 044 267 EUR. Как и каждый год, ABLV Charitable Foundation за счет своих резервов удвоил суммы, пожертвованные на программы «Поможем слышать!» и «Поможем вырасти!».

В мае 2014 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, AS. При нашей поддержке была восстановлена библиотека дворца. На торжество банк подарил Рундальскому дворцу первое издание полного собрания сочинений Вольтера.

В свою очередь, в начале июля в гольф-клубе Ozo состоялся турнир по гольфу ABLV Invitation Golf Tournament 2014. В турнире приняли участие 96 игроков – клиенты ABLV из Латвии и других стран, партнеры и сотрудники банка, а также некоторые члены гольф-клуба Ozo. Турнир проводился по правилам, утвержденным Королевским гольф-клубом Сент-Эндрюс, отдельно для мужчин и женщин. Победителям турнира были вручены призы – кубки из бронзового стекла, специально созданные художницей по стеклу и дизайнером Андой Мункевицей.

В конце ноября ABLV Bank, AS, заключив договор с Даугавпилсской думой, подарил городу многоквартирный дом на ул. Гайсмас, 7, а также земельный участок под ним. В здании расположены 105 квартир, его площадь составляет 8,7 тысячи квадратных метров. Общая стоимость дара составила почти 380 тысяч EUR. Значительное количество новых квартир поможет Даугавпилсской думе решить острые вопросы предоставления жилья категориям жителей, которые нуждаются в социальной поддержке.

Планы на 2015 год

Позиции нашего банка сильны и стабильны, основные показатели находятся на исторических максимумах, поэтому при разработке плана на 2015 год мы поставили целью сохранение чистых комиссионных доходов и чистой прибыли на уровне предыдущего года. Это амбициозная, но достижимая цель, которая потребует сплоченной и продуманной работы каждого структурного подразделения и вклада каждого сотрудника.

В 2015 году мы планируем средний прирост вкладов на 10%, и это означает, что на конец года общий объем вкладов может достичь 4,1 миллиарда EUR. Также в 2015 году мы планируем провести несколько выпусков новых эмиссий облигаций и выдать новые коммерческие кредиты на общую сумму около 130 миллионов EUR для финансирования крупных бизнес-проектов. Таким образом, размер чистой прибыли в 2015 году запланирован на уровне 2014 года.

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



Председатель совета
Олег Филь



Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 25 февраля 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.

31 декабря 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 8 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 31 декабря 2014 года.

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

Акционеры и группы связанных акционеров банка

В отчетном периоде была проведена смена валюты акций банка в связи с присоединением Латвии к еврозоне.

	31.12.2014.			
	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
Акционеры	количество	EUR	EUR'000	(%)
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	12,669,930	1	12,670	43.11
Олег Филь (косвенное участие)	12,669,930	1	12,670	43.12
Прочие акционеры	4,045,140	1	4,045	13.77
Всего акций с правом голоса	29,385,000	x	29,385	100.00
Акции без права голоса (акций персонала)	3,265,000		3,265	
Всего капитала	32,650,000		32,650	

	31.12.2013.			
	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Доля в основном капитале Банка	Доля в основном капитале Банка с правом голоса
Акционеры	количество	EUR	EUR'000	(%)
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
Акции без права голоса (акций персонала)	13,400		2,860	
Всего капитала	140,570		30,003	

Показатели деятельности банка

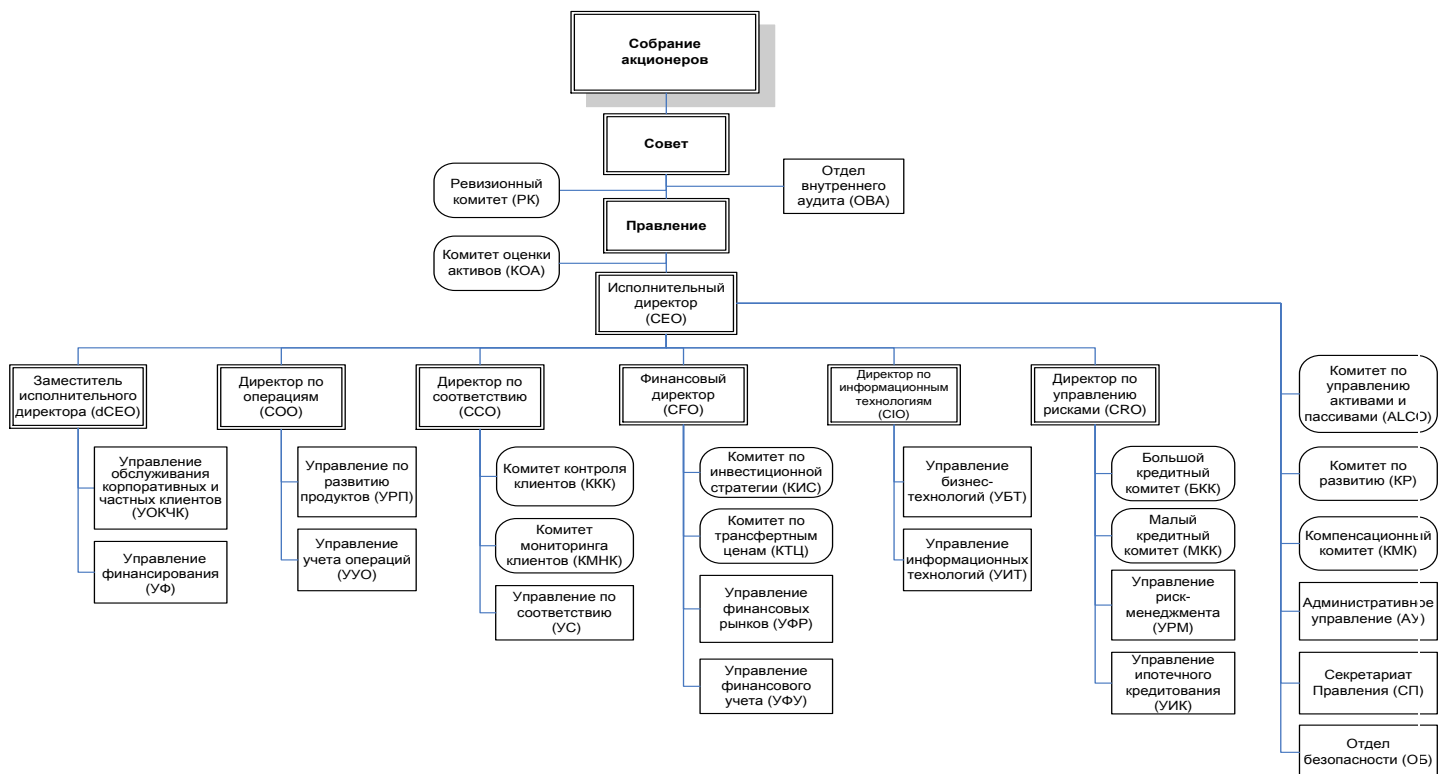
Наименование позиции	01.01.2014. - 31.12.2014. (аудированный)*	01.01.2013. - 31.12.2013. (аудированный)*
Отдача от капитала (ROE) (%)	28.82	26.29
Отдача от активов (ROA) (%)	1.60	1.36

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 2014 год, в примечаниях с 34 по 37.

Структура банка**



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

** - 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.

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

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.

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 31 декабря 2014 года:

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности и 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 Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
4	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
5	Pillar Management, SIA	40103193211	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
6	Pillar 2 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
7	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
8	Pillar 4 & 6, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
9	Pillar 7 & 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
10	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
11	Pillar 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 12, SIA	40103290273	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Elizabetes Park House, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	91.6	91.6	MMS
17	Schaller Kyncl Architekten Rīga, SIA	40103437217	LV, Pulkveža brieža iela 28A, Rīga, LV1045	PLS	100	100	MMS
18	Pillar Parking, SIA	40103731804	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
20	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	90	100	MS
21	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	91.8	100	MS
22	AmberStone Group, AS	40103736854	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	40.9	40.9	MS
23	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
24	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
25	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; MMS – дочернее общество дочернего общества; MT – материнское общество.

За отчетный период в нескольких предприятиях группы ABLV проводится реорганизация:

- к Lielezeres Apartment House, SIA, регистрационный № 50103313991, как к обществу, к которому осуществляется присоединение, присоединился Pillar 2, SIA, регистрационный № 40103193033, как присоединяемое общество;
- к Pillar 4, SIA, регистрационный № 40103210494, как к обществу, к которому осуществляется присоединение, присоединился Pillar 6, SIA, регистрационный № 40103237323, как присоединяемое общество;
- к Pine Breeze, SIA, регистрационный № 40103240484, как к обществу, к которому осуществляется присоединение, присоединился Pillar 7, SIA, регистрационный № 40103237304, как присоединяемое общество.
- Hanzas 14C, SIA, регистрационный № 40003918290, был ликвидирован.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2014. - 31.12.2014. (аудированный)*	01.01.2013. - 31.12.2013. (аудированный)*
Процентные доходы	68,618	58,679
Процентные расходы	(16,983)	(15,936)
Доходы от дивидендов	6,111	2,079
Комиссионные доходы	57,944	55,363
Комиссионные расходы	(16,443)	(15,283)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости приобретения	(1,030)	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющихся в наличии для продажи	237	(18)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам удерживаемым для торговли	(866)	1,078
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Изменения справедливой стоимости в учёте хеджирования	-	-
Прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	20,974	21,140
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	48	87
Прочие доходы	3,787	3,026
Прочие расходы	(1,000)	(841)
Административные расходы	(43,420)	(42,445)
Износ	(2,992)	(2,800)
Результат создания резервов	(8,768)	(11,468)
Расходы от обесценения финансовых инструментов и нефинансовых активов	(3,670)	(1,218)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль	62,547	51,443
Налог на прибыль	(3,873)	(7,767)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	58,674	43,676

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

Балансовый отчет банка

	Примечания	EUR'000	
		31.12.2014. (аудированный)*	31.12.2013. (аудированный)*
Активы			
Касса и требования к центральным банкам до		258,908	356,747
Требования к кредитным учреждениям до востребования		568,373	340,775
Финансовые активы для торговли		18,963	17,217
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1,209,073	731,687
Кредиты и дебиторская задолженность	1	1,017,156	1,039,530
Инвестиции, удерживаемые до погашения		930,579	651,411
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска		-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов		1,185	1,107
Основные средства		10,606	9,745
Инвестиции в недвижимость		25,033	24,330
Нематериальные активы		5,700	5,016
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий		115,099	132,829
Активы по налогам		4,719	-
Прочие активы		4,450	4,972
Всего активы		4,169,844	3,315,366
Обязательства			
Обязательства перед центральным банком		16,797	-
Обязательства к кредитным учреждениям до		28,962	14,491
Финансовые обязательства для торговли		5,630	2,046
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в		-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	2	3,877,997	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		6,758	7,376
Резервы		352	408
Обязательства по налогам		-	6,199
Прочие обязательства		6,447	2,817
Всего обязательств		3,942,943	3,128,329
Капитал и резервы		226,901	187,037
Всего обязательств и капитала и резервов		4,169,844	3,315,366
Внебалансовые статьи			
Возможные обязательства		9,444	7,689
Внебалансовые обязательства перед клиентами		60,228	61,008

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

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

		EUR'000
		31.12.2014.
Код	Наименование позиции	(аудированный)*
1.	Собственный капитал	309,920
1.1	Капитал первого уровня	195,463
1.1.1	Основной капитал первого уровня	195,463
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал в второго уровня	114,457
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,648,617
2.1.	Взвешенная стоимость риска рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной	1,404,853
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному	64,685
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	177,926
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции кредитной стоимости	1,153
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	11.86%
3.2.	Излишек (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	121,276
3.3.	Показатель капитала первого уровня	11.86%
3.4.	Излишек (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	96,547
3.5.	Общий показатель капитала	18.80%
3.6.	Общий излишек (+)/дефицит (-) капитала	178,032
4.	Требования по общим капитальным резервам	2.50
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50
4.2.	Резерв специфического для учреждения противоциклического 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	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в ст	11.86%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	11.86%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	18.80%

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

Расчет ликвидности

	EUR'000	
	31.12.2014.	31.12.2013.
	(аудированный)*	(аудированный)*
Ликвидные активы		
Касса	8,112	8,105
Требования к Банку Латвии	250,796	348,642
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	738,444	606,035
Ликвидные ценные бумаги	1,557,633	1,232,166
Всего ликвидных активов	2,554,985	2,194,948
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	28,962	14,490
Вклады	3,338,007	2,703,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Деньги в пути	23	4,211
Прочие текущие обязательства	41,662	37,869
Внебалансовые обязательства	9,712	11,474
Всего текущих обязательств	3,418,366	2,771,236
Показатель ликвидности (%)	74.74	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 за 2014.г. и 2013.г.

Примечание 1

Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование позиции	EUR'000	
	31.12.2014. (аудированный)*	31.12.2013. (аудированный)*
Кредиты клиентам	790,247	761,268
Срочные требования к кредитным учреждениям	226,909	278,262
Всего	1,017,156	1,039,530

Примечание 2

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения

Наименование позиции	EUR'000	
	31.12.2014. (аудированный)*	31.12.2013. (аудированный)*
Вклады	3,406,032	2,776,457
Выпущенные обыкновенные облигаций	341,206	215,839
Выпущенные субординированные облигаций	113,375	92,547
Субординированные депозиты	14,413	10,149
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	2,971	-
Всего	3,877,997	3,094,992

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) аудированных отчетах за 2014.г. и 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 31 декабря 2014 года:

Страна эмитента	EUR'000			% от собственного капитала
	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	
Соединенные Штаты Америки	558,014	11,968	569,982	183.9
Германия	10,059	272,505	282,564	91.2
Канада	86,666	123,401	210,067	67.8
Россия	27,576	179,952	207,528	67.0
Латвия	178,789	22,822	201,611	65.1
Швеция	144,668	53,980	198,648	64.1
Нидерланды	-	74,919	74,919	24.2
Дания	33,658	4,148	37,806	12.2
Норвегия	29,237	8,332	37,569	12.1
Финляндия	24,859	8,295	33,154	10.7
Ценные бумаги других стран*	77,046	109,371	186,417	60.1
Международные организации	-	114,271	114,271	36.9
Ценные бумаги нетто	1,170,572	983,964	2,154,536	

* - 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	301,102	4,395	305,497	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	89,238	160,062	60.1
Международные организации	-	93,087	93,087	34.9
Ценные бумаги нетто	672,602	727,262	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 31 декабря 2014 года составила 2.6 (2.5).

В отчетном периоде для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере EUR 1.7 мил.

На конец отчетного периода на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, были созданы накопления в размере EUR 2.0 мил. и рыночная стоимость этих активов составляла EUR 2.4 мил.

Примечание 4

События, наступившие после отчетной даты

После окончания отчетного периода до подписания настоящего публичного квартального отчета не произошли никакие события, в результате наступления, которых могло бы потребоваться внесение каких-либо корректировок или которые надлежало бы раскрыть в настоящем публичном квартальном отчете, за исключением указанных ниже.