



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

# ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет  
январь – декабрь 2015 года

## Отчет руководства банка

Дамы и господа, уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

В 2015 году в результате последовательной реализации стратегии концерна продолжилось развитие банка и остальных предприятий группы ABLV. Несмотря на напряженную геополитическую ситуацию, царившую в некоторых наших целевых регионах, запланированные результаты были достигнуты. Это стало возможным благодаря выбранной нами модели бизнеса, управлению рисками и предусмотрительной политике. Основным направлением нашей бизнес-модели по-прежнему остается индивидуальное обслуживание частных и корпоративных клиентов в Латвии, а также экспорт финансовых услуг высокого качества в рамках обслуживания зарубежных клиентов – в основном из стран СНГ.

Для улучшения достаточности капитала и обеспечения необходимых для развития средств в начале года была проведена очередная эмиссия акций ABLV Bank с целью увеличения основного капитала. В рамках эмиссии были выпущены 2 385 000 именных акций, и заявки на их приобретение подали 82 акционера банка. Цена продажи одной акции составила 13,85 EUR. В свою очередь в конце года были выпущены 265 000 акций персонала. После увеличения основной капитал ABLV Bank составляет 35,3 млн EUR, и его образуют 31 770 000 обыкновенных акций и 3 530 000 акций персонала.

Продолжая программу эмиссии облигаций, в 2015 году мы осуществили 7 эмиссий облигаций: два выпуска купонных облигаций в рамках Четвертой программы предложения облигаций и четыре – в рамках Пятой программы предложения облигаций, а также один выпуск субординированных облигаций в рамках Пятой программы предложения облигаций. Общий объем всех проведенных за прошедший год эмиссий составил 225 млн USD и 80 млн EUR. Постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями банк начал в конце 2011 года. Включая новые и уже погашенные облигации, к концу 2015 года мы осуществили 32 публичные эмиссии облигаций. На конец 2015 года в список долговых ценных бумаг биржи Nasdaq Riga была включена 21 эмиссия облигаций.

В 2015 году мы продолжили усовершенствование функций соблюдения соответствия и управления рисками, а также развитие и обеспечение процессов, увеличив количество рабочих мест в соответствующих структурных подразделениях. В 2015 году только в самом банке создано 36 новых рабочих мест. ABLV Bank и остальные предприятия группы является значимым работодателем и налогоплательщиком в финансовом секторе и в масштабе всей страны. В прошлом году концерн перечислил в государственный бюджет в форме различных налогов 20,8 млн EUR.

В 2015 году ABLV Bank был признан одним из лучших латвийских экспортных брендов. Для определения лучших экспортных брендов движение по поддержке экспорта The Red Jackets в сотрудничестве с предприятием экспортных консультаций GatewayBaltic и предприятием финансовых консультаций BDO изучило показатели более чем 1300 латвийских экспортных предприятий, экспортный оборот которых превышает один миллион евро. В рамках исследования были определены 100 лучших латвийских экспортных брендов, из которых экспертная комиссия номинировала 25 самых выдающихся экспортных брендов на получение титула The Red Jackets – в их числе и ABLV Bank.

### Финансовые результаты

Важнейшие финансовые показатели банка за 2015 год указывают на стабильный подъем. ABLV Bank, AS, является крупнейшим в Латвии банком с местным капиталом и занимает второе место по величине активов.

- Прибыль банка в 2015 году составила 69,0 млн EUR. Для сравнения: в 2014 году этот показатель составил 58,7 млн EUR.
- Доходы банка от основной деятельности – 126,3 млн EUR. По сравнению с 2014 годом доходы от основной деятельности выросли на 15,9%.
- Объем вкладов клиентов банка на конец отчетного периода составил 3,79 млрд EUR.
- Объем выпущенных долговых ценных бумаг достиг 558,4 млн EUR.
- Объем активов банка на 31 декабря 2015 года был равен 4,93 млрд EUR. За год объем активов вырос на 18,2%, и общий объем увеличился еще на 758,3 млн EUR.
- Объем кредитного портфеля банка на конец декабря составил 873,5 млн EUR.
- Капитал и резервы банка составили 281,5 млн EUR.
- Показатель достаточности основного капитала первого уровня на 31 декабря 2015 года был равен 10,79%, уровень достаточности капитала банка – 17,27%, а уровень ликвидности – 82,68%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на 31 декабря 2015 года составил 27,76%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,49%.

Большое значение в достижении хороших результатов имеет работа нашей команды приватбанкиров. Непрерывно повышаются стандарты обслуживания клиентов и расширяется предложение, поэтому объемы

бизнеса растут не только за счет привлечения новых клиентов, но и благодаря тому, что существующие клиенты начинают использовать различные продукты банка.

Банк продолжил инвестировать свободные средства в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2015 года составил 2,77 млрд EUR. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, 74,6% портфеля составляют ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше. Распределение по основным странам является следующим: США – 35,8%, Германия – 14,2%, Латвия – 9,8%, Россия – 8,1%, Канада – 7,8%, Швеция – 5,7%, Нидерланды – 2,1%, Норвегия – 1,8%, Финляндия – 1,5%. Кроме того, 3,4% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями – Международным банком реконструкции и развития, Банком развития Европейского Совета, Европейским инвестиционным банком и др. Средняя годовая доходность портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 1,8%.

В течение отчетного периода мы внедрили несколько новых продуктов и услуг для удобства наших клиентов. К услугам по расчетам добавились платежи в пяти новых валютах: THB (тайландский бат), TRY (турецкая лира), HKD (гонконгский доллар), AMD (армянский драм), GEL (грузинский лари).

В свою очередь расширяя спектр наших кредитных продуктов, банк возобновил предложение по финансированию грузовых судов, качество которого будет отвечать спросу на рынке. Банк предоставляет финансирование судов грузоподъемностью свыше 3 000 DWT (deadweight tonnes). Это в основном суда для перевозки генеральных грузов (general cargo vessels), сухогрузы (bulk carriers) и рефрижераторные суда (reefer cargo). Максимальный размер финансирования одного судна составляет 10 млн EUR, а максимальный возраст судна — 25 лет до момента погашения кредита. На финансирование уже готовых судов могут претендовать предприятия из стран Балтии, региона Черного и Средиземного моря, а также востока России. Предприятие должно иметь как минимум 10-летний опыт в сфере судоперевозок и безупречную репутацию.

В отчетном периоде мы начали предлагать клиентам еще одну новую услугу – финансирование сделок с товарами, торгуемыми на биржевом и внебиржевом рынках, или так называемое торговое финансирование (trade finance). Эта услуга интересна торговым компаниям, имеющим успешный опыт торговли высоколиквидным сырьем. Мы предлагаем финансирование сделок с такими товарами, как энергетическое сырье (сырая нефть, нефтепродукты, уголь, газ), химикалии (метанол, бензол, минеральные удобрения и т. п.) и различные металлы. Движение этих товаров должно осуществляться из стран Балтии и СНГ в любую точку мира. В рамках услуги мы готовы финансировать полный цикл сделки — от осуществления предоплаты поставщику до финансирования оплаты после получения товара конечным покупателем. Максимальная сумма кредита может достигать 20 млн EUR.

16 июня 2015 года ABLV Bank подписал с финансовой организацией ALTUM договор о сотрудничестве в рамках реализации программы по предоставлению поручительств в отношении жилья. В рамках программы ALTUM предоставляет поручительства по займам, которые коммерческие банки выдают семьям с детьми на приобретение или строительство жилья. Хотя для нашего банка приоритетным является предоставление услуг private banking, ипотечное кредитование является важным направлением деятельности, которое мы продолжим развивать, предлагая все новые конкурентоспособные продукты. В настоящее время мы предлагаем шесть различных программ ипотечного кредитования.

В свою очередь в сфере страхования жилья ABLV Bank в качестве страхового агента вместе со страховщиками – латвийскими филиалами Seesam Insurance AS и Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group – разработал две уникальные программы страхования для клиентов: ABLV Apartment Insurance — для страхования квартир и ABLV House Insurance — для страхования частных домов. Эти страховые программы предусматривают страхование не только самого недвижимого имущества, но и движимого имущества, объектов благоустройства территории, а также гражданско-правовой ответственности.

Совершенствуя услуги удаленного управления счетами и уделяя большое внимание безопасности использования нашего интернет-банка, мы внедрили существенные изменения в аутентификации клиентов, что является частью ряда проектов по улучшению удаленного обслуживания. В дальнейшем применительно к клиентам, у которых один представитель, один пользователь интернет-банка и одно средство авторизации, при входе в интернет-банк будет осуществляться двухфакторная аутентификация (опознавание) – им необходимо будет указывать не только код пользователя и пароль (первый фактор, который известен клиенту), но и значение с кодовой карты или Digipass (второй фактор, который принадлежит клиенту).

Для еще более удобной и надежной работы в интернет-банке в мае 2015 года мы внедрили кодовые карты нового типа – электронные кодовые карты Digipass GO 100, которые генерируют уникальные коды для авторизации каждой сделки. По просьбе клиента также будут доступны и хорошо знакомые многофункциональные устройства Digipass 270 и большие Digipass 300 Comfort.

## **Инвестиции**

В 2015 году на финансовых рынках наблюдалась выраженная нестабильность, которая регулярно приводила к сильным колебаниям цен. Несмотря на это, открытые инвестиционные фонды под управлением ABLV Asset Management, IPAS продемонстрировали хорошие результаты. На конец 2015 года общая стоимость их активов

достигла 129,7 млн EUR. С начала года общая стоимость фондов выросла на 21,7%, или примерно на 23,1 млн 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.

Так же как и в предыдущие годы, в 2015 году мы начали предлагать клиентам новый инвестиционный фонд ABLV: с 17 сентября 2015 года нашим клиентам стал доступен фонд корпоративных облигаций развивающихся стран ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund. Основной валютой нового инвестиционного фонда является доллар США, и его активы вкладываются в долговые ценные бумаги, эмитированные или гарантированные предприятиями и кредитными учреждениями, зарегистрированными в развивающихся странах.

Вместе с новым фондом клиентам сейчас доступны уже 12 инвестиционных фондов, которые охватывают широкий диапазон инвестиций — от фондов государственных облигаций до фондов смешанных инвестиций. Одновременно мы внедрили единый принцип комиссионных за эмиссию удостоверений вложений инвестиционных фондов. С 17 сентября 2015 года эта комиссия для всех фондов облигаций составляет 1,00%, а для фондов акций и смешанных инвестиций — 1,50%.

На конец я 2015 года общий объем активов, находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS, был равен 131,2 млн EUR, из которых 129,7 млн EUR составляли инвестиции клиентов в инвестиционные фонды под управлением общества, а 1,5 млн EUR – средства клиентов, размещенные в индивидуальных инвестиционных программах.

Позитивным был 2015 год и для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего по заданию клиентов покупку и продажу всех видов финансовых инструментов на важнейших фондовых рынках мира. ABLV Capital Markets, IBAS, получил прибыль в размере 5,4 млн EUR. Общие активы клиентов предприятия, инвестированные более чем в 1400 различных финансовых инструментов, на 31 декабря 2015 года составили 1,15 млрд EUR.

Развивая наши брокерские услуги, с начала 2016 года мы предлагаем клиентам договоры SWAP на нефтепродукты – соглашение об обмене переменной цены актива (нефтепродукта) на фиксированную или наоборот - на определенный срок в оговоренном объеме. Эти сделки заключаются вне биржи, но расчеты обеспечивает биржа.

В отчетном периоде завершился долгий и трудоемкий процесс, в результате которого ABLV Bank получил статус квалифицированного посредника (Qualified Intermediary, QI), присваиваемый Налоговым управлением США (IRS). Этот статус предоставляет существенные преимущества нашему банку и клиентам. Благодаря получению статуса QI, если в портфель ценных бумаг нашего клиента входят облигации эмитентов США, мы сможем применить к купонным выплатам по этим финансовым инструментам пониженную налоговую ставку США, в соответствии с заявленным налоговым резидентством клиента. К примеру, если клиент является нерезидентом США, то налоговая ставка 30%, ранее применявшаяся к купонным выплатам по облигациям эмитентов США, будет снижена до 0%.

В отчетном периоде ABLV Bank предоставил поддержку AmberStone Group как эмитенту и успешно организовал подписку на акции новой эмиссии. В результате эмиссии акций основной капитал AmberStone Group был увеличен на 21,0 млн EUR и достиг в общей сложности 35,0 млн EUR. Целью эмиссии было привлечение дополнительных средств на развитие предприятия, а также увеличение числа акционеров. В увеличении основного капитала приняли участие 96 заявителей – как нынешние акционеры AmberStone Group, в том числе ABLV Bank, так и третьи лица – отдельные клиенты, акционеры и сотрудники банка. AmberStone Group, AS является учрежденной в 2013 году холдинговой компанией, которая управляет своими дочерними предприятиями и ассоциированными предприятиями, осуществляющими деятельность в различных отраслях – сельском хозяйстве, торговле, производстве и медицине.

## **Недвижимое имущество**

Для занимающейся развитием недвижимого имущества и торговлей им группы Pillar 2015 год стал годом перемен, в течение которого была произведена необходимая реорганизация для нового этапа работы и существенно снижено количество находящихся в ведении группы объектов недвижимости. В прошедшем году на рынок недвижимости вернулись стабильность и умеренный рост, поэтому и Pillar может сообщить о хороших результатах деятельности.

В целом в 2015 году Pillar было заключено 373 сделки по продаже на общую сумму 18,1 млн EUR. По сравнению с 2014 годом, количество сделок по продаже стало в половину меньше, что объясняется существенным уменьшением находящегося в управлении портфеля имущества – за год количество объектов недвижимости снизилось с 730 до 420.

В 2015 году удалось удвоить количество сделок по продаже частных домов и земельных участков – было продано 90 частных домов и 32 земельных участка. В свою очередь в серийных домах проданы 203 квартиры – 118 квартир в Риге и 85 квартир за ее пределами. В число реализованного имущества входят 37 квартир в новых и реконструированных проектах. Необходимо отметить, что в 2015 году была продана и последняя свободная квартира премиум-класса в доме Elizabetes Park House.

Одним из самых значительных событий года стала сдача в эксплуатацию многоквартирного дома в Риге на ул. Миера, 57а – Miера Park House. Предприятие Pillar приобрело эту новостройку у дочернего предприятия банка SEB в начале 2013 года за 2,4 млн EUR. Сумма вложенных в реконструкцию и отделку средств достигла 5,8 млн EUR. Качество этого проекта уже успели оценить многие клиенты: до конца года было продано 25% доступных в здании квартир премиум-класса.

В сентябре успешно завершилась структурная реорганизация предприятий группы Pillar. Главной целью реорганизации было верно структурировать и распределить нагрузку и обязанности предприятий, занимающихся недвижимым имуществом, с учетом дальнейшей деятельности Pillar, которая главным образом связана с реализацией масштабного проекта New Hanza City. В рамках реорганизации сформированы три группы обществ: Pillar Management, SIA, Pillar Holding Company, KS и группа предприятий New Hanza City, SIA. У каждой из них свои задачи. Были изменены или дополнены направления деятельности некоторых предприятий, в результате чего Pillar сможет собственными силами полностью охватить все этапы развития недвижимого имущества – от разработки проектов, организации строительных работ и надзора за их качеством, реализации объектов до предоставления коммунальных услуг и услуг хозяйственного обслуживания.

Благодаря вкладу и тщательной работе входящего в группу Pillar предприятия Pillar Architekten, SIA (прежнее название – Schaller Kyncl Architekten Riga), уже в конце 2015 года произошло еще одно важное для Pillar событие – были утверждены проекты строительства здания штаб-квартиры ABLV Bank, многофункционального офисного здания, а также проведения инженерных коммуникаций. Таким образом, уже во втором квартале 2016 года на территории New Hanza City будут начаты первые строительные работы по созданию необходимых инженерных коммуникаций. Планируется, что за год на прилегающей к упомянутым зданиям территории будет создана сеть улиц, системы водоснабжения, канализации, тепло- и электроснабжения, чтобы затем можно было приступить к строительству самих зданий.

## Консультации

В отчетном периоде дочернее предприятие банка ABLV Corporate Services, SIA, совершенствуя спектр своих услуг, начало предлагать клиентам бухгалтерские услуги нового качества для управления предприятиями. В ABLV Corporate Services работает команда из 15 профессиональных бухгалтеров, обладающих опытом обслуживания предприятий в таких юрисдикциях, как Латвия, Кипр и Сингапур. Специалисты предприятия могут оказывать компаниям бухгалтерские услуги на протяжении всего года, готовить ежемесячные и квартальные отчеты, предоставлять углубленные консультации по налоговым вопросам, изменениям в законодательстве и т. д. В настоящее время услуги ABLV Corporate Services, SIA используют уже почти 100 клиентов.

Осваивая новые целевые регионы и желая быть ближе к клиентам, в отчетном периоде входящее в группу ABLV предприятие ABLV Consulting Services, AS открыло новое представительство – в финансовом центре мирового масштаба Гонконге. Его основная задача состоит в том, чтобы информировать потенциальных и существующих клиентов о финансовых, инвестиционных и консультационных услугах группы ABLV. Главными преимуществами Гонконга являются либеральная налоговая система и развитая сфера финансовых услуг. К тому же многие клиенты из России и стран СНГ регистрируют в Гонконге предприятия для создания своего бизнеса.

В настоящее время у группы ABLV есть 11 представительств в 8 странах – России, Украине, Беларуси, Казахстане, Азербайджане, Узбекистане, Гонконге и Кипре.

## Люксембург

Наш дочерний банк в Люксембурге – ABLV Bank Luxembourg, S.A. – обслуживает клиентов уже более двух лет, и на 31 декабря 2015 года активы ABLV Bank Luxembourg и активы в управлении достигли 174,7 млн EUR.

Для управления инвестиционными портфелями банк в Люксембурге предлагает клиентам две услуги – консультативное управление инвестициями и доверительное управление портфелем. В рамках вышеупомянутых услуг клиенты прежде могли выбирать из трех видов инвестиционных стратегий: сохранение капитала, оборонительная и сбалансированная стратегия. Учитывая спрос, ABLV Bank Luxembourg начал предлагать новую инвестиционную стратегию – прирост капитала. Эта стратегия предусматривает значительный прирост инвестированных активов с принятием риска возможных существенных потерь. По сравнению с остальными стратегиями, новая ориентирована на гораздо более высокую долю акций в инвестиционном портфеле клиента.

Также клиентам ABLV Bank Luxembourg теперь доступно ломбардное кредитование, которое по своей сути является овердрафтом по расчетному счету, предоставляемым под залог портфеля в рамках консультативного управления инвестициями или доверительного управления портфелем. Используя эту услугу, клиенты могут получить средства, не продавая свои инвестиционные портфели, и направить их на различные цели, к примеру на увеличение объема инвестиционного портфеля. Ломбардный кредит является бессрочным (и банк имеет право потребовать досрочного погашения кредита), а получить его можно в долларах США и евро.

Необходимо отметить, что в отчетном периоде комитет по рискам международной платежной системы VISA Europe утвердил присвоение ABLV Bank Luxembourg, S.A. статуса VISA Associate Membership. Таким образом,

ABLV Bank Luxembourg может от своего имени предлагать клиентам платежные карты от дебетовых карт до премиум-карт VISA Platinum и Infinite.

### **Обществу**

В 2015 году группа ABLV продолжила оказывать поддержку разным социально значимым проектам. В целом в 2015 году предприятия группы ABLV пожертвовали на благотворительность и социально значимые проекты более одного миллиона евро.

Наравне с оказанием помощи слабослышащим детям и детям из нуждающихся семей, поддержкой современного искусства и созданием современного публичного пространства в Риге, ABLV Bank пожертвовал средства некоторым посольствам Латвийской Республики, чтобы они смогли организовать праздник 18 ноября и популяризировать нашу страну за ее пределами.

Как и в предыдущие годы, в группе ABLV была организована традиционная ежегодная Рождественская благотворительная акция, целью которой было собрать средства для благотворительных программ ABLV Charitable Foundation. В мероприятии приняли участие более двухсот сотрудников и клиентов банка, а также тех, кому созвучны цели фонда. В результате акции бюджет наиболее актуальных благотворительных программ — «Новая Рига», «Поможем вырасти!», «Поможем слышать!» и «Поддержка выставок современного искусства» — был увеличен на 482 534 евро.

В июле 2015 года, как и прежде, в Риге при поддержке ABLV Bank состоялась выставка всемирно известного российского историка моды Васильева Александра. Мероприятие стало седьмой по счету выставкой нарядов из коллекции историка, организованной при поддержке ABLV Bank, и на этот раз она была посвящена моде на протяжении целого столетия – с 1915 по 2015 г. Посетителям выставки впервые был доступен каталог на русском, латышском и английском языках, изданный Латвийским национальным художественным музеем в сотрудничестве с ABLV Bank.

### **Планы на 2016 год**

В 2016 году будет продолжена работа по усовершенствованию функций банка по соблюдению соответствия и управлению рисками. Планируется завершение ряда проектов, направленных на автоматизацию процессов по надзору. Запланировано не такое стремительное увеличение количества рабочих мест, как ранее, поскольку увеличилась налоговая нагрузка, а вместе с тем и административные расходы.

Напряженная ситуация на финансовых рынках и в наших целевых регионах, а также рост требований различных органов надзора не позволяют надеяться на столь же быстрое развитие бизнеса, как в предыдущие годы, но поскольку наша модель бизнеса эффективна, а управление рисками – строгое и продуманное, мы можем прогнозировать результаты примерно на уровне 2015 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, 26 февраля 2016 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 Комиссией рынка финансов и капитала лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом “О кредитных учреждениях”.

У банка есть центральный офис и один кредитный центр в Риге. Наиболее значимыми дочерними компаниями являются ABLV Bank Luxembourg S.A., ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, Pillar Holding Company, KS. У концерна есть представительства/территориальные структурные подразделения в Азербайджане (Баку), в Беларуси (Минске), в Казахстане (Алматы), на Кипре (Лимассол), в России (Москве, Санкт-Петербурге и Владивостоке), в Украине (Киеве, с отдельным офисом в Одессе), в Узбекистане (Ташкенте) и в Гонконге.

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 2015 года по 31 декабря 2015 года.

Финансовые отчеты составлены в тысячах евро (EUR`000), если не указано иное. Информация, представленная в скобках в финансовой отчетности, соответствует сравнительным финансовым показателям на 31 декабря 2014 года или за двенадцать месяцев 2014 года.

## Акционеры и группы связанных акционеров банка

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Номинальная стоимость акций	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Количество акций с правом голоса
<b>Акционеры</b>	EUR	количество	EUR	количество
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	1	13,702,131	1	12,669,930
Олег Филь (косвенное участие)	1	13,702,131	1	12,669,930
Прочие акционеры	1	4,365,738	1	4,045,140
<b>Всего акций с правом голоса</b>	<b>x</b>	<b>31,770,000</b>	<b>x</b>	<b>29,385,000</b>
Акции без права голоса (акций персонала)		3,530,000		3,265,000
<b>Всего капитала</b>		<b>35,300,000</b>		<b>32,650,000</b>

## Показатели деятельности банка

Наименование позиции	01.01.2015. - 31.12.2015.	01.01.2014. - 31.12.2014.
	(аудированный)**	(аудированный)*
Отдача от капитала (ROE) (%)	27.76	28.72
Отдача от активов (ROA) (%)	1.49	1.59

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

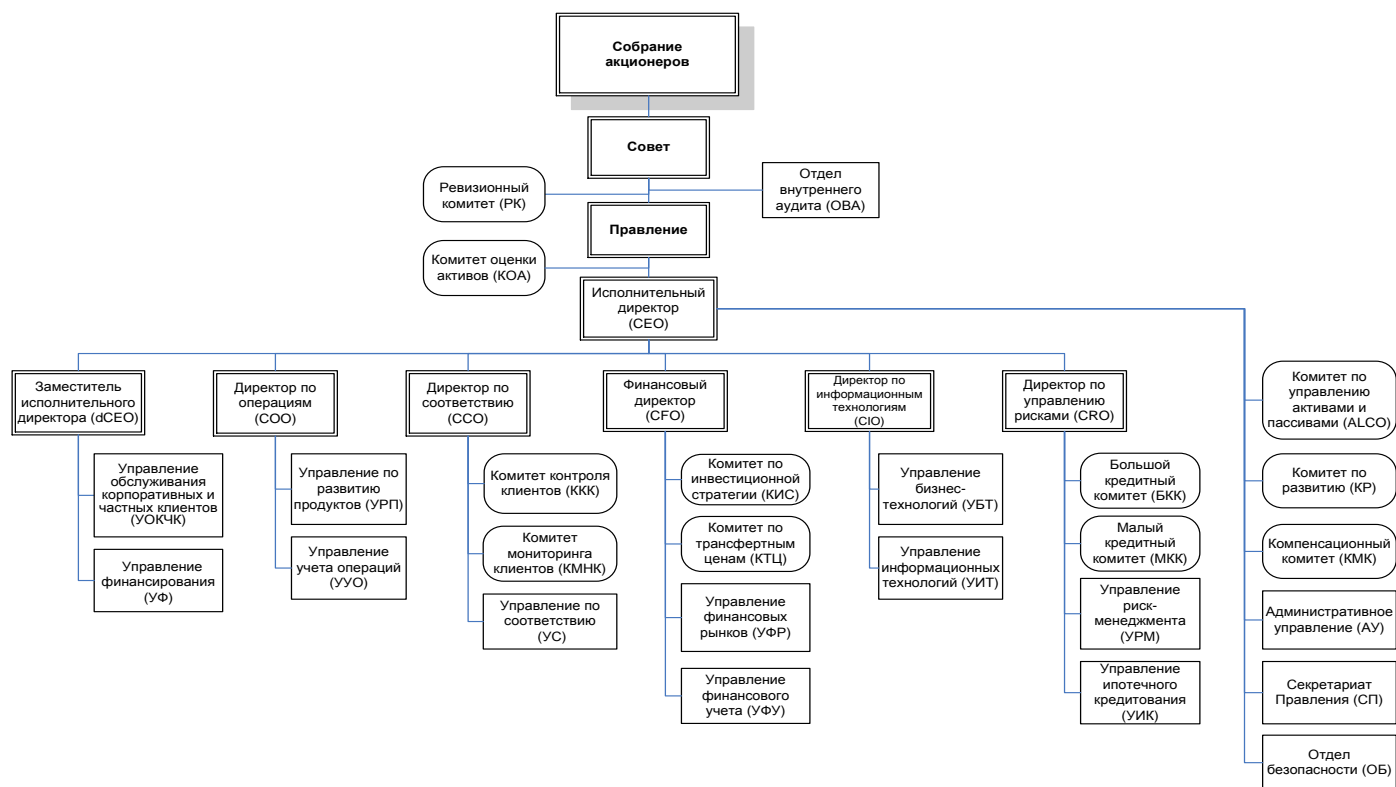
\* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA Ernst & Young Baltic (№ 40003593454) за 2014 год.

\*\* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2015 год.

## 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 2015 год, в примечаниях с 34 по 37.

## Структура банка\*



\* - Дополнительная информация о местах обслуживания клиентов доступна на 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 и правления 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 31 декабря 2015 года:

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества <sup>1</sup>	Доля банка в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу <sup>2</sup>
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,	BNK	100	100	MS
3	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
4	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
5	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
6	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
7	Pillar 4 & 6, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
8	Pillar 7 & 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
9	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
10	Pillar 10, SIA	50103247681	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
11	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 2, 12 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 20, SIA	40103903056	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 21, SIA	40103929286	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar Investment Group, SIA	50003831571	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	91.6	91.6	MMS
18	New Hanza City, SIA	40103222826	LV, Pulkveža Brieža iela 28, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
19	NHC Utilities, SIA	40103693339	LV, Pulkveža Brieža iela 28, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
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	90	100	MS
22	ABLV Private Equity Management, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
23	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	40103307758	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS

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

<sup>2</sup> - MS – дочернее общество; MMS – дочернее общество дочернего общества; MT – материнское общество.

\*- Состав концерна соответствует требованиям Регламента (ЕС) № 575/2013, отличия от требований МСФО описаны в Сообщении о раскрытии информации на интернет-сайте банка [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

## Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2015. - 31.12.2015. (аудированный)**	01.01.2014. - 31.12.2014. (аудированный)*
Процентные доходы	83,547	68,618
Процентные расходы	(20,508)	(17,093)
Доходы от дивидендов	9,352	6,111
Комиссионные доходы	55,778	57,944
Комиссионные расходы	(15,543)	(16,443)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	(1,030)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	1,711	237
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, предназначенных для торговли	(176)	(866)
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	19,769	20,974
Прибыль/ (убыток) от прекращения признания имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	48	48
Прочие доходы	3,598	3,787
Прочие расходы	(1,264)	(890)
Административные расходы	(48,616)	(43,420)
Износ	(3,377)	(2,992)
Результат создания резервов	237	-
Расходы от обесценения финансовых активов	(9,993)	(12,438)
<b>Прибыль/ (убыток) до подоходного налога на прибыль</b>	<b>74,563</b>	<b>62,547</b>
Подоходный налог предприятия	(5,524)	(3,873)
<b>Прибыль/ (убыток) за отчетный период</b>	<b>69,039</b>	<b>58,674</b>

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

\*\* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2015 год.

## Балансовый отчет банка

	EUR'000	
	31.12.2015.	31.12.2014.
	(аудированный)**	(аудированный)*
<b>Активы</b>		
Касса и требования до востребования к центральным банкам	448,187	258,908
Требования до востребования к кредитным учреждениям	325,653	568,373
Финансовые активы, предназначенные для торговли	22,407	18,963
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,780,554	1,209,073
Кредиты и дебиторская задолженность	1,219,618	1,017,156
<i>Кредиты клиентам</i>	873,499	790,247
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	346,119	226,909
Инвестиции, удерживаемые до погашения	965,253	930,579
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1,238	1,185
Основные средства	9,529	10,606
Инвестиции в недвижимость	25,069	25,033
Нематериальные активы	6,036	5,700
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	120,036	115,099
Налоговые активы	3,042	4,719
Прочие активы	1,499	4,450
<b>Итого активы</b>	<b>4,928,121</b>	<b>4,169,844</b>
<b>Обязательства</b>		
Обязательства перед центральными банками	180,072	16,797
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	63,294	28,962
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	482	5,630
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	4,366,864	3,877,997
<i>Вклады</i>	3,793,192	3,406,032
<i>Выпущенные обыкновенные облигации</i>	437,293	341,206
<i>Выпущенные субординированные облигации</i>	121,118	113,375
<i>Субординированные депозиты</i>	15,261	14,413
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	-	2,971
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	8,816	6,758
Резервы	-	352
Налоговые обязательства	1,001	-
Прочие обязательства	26,139	6,447
<b>Итого обязательства</b>	<b>4,646,668</b>	<b>3,942,943</b>
Капитал и резервы	281,453	226,901
<b>Итого обязательства, капитал и резервы</b>	<b>4,928,121</b>	<b>4,169,844</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>		
Возможные обязательства	9,516	9,444
Внебалансовые обязательства перед клиентами	68,907	60,228

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

\*\* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2015 год.

## Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

		EUR'000	
		31.12.2015.	31.12.2014.
Код	Наименование позиции	(аудированный)**	(аудированный)*
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал</b>	<b>321,003</b>	<b>309,921</b>
1.1	Капитал первого уровня	200,680	195,463
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	200,680	195,463
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	120,323	114,458
<b>2.</b>	<b>Общая стоимость рисковых сделок</b>	<b>1,859,071</b>	<b>1,648,617</b>
2.1.	Стоимость рисковых сделок, взвешенная с учётом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	1,570,282	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 риску	90,417	64,685
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	198,336	177,926
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции стоимости кредитов	36	1,153
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-	-
2.7.	Прочие рисковые сделки	-	-
<b>3.</b>	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня	10.79%	11.86%
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	117,022	121,276
3.3.	Показатель капитала первого уровня	10.79%	11.86%
3.4.	Избыток (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	89,136	96,547
3.5.	Общий показатель капитала	17.27%	18.80%
3.6.	Общий избыток (+)/дефицит (-) капитала	172,278	178,032
<b>4.</b>	<b>Требования к резервам капитала</b>	<b>2.50</b>	<b>2.50</b>
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50	2.50
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимого учреждения (%)	-	-
4.5.	Прочие резервы капитала учреждения, имеющего системное значение (%)	-	-
<b>5.</b>	<b>Показатели капитала с учетом коррекций</b>		
5.1.	Размер коррекции накоплений и активов, применяя специальную политику для расчёта собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10.79%	11.86%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	10.79%	11.86%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	17.27%	18.80%

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

\*\* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2015 год.

## Расчет коэффициента ликвидности

	EUR'000	
	31.12.2015.	31.12.2014.
	(аудированный)**	(аудированный)*
<b>Ликвидные активы</b>		
Касса	9,659	8,112
Требования к Банку Латвии	398,018	250,796
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	633,344	738,444
Ликвидные ценные бумаги	2,150,033	1,557,633
<b>Итого ликвидные активы</b>	<b>3,191,054</b>	<b>2,554,985</b>
<b>Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)</b>		
Обязательства перед кредитными учреждениями	61,461	28,962
Вклады	3,748,369	3,338,007
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Денежные средства в пути	3,247	23
Прочие текущие обязательства	40,868	41,662
Внебалансовые обязательства	5,725	9,712
<b>Итого текущие обязательства</b>	<b>3,859,670</b>	<b>3,418,366</b>
<b>Коэффициент ликвидности (%)</b>	<b>82.68</b>	<b>74.74</b>
Минимальный коэффициент ликвидности (%)	30.00	30.00

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

\*\* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2015 год.

## 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 2015 года:

	EUR'000			
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	972,810	16,848	989,658	308.3
Германия	10,015	384,181	394,196	122.8
Латвия	241,024	31,047	272,071	84.8
Россия	25,095	198,071	223,166	69.5
Канада	96,500	118,395	214,895	66.9
Швеция	95,365	62,067	157,432	49.0
Нидерланды	-	58,537	58,537	18.2
Норвегия	41,355	9,277	50,632	15.8
Финляндия	32,201	9,220	41,421	12.9
Ценные бумаги других стран*	110,566	162,143	272,709	85.0
Международные организации	-	93,376	93,376	29.1
<b>Ценные бумаги нетто</b>	<b>1,624,931</b>	<b>1,143,162</b>	<b>2,768,093</b>	

\* 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 2015 года составила 2,5 (2,6).

В отчетный период, для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере 1,1 миллиона EUR, в свою очередь за двенадцать месяцев 2014 года для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере 1,7 миллиона EUR.

В отчетный период, на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, были созданы накопления в размере 559,4 тысячи EUR, в свою очередь за двенадцать месяцев 2014 года на

финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, были созданы накопления в размере 2,0 миллиона EUR.

На конец отчетного периода на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, были накопления в размере 2,6 (2,0) миллиона EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов составляла 2,8 (2,4) миллиона EUR.

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 декабря 2014 года:

	EUR'000			
<b>Страна эмитента</b>	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
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
<b>Ценные бумаги нетто</b>	<b>1,170,572</b>	<b>983,964</b>	<b>2,154,536</b>	

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