



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Сокращенная промежуточная консолидированная и
отдельная финансовая отчетность

за шестимесячный период, завершившийся
30 июня 2016 года

Содержание

Отчет руководства банка	3
Состав совета и правления банка	8
Сообщение об ответственности руководства	9
Финансовая отчетность:	
сокращенные промежуточные отчеты о совокупном доходе	10
сокращенные промежуточные отчеты о финансовом положении	11
сокращенные промежуточные отчеты об изменениях в капитале и резервах	12
сокращенные промежуточные отчеты о движении денежных средств	14
Примечания	15

Отчет руководства банка

Дамы и господа, уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

Отчетный период ознаменовался экономически сложной и нервной ситуацией на некоторых из целевых рынков банка, одновременно существенно возросли требования международных и местных регулирующих организаций в отношении проверки и документирования сделок, а также более строгой стала международная банковская политика в целом. Нам удалось достичь запланированных финансовых показателей и превзойти их, однако, с целью обеспечить в этих условиях долгосрочную стабильность деятельности банка, корректируется бизнес-модель банка.

Банк продолжит совершенствовать систему внутреннего контроля, соблюдая регулирующие требования, которые в предыдущие годы были недостаточно детально разработаны. Ввиду изменившейся позиции в отношении допустимого уровня риска, банк отказался от части клиентов, обслуживание которых могло быть связано с несоразмерным риском, и продолжает тщательно оценивать свою клиентскую базу. В дальнейшем снизится значимость расчетного направления бизнеса и еще более важное место будет отведено кредитованию бизнес-проектов, в том числе структурированному финансированию с привлечением рискованного капитала, финансированию оборотного капитала и торговли, а также организации эмиссий ценных бумаг. Банк обладает высокой компетентностью в этой области, развитой сетью деловых партнеров, а также привлечены необходимые человеческие ресурсы, и накоплен существенный опыт. В кредитовании бизнеса в Латвии ABLV Bank уже сейчас является одним из трех наиболее значительных банков.

В конце мая ABLV Bank заключил с Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) административный договор, посредством которого были урегулированы разногласия и достигнуто соглашение о дальнейших мерах, которые банк должен предпринять с целью усовершенствования своей системы внутреннего контроля и усиления ее эффективности (более детальная информация доступна в приложении 23 данного отчета).

На очередном собрании акционеров 7 апреля было принято решение о выплате прибыли за 2015 год в форме дивидендов. Выплаты на одну акцию составили 1,95 EUR, а их общая сумма – 68,8 млн EUR. К выплате дивидендов была приурочена очередная эмиссия акций ABLV Bank, чтобы предоставить акционерам банка возможность по своему усмотрению реинвестировать полученную в форме дивидендов прибыль в дальнейшее развитие банка. В рамках эмиссии было выпущено 2 700 000 именных акций на общую сумму 38,2 млн EUR. Цена продажи одной акции составила 14,15 EUR. После этой эмиссии основной капитал банка состоит из 34 470 000 обыкновенных акций с правом голоса и 3 530 000 акций персонала без права голоса. Эмиссия акций была закрытой, в ней приняли участие только нынешние акционеры банка. В общей сложности заявки подали 86 акционеров.

Финансовые результаты

Важнейшие финансовые показатели банка за первое полугодие 2016 года указывают на стабильную деятельность в соответствии с ранее утвержденным планом. ABLV Bank, AS является крупнейшим в Латвии банком с местным капиталом и занимает второе место по величине активов.

- Прибыль банка в первом полугодии 2016 года составила 45,3 млн EUR. Росту прибыли способствовала сделка откупа акций VISA Europe Ltd.
- Доходы банка от основной деятельности¹ – 83,7 млн EUR. По сравнению с первым полугодием 2015 года, доходы от основной деятельности выросли на 16,9%.
- Объем вкладов клиентов банка на конец отчетного периода составил 3,25 млрд EUR. С начала года объем вкладов снизился на 14,3%, что связано с изменением модели обслуживания зарубежных клиентов банка.
- Объем выпущенных долговых ценных бумаг достиг 565,8 млн EUR.
- Объем активов банка на 30 июня 2016 года составил 4,24 млрд EUR.
- Объем кредитного портфеля банка на конец июня составил 985,4 млн EUR. С начала года объем кредитного портфеля вырос на 111,9 млн EUR, или 12,8%.
- Капитал и резервы банка составили 295,6 млн EUR.

¹ Доходы от основной деятельности рассчитываются как сумма чистых процентных доходов, чистых комиссионных доходов, чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой, доходов от дивидендов, чистых прочих доходов и расходов, за вычетом расходов по обесценению стоимости финансовых активов.

Отчет руководства банка

- Уровень достаточности капитала банка на 30 июня 2016 года достиг 16,22%, а уровень ликвидности – 79,27%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на 30 июня 2016 года составил 33,27%, а показатель рентабельности активов ROA – 1,97%.

Продолжая программу эмиссии облигаций, в этом году банк осуществил четыре новых выпуска купонных облигаций: два в рамках Пятой программы предложения облигаций и два – в рамках Шестой программы предложения облигаций. Общий объем эмиссий облигаций составил соответственно 150,0 млн долларов США и 40,0 млн EUR по номинальной стоимости. С учетом этих эмиссий облигаций в Балтийский список долговых ценных бумаг биржи Nasdaq Riga в общей сложности включена 21 эмиссия облигаций. Постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями банк начал в конце 2011 года. Включая новые и уже погашенные облигации, к настоящему времени мы осуществили 36 публичных эмиссий облигаций.

В середине 2014 года Европейский Центральный банк (ЕЦБ) начал программу операций долгосрочного рефинансирования банков (TLTRO), призванную стимулировать кредитование. В 2014 и 2015 годах ABLV Bank с целью развития кредитования привлек в рамках программы TLTRO ресурсы в размере 180,0 млн EUR. В марте 2016 года ЕЦБ объявил новую серию программы – TLTRO II, которая предполагает еще более низкую процентную ставку и срок в 4 года, а также сообщил о возможности досрочно погасить предыдущие обязательства. Оценив нынешнюю потребность в долгосрочных ресурсах, наш банк воспользовался этой возможностью и досрочно вернул ранее полученную сумму в 180,0 млн EUR, а в рамках TLTRO II привлек ресурсы в размере 50,0 млн EUR, чтобы увеличить срок использования ресурсов и снизить процентные расходы.

Общий объем портфеля ценных бумаг банка на 30 июня 2016 года составил 2,18 млрд EUR. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, и 67,0% портфеля составляют ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше. Распределение по основным странам является следующим: США – 20,9%, Германия – 15,6%, Латвия – 12,9%, Россия – 11,1%, Канада – 9,7%, Швеция – 6,5%, Финляндия – 2,5%, Нидерланды – 2,2%, Норвегия – 1,9% и Австрия – 1,9%. Кроме того, 4,5% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями. Годовая доходность² портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 3,35%.

Во втором квартале 2016 года была завершена сделка откупа принадлежащих банку акций VISA Europe Ltd., которые были проданы VISA Inc. ABLV Bank получил статус VISA Principal Member и приобрел в собственность акции VISA Europe Ltd. в декабре 2008 года. В ноябре 2015 года VISA Inc. заявила о своем намерении приобрести все акции VISA Europe Ltd. и создать единую глобальную компанию. В результате проведенной сделки доходы ABLV Bank от продажи указанных акций составили примерно 16,4 млн EUR, в том числе: 13,1 млн EUR – денежное перечисление, 1,1 млн EUR – отложенный платеж, и дополнительно банку были предоставлены 4 750 привилегированных акций VISA Inc. класса C, которые учтены в имеющемся для продажи портфеле и оценены по справедливой стоимости в размере 2,2 млн EUR.

Развивая расчетные услуги, с июня мы предлагаем клиентам возможность осуществлять платежи в трех новых валютах – дирхамах Объединенных Арабских Эмиратов (AED), новозеландских долларах (NZD) и южноафриканских рандах (ZAR). Благодаря этому нововведению, наши клиенты могут осуществлять платежи уже в 27 различных валютах.

С учетом новейших мировых тенденций в сфере платежных карт, в отчетном периоде мы внедрили платежные карты с технологией бесконтактной авторизации. Используя новые карты ABLV, которые мы выдаем с мая 2016 года, расчеты можно производить не только привычным образом с помощью чипа или магнитной полосы карты, но и поднося карту к считывающему устройству, причем в случае небольших сумм даже не требуется вводить PIN-код. Также для удобства пользователей наших платежных карт впредь сертификаты страхования путешествий вместе с описанием страхования, сведениями о лимитах и контактной информацией страховщика будут доступны в интернет-банке – как в обычном, так и в интернет-банке для устройств iPad и iPhone.

С июня 2016 года заключение валютных сделок Forward стало для наших клиентов намного удобнее и понятнее. Теперь все сделки Forward клиента мы объединили в одном портфеле, к которому привязан мультивалютный счет обеспечения. Находящиеся на этом счете денежные средства и сумма результатов переоценки всех

² Доходность портфеля ценных бумаг рассчитывается как соотношение полученных от ценных бумаг доходов к среднему остатку ценных бумаг в отчетном периоде. Результат выражается в годовом исчислении и в процентах. Полученные от ценных бумаг доходы включают в себя купонные доходы, резерв переоценки ценных бумаг, результат торговли ценными бумагами и результат изменений в резервах.

заключенных сделок Forward служат единым обеспечением всех сделок Forward в портфеле. Информация о заключенных сделках Forward – подтверждения, рыночная стоимость сделок, имеющийся и необходимый объем обеспечения, и отчет по портфелю – доступна клиентам в интернет-банке.

Учитывая многолетний опыт и знания банка в сфере выпуска долговых ценных бумаг, в отчетном периоде мы внедрили новую услугу – организацию эмиссий облигаций для клиентов. Выпуск облигаций позволяет предприятию привлечь дополнительное финансирование как с обеспечением, так и без него, а также эмиссия облигаций обычно дает возможность привлечь финансирование на более долгий срок, чем с помощью кредита. Затраты на такое привлечение ресурсов сравнительно ниже, и оно позволяет диверсифицировать базу инвесторов. Эмиссии облигаций формируют положительную кредитную историю предприятия и позволяют улучшить репутацию за счет того, что компания становится публичной.

Инвестиции

На конец июня 2016 года общий объем активов, находящихся под управлением ABLV Asset Management, IPAS, был равен 125,8 млн EUR, из которых 124,4 млн EUR составляли инвестиции клиентов в инвестиционные фонды под управлением общества, а 1,4 млн EUR – средства клиентов, размещенные в индивидуальных инвестиционных программах.

Успешным было первое полугодие 2016 года и для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего по заданию клиентов покупку и продажу всех видов финансовых инструментов. Прибыль ABLV Capital Markets, IBAS за первое полугодие достигла 1,5 млн EUR. Общие активы клиентов предприятия, инвестированные в финансовые инструменты, на 30 июня 2016 года составили 1,17 млрд EUR.

В рамках развития инвестиционных услуг мы предлагаем клиентам получение финансирования под залог инвестиционного портфеля в двух новых валютах. Помимо валют USD, EUR и RUB, теперь клиенты также могут получать финансирование в британских фунтах (GBP) и швейцарских франках (CHF). Полученное финансирование под залог инвестиционного портфеля клиенты могут использовать для приобретения новых финансовых инструментов или другой деятельности, не продавая находящиеся в портфеле ценные бумаги.

Недвижимое имущество

В первом полугодии 2016 года предприятие Pillar продолжило распродавать свой портфель недвижимого имущества и готовится к началу строительных работ на территории центра деловой активности и отдыха New Hanza City (NHC), которая находится в современном центре Риги – окрестностях улицы Сканстес.

За первые шесть месяцев года группа Pillar заключила сделки по продаже 108 объектов имущества, и общая сумма сделок достигла 6,5 млн EUR. По-прежнему наибольшая часть сделок относится к сегменту серийных квартир: в этом году были заключены 63 такие сделки, 48 из них – это сделки по продаже квартир в Риге и 15 – за пределами Риги. Также в этом году продано уже 18 частных домов, 15 земельных участков и 2 коммерческих объекта. Отличных результатов по продаже частных домов и земельных участков помогла достичь организованная во втором квартале акция по продаже.

В новых проектах продано в общей сложности 9 квартир. В настоящее время портфель Pillar включает в себя предлагаемые к продаже последние квартиры в проектах Pine Breeze и Liesmas Apartment House, а также 27 квартир премиум-класса в многоквартирном здании Miera Park House. Здание Miera Park House было сдано в эксплуатацию в конце 2015 года, и этот проект был признан лучшим в номинации «Новостройка – жилое здание» конкурса «Ежегодная награда в сфере строительства Латвии – 2015».

До конца июня были завершены работы по подготовке к началу первой очереди создания инфраструктуры NHC. Она будет включать в себя создание улиц и необходимых инженерных коммуникаций – систем водоснабжения, канализации, тепло- и электроснабжения. Эти работы планируется завершить к весне 2017 года. Общие затраты на первую очередь проекта инфраструктуры запланированы в размере 9,28 млн EUR. Функции генерального подрядчика этого проекта выполняет Pillar Contractor, SIA.

В первом полугодии 2016 года был выбран проект здания Латвийского музея Современного искусства, которое будет построено на территории NHC. Фонд Латвийского музея современного искусства в сотрудничестве с расположенным в Лондоне предприятием Malcolm Reading Consultants объявил конкурс архитектурных решений

Отчет руководства банка

будущего музея, и по его итогам жюри признало наиболее подходящим эскиз, разработанный архитектурным бюро из Великобритании Adjaye Associates совместно с его латвийским партнером AB3D.

В конце июня завершился конкурс архитектурных концепций реконструкции складского здания бывшей железнодорожной станции Рига-Товарная. Это единственное историческое здание, которое сохранится на территории ННС, и в нем будет расположен многофункциональный культурный центр. Победителем конкурса была признана идея, предложенная архитектурным бюро Sudraba arhitektūra.

Консультации

Расширяя спектр своего предложения, входящее в группу ABLV предприятие ABLV Corporate Services начало предлагать бухгалтерские услуги предприятиям в новых юрисдикциях. Помимо Латвии, Кипра и Сингапура, в настоящее время бухгалтерские услуги также предоставляются предприятиям из Гонконга, Объединенных Арабских Эмиратов, Британских Виргинских Островов, Сейшельских Островов и Маршалловых Островов.

Бухгалтерские услуги оказываются в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IFRS), что обеспечивает прозрачность, качество и сопоставимость отчетов на международном уровне, тем самым позволяя предприятиям привлекать финансовые ресурсы из разнообразных источников.

В дальнейшем ABLV Corporate Services будет также предоставлять консультации по получению гражданства и вида на жительство в Объединенных Арабских Эмиратах. До этого такие консультации предоставлялись в отношении Латвии, Великобритании и Мальты.

Осваивая новые регионы и создавая более тесные отношения со своими деловыми партнерами, входящее в группу ABLV предприятие ABLV Advisory Services, SIA в отчетном периоде открыло представительство в мировой финансовой державе – Соединенных Штатах Америки. Работа представительства в Нью-Йорке направлена на установление взаимовыгодных международных деловых контактов для предприятий группы ABLV, а также на изучение нормативно-правового регулирования США.

В настоящее время группа ABLV представлена в 10 зарубежных странах – у нее есть представительства в 12 городах мира и дочерний банк в Люксембурге.

Люксембург

Дочерний банк в Люксембурге – ABLV Bank Luxembourg – в отчетном периоде начал выдавать своим клиентам платежные карты. Получив статус VISA Associate Membership летом 2015 года, ABLV Bank Luxembourg в настоящее время выдает карты VISA Gold и VISA Gold Business.

В плане дизайна и технологии карты люксембургского банка аналогичны платежным картам ABLV Bank и в том числе обеспечивают возможность бесконтактной авторизации. Учет счетов осуществляет ABLV Bank Luxembourg, а персонализацию карт, авторизацию и обработку платежей, надзор за рисками, рассмотрение жалоб и круглосуточную телефонную поддержку пользователей карт предоставляет ABLV Bank в соответствии с договором оказания внешних услуг.

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 Балтийских стран, который учредил дочерний банк в Люксембурге. Банк начал предлагать свои услуги широкому кругу клиентов в сентябре 2013 года. На 30 июня 2016 года активы ABLV Bank Luxembourg и активы под управлением достигли 236,3 млн EUR.

Обществу

В 2016 году ABLV Bank в сотрудничестве с благотворительным фондом ABLV Charitable Foundation продолжил оказывать поддержку различным социально значимым проектам.

В январе были подведены итоги благотворительной акции, организованной ABLV Charitable Foundation и ABLV Bank, AS. В ходе этой акции желающих особо призывали делать пожертвования на программы «Поможем вырасти!» и «Новая Рига», а также можно было оказать поддержку программе «Поможем слышать!».

Отчет руководства банка

На призыв откликнулись 233 желающих, и в 2016 году благотворительные программы пополнились суммой 482 534 EUR, из которых 177 170 EUR были направлены на программу «Поможем вырасти!», 290 253 EUR – на программу «Новая Рига», 5 111 EUR – на программу «Поможем слышать!» и 10 000 EUR – на программу «Поддержка выставок современного искусства».

В отчетном периоде ABLV Bank пожертвовал на программу ABLV Charitable Foundation «Новая Рига» 279 тыс. EUR.

3 июня состоялся первый в истории группы ABLV День донора. Кровь сдали 86 сотрудников, и это значит, что мы смогли помочь более чем 250 людям. В последние годы в Латвии постоянно наблюдается нехватка запасов крови, и Государственный центр доноров крови регулярно призывает жителей помочь людям, которым необходимо переливание крови. Поэтому мы решили откликнуться на этот призыв, и положительные отзывы представителей Государственного центра доноров крови подтвердили большую пользу этого начинания.

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

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная и отдельная финансовая отчетность не аудирована.



Заместитель председателя совета
Янис Кригерс



Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 30 августа 2016 года

Совет и правление банка

Совет банка:

Председатель совета: Олег Филь	Избран повторно: 02.05.2016.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	Избран повторно: 02.05.2016.
Член совета: Игорь Раппопорт	Избран повторно: 02.05.2016.

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 Канниекс – 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, за исключением вышеупомянутых.

Сообщение об ответственности руководства

Совет и правление ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) несут ответственность за подготовку сокращенной промежуточной финансовой отчетности банка, а также консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности банка и его дочерних предприятий (далее в тексте – концерн) за шестимесячный период.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шестимесячный период и примечания к ней, представленные на страницах 10-42, подготовлены на основании подтверждающих документов и дают достоверное представление о финансовом положении банка и концерна по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также о результатах их деятельности, изменениях в капитале и резервах и движении денежных средств за первое полугодие 2016 и 2015 гг.

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шестимесячный период подготовлена согласно Международному стандарту бухгалтерского учета № 34 “Промежуточная финансовая отчетность”, принятому в Европейском союзе, по принципу продолжения деятельности. Решения, принятые руководством в ходе подготовки данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шестимесячный период, и произведенные им оценки были осторожными и обоснованными.

Совет и правление банка (далее в тексте – руководство) несут ответственность за обеспечение соответствующей системы учета, сохранность активов концерна, а также за выявление и предотвращение мошенничества и других нарушений, совершенных в концерне. Руководство банка также несет ответственность за соблюдение требований закона Латвийской Республики “О кредитных учреждениях”, правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала и других требований нормативных правовых актов Латвийской Республики и обязательных нормативных актов Европейского союза, применимых к кредитным учреждениям.



Заместитель председателя совета
Янис Кригерс



Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 30 августа 2016 года

Сокращенные промежуточные отчеты о совокупном доходе

	Примечание	тыс. евро			
		Концерн		Банк	
		01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Процентные доходы	3	43,495	41,632	42,758	40,667
Процентные расходы	3	(12,161)	(11,105)	(12,190)	(11,062)
Чистые процентные доходы		31,334	30,527	30,568	29,605
Комиссионные доходы	4	27,668	33,560	24,067	27,962
Комиссионные расходы	4	(4,413)	(5,413)	(6,797)	(7,862)
Чистые комиссионные доходы		23,255	28,147	17,270	20,100
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	5	30,972	12,861	30,236	12,097
Нетто результат по сделкам с перенятым недвижимым имуществом		(3,338)	130	-	-
Прочие доходы		1,758	1,550	1,878	1,911
Прочие расходы		(351)	(1,100)	(770)	(518)
Доходы от дивидендов		50	106	5,293	9,057
Резервы на обесценение кредитов	6	193	(587)	76	(587)
Резервы на обесценение инвестиций в дочерние организации	13	-	-	(5,983)	-
Резервы на обесценение финансовых инструментов		(884)	(95)	(884)	(95)
Доходы от основной деятельности		82,989	71,539	77,684	71,570
Расходы на персонал		(23,723)	(21,472)	(19,175)	(17,166)
Прочие административные расходы		(11,875)	(8,693)	(10,225)	(6,940)
Амортизация		(2,031)	(2,055)	(1,609)	(1,663)
Прибыль до налогообложения		45,360	39,319	46,675	45,801
Налог на прибыль		(948)	(2,968)	(1,374)	(2,348)
Прибыль за отчетный период		44,412	36,351	45,301	43,453
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:					
Акционеров банка		44,289	36,039		
Неконтрольную долю участия		123	312		
Прочий совокупный доход за отчетный период, который уже признан или может быть признан в составе прибылей/убытков					
Изменения резерва на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		16,079	5,862	15,861	5,688
Включено в прибыли/убытки в результате продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(16,441)	(1,195)	(16,360)	(1,138)
Включено в прибыли/убытки в результате признания обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		96	629	96	629
Изменения отложенного налога на прибыль		(116)	(848)	(116)	(848)
Всего прочего совокупного дохода за отчетный период		(382)	4,448	(519)	4,331
Всего совокупного дохода		44,030	40,799	44,782	47,784
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:					
Акционеров банка		43,907	40,487		
Неконтрольную долю участия		123	312		



Заместитель председателя совета
Янис Кригерс



Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 30 августа 2016 года

Сокращенные промежуточные отчеты о финансовом положении

Активы	Примечание	тыс. евро			
		Концерн		Банк	
		30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Касса и требования к центральным банкам	7	230,259	449,136	226,631	448,187
Требования к кредитным учреждениям	8	728,950	669,980	686,502	671,772
Производные финансовые инструменты		63	121	63	121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	21,784	26,121	19,444	22,286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1,250,010	1,833,073	1,200,373	1,780,554
Кредиты	12	984,042	874,003	985,428	873,499
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	1,016,318	1,015,047	957,329	965,253
Инвестиции в дочерние предприятия	13	-	-	108,586	111,266
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	9,102	9,068	8,770	8,770
Инвестиции в недвижимость		28,717	22,976	25,063	25,069
Основные средства		26,004	23,867	9,667	9,529
Нематериальные активы		6,010	6,365	5,719	6,036
Активы по налогу на прибыль		3,290	3,148	2,804	3,042
Отложенный налог на прибыль		1,101	379	-	-
Переятое недвижимое имущество		44,814	52,312	-	-
Прочие активы		10,968	5,992	6,922	2,737
Всего активов		4,361,432	4,991,588	4,243,301	4,928,121
Обязательства					
Производные финансовые инструменты		18	365	18	365
Обязательства перед Банком Латвии		50,000	180,072	50,000	180,072
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями		37,705	49,154	50,498	63,294
Вклады	14	3,386,560	3,875,455	3,251,345	3,793,192
Обязательства по налогу на прибыль		33	322	-	-
Прочие обязательства		22,649	41,737	13,979	35,072
Отложенный налог на прибыль		657	1,016	652	1,001
Выпущенные ценные бумаги	15	557,790	550,877	565,817	558,411
Субординированные депозиты	16	15,387	15,261	15,387	15,261
Всего обязательств		4,070,799	4,714,259	3,947,696	4,646,668
Капитал и резервы					
Оплаченный основной капитал	17	38,000	35,300	38,000	35,300
Эмиссионная наценка акций		132,423	96,918	132,423	96,918
Резервный капитал и прочие резервы		2,217	2,238	2,134	2,134
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9,079	9,461	8,978	9,497
Нераспределенная прибыль прошлых лет		63,701	71,259	68,769	68,565
Нераспределенная прибыль отчетного периода		44,289	61,277	45,301	69,039
Приходящаяся на акционеров банка		289,709	276,453	295,605	281,453
Неконтрольная доля участия		924	876	-	-
Всего капитала и резервов		290,633	277,329	295,605	281,453
Всего обязательств, капитала и резервов		4,361,432	4,991,588	4,243,301	4,928,121
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства		9,387	9,949	9,300	9,516
Внебалансовые обязательства перед клиентами		85,091	75,610	83,716	68,907


Заместитель председателя совета
Янис Кригерс


Председатель правления
Эрнест Бернис

Рига, 30 августа 2016 года

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале и резервах концерна

тыс. евро

	Оплаченный основной капитал	Эмисси- онная наценка акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв на переоценку финансовых активов, имею- щихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Приходится на акцио- неров банка	Неконтроль- ная доля участия	Всего капитала и резервов
01.01.2015 г.	32,650	66,270	2,174	(1,504)	130,173	229,763	12,337	242,100
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	36,039	36,039	312	36,351
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	-	4,448	-	4,448	-	4,448
Совокупный доход за отчетный период, всего	-	-	-	4,448	36,039	40,487	312	40,799
Увеличение резервов	-	-	56	-	-	56	-	56
Выплата дивидендов (см. прим. 17)	-	-	-	-	(58,461)	(58,461)	(292)	(58,753)
Эмиссия акций персонала (см. прим. 17)	-	-	-	-	(36)	(36)	36	-
Эмиссия акций (см. прим. 17)	2,385	30,648	-	-	-	33,033	-	33,033
Увеличение неконтрольной доли участия (см. прим. 13)	-	-	-	-	-	-	(11,928)	(11,928)
30.06.2015 г.	35,035	96,918	2,230	2,944	107,715	244,842	465	245,307
01.01.2016 г.	35,300	96,918	2,238	9,461	132,536	276,453	876	277,329
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	44,289	44,289	123	44,412
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	-	(382)	-	(382)	-	(382)
Совокупный доход за отчетный период, всего	-	-	-	(382)	44,289	43,907	123	44,030
Увеличение резервов	-	-	(21)	-	-	(21)	-	(21)
Выплата дивидендов (см. прим. 17)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)	(579)	(69,414)
Эмиссия акций (см. прим. 17)	2,700	35,505	-	-	-	38,205	474	38,679
Увеличение неконтрольной доли участия (см. прим. 13)	-	-	-	-	-	-	30	30
30.06.2016 г.	38,000	132,423	2,217	9,079	107,990	289,709	924	290,633

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале и резервах банка

	тыс. евро					
	Оплаченный основной капитал	Эмисси- онная наценка акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв на переоценку финансовых активов, имею- щихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала и резервов
01.01.2015 г.	32,650	66,270	2,134	(1,427)	127,274	226,901
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	43,453	43,453
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	-	4,331	-	4,331
Совокупный доход за отчетный период, всего	-	-	-	4,331	43,453	47,784
Выплата дивидендов (см. прим. 17)	-	-	-	-	(58,444)	(58,444)
Эмиссия акций (см. прим. 17)	2,385	30,648	-	-	-	33,033
30.06.2015 г.	35,035	96,918	2,134	2,904	112,283	249,274
01.01.2016 г.	35,300	96,918	2,134	9,497	137,604	281,453
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	45,301	45,301
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	-	(519)	-	(519)
Совокупный доход за отчетный период, всего	-	-	-	(519)	45,301	44,782
Выплата дивидендов (см. прим. 17)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)
Эмиссия акций (см. прим. 17)	2,700	35,505	-	-	-	38,205
30.06.2016 г.	38,000	132,423	2,134	8,978	114,070	295,605

Сокращенные промежуточные отчеты о движении денежных средств

	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Движение денежных средств в результате основной деятельности				
Прибыль до налога на прибыль	45,360	39,319	46,675	45,801
Амортизация нематериальных активов, износ основных средств и инвестиций в недвижимость	2,031	2,055	1,609	1,663
Резервы под обесценение кредитов	(193)	587	(76)	587
Резервы под обесценение финансовых инструментов	884	38	884	95
Процентные (доходы)	(43,495)	(41,632)	(42,758)	(40,667)
Процентные расходы	12,161	11,105	12,190	11,062
Другие статьи, не влияющие на движение денежных средств	(16,762)	3,816	(10,694)	374
Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности до изменений активов и обязательств	(14)	15,288	7,830	18,915
(Увеличение)/ уменьшение требований к кредитным учреждениям	(23,085)	2,566	(23,083)	(2,469)
(Увеличение) кредитов	(115,975)	(32,080)	(117,982)	(27,472)
Уменьшение/ (увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,579	2,427	3,256	(1,319)
Уменьшение/ (увеличение) прочих активов	2,750	4,962	(4,183)	(2,214)
(Уменьшение)/ увеличение обязательств перед кредитными учреждениями	(130,000)	93,681	(130,000)	97,029
(Уменьшение)/ увеличение вкладов прочих клиентов	(449,578)	71,176	(502,530)	28,523
(Уменьшение) объема производных финансовых инструментов	(289)	(1,652)	(289)	(1,652)
(Уменьшение) прочих обязательств	(19,246)	(11,703)	(21,321)	(1,182)
Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности до налога на прибыль	(730,858)	144,665	(788,302)	108,159
Процентные платежи, полученные в отчетном периоде	49,104	42,041	48,366	41,076
Процентные платежи, (произведенные) в отчетном периоде	(12,254)	(10,817)	(12,283)	(10,774)
(Уплаченный налог на прибыль)	(2,370)	(2,309)	(1,553)	(2,047)
Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности	(696,378)	173,580	(753,772)	136,414
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
(Приобретение) финансовых активов, удерживаемых до погашения	(63,149)	(77,769)	(48,958)	(56,312)
Продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения	41,880	65,145	38,980	65,145
(Приобретение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(206,840)	(943,005)	(160,888)	(917,527)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	777,185	662,020	730,304	623,977
(Приобретение) основных средств, нематериальных активов и инвестиций в недвижимость	(10,157)	(2,110)	(1,511)	(1,256)
Продажа основных средств, нематериальных активов и инвестиций в недвижимость	129	41	87	41
Уменьшение долей участия в капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	-	-	3,321
(Уменьшение) денежных средств вследствие утраты контроля	-	(282)	-	-
(Увеличение) долей участия в капитале дочерних предприятий	-	(2,903)	(3,303)	(10,025)
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности	539,048	(298,863)	554,711	(292,636)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Увеличение субординированных кредитов	300	601	300	601
Продажа выпущенных ценных бумаг	93,733	114,369	95,738	116,174
(Выкуп) выпущенных ценных бумаг	(80,180)	(114,313)	(81,691)	(124,574)
(Выплата) дивидендов	(69,419)	(58,752)	(68,840)	(58,443)
Эмиссия акций	38,679	33,033	38,205	33,033
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности	(16,887)	(25,062)	(16,288)	(33,209)
(Уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов	(174,217)	(150,345)	(215,349)	(189,431)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1,014,984	1,009,756	1,002,126	987,436
Результат переоценки позиций в иностранной валюте	2,861	64,696	(1,577)	66,297
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	843,628	924,107	785,200	864,302

	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты				
Касса и требования к центральным банкам	230,259	341,595	226,631	340,421
Требования к кредитным учреждениям	651,074	605,188	609,067	555,475
Обязательства перед кредитными учреждениями	(37,705)	(22,676)	(50,498)	(31,594)
Всего денежных средств и их эквивалентов	843,628	924,107	785,200	864,302

Сведения о требованиях к кредитным учреждениям, не включенных в состав денежных эквивалентов, представлены в примечании 8.

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года

Примечание 1

Основная информация

ABLV Bank, AS (далее – банк) был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, Латвийской Республике, 17 сентября 1993 года. Нынешний юридический адрес банка: ул. Элизабетес 23, Рига, LV-1010, Латвия.

ABLV Bank, AS осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом «О кредитных учреждениях».

В настоящей консолидированной и отдельной сокращенной промежуточной финансовой отчетности банка за шестимесячный период представлена финансовая информация об ABLV Bank, AS и его дочерних предприятиях (далее – концерн). Согласно установленным требованиям отдельная сокращенная промежуточная финансовая отчетность банка включена в настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность за шестимесячный период. Банк является материнским предприятием концерна.

Основными направлениями деятельности концерна и банка являются предоставление финансовых и инвестиционных услуг, управление финансовыми ресурсами, финансовые консультации и управление недвижимым имуществом.

У концерна и 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. Полный список дочерних предприятий концерна представлен в примечании 13.

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), в Нью-Йорке (США) и в Гонконге.

В примечаниях к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шестимесячный период использованы следующие сокращения: Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ), Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), Комитет по интерпретации международной финансовой отчетности (КИМФО), Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики (КРФК), Европейский валютный союз (ЕВС), Европейский союз (ЕС), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Европейский Центральный банк (ЕЦБ).

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность и отдельная финансовая отчетность банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года, утверждена правлением и советом банка 30 августа 2016 года.

В отчетном периоде концерн и банк продолжали последовательно применять методы и принципы управления рисками, представленные в Консолидированной финансовой отчетности ABLV Bank, AS за 2015 год.

С информацией об управлении рисками можно ознакомиться на сайте банка.
[http:// www.ablv.com/ru/about/financial-reports](http://www.ablv.com/ru/about/financial-reports) ABLV Bank, AS в Примечаниях 33-37 Консолидированной финансовой отчетности ABLV Bank, AS за 2015 год.

Показатели деятельности банка

Наименование позиции	01.01.2016 г. -	01.01.2015 г. -	01.01.2014 г. -	
	30.06.2016 г.	30.06.2015 г.	30.06.2014 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)*	%	33.27	38.10	35.41
Рентабельность активов (ROA)*	%	1.97	1.91	1.87
Доходы от основной деятельности **	тыс. евро	77,684	71,570	58,240
Прибыль отчетного периода	тыс. евро	45,301	43,453	32,936
		30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Показатель ликвидности ***	%	79.27	82.68	74.74

* - показатели деятельности рассчитаны в соответствии с Правилами КРФК по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений.

** - показатель рассчитывается как сумма чистых процентных доходов, чистых комиссионных доходов, чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой, доходов от дивидендов, чистых прочих доходов и расходов, за вычетом расходов по обесценению стоимости финансовых активов.

*** - показатель рассчитан в соответствии с требованиями нормативных Правил КРФК о требованиях к ликвидности, порядке их соблюдения и управлении риском ликвидности.

Примечание 2

Сведения об основных методах бухгалтерского учета

а) Принципы подготовки финансовой отчетности

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная и отдельная финансовая отчетность банка за шестимесячный период подготовлена на основании учетных регистров, составленных в установленном правовыми актами порядке, согласно МСБУ 34, принятому в Европейском союзе, по принципу продолжения деятельности.

Сокращенная промежуточная консолидированная и отдельная финансовая отчетность банка за шестимесячный период подготовлена в соответствии с основным принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств (финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов), учтенных по справедливой стоимости. Финансовая отчетность дает структурированное представление о финансовом положении, финансовых результатах и денежных потоках концерна и банка.

По сравнению с методами бухгалтерского учета, примененными при подготовке финансовой отчетности за прошлые периоды, методы учета, использованные при составлении настоящей сокращенной промежуточной консолидированной и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, остались прежними, за исключением изменений МСФО, вступивших в силу в отчетном периоде.

Методы бухгалтерского учета последовательно применяются всеми предприятиями, входящими в состав концерна.

Функциональной и учетной валютой банка и его дочерних предприятий является евро. Валютой представления отчетности концерна и банка является евро.

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная и отдельная финансовая отчетность банка за шестимесячный период составлена в тысячах евро (тыс. евро), если не указано иное. Информация, представленная в скобках в примечаниях к финансовой отчетности, соответствует сравнительным финансовым показателям на 31 декабря 2015 года или финансовым показателям за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 года.

б) Существенные оценки и допущения

Подготовка сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шестимесячный период согласно МСФО, принятым в ЕС, предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на отражаемые в учете суммы остатков по статьям сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении и сокращенного промежуточного отчета о совокупном доходе, а также условных обязательств. На допущения, лежащие в основе соответствующих оценок, могут повлиять какие-либо будущие события. Такие оценки и допущения основаны на наиболее достоверной информации о соответствующих событиях и действиях, имеющейся в распоряжении руководства. Влияние изменений в оценках отражается в сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шестимесячный период по мере их определения.

Существенная часть оценок и допущений относится к определению суммы отложенного налога на прибыль, определению величины резервов на обесценение финансовых активов и стоимости обеспечения (залога), расчету обесценения прочих активов и справедливой стоимости активов и обязательств, оценке возможности концерна существенно влиять на деятельность его дочерних и ассоциированных предприятий, а также оценке возможности концерна существенно влиять на деятельность открытых инвестиционных фондов.

в) Консолидация

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает банк и все дочерние предприятия, контролируемые банком (материнским предприятием концерна), т.е. банк может определять финансовую и операционную стратегию предприятия для получения экономической выгоды. Консолидация дочерних предприятий начинается с даты перехода к материнскому предприятию контроля над ними и прекращается с даты прекращения контроля. Состав концерна приведен в примечании 13.

В отдельной финансовой отчетности банка участие в основном капитале дочерних предприятий учитывается в соответствии с затратным методом.

Ассоциированными считаются предприятия, на деятельность которых концерн оказывает существенное влияние, однако он не может контролировать их финансовую и деловую политику. Учет долей в ассоциированных и совместных предприятиях осуществляется на основе метода долевого участия. Первоначально они отражаются по стоимости их приобретения, включая транзакционные затраты. В последующем консолидированная финансовая отчетность включает долю концерна в прибылях или убытках и прочем совокупном доходе предприятий, учтенных по методу участия, до момента утраты концерном существенного влияния или совместного контроля.

Стоимость приобретения дочернего/ассоциированного предприятия, превышающая справедливую стоимость приобретенных чистых идентифицируемых активов, в момент приобретения отражает нематериальную стоимость. Нематериальная стоимость, полученная в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Учетная стоимость нематериальной стоимости по ассоциированным предприятиям включается в учетную стоимость инвестиции в ассоциированное предприятие. Нематериальная стоимость относится к активам, генерирующим денежные средства и указывается в начальных издержках за вычетом расходов на обесценение.

Проверка нематериальной стоимости на предмет обесценения проводится ежегодно или чаще в случае реализации событий или изменения обстоятельств, указывающих на необходимость проведения обесценения. Нематериальная стоимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Прибыль или убыток при выбытии предприятий включают в себя их учетную стоимость нематериальной стоимости. Отрицательная нематериальная стоимость, возникающая в результате приобретения, незамедлительно признается в составе прибыли или убытка в момент возникновения.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность банка и его дочерних предприятий консолидируется в финансовой отчетности концерна по методу полной консолидации путем объединения сходных активов и обязательств на конец периода, а также доходов и расходов. В целях консолидации все остатки и операции внутри концерна, включая процентные доходы и расходы, а также нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате осуществления операций внутри концерна, полностью исключаются, при условии отсутствия признаков их обесценения. Неконтрольная доля участия представляет собой долю прибыли или убытков, а также капитал и резервы, не принадлежащие банку ни прямо, ни опосредованно. Неконтрольная доля участия отражается отдельно в консолидированном отчете о совокупном доходе, а доля капитала - в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно от долей капитала материнского предприятия. Неконтрольная доля участия оценивается на основе своей пропорциональной доли в чистых активах.

Дочерние предприятия банка соблюдают банковские политики и методы управления рисками банка.

Инвестиции банка в открытые инвестиционные фонды, как в структурированные организации, в отдельной финансовой отчетности банка представлены в примечании 9 как инвестиции в открытые инвестиционные фонды.

В свою очередь, в консолидированной финансовой отчетности концерна инвестиции в открытые инвестиционные фонды, на которые банк может существенно влиять и в которых банку принадлежит существенная часть чистых активов (по меньшей мере, 30%), консолидируются методом полной консолидации. В консолидированной

финансовой отчетности концерна доли фондов, принадлежащие третьим лицам, признаны в составе прочих обязательств.

г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя кассовую наличность, требования до востребования, а также требования к центральным банкам и к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Величину денежного остатка уменьшают на сумму обязательств до востребования перед вышеуказанными учреждениями. Денежными средствами и их эквивалентами являются краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, а также подвергающиеся незначительному риску изменения их ценности.

д) События, наступившие после отчетной даты

В настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности отражаются события, наступившие после завершения отчетного периода и влияющие на финансовое положение концерна/ банка на отчетную дату (корректирующие события). События, наступившие после отчетной даты и не являющиеся корректирующими, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности только в том случае, если они являются существенными.

Примечание 3

Процентные доходы и расходы

	тыс. евро			
	Концерн 01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	Концерн 01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	Банк 01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	Банк 01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости приобретения и имеющимся в наличии для продажи				
по кредитам	17,843	17,292	17,859	16,908
по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15,579	15,748	14,953	15,315
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8,708	7,414	8,624	7,280
по требованиям к кредитным учреждениям и центральным банкам	1,365	1,178	1,322	1,164
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости приобретения и имеющимся в наличии для продажи, всего	43,495	41,632	42,758	40,667
Всего процентных доходов	43,495	41,632	42,758	40,667
Процентные расходы				
по выпущенным обыкновенным облигациям	3,832	3,566	3,867	3,606
по субординированным обязательствам	2,894	3,044	2,894	3,044
затраты на уплату пошлины по финансовой стабильности	2,778	270	2,778	270
по взносу в Единый фонд урегулирования	1,009	-	1,009	-
по взносу в фонд страхования вкладов	886	3,798	886	3,753
по обязательствам перед кредитными учреждениями и центральными банками	677	352	671	314
по небанковским вкладам	85	75	85	75
Всего процентных расходов	12,161	11,105	12,190	11,062

Примечание 4

Комиссионные доходы и расходы

	тыс. евро			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Комиссионные доходы				
по обработке платежей по поручению клиентов	11,870	15,211	11,788	15,134
по обслуживанию счетов	6,368	5,694	6,187	5,579
по обработке платежных карт	4,244	4,448	4,242	4,449
по брокерским операциям	2,646	4,907	-	-
по управлению активами	1,312	1,295	280	408
по документарным операциям	646	562	646	562
прочие комиссионные доходы	582	1,443	924	1,830
Всего комиссионных доходов	27,668	33,560	24,067	27,962
Комиссионные расходы				
по услугам банков-корреспондентов	1,488	1,940	1,465	1,912
по платежным картам	1,220	1,230	1,220	1,230
по привлечению клиентов	769	1,428	3,809	4,691
по брокерским операциям	601	784	-	-
прочие комиссионные расходы	335	31	303	29
Всего комиссионных расходов	4,413	5,413	6,797	7,862

Примечание 5

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой

	тыс. евро			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Результат операций с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,037	964	432	381
Производные финансовые инструменты	(13)	9	(13)	9
Ценные бумаги	1,050	955	445	372
Прибыль/ (убыток) от торговли финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154)	505	(153)	427
Производные финансовые инструменты	(82)	(3)	(82)	(3)
Ценные бумаги	(72)	508	(71)	430
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	883	1,469	279	808
Результат операций с финансовыми инструментами, имеющимся в наличии для продажи				
Прибыль от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	19,738	1,195	19,657	1,138
Чистая реализованная прибыль по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи	19,738	1,195	19,657	1,138
Результат валютнообменных операций				
Прибыль от валютнообменных операций	13,729	15,147	13,688	15,125
(Убыток)/ прибыль от переоценки позиций в иностранной валюте	(3,378)	(4,950)	(3,388)	(4,974)
Чистый результат торговли и переоценки иностранных валют	10,351	10,197	10,300	10,151
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	30,972	12,861	30,236	12,097

Примечание 6

Резервы на обесценение кредитов

Вид обесценения	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Кредиты - индивидуальные резервы	(150)	(344)	(21)	(343)
Кредиты - портфельные резервы	381	1,471	369	1,470
Увеличение/ (уменьшение) резервов за отчетный период	231	1,127	348	1,127
(Возврат) списанных активов/ убыток от списания активов	(424)	(540)	(424)	(540)
Резервы на обесценение, созданные в отчетном периоде, нетто	(193)	587	(76)	587

Изменения в резервах концерна на обесценение кредитов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года:

	тыс. евро				
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего
Резервы на начало отчетного периода	14,451	7,759	69	1,676	23,955
Увеличение	1,952	1,685	13	114	3,764
(Уменьшение)	(2,739)	(665)		(129)	(3,533)
Всего резервов за отчетный период	(787)	1,020	13	(15)	231
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате колебаний валютного курса	9	(33)	3	-	(21)
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате списания активов	(2,524)	(1,529)	(10)	(269)	(4,332)
Резервы на конец отчетного периода	11,149	7,217	75	1,392	19,833
Индивидуальные резервы	13	5,306	-	-	5,319
Портфельные резервы	11,136	1,911	75	1,392	14,514
Всего кредитов, брутто	335,523	625,855	1,378	41,119	1,003,875

Изменения в резервах концерна на обесценение кредитов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 года:

	тыс. евро				
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего
Резервы на начало отчетного периода	23,936	5,442	34	1,963	31,375
Увеличение	4,849	798	12	336	5,995
(Уменьшение)	(3,860)	(815)	(5)	(188)	(4,868)
Всего резервов за отчетный период	989	(17)	7	148	1,127
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате колебаний валютного курса	(49)	39	-	-	(10)
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате списания активов	(5,289)	(364)	(3)	(205)	(5,861)
Резервы на конец отчетного периода	19,587	5,100	38	1,906	26,631
Индивидуальные резервы	437	4,189	-	-	4,626
Портфельные резервы	19,150	911	38	1,906	22,005
Всего кредитов, брутто	361,127	487,697	1,089	14,501	864,414

ABLV Bank, AS

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.

Изменения в резервах банка на обесценение кредитов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года:

	тыс. евро				
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего
Резервы на начало отчетного периода	14,451	7,380	69	1,675	23,575
Увеличение	1,952	1,677	10	114	3,753
(Уменьшение)	(2,741)	(535)		(129)	(3,405)
Всего резервов за отчетный период	(789)	1,142	10	(15)	348
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате колебаний валютного курса	9	(34)	2	-	(23)
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате списания активов	(2,522)	(1,445)	(10)	(268)	(4,245)
Резервы на конец отчетного периода	11,149	7,043	71	1,392	19,655
Индивидуальные резервы	13	5,140	-	-	5,153
Портфельные резервы	11,136	1,903	71	1,392	14,502
Всего кредитов, брутто	335,523	627,140	1,301	41,119	1,005,083

Изменения в резервах банка на обесценение кредитов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 года:

	тыс. евро				
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего
Резервы на начало отчетного периода	23,936	5,446	32	1,963	31,377
Увеличение	4,849	798	12	336	5,995
(Уменьшение)	(3,860)	(815)	(5)	(188)	(4,868)
Всего резервов за отчетный период	989	(17)	7	148	1,127
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате колебаний валютного курса	(49)	33	-	-	(16)
(Уменьшение) резервов за отчетный период в результате списания активов	(5,289)	(364)	(3)	(205)	(5,861)
Резервы на конец отчетного периода	19,587	5,098	36	1,906	26,627
Индивидуальные резервы	437	4,189	-	-	4,626
Портфельные резервы	19,150	909	36	1,906	22,001
Всего кредитов, брутто	361,127	483,228	1,080	14,501	859,936

Примечание 7

Касса и требования к центральным банкам

	тыс. евро			
	Концерн 30.06.2016 г.	Концерн 31.12.2015 г.	Банк 30.06.2016 г.	Банк 31.12.2015 г.
Требования до востребования к Банку Латвии	217,637	438,528	217,637	438,528
Кассовая наличность	8,998	9,662	8,994	9,659
Требования до востребования к Banque de Luxembourg	3,624	946	-	-
Всего кассы и требований к центральным банкам	230,259	449,136	226,631	448,187

Примечание 8

Требования к кредитным учреждениям

На 30 июня 2016 года банком были установлены корреспондентские отношения с 31 (32) кредитными учреждениями, зарегистрированными в странах-участницах ЕС и в странах региона ОЭСР, 4 (4) кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии, и 36 (38) кредитными учреждениями, зарегистрированными в других странах.

В отчетный период наиболее существенные требования концерна и банка включали в себя следующие требования к кредитным учреждениям ЕС и региона ОЭСР: Landesbank Baden-Wuerttemberg – 87,3 (114,7) млн EUR, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Brussels Branch - 67,6 (68,9) млн EUR, Deutsche Bank Trust Company Americas - 61,1 (64,4) млн EUR.

	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Требования до востребования к кредитным учреждениям				
Остатки на корреспондентских счетах	373,781	363,058	360,167	359,850
Депозиты «овернайт»	139,625	-	117,097	5,000
Всего требований до востребования к кредитным учреждениям	513,406	363,058	477,264	364,850
Прочие требования к кредитным учреждениям				
Срочные вклады	195,154	296,893	188,848	296,893
Другие требования	20,390	10,029	20,390	10,029
Всего прочих требований к кредитным учреждениям	215,544	306,922	209,238	306,922
Всего требований к кредитным учреждениям	728,950	669,980	686,502	671,772

На 30 июня 2016 года часть требований концерна и банка к кредитным учреждениям в размере 2,3 (49,7) млн EUR и 1,8 (49,2) млн EUR соответственно была заложена для обеспечения операций с финансовыми инструментами, не являющимися денежными эквивалентами.

Денежные эквиваленты не включают срочные вклады концерна и банка в размере 53,9 (5,3) млн EUR.

Примечание 9

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вид эмитента	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом				
Частные компании	9,699	9,322	-	-
Кредитные учреждения	1,315	1,479	-	-
Центральные правительства и центральные банки	1,571	511	-	-
Финансовые вспомогательные компании и другие финансовые посредники	28	162	-	-
Самоуправления	100	13	-	-
Всего долговых ценных бумаг с фиксированным доходом	12,713	11,487	-	-
Акции				
Частные предприятия	2,265	1,506	2,265	1,506
Кредитные учреждения	1,456	1,100	1,456	1,100
Всего инвестиций в акции	3,721	2,606	3,721	2,606
Инвестиции в фонды	5,350	12,028	15,723	19,680
Всего финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости	21,784	26,121	19,444	22,286

На 30 июня 2016 года десять самых крупных, подверженных риску, сделок концерна составили 35,1% (46,6%) от совокупных финансовых активов концерна, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; десять самых крупных аналогичных сделок банка – 88,1% (87,9%).

Примечание 10

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вид эмитента	тыс. евро			
	Концерн 30.06.2016 г.	Концерн 31.12.2015 г.	Банк 30.06.2016 г.	Банк 31.12.2015 г.
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом				
Центральные правительства	878,688	1,447,424	860,765	1,425,277
Кредитные учреждения	220,428	238,795	202,276	223,449
Международные организации	70,948	64,864	70,948	64,864
Частные компании	42,638	33,008	36,252	31,094
Самоуправления	31,083	19,510	25,393	16,590
Финансовые вспомогательные компании и другие финансовые посредники	3,508	6,651	2,022	6,651
Всего долговых ценных бумаг с фиксированным доходом	1,247,293	1,810,252	1,197,656	1,767,925
Акции				
Финансовые вспомогательные компании и другие финансовые посредники	2,486	12,398	2,486	12,398
Частные компании	231	231	231	231
Всего инвестиций в акции	2,717	12,629	2,717	12,629
Инвестиции в фонды	-	10,192	-	-
Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1,250,010	1,833,073	1,200,373	1,780,554

На 30 июня 2016 года финансовые инструменты на сумму 9,1 (40,2) млн EUR предназначены для обеспечения целевой Программы по долгосрочному рефинансированию (TLTRO).

На 30 июня 2016 года десять самых крупных сделок составили 70,1 % (78,1%) от совокупных финансовых активов концерна, имеющихся в наличии для продажи; от совокупных финансовых активов банка – 72,2% (79,3%).

Наиболее существенную часть портфеля долговых ценных бумаг – 88,7% (90,9%) - банк вложил в ценные бумаги с кредитным рейтингом инвестиционного уровня. На конец отчетного периода средневзвешенная модифицированная дюрация* портфеля ценных бумаг банка была равна 2,5 (2,5).

Примечание 11

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Вид эмитента	тыс. евро			
	Концерн 30.06.2016 г.	Концерн 31.12.2015 г.	Банк 30.06.2016 г.	Банк 31.12.2015 г.
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом				
Центральные правительства и центральные банки	592,107	602,613	571,692	587,571
Частные компании	188,650	164,235	165,334	147,119
Кредитные учреждения	138,688	150,774	128,782	137,603
Самоуправления	68,002	69,339	65,728	67,014
Международные организации	29,701	30,136	28,099	28,512
Финансовые вспомогательные компании и другие финансовые посредники	1,476	516	-	-
Всего финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, брутто	1,018,624	1,017,613	959,635	967,819
Резерв на обесценение	(2,306)	(2,566)	(2,306)	(2,566)
Всего финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, нетто	1,016,318	1,015,047	957,329	965,253

* Средневзвешенная модифицированная дюрация портфеля ценных бумаг рассчитывается как сумма модифицированной дюрации каждой ценной бумаги, помноженной на позицию этой ценной бумаги, разделенная на общую сумму всего портфеля ценных бумаг. Модифицированная дюрация рассчитывается только для ценных бумаг, чувствительных к риску процентной ставки. Модифицированная дюрация показывает изменения рыночной стоимости ценной бумаги в случае снижения рыночной процентной ставки на один процентный пункт.

На 30 июня 2016 года часть финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, в размере 8,9 (9,4) млн EUR была заложена для обеспечения операций с финансовыми инструментами, а также финансовые инструменты, удерживаемые до погашения, на сумму 69,2 (143,4) млн EUR были предназначены для обеспечения целевой Программы по долгосрочному рефинансированию (TLTRO).

На 30 июня 2016 года десять самых крупных сделок концерна составили 56,8 % (58,0%) от совокупных финансовых инструментов, удерживаемых до погашения; в свою очередь, от совокупных финансовых инструментов банка, удерживаемых до погашения соответственно – 59,3% (60,1%).

Примечание 12

Кредиты клиентам

Распределение кредитов, выданных концерном и банком, по виду заемщика:

Вид заемщика	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Частные компании	446,892	406,752	447,207	405,868
Частные лица	360,576	372,906	360,499	372,906
Финансовые вспомогательные компании и другие финансовые посредники	196,407	118,300	197,377	118,300
Всего кредитов, брутто	1,003,875	897,958	1,005,083	897,074
Резервы на обесценение	(19,833)	(23,955)	(19,655)	(23,575)
Кредиты, нетто	984,042	874,003	985,428	873,499

30 июня 2016 года часть требований концерна и банка к другим финансовым посредникам в размере 35,1 (6,8) млн EUR была заложена для обеспечения сделок с финансовыми инструментами.

Более подробные сведения о резервах на обесценение кредитов приведены в приложении 6.

На 30 июня 2016 года десять самых крупных, подверженных риску сделок, составили 23,1% (23,1%) от совокупного кредитного портфеля (нетто) концерна/ банка.

Анализ кредитов, выданных концерном и банком, в разрезе 5 крупнейших стран-заемщиков:

Страна	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Латвия	720,916	639,138	722,380	638,634
Россия	105,743	111,867	105,741	111,867
Соединенные Штаты Америки	31,884	11,611	31,884	11,611
Кипр	19,678	19,770	19,677	19,770
Великобритания	27,109	19,285	27,108	19,285
Прочие страны	78,712	72,332	78,638	72,332
Всего кредитов, нетто	984,042	874,003	985,428	873,499

ABLV Bank, AS
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.
Анализ качества кредитов концерна:

						тыс. евро	
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего кредитов, брутто	Справедливая стоимость обеспечения	
	30.06.2016 г.						
Непросроченные и необесцененные кредиты	272,545	576,172	1,143	39,681	889,541	1,365,727	
Просроченные и необесцененные кредиты, в т.ч. просрочка по которым составляет:	35,260	12,465	141	-	47,866	55,550	
до 30 дней	28,253	4,915	99	-	33,267	35,957	
31-59 дней	4,857	2,294	32	-	7,183	8,495	
60-89 дней	1,331	1,421	-	-	2,752	4,203	
более 90 дней	819	3,835	10	-	4,664	6,895	
Обесцененные кредиты	27,718	37,218	94	1,438	66,468	62,891	
Всего кредитов, брутто	335,523	625,855	1,378	41,119	1,003,875	1,484,168	
Резервы на обесценение	(11,149)	(7,217)	(75)	(1,392)	(19,833)		
Всего кредитов, нетто	324,374	618,638	1,303	39,727	984,042		
	31.12.2015 г.						
Непросроченные и необесцененные кредиты	280,325	510,619	912	19,523	811,379	1,221,800	
Просроченные и необесцененные кредиты, в т.ч. просрочка по которым составляет:	30,948	4,445	126	-	35,519	33,667	
до 30 дней	26,448	697	76	-	27,221	24,454	
31-59 дней	3,107	1,325	26	-	4,458	4,731	
60-89 дней	414	1,159	12	-	1,585	1,866	
более 90 дней	979	1,264	12	-	2,255	2,616	
Обесцененные кредиты	34,455	14,772	114	1,719	51,060	33,422	
Всего кредитов, брутто	345,728	529,836	1,152	21,242	897,958	1,288,889	
Резервы на обесценение	(14,451)	(7,759)	(69)	(1,676)	(23,955)		
Всего кредитов, нетто	331,277	522,077	1,083	19,566	874,003		

Анализ качества кредитов банка:

						тыс. евро	
	Ипотечные	Бизнес-кредиты	Потребительские	Прочие	Всего кредитов, брутто	Справедливая стоимость обеспечения	
	30.06.2016 г.						
Непросроченные и необесцененные кредиты	272,545	577,637	1,074	39,681	890,937	1,374,381	
Просроченные и необесцененные кредиты, в т.ч. просрочка по которым составляет:	35,260	12,465	141	-	47,866	55,550	
до 30 дней	28,253	4,915	99	-	33,267	35,957	
31-59 дней	4,857	2,294	32	-	7,183	8,495	
60-89 дней	1,331	1,421	-	-	2,752	4,203	
более 90 дней	819	3,835	10	-	4,664	6,895	
Обесцененные кредиты	27,718	37,037	87	1,438	66,280	55,051	
Всего кредитов, брутто	335,523	627,139	1,302	41,119	1,005,083	1,484,982	
Резервы на обесценение	(11,149)	(7,043)	(71)	(1,392)	(19,655)		
Всего кредитов, нетто	324,374	620,096	1,231	39,727	985,428		
	31.12.2015 г.						
Непросроченные и необесцененные кредиты	280,325	510,620	912	19,523	811,380	1,213,960	
Просроченные и необесцененные кредиты, в т.ч. просрочка по которым составляет:	30,948	4,445	126	-	35,519	33,667	
до 30 дней	26,448	697	76	-	27,221	24,454	
31-59 дней	3,107	1,325	26	-	4,458	4,731	
60-89 дней	414	1,159	12	-	1,585	1,866	
более 90 дней	979	1,264	12	-	2,255	2,616	
Обесцененные кредиты	34,455	13,888	114	1,718	50,175	33,422	
Всего кредитов, брутто	345,728	528,953	1,152	21,241	897,074	1,281,049	
Резервы на обесценение	(14,451)	(7,380)	(69)	(1,675)	(23,575)		
Всего кредитов, нетто	331,277	521,573	1,083	19,566	873,499		

Примечание 13

Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия

Инвестиции концерна в ассоциированные предприятия:

Название предприятия	Страна регистрации	Основной капитал	Собственный капитал	Доля концерна от общего основного капитала, %	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
					Учетная стоимость по методу долевого участия	Основной капитал	Учетная стоимость по методу долевого участия	Основной капитал
AmberStone Group, AS	Латвия	35,000	39,645	24.64	9,102	35,000	39,615	9,068
Всего инвестиций в ассоциированные предприятия		35,000	39,645	x	9,102	35,000	39,615	9,068

Инвестиции банка в ассоциированные предприятия:

Названия предприятия	Страна регистрации	Основной капитал	Собственный капитал	Доля концерна от общего основного капитала, %	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
					Учетная стоимость по методу долевого участия	Основной капитал	Учетная стоимость по методу долевого участия	Основной капитал
AmberStone Group, AS	Латвия	35,000	39,645	24.64	8,770	35,000	39,615	8,770
Всего инвестиций в ассоциированные предприятия		35,000	39,645	x	8,770	35,000	39,615	8,770

Изменения инвестиций в родственные и ассоциированные предприятия:

	тыс. евро			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Инвестиции на начало периода	9,068	2	8,770	-
Учреждение/(выбытие) ассоциированных предприятий	-	(2)	-	-
Изменение размера инвестиций в ассоциированные предприятия по методу долевого участия	34	139	-	-
Изменение размера инвестиций в ассоциированные предприятия в результате утери контроля	-	9,056	-	8,770
Инвестиции на конец периода	9,102	9,195	8,770	8,770

ABLV Bank, AS
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.

Состав концерна на 30 июня 2016 года:

№	Название коммерческого общества	Страна регистрации	Регистрационный номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Доля в основном капитале с правом голоса (%)
1	ABLV Bank, AS	Латвия	50003149401	Финансовые услуги	100	100
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	Люксембург	B 162048	Финансовые услуги	100	100
3	ABLV Consulting Services, AS	Латвия	40003540368	Консультационные услуги	100	100
4	ABLV Advisory Services, SIA	Латвия	40103964811	Консультационные услуги	100	100
5	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	Латвия	40103799987	Деятельность холдинговой компании	100	100
6	ABLV Corporate Services, SIA	Латвия	40103283479	Консультационные услуги	100	100
7	ABLV Corporate Services, LTD	Кипр	HE273600	Консультационные услуги	100	100
8	Pillar Holding Company, KS	Латвия	40103260921	Деятельность холдинговой компании	100	100
9	Pillar, SIA	Латвия	40103554468	Деятельность холдинговой компании	100	100
10	Pillar 3, SIA	Латвия	40103193067	Операции с недвижимостью	100	100
11	Pillar 4 & 6, SIA	Латвия	40103210494	Операции с недвижимостью	100	100
12	Pillar 7 & 8, SIA	Латвия	40103240484	Операции с недвижимостью	100	100
13	Pillar 9, SIA	Латвия	40103241210	Операции с недвижимостью	100	100
14	Pillar 11, SIA	Латвия	40103258310	Операции с недвижимостью	100	100
15	Pillar 2, 12 & 14, SIA	Латвия	50103313991	Операции с недвижимостью	100	100
16	Pillar 18, SIA	Латвия	40103492079	Операции с недвижимостью	100	100
17	Pillar 19, SIA	Латвия	40103766952	Операции с недвижимостью	100	100
18	Pillar 20, SIA	Латвия	40103903056	Операции с недвижимостью	100	100
19	Pillar 21, SIA	Латвия	40103929286	Операции с недвижимостью	100	100
20	Pillar 22, SIA	Латвия	50103966301	Операции с недвижимостью	100	100
21	Pillar Investment Group, SIA	Латвия	50003831571	Деятельность холдинговой компании	88	88
22	Pillar Investment 1, SIA	Латвия	50103247681	Инвестиции в недвижимость	88	88
23	Pillar Investment 2, SIA	Латвия	40103963977	Инвестиции в недвижимость	88	88
24	Pillar Investment 3, SIA	Латвия	50103994841	Инвестиции в недвижимость	88	88
25	Pillar Management, SIA	Латвия	40103193211	Управление и хозяйственное обслуживание недвижимости	100	100
26	Pillar RE Services, SIA	Латвия	40103731804	Управление автостоянкой	100	100
27	Pillar Contractor, SIA	Латвия	40103929498	Управление и координирование строительных процессов	100	100
28	Pillar Architekten, SIA	Латвия	40103437217	Проектирование и авторский надзор	100	100
29	New Hanza City, SIA	Латвия	40103222826	Обслуживание инфраструктуры	100	100
30	NHC Utilities, SIA	Латвия	40103693339	Управление инфраструктурой	100	100
31	ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	40003814724	Финансовые услуги	90	100
32	ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	40003814705	Финансовые услуги	90	100
33	ABLV Private Equity Management, SIA	Латвия	40103286757	Управление инвестиционными проектами	100	100
34	PEM 1, SIA	Латвия	40103551353	Производство электроэнергии	100	100
35	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	40103307758	Инвестиционная деятельность	100	100

Открытые инвестиционные фонды, включенные в состав концерна, на 30 июня 2016 года:

№	Название открытого инвестиционного фонда	Страна регистрации	Код ISIN	Категория фонда	Доля концерна (%)
1	ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	Латвия	LV0000400935	Фонд корпоративных облигаций	77.3
2	ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	Латвия	LV0000400919	Фонд смешанного дохода	74.8
3	ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	Латвия	LV0000400778	Фонд корпоративных облигаций	69.1
4	ABLV European Industry EUR Equity Fund	Латвия	LV0000400844	Фонд акций	55.2

ABLV Bank, AS

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.

Открытые инвестиционные фонды, включенные в состав концерна, на 31 декабря 2015 года:

№	Название открытого инвестиционного фонда	Страна регистрации	Код ISIN	Категория фонда	Доля концерна (%)
1	ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	Латвия	LV0000400935	Фонд корпоративных облигаций	86.6
2	ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	Латвия	LV0000400919	Фонд смешанного дохода	76.0
3	ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	Латвия	LV0000400778	Фонд корпоративных облигаций	69.3
4	ABLV European Industry EUR Equity Fund	Латвия	LV0000400844	Фонд акций	57.5

Инвестиции банка в дочерние предприятия:

Наименование компании	Страна регистрации	Основной капитал	Собственный капитал	Доля банка от общего основного капитала, %	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.		
					учетная стоимость по методу долевого участия		учетная стоимость по методу долевого участия		
					Основной капитал	Собственный капитал	Основной капитал	Собственный капитал	
Pillar Holding Company, KS	Латвия	85,000	81,025	100	85,000	85,000	81,639	100	85,000
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	Люксембург	25,000	14,774	100	25,000	25,000	14,430	100	25,000
New Hanza City, SIA	Латвия	15,600	14,326	100	15,600	12,300	11,275	100	12,300
Pillar Management, SIA	Латвия	1,000	982	100	1,073	1,000	975	100	1,073
ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	1,000	2,508	90	900	1,000	6,423	90	900
ABLV Consulting Services, AS	Латвия	711	577	100	711	711	802	100	711
ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	650	725	90	585	650	1,032	90	585
ABLV Private Equity Mangement, SIA	Латвия	100	(146)	100	100	100	(256)	100	100
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	Латвия	100	514	100	100	100	141	100	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	50	2,498	100	50	50	2,492	100	50
Pillar, SIA	Латвия	3	1	100	6	3	2	100	6
ABLV Advisory Services, SIA	Латвия	3	10	100	3	-	-	-	-
Всего инвестиций банка в дочерние организации, брутто		129,217	117,794	x	129,128	125,914	118,955	x	125,825
Резерв на обесценение					(20,542)				(14,559)
Всего инвестиций банка в дочерние организации, нетто					108,586				111,266

Активы клиентов в доверительном управлении ABLV Asset Management, IPAS и активы открытых инвестиционных фондов в управлении ABLV Asset Management, IPAS на конец отчетного периода составили 125,8 (131,2) млн EUR. Клиентские финансовые инструменты ABLV Capital Markets, IBAS на конец отчетного периода составили 1,17 (1,15) млрд EUR. Банк и ABLV Capital Markets, IBAS совместно оказывают клиентам услуги по управлению инвестициями: ABLV Capital Markets, IBAS принимает заказы клиентов на совершение операций с финансовыми инструментами, а банк исполняет эти заказы, выступая в качестве депозитария для клиентских финансовых инструментов.

Кредитный риск и прочие риски, связанные с этими активами, несет клиент, предоставивший эти активы концерну и/или банку в доверительное управление.

Изменение резерва на обесценение дочерних предприятий:

	тыс. евро			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Резерв на обесценение на начало периода	-	-	14,559	11,719
Увеличение резерва на обесценение	-	-	5,983	-
Резерв на обесценение на конец периода	-	-	20,542	11,719

ABLV Bank, AS

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.

Изменения инвестиций банка в дочерние предприятия:

	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Инвестиции на начало периода, брутто	-	-	125,825	126,818
Учреждение/(выбытие) дочерних компаний	-	-	3	-
(Уменьшение) размера инвестиций вследствие утраты контроля	-	-	-	(5,725)
Увеличение инвестиций в дочерние компании	-	-	3,300	6,980
(Уменьшение) инвестиций в дочерние компании	-	-	-	(3,321)
Инвестиции на конец периода, брутто	-	-	129,128	124,752
Резервы на обесценение	-	-	(20,542)	(11,719)
Инвестиции на конец периода, нетто	-	-	108,586	113,033

Примечание 14

Вклады

Вид вкладчика	тыс. евро			
	Концерн		Банк	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Частные предприятия				
расчетные счета	2,471,421	2,850,172	2,376,955	2,797,758
срочные вклады	34,484	37,516	33,987	37,465
Частные предприятия, всего	2,505,905	2,887,688	2,410,942	2,835,223
Прочие финансовые посредники				
расчетные счета	190,282	330,460	201,907	338,620
срочные вклады	3,959	778	3,959	778
Прочие финансовые посредники, всего	194,241	331,238	205,866	339,398
Прочие вкладчики				
расчетные счета	755	1,796	755	1,796
срочные вклады	-	-	-	-
Прочие вкладчики, всего	755	1,796	755	1,796
Всего вкладов предприятий	2,700,901	3,220,722	2,617,563	3,176,417
Частные лица				
расчетные счета	667,872	639,554	615,995	601,596
срочные вклады	17,787	15,179	17,787	15,179
Всего вкладов частных лиц	685,659	654,733	633,782	616,775
Всего вкладов	3,386,560	3,875,455	3,251,345	3,793,192

На двадцать крупнейших клиентов концерна/ банка по объему вкладов приходится 13,1% (14,4%) от совокупной суммы вкладов.

Из совокупного объема вкладов, привлеченных концерном и банком, 87,8% (85,7%) вкладов размещены клиентами, истинными выгодоприобретателями которых являются резиденты стран СНГ.

Примечание 15

Выпущенные ценные бумаги

Код ISIN	Валюта	Первоначальное количество	Номинальная стоимость	Дата эмиссии	Срок погашения	Ставка дисконта/ купона, %	тыс. евро			
							Концерн 30.06.2016 г.	Концерн 31.12.2015 г.	Банк 30.06.2016 г.	Банк 31.12.2015 г.
Субординированные облигации										
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011	22.12.2021	4.8	14,662	14,316	14,662	14,316
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012	25.06.2022	4.5	4,774	4,669	4,774	4,669
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012	27.06.2022	4.5	18,024	18,380	18,024	18,380
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013	18.03.2023	4.5	16,520	16,474	16,520	16,474
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013	27.06.2023	4.3	16,562	16,537	16,562	16,537
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013	27.06.2023	4.3	18,329	17,948	18,329	17,948
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013	23.10.2018	4.3	13,386	13,650	13,386	13,650
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014	27.10.2024	4.1	17,243	16,844	17,243	16,844
LV0000801835	EUR	200,000	100	26.10.2015	26.10.2025	3.8	9,207	2,299	9,207	2,299
Всего субординированных облигаций							128,707	121,117	128,707	121,117
Обыкновенные облигации										
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014	17.02.2016	1.98	-	34,795	-	34,795
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014	17.02.2016	1.98	-	12,811	-	14,322
LV0000801421	USD	75,000	1,000	08.07.2014	08.07.2016	2.00	57,856	60,734	57,856	60,734
LV0000801439	EUR	20,000	1,000	08.07.2014	08.07.2016	2.05	19,418	19,705	19,418	19,705
LV0000801504	USD	75,000	1,000	28.10.2014	28.10.2016	2.10	60,545	66,437	60,545	66,437
LV0000801512	EUR	20,000	1,000	28.10.2014	28.10.2016	1.90	16,113	17,143	17,116	18,147
LV0000801645	USD	75,000	1,000	23.02.2015	23.02.2017	2.20	64,171	68,031	64,171	68,031
LV0000801652	EUR	20,000	1,000	23.02.2015	23.02.2017	1.80	17,424	17,763	18,934	19,273
LV0000801751	USD	75,000	1,000	07.07.2015	07.07.2017	1.55	48,165	50,636	48,165	50,636
LV0000801769	EUR	20,000	1,000	07.07.2015	07.07.2017	0.80	17,527	17,768	19,033	19,274
LV0000801850	USD	75,000	1,000	26.10.2015	26.10.2017	1.65	50,508	57,579	50,508	57,579
LV0000801868	EUR	20,000	1,000	26.10.2015	26.10.2017	0.80	5,447	6,358	7,450	8,361
LV0000801991	USD	75,000	1,000	22.02.2016	22.02.2018	1.85	61,995	-	61,995	-
LV0000802007	EUR	20,000	1,000	22.02.2016	22.02.2018	0.70	9,914	-	11,919	-
Всего обыкновенных облигаций							429,083	429,760	437,110	437,294
Всего выпущенных ценных бумаг							557,790	550,877	565,817	558,411

Концерн/ банк сохраняет за собой право на досрочное погашение субординированных облигаций согласно информации, указанной в базовых проспектах соответствующих программ.

Примечание 16

Подчиненные обязательства

На 30 июня 2016 года субординированные обязательства концерна и банка в размере 144,1 (136,4) млн EUR состояли из субординированных облигаций и субординированных депозитов в размере 128,7 (121,1) млн EUR и 15,4 (15,3) млн EUR соответственно.

Сумма субординированных депозитов в разрезе валют равна 9,9 (9,9) млн. долларов США и 6,5 (6,2) млн EUR.

Информация об основных условиях выпущенных субординированных облигаций представлена в примечании 15.

Анализ субординированных депозитов на 30 июня 2016 года:

Заимодатели	Сумма кредита, тыс. евро	Накопленные проценты, тыс. евро	Всего субординиро- ванных кредитов, тыс. евро	Процентная ставка, %	Валюта
нерезиденты	8,868	12	8,880	1.75 - 3.15	USD
нерезиденты	6,495	12	6,507	3.00 - 3.90	EUR
Всего субординированных депозитов	15,363	24	15,387		

Анализ субординированных депозитов на 31 декабря 2015 года:

Заимодатели	Сумма кредита, тыс. евро	Накопленные проценты, тыс. евро	Всего субординиро- ванных кредитов, тыс. евро	Процентная ставка, %	Валюта
нерезиденты	9,043	12	9,055	1.75 - 3.15	USD
нерезиденты	6,195	11	6,206	3.00 - 3.90	EUR
Всего субординированных депозитов	15,238	23	15,261		

Доля заимодателей (по каждому заимодателю отдельно) не превышает 10% от совокупных субординированных обязательств.

Оставшийся средневзвешенный срок возврата по договорам субординированных депозитов составляет 3,1 (3,4) года.

Субординированные облигации и субординированные депозиты включены в расчет собственного капитала концерна/ банка второго уровня и учитываются по амортизированной стоимости приобретения. Согласно условиям заключенных договоров субординированных депозитов заимодатели не имеют права требовать досрочного возврата кредитов. Заимодатели не вправе преобразовывать субординированные облигации и субординированные депозиты в основной капитал банка. Ставки дисконта/ купона по субординированным облигациям и частота их выплат установлены в окончательных условиях эмиссии, и эмитент не имеет права за исключением состояния неплатежеспособности отменять выплату купонов. В случае ликвидации эмитента выплата инвестиций осуществляется согласно нормативным актам. С более подробными сведениями об условиях эмиссий можно ознакомиться на сайте банка и в соответствующих окончательных условиях серий эмиссий субординированных облигаций.

Примечание 17

Оплаченный основной капитал

На 30 июня 2016 года оплаченный основной капитал банка был равен 38,0 млн (35,3 млн) EUR. Номинальная стоимость одной акции составляет 1,0 (1,0) EUR.

Основной капитал банка состоит из 34 470 000 (31 770 000) обыкновенных именных голосующих акций и 3 530 000 (3 530 000) именных неголосующих акций (акций персонала).

На 30 июня 2016 года у банка было 138 (135) акционеров с правом голоса.

ABLV Bank, AS

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.

Крупнейшие акционеры банка и группы связанных акционеров:

	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Доля основного капитала банка, тыс. евро	Доля голосующего основного капитала банка, %	Доля основного капитала банка, тыс. евро	Доля голосующего основного капитала банка, %
Группа акционеров, связанных с Эрнестом Бернисом				
Эрнест Бернис	1,701	4.93	1,568	4.93
Ника Берне	293	0.85	270	0.85
Cassandra Holding Company, SIA	12,924	37.49	11,864	37.34
Группа акционеров, связанных с Эрнестом Бернисом, всего	14,918	43.27	13,702	43.12
Группа акционеров, связанных с Олегом Филем				
OF Holding, SIA	14,918	43.28	13,702	43.13
Группа акционеров, связанных с Олегом Филем, всего	14,918	43.28	13,702	43.13
Прочие акционеры, всего	4,634	13.45	4,366	13.75
Голосующие акции, всего	34,470	100.00	31,770	100.00
Неголосующие акции (акции персонала)	3,530		3,530	
Основной капитал, всего	38,000		35,300	

В отчетном периоде банк выпустил 2 700 000 обыкновенных именных голосующих акций (на основании решений очередного собрания акционеров от 7 апреля 2016 года). Номинальная стоимость всех выпущенных акций была равна 1,0 EUR, а эмиссионная цена одной обыкновенной именной голосующей акции составила 14,15 EUR, в т.ч. номинальная стоимость в размере 1,0 EUR и эмиссионная наценка в размере 13,15 EUR. Цель эмиссий состояла в обеспечении стабильного развития концерна/ банка в будущем.

Вследствие эмиссий основной капитал банка состоит из 34 470 000 обыкновенных именных голосующих акций и 3 530 000 акций персонала. Все именные голосующие акции дают одинаковые права на получение дивидендов и ликвидационной квоты, а также право голоса на собраниях акционеров. Все акции персонала дают одинаковые права на получение дивидендов. Акции персонала не дают ни право голоса, ни право на получение ликвидационной квоты. Большую часть акций из эмиссии голосующих акций приобрели существующие акционеры банка - Cassandra Holding Company, SIA и OF Holding, SIA.

Распределение именных неголосующих акций (акций персонала):

	30.06.2016 г.			31.12.2015 г.		
	Количество сотрудников	Количество акций персонала	Доля основного капитала банка, тыс. евро	Количество сотрудников	Количество акций персонала	Доля основного капитала банка, тыс. евро
Председатель и члены совета	3	-	-	3	-	-
Председатель правления	1	-	-	1	-	-
Члены правления	6	1,705,000	1,705	6	1,633,800	1,634
Руководители управлений и их заместители	26	1,775,000	1,775	21	1,566,200	1,566
Руководители отделов	1	50,000	50	-	-	-
Нераспределенные	-	-	-	-	330,000	330
Количество именных неголосующих акций (акций персонала), всего	x	3,530,000	3,530	x	3,530,000	3,530

ABLV Bank, AS

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.

Начисленные и выплаченные дивиденды:

	тыс. евро			
	Концерн	Концерн	Банк	Банк
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Начисленные дивиденды	69,414	58,753	68,835	58,444
Выплаченные дивиденды	(69,419)	(58,752)	(68,840)	(58,443)

	евро	
	Банк	Банк
	01.01.2016 г.- 30.06.2016 г.	01.01.2015 г.- 30.06.2015 г.
Номинальная стоимость одной акции банка	1.00	1.00
Начисленные дивиденды на акцию банка	1.95	1.79
Выплаченные дивиденды на акцию банка	1.95	1.79

Примечание 18

Активы в управлении

По состоянию на 30 июня 2016 года активы в управлении концерна составили 222,0 (226,3) млн EUR, а активы в управлении банка были равны 28,4 (39,7) млн EUR. Активы в управлении банка состоят из кредитов, выданных с использованием доверенных клиентами средств. В свою очередь, активы в управлении концерна включают в себя также активы клиентов ABLV Asset Management, IPAS, которыми указанное общество управляет по поручению клиентов, и активы в управлении ABLV Bank Luxembourg, S.A.

Более подробные сведения об объеме активов клиентов ABLV Asset Management, IPAS представлены в примечании 13.

По кредитному и другим рискам, связанным с данными активами, отвечают клиенты, доверившие свои средства концерну и/ или банку.

Примечание 19

Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами концерна и банка считаются акционеры, которым в банке принадлежит существенная доля участия, председатель и члены совета и правления банка, сотрудники отдела внутреннего аудита, руководящие сотрудники концерна и банка, которые уполномочены осуществлять планирование деятельности концерна/ банка, ее управление и контроль, и отвечают за выполнение соответствующих функций, супруги и дети всех вышеупомянутых физических лиц, дочерние предприятия банка и коммерческие общества, в которых концерну/ банку принадлежит доля участия, а также коммерческие общества, в которых вышеупомянутым физическим лицам принадлежит существенная доля участия, и иные юридические лица.

ABLV Bank, AS

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности и отдельной финансовой отчетности банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года.

Объем операций концерна со связанными сторонами:

Активы	тыс. евро									
	30.06.2016 г.					31.12.2015 г.				
	Акции- неры	Руковод- ство	Связан- ные пред- приятия	Ассоци- ированные предпри- ятия	Другие связанные частные лица	Акции- неры	Руковод- ство	Связан- ные пред- приятия	Ассоци- ированные предпри- ятия	Другие связанные частные лица
Кредиты	2,988	1,817	9,258	8,299	8	29	2,318	9,263	9,838	109
Обязательства										
Вклады	12,450	5,158	7,467	2,198	4,044	3,111	2,255	9,988	7,737	1,884
Обыкновенные облигации	151	15	1,270	14,063	28	150	45	1,139	14,063	28
Субординированные облигации		6,780	1,120	3,691	969		5,081	1,096	1,748	820
Внебалансовые обязательства										
Неиспользованные кредитные линии и лимиты платежных карт	-	171	190	418	27	-	150	198	938	29
Гарантии	-	125	-	-	-	-	125	-	-	-
	01.01.2016 г. - 30.06.2016 г.					01.01.2015 г. - 30.06.2015 г.				
Доходы/ расходы	Акции- неры	Руковод- ство	Связан- ные пред- приятия	Ассоци- ированные предпри- ятия	Другие связанные частные лица	Акции- неры	Руковод- ство	Связан- ные пред- приятия	Ассоци- ированные предпри- ятия	Другие связанные частные лица
Процентные доходы	60	25	93	161	2	12	33	2	148	1
Процентные расходы	(1)	(106)	(35)	(119)	(14)	(1)	(77)	(34)	(35)	(14)
Комиссионные доходы	17	12	25	29	2	4	12	22	284	2

Объем операций банка со связанными сторонами:

Активы	тыс. евро									
	30.06.2016 г.					31.12.2015 г.				
	Акции- неры	Руковод- ство	Связан- ные пред- приятия	Дочерние предпри- ятия	Другие связанные частные лица	Акции- неры	Руковод- ство	Связанные пред- приятия	Дочерние предпри- ятия	Другие связанные частные лица
Задолженность кредитных учреждений	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000	-
Кредиты	2,988	1,817	9,258	9,762	8	29	2,318	9,263	9,838	109
Обязательства										
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	12,792	-	-	-	-	14,663	-
Вклады	12,450	5,095	7,467	16,995	4,039	3,111	2,245	9,988	26,317	1,884
Обыкновенные облигации	151	15	1,270	22,090	28	150	45	1,139	21,596	28
Субординированные облигации	-	6,780	1,120	3,691	969	-	5,081	1,096	1,748	820
Внебалансовые обязательства										
Неиспользованные кредитные линии и лимиты платежных карт	-	171	190	484	27	-	150	198	1,004	29
Гарантии	-	125	-	8	-	-	125	-	8	-
	01.01.2016 г. - 30.06.2016 г.					01.01.2015 г. - 30.06.2015 г.				
Доходы/ расходы	Акции- неры	Руковод- ство	Связан- ные пред- приятия	Дочерние предпри- ятия	Другие связанные частные лица	Акции- неры	Руковод- ство	Связанные пред- приятия	Дочерние предпри- ятия	Другие связанные частные лица
Процентные доходы	60	25	93	170	2	12	33	154	160	1
Процентные расходы	(1)	(106)	(35)	(154)	(14)	(1)	(77)	(69)	(33)	(14)
Доходы от дивидендов	-	-	-	5,243	-	-	-	-	8,971	-
Комиссионные доходы	-	8	4	405	1	-	8	14	704	2
Комиссионные расходы	-	-	-	(3,040)	-	-	-	-	(3,274)	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	1,585	-	-	-	-	1,765	-
Признанное обесценение, нетто	-	-	-	(5,983)	-	-	-	-	-	-

Вознаграждение руководства концерна и банка в отчетном периоде составило 1,8 (1,1) млн EUR.

Сведения об именных неголосующих акциях (акциях персонала) представлены в примечании 17. В свою очередь, информация, отражающая изменения инвестиций в родственные и ассоциированные предприятия, раскрыта в примечании 13.

Примечание 20

Информация по сегментам

Концерн и банк полагают, что, исходя из основных направлений деятельности, всю деятельность концерна можно разделить на четыре сегмента: банковские услуги, консультационные услуги, услуги по управлению инвестициями, а также управление перенятой недвижимостью и инвестициями в недвижимость.

Операционные сегменты концерна выделены на основании организационной структуры. Банк всю свою деятельность рассматривает как один сегмент и отдельно не выделяет ни одно направление деятельности, а в рамках концерна банк и все его дочерние предприятия отнесены на какой-либо операционный сегмент концерна:

- банковские услуги: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A;
- консультационные услуги: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD, ABLV Advisory Services, SIA;
- услуги по управлению инвестициями: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Private Equity Management, SIA, PEM 1, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, открытые инвестиционные фонды, включенные в состав концерна (см. примечание 13);
- управление перенятой недвижимостью и инвестициями в недвижимость: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 2, 12 & 14 SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar 20, SIA, Pillar 21, SIA, Pillar 22, SIA, Pillar Investment Group, SIA, Pillar Investment 1, SIA, Pillar Investment 2, SIA, Pillar Investment 3, SIA, New Hanza City, SIA, NHC Utilities, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar RE Services, SIA, Pillar Contractor, SIA, Pillar Architekten, SIA.

Анализ операционных сегментов подготовлен на основании внутренних отчетов.

Анализ операционных сегментов концерна:

	тыс. евро					
	01.01.2016 г. - 30.06.2016 г.					
	Банковские услуги	Услуги по управлению инвестициями	Консультационные услуги	Управление перенятой недвижимостью и инвестициями в недвижимость	Исключено или скорректировано при консолидации	Концерн, всего
Чистые процентные доходы	31,316	(10)	-	40	(12)	31,334
внешние операции	31,334	-	-	-	-	
внутренние операции	(18)	(10)	-	40		
Чистые комиссионные доходы	18,085	3,655	(9)	(7)	1,531	23,255
внешние операции	20,850	2,411	(5)	(1)		
внутренние операции	(2,765)	1,244	(4)	(6)		
Чистый результат операций с ценными бумагами и иностранной валютой	35,673	234	405	51	(5,341)	31,022
внешние операции	30,421	239	(5)	1		
внутренние операции	5,252	(5)	410	50		
Чистые прочие доходы/ расходы	1,129	(88)	2,802	(2,508)	(3,266)	(1,931)
Оплата труда и прочие административные расходы	(31,285)	(1,693)	(2,959)	(2,215)	2,554	(35,598)
Амортизация	(1,722)	(31)	(72)	(206)	-	(2,031)
Резервы на обесценение и прочие расходы по созданию резервов	(6,793)	130	-	-	5,972	(691)
Налог на прибыль	(875)	(279)	29	177	-	(948)
Всего прибыли/(убытка) по сегменту	45,528	1,918	196	(4,668)	1,438	44,412
						30.06.2016 г.
Итого активов сегмента	4,411,809	25,627	2,695	161,580	(240,279)	4,361,432
Итого обязательств сегмента	4,101,429	18,520	1,534	16,710	(67,394)	4,070,799

	тыс. евро					
	01.01.2015 г. -30.06.2015 г.					
	Банковские услуги	Услуги по управлению инвестициями	Консультационные услуги	Управление перенятой недвижимостью и инвестиции в недвижимость	Исключено или скорректировано при консолидации	Концерн, всего
Чистые процентные доходы	30,364	384	3	36	(260)	30,527
внешние операции	30,030	497	-	-		
внутренние операции	334	(113)	3	36		
Чистые комиссионные доходы	20,599	5,739	(10)	(4)	1,823	28,147
внешние операции	23,433	4,719	(5)	-		
внутренние операции	(2,834)	1,020	(5)	(4)		
Чистый результат операций с ценными бумагами и иностранной валютой	21,256	683	276	(1)	(9,247)	12,967
внешние операции	12,176	695	(1)	(1)		
внутренние операции	9,080	134	277			
Чистые прочие доходы/ расходы	1,093	(80)	2,987	1,031	(4,451)	580
Оплата труда и прочие административные расходы	(25,954)	(1,800)	(2,840)	(1,862)	2,291	(30,165)
Амортизация	(1,781)	(26)	(51)	(197)	-	(2,055)
Резервы на обесценение и прочие расходы по созданию резервов	(682)	-	-	-	-	(682)
Налог на прибыль	(2,348)	(601)	(30)	11	-	(2,968)
Всего прибыли/(убытка) по сегменту	42,547	4,299	335	(986)	(9,844)	36,351
						31.12.2015 г.
Итого активов сегмента	5,047,508	22,253	2,961	152,743	(233,877)	4,991,588
Итого обязательств сегмента	4,754,624	10,240	1,562	5,742	(57,909)	4,714,259

Примечание 21

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Концерн и банк раскрывают информацию о справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы справедливую стоимость можно было сравнить с их учетной стоимостью.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, и инвестиции, удерживаемые до погашения, преимущественно оценивается на основании рыночных котировок цен. В случаях, когда для некоторых из вышеуказанных активов такая цена отсутствует, справедливая стоимость определяется на основании наблюдаемой цены на менее активных рынках – такой подход применяется в отношении отдельных долговых ценных бумаг и открытых инвестиционных фондов.

Помимо этого, концерн и банк применяют различные модели оценки в отношении финансовых активов, которые не котируются на рынке и для которых отсутствуют рыночные цены сходных финансовых активов. При определении справедливой стоимости данных активов используются модели оценки, основанные на допущениях и оценках, касающихся возможных будущих финансовых показателей инвестиционного объекта, а также рисков, характерных для конкретной отрасли и географического региона, в котором работает инвестиционный объект. Справедливая стоимость производных инструментов определяется методом дисконтирования денежных потоков, где все параметры являются наблюдаемыми на рынке, в то время как такие производные инструменты, как фьючерсы, оцениваются на основании котировок цен.

По мнению руководства концерна и банка, наиболее достоверная рыночная стоимость недвижимости определяется на основании оценок, предложенных как сторонними экспертами по оценке недвижимости, так и экспертами банка. Для оценки стоимости инвестиций в недвижимость эксперты используют метод сравнительных сделок, а также дисконтированные денежные потоки. Используя метод дисконтированных денежных потоков, справедливая

стоимость рассчитывается на основании допущений касательно ожидаемых денежных потоков по доходам и расходам в связи с удержанием имущества в течение срока его службы, с учетом его стоимости на момент продажи. Вышеупомянутые денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования, соответствующей рыночной отдаче аналогичных объектов, с целью определения их приведенной стоимости. Стоимость продажи недвижимости может отличаться от установленной рыночной стоимости, если рынок такого рода недвижимости недостаточно развит в Латвии.

В отношении прочих активов и обязательств, для которых следует указать справедливую стоимость и у которых короткий срок погашения (менее трех месяцев), за исключением выданных кредитов, концерн и банк принимают допущение о том, что справедливая стоимость приблизительно соответствует их учетной стоимости. Данное допущение также относится к вкладам до востребования и сберегательным счетам. Справедливая стоимость кредитов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по ставке дисконтирования, установленной с учетом ставок на рынке денег на конец года и маржи ставок по кредитам.

Справедливая стоимость срочных вкладов исчисляется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по средним процентным ставкам, действующим на рынке на конец года.

Учетная и справедливая стоимость активов и обязательств концерна:

	тыс. евро			
	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Учетная стоимость	Справедливая стоимость	Учетная стоимость	Справедливая стоимость
Активы по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	63	63	121	121
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,784	21,784	26,121	26,121
Имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,250,010	1,250,010	1,833,073	1,833,073
Всего активов по справедливой стоимости	1,271,857	1,271,857	1,859,315	1,859,315
Активы по амортизированной стоимости приобретения				
Касса и требования к центральным банкам	230,259	230,259	449,136	449,136
Требования к кредитным учреждениям	728,950	728,950	669,980	669,980
Кредиты	984,042	983,224	874,003	873,744
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,016,318	1,067,828	1,015,047	1,029,737
Инвестиции в недвижимость	28,717	28,717	22,976	22,976
Прочие финансовые активы	3,238	3,238	1,465	1,465
Всего активов по амортизированной стоимости приобретения	2,991,524	3,042,216	3,032,607	3,047,038
Обязательства по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	18	18	365	365
Доли фондов включенных в состав концерна и принадлежащих третьим лицам	4,025	4,025	4,088	4,088
Всего обязательств по справедливой стоимости	4,043	4,043	4,453	4,453
Обязательства по амортизированной стоимости приобретения				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	4,052,480	4,048,372	4,696,695	4,692,565
Всего обязательств по амортизированной стоимости приобретения	4,052,480	4,048,372	4,696,695	4,692,565

Учетная и справедливая стоимость активов и обязательств банка:

	тыс. евро			
	30.06.2016 г.		31.12.2015 г.	
	Справедливая		Справедливая	
Активы по справедливой стоимости	Учетная стоимость	стоимость	Учетная стоимость	стоимость
Производные финансовые инструменты	63	63	121	121
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,444	19,444	22,286	22,286
Имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,200,373	1,200,373	1,780,554	1,780,554
Всего активов по справедливой стоимости	1,219,880	1,219,880	1,802,961	1,802,961
Активы по амортизированной стоимости приобретения				
Касса и требования к центральным банкам	226,631	226,631	448,187	448,187
Требования к кредитным учреждениям	686,502	686,502	671,772	671,772
Кредиты	985,428	984,610	873,499	873,240
Инвестиции, удерживаемые до погашения	957,329	1,008,091	965,253	980,771
Инвестиции в недвижимость	25,063	25,063	25,069	25,069
Прочие финансовые активы	2,675	2,675	606	606
Всего активов по амортизированной стоимости приобретения	2,883,628	2,933,572	2,984,386	2,999,645
Обязательства по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	18	18	365	365
Всего обязательств по справедливой стоимости	18	18	365	365
Обязательства по амортизированной стоимости приобретения				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	3,935,928	3,931,762	4,634,963	4,630,767
Всего обязательств по амортизированной стоимости приобретения	3,935,928	3,931,762	4,634,963	4,630,767

Иерархия источников оценки справедливой стоимости активов и обязательств.

Для определения справедливой стоимости активов и обязательств концерн и банк используют различные источники исходных данных в соответствии со следующей трехуровневой иерархией:

- Уровень 1: котировки цен на активных рынках;
- Уровень 2: методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: другие методы, для которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

Инструменты уровня 1 могут включать ликвидные ценные бумаги и стандартизированные производные финансовые инструменты в обращении на бирже. Инструменты уровня 2 могут состоять из ценных бумаг, для которых отсутствует активный рынок, внебиржевых производных финансовых инструментов (ОТС) и операций по обмену валютой, а также отдельных открытых инвестиционных фондов. Инструменты уровня 3 могут включать удостоверения венчурных фондов, инвестиции в недвижимость, срочные вклады и кредиты. Информация о методах оценки и допущениях представлена выше.

Активы и обязательства концерна в соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости:

	30.06.2016 г.				31.12.2015 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	63	-	63	4	117	-	121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,612	17,172	-	21,784	19,504	6,617	-	26,121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,172,087	75,139	2,784	1,250,010	1,760,689	59,687	12,697	1,833,073
Всего активов по справедливой стоимости	1,176,699	92,374	2,784	1,271,857	1,780,197	66,421	12,697	1,859,315
Активы по амортизированной стоимости приобретения								
Кредиты	-	-	984,042	984,042	-	-	874,003	874,003
Инвестиции, удерживаемые до погашения	998,988	16,987	343	1,016,318	996,477	18,240	330	1,015,047
Инвестиции в недвижимость	-	-	28,717	28,717	-	-	22,976	22,976
Всего активов по амортизированной стоимости приобретения	998,988	16,987	1,013,102	2,029,077	996,477	18,240	897,309	1,912,026
Обязательства по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	13	5	-	18	-	365	-	365
Доли фондов включенных в состав концерна и принадлежащих третьим лицам	-	4,025	-	4,025	-	4,088	-	4,088
Всего обязательств по справедливой стоимости	13	4,030	-	4,043	-	4,453	-	4,453
Обязательства по амортизированной стоимости приобретения								
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	-	616,918	71,617	688,535	-	741,687	68,734	810,421
Всего обязательств по амортизированной стоимости приобретения	-	616,918	71,617	688,535	-	741,687	68,734	810,421

Активы и обязательства банка в соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости:

	30.06.2016 г.				31.12.2015 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	63	-	63	4	117	-	121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,612	14,832	-	19,444	3,545	18,741	-	22,286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,127,474	70,115	2,784	1,200,373	1,718,362	49,495	12,697	1,780,554
Всего активов по справедливой стоимости	1,132,086	85,010	2,784	1,219,880	1,721,911	68,353	12,697	1,802,961
Активы по амортизированной стоимости приобретения								
Кредиты	-	-	985,428	985,428	-	-	873,499	873,499
Инвестиции, удерживаемые до погашения	939,999	16,987	343	957,329	946,683	18,240	330	965,253
Инвестиции в недвижимость	-	-	25,063	25,063	-	-	25,069	25,069
Всего активов по амортизированной стоимости приобретения	939,999	16,987	1,010,834	1,967,820	946,683	18,240	898,898	1,863,821
Обязательства по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	13	5	-	18	-	365	-	365
Всего обязательств по справедливой стоимости	13	5	-	18	-	365	-	365
Обязательства по амортизированной стоимости приобретения								
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	-	624,945	71,120	696,065	-	749,221	68,683	817,904
Всего обязательств по амортизированной стоимости приобретения	-	624,945	71,120	696,065	-	749,221	68,683	817,904

Анализ иерархии источников оценки справедливой стоимости активов не включает наличие в кассе, депозиты в центральных банках, остатки средств в кредитных организациях и прочие финансовые активы поскольку данные активы не имеют отклонений между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью ввиду короткого остаточного срока до погашения. Анализ иерархии источников оценки справедливой стоимости обязательств, которые не признаны по справедливой стоимости, не включает депозиты до востребования на сумму 3,36 (3,89) млрд EUR в концерне и депозиты до востребования на сумму 3,24 (3,82) млрд EUR в банке, поскольку концерн и банк полагают, что данные обязательства не имеют отклонений между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью.

Анализ изменений финансовых инструментов концерна/ банка, включенных в уровень 3 иерархии источников оценки справедливой стоимости:

	тыс. евро				
Активы по справедливой стоимости	30.06.2016 г.	Погашение	Переоценка	Реклассификация	31.12.2015 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,784	(12,274)	2,214	147	12,697
Всего активов по справедливой стоимости	2,784	(12,274)	2,214	147	12,697

	тыс. евро					
Активы по справедливой стоимости	30.06.2015 г.	Погашение	Признанное обесценение	Приобретение	Влияние валютного курса	31.12.2014 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	847	(17)	(415)	96	61	1,122
Всего активов по справедливой стоимости	847	(17)	(415)	96	61	1,122

Примечание 22

Управление капиталом и достаточность капитала

Основная цель управления капиталом для концерна и банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности концерна и банка и увеличения акционерной стоимости.

В 2016 году установленные концерном и банком цели управления капиталом остались такими же, как и в предыдущие периоды. Согласно Регламенту ЕС No 575/2013 Европейского парламента и Совета о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным компаниям (далее - Регламент), концерн и банк применяют стандартизированный подход для расчета требований к капиталу под кредитный риск и рыночные риски, подход на основе базового индикатора - под операционный риск, а также стандартизированный подход – под риск корректировки стоимости кредита (CVA) для производных инструментов.

Достаточность капитала отражает способность концерна и банка покрыть убытки, которые могут возникнуть вследствие реализации кредитного, операционного и рыночных рисков.

Согласно положениям Закона о кредитных учреждениях, 1 января 2016 года вступили в силу требования по контрциклическому резерву капитала. Концерн и банк рассчитывают требования к контрциклическому резерву капитала и обеспечивают достаточность основного капитал первого уровня (СЕТ1) для покрытия контрциклического резерва капитала.

В отчетном периоде вступил в силу Делегированный регламент Комиссии (ЕС) 2016/101, определяющий принципы расчета дополнительных корректировок оценки. Для определения дополнительных корректировок оценки концерн и банк применяют упрощенный подход. Согласно этому подходу, дополнительные корректировки оценки рассчитываются как 0,1% от суммы абсолютной стоимости активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Резервный капитал – стоимость собственности концерна и банка, накопленная в установленном порядке для покрытия непредвиденных убытков или финансирования для иных целей. В отношении использования резервного капитала не существуют никаких юридических ограничений. Решение об использовании резервного капитала может принять общее собрание акционеров.

Помимо расчета минимального показателя достаточности капитала банк документирует и проводит внутреннюю оценку достаточности капитала. Процесс внутренней оценки достаточности капитала (ICAAP), проводимый банком, включает в себя как количественную оценку достаточности капитала, так и качественные аспекты, в т.ч. долгосрочное планирование деятельности и определение стратегии развития, выявление существенных рисков,

определение допустимого уровня риска, создание и усовершенствование систем управления рисками, а также постоянное выявление и контроль рисков, присущих деятельности банка (структуры риска).

Методы, применяемые в процессе внутренней оценки достаточности капитала (ICAAP), и порядок расчета подробно изложены в сообщении о раскрытии информации, опубликованном на сайте банка в интернете www.ablv.com.

В Регламенте определено, что показатель основного капитала первого уровня (СЕТ1) должен быть равен 4.5%, показатель капитала первого уровня должен быть равен 6.0% и показатель совокупного капитала должен составлять, по крайней мере, 8,0%. Дополнительно, был установлен резерв сохранения капитала 2.5%. Концерн и банк соблюдают требования Регламента.

Расчет основного капитала и требований к капиталу:

	тыс. евро			
	Концерн*		Банк*	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Элементы капитала первого уровня				
оплаченный основной капитал	35,300	35,300	35,300	35,300
эмиссионная наценка акций	96,918	96,918	96,918	96,918
резервный капитал	2,134	2,134	2,134	2,134
нераспределенная прибыль прошлых лет	63,105	72,188	68,769	68,565
нематериальные активы	(5,978)	(6,333)	(5,719)	(6,036)
резерв на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5,447	3,784	5,387	3,799
неконтрольная доля участия	419	558	-	-
коррекция дополнительной стоимости	(770)	-	740	-
Всего элементов капитала первого уровня (Tier1)	196,575	204,549	202,049	200,680
Основной капитал первого уровня (СЕТ1)	196,575	204,549	202,049	200,680
Дополнительный капитал первого уровня	-	-	-	-
Элементы капитала второго уровня				
субординированный капитал	123,173	120,323	123,173	120,323
Всего элементов капитала второго уровня (Tier2)	123,173	120,323	123,173	120,323
Всего собственного капитала	319,748	324,872	325,222	321,003
Требования к капиталу				
Требование к капиталу под кредитный риск портфеля банка	136,762	125,680	136,389	125,612
Общая сумма требований к капиталу под рыночные риски	6,385	7,240	6,381	7,240
в т.ч. требование к капиталу под валютный риск	741	496	737	496
в т.ч. требование к капиталу под риск позиций	5,644	6,744	5,644	6,744
Требование к капиталу под кредитный риск контрагента	8	11	8	11
Требование к капиталу под риск корректировки стоимости кредита	2	3	2	3
Требование к капиталу под операционный риск	22,774	20,907	17,601	15,867
Общая сумма требований к капиталу	165,931	153,841	160,381	148,733
Показатель достаточности основного капитала первого уровня (%)	9.48	10.64	10.08	10.79
Показатель достаточности капитала (%)	15.42	16.89	16.22	17.27

* состав концерна соответствует требованиям Регламента, отличия от требований МСФО приведены в сообщении о раскрытии информации на сайте банка www.ablv.com.

Примечание 23

Судопроизводство

В конце 2015 года КРФК начала административное дело, и 26 мая этого года КРФК и ABLV Bank заключили административный договор, согласно которому договорились о мировом соглашении для прекращения начатого дела.

В соответствии с административным договором к банку был применен штраф и было вынесено предупреждение ответственному члену правления банка. Определяя размер подлежащего уплате штрафа, КРФК учла, что ABLV Bank выполняет все регулирующие требования и продолжает улучшать систему внутреннего контроля, поэтому штраф был применен в уменьшенном объеме – 3,17 млн EUR, что соответствует 2,5% от общего годового дохода банка. Согласно Закону о кредитных учреждениях, КРФК была вправе применить штраф вплоть до 10% от общей суммы нетто-доходов банка за предыдущий финансовый год.

Стороны административного договора пришли к соглашению о последующих мерах, которые банк обязался в полном объеме предпринять в установленные сроки с целью усовершенствования системы внутреннего контроля и усиления ее эффективности. В свою очередь, КРФК будет осуществлять надзор за выполнением обязательств банка в установленные в договоре сроки и в установленном объеме.

При осуществлении обычной коммерческой деятельности банк вовлечен в отдельные судебные процессы, связанные с взысканием задолженности, сохранением кредитного обеспечения по отдельным сделкам. Руководство уверено, что судебные процессы, продолжающиеся по состоянию на 30 июня 2016 года, не повлекут за собой существенные убытки для банка и/ или концерна.

Примечание 24

События, наступившие после отчетной даты

После окончания отчетного периода до подписания настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности не произошли никакие события, в результате наступления которых могло бы потребоваться внесение каких-либо корректировок или которые надлежало бы раскрыть в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, за исключением указанного ниже. 13 июля 2016 года банк получил от ЕЦБ разрешение включить в основной капитал первого уровня (СЕТ 1) выпущенные в отчетном периоде акции и связанную с ними эмиссионную наценку, в результате чего собственный капитал банка увеличился на 38,2 млн EUR, а показатель достаточности основного капитала первого уровня вырос соответственно на 1,9%.