



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – декабрь 2016 года

Отчет руководства банка

Дамы и господа, уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

В 2016 году продолжилось развитие банка и остальных предприятий группы ABLV. Нам удалось выполнить и превзойти основные запланированные финансовые показатели, и прибыль банка достигла 79,3 млн евро.

В прошедшем году в мировой экономике, в том числе на целевых рынках банка, наблюдалось снижение темпов роста. На финансовых рынках 2016 год ознаменовался несколькими сюрпризами, трудно объяснимыми колебаниями цен и историческими поворотами. Сравнительно слабые показатели продемонстрировала и экономика Латвии, выросшая в прошедшем году лишь на 2,2%. Некоторым позитивом для латвийского финансового рынка стал обновленный индекс мировых финансовых центров. В него вновь была включена столица Латвии Рига, расположившаяся на 52-м месте. По сравнению с предыдущей оценкой, Рига поднялась на 19 позиций. Люксембург, где находится наш дочерний банк, также демонстрирует улучшение результатов – в индексе мировых финансовых центров он расположился на 12-м месте.

В отчетном периоде все более строгими становились регулирующие требования в банковской отрасли. Их внедрение требовало значительного времени и ресурсов, что замедляло развитие бизнеса. В конце мая ABLV Bank заключил с Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) административный договор, посредством чего были урегулированы разногласия и достигнуто соглашение о дальнейших мерах, которые банк должен осуществить для усовершенствования системы внутреннего контроля банка и повышения ее эффективности. Ввиду изменившейся позиции в отношении допустимого уровня риска, банк отказался от части клиентов и продолжает тщательно оценивать свою клиентскую базу. В связи с этим за год объем вкладов уменьшился на 23,5%, что соответствует запланированным показателям. Постепенно снижается значимость расчетного направления бизнеса и еще более важное место отводится 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, владеет необходимыми экспертными ресурсами, налажена развитая сеть деловых партнеров и накоплен существенный опыт. ABLV Bank уже сейчас является одним из наиболее значимых банков в Латвии в сфере кредитования бизнеса.

Так же, как и в других латвийских банках, которые обслуживают в основном зарубежных клиентов, по инициативе КРФК с апреля 2016 года консультанты из США провели в ABLV Bank независимую проверку согласно регулирующим требованиям США, призванную улучшить системы внутреннего контроля банков. Проверку в нашем банке проводила компания Navigant Consulting, Inc. Это стало одним из крупнейших за последнее время проектов в нашем банке, потребовавшим значительной работы и финансовых вложений. В целом мы довольны результатами проверки: были оценены сильные стороны банка и предоставлены рекомендации, которые можно выполнить без существенных вложений в технологии и изменение процессов. В ходе проверки мы приобрели новый опыт в плане отличий между требованиями по обеспечению соответствия в Европейском союзе и США.

Для улучшения достаточности капитала и обеспечения необходимых для развития средств в начале 2016 года была проведена очередная эмиссия акций ABLV Bank с целью увеличения основного капитала. В рамках эмиссии было выпущено 2 700 000 именных акций на общую сумму 38,2 млн евро. После увеличения основной капитал ABLV Bank, AS составляет 38,3 млн евро и состоит из 34 470 000 именных акций с правом голоса и 3 830 000 акций персонала. Продолжая программу эмиссий облигаций, в 2016 году мы осуществили 7 эмиссий облигаций: 6 эмиссий обыкновенных и 1 эмиссию субординированных облигаций. Общий объем всех проведенных за прошедший год эмиссий составил 225 млн долларов США и 80 млн евро. На конец 2016 года в список долговых ценных бумаг биржи Nasdaq Riga была включена 21 эмиссия облигаций.

В 2016 году как в банке, так и в концерне увеличивалось количество рабочих мест: в банке – на 11, а в концерне в целом – на 30. По состоянию на 31 декабря в банке работали 665 сотрудников, а в общей сложности в группе ABLV – 827.

Финансовые результаты

ABLV Bank неизменно сохраняет позицию крупнейшего в Латвии банка с местным капиталом и занимает второе место по величине активов среди банков, работающих в Латвии:

- Прибыль банка в 2016 году составила 79,3 млн евро, что является наивысшим историческим показателем на текущий момент и превышает прибыль за 2015 год на 10,3 млн евро.
- Доходы банка от основной деятельности¹ – 141,9 млн евро. По сравнению с 2015 годом, доходы от основной деятельности выросли на 12,3%.
- Объем вкладов клиентов банка на конец отчетного периода составил 2,90 млрд евро.

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.

- Объем выпущенных долговых ценных бумаг достиг 528,3 млн евро.
- Объем активов банка на 31 декабря 2016 года был равен 3,85 млрд евро.
- Объем кредитного портфеля банка на конец декабря составил 1,00 млрд евро.
- Капитал и резервы банка составили 321,8 млн евро.
- Показатель достаточности основного капитала первого уровня на 31 декабря 2016 года был равен 12,84%, уровень достаточности капитала банка – 19,49%, а уровень ликвидности – 78,40%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на 31 декабря 2016 года составил 27,26%, а показатель рентабельности активов ROA достиг 1,85%.
- Концерн перечислил в государственный бюджет в форме налогов 22,0 млн евро.

Общий объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2016 года составил 1,98 млрд евро. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, 65,5% портфеля составляют ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше. Распределение по основным странам является следующим: США – 16,4%, Германия – 15,2%, Латвия – 13,7%, Россия – 11,3%, Канада – 11,1%, Швеция – 6,8%, Нидерланды – 3,7%, Финляндия – 2,6%, Норвегия – 2,2% и Австрия – 2,1%. Кроме того, 4,8% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями. Средняя годовая доходность² портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 2,68%.

Во втором квартале 2016 года была завершена сделка откупа принадлежащей банку акции VISA Europe Ltd., которая была продана VISA Inc. В результате проведенной сделки доходы ABLV Bank от продажи этой акции составили примерно 16,4 млн евро. Сделка повлияла и на прибыль за 2016 год. Дополнительно банку были предоставлены 4 750 привилегированных акций VISA Inc. класса C, справедливая стоимость которых составляет 2,7 млн евро.

В предоставляемые банком услуги были внесены различные улучшения. С 1 октября 2016 года мы обеспечиваем физическим лицам и латвийским юридическим лицам бесплатное исполнение оформленных в интернет-банке исходящих простых и срочных платежей в евро в пределах Европейской экономической зоны, если их размер не превышает 1 000 евро. Также мы отменили экспресс-платежи в долларах США и упростили тарифы по долларovým платежам для зарубежных юридических лиц. С июня 2016 года 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 июня 2016 года 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 заключенных сделок Forward служат единым обеспечением всех сделок Forward в портфеле. В отчетном периоде мы внедрили платежные карты с технологией бесконтактной авторизации. Для повышения финансовой грамотности младшего поколения мы начали предлагать нашим клиентам возможность открыть карточный счет и получить платежную карту для их детей уже с возраста семи лет. Это предоставляет детям возможность получить опыт в вопросах финансов, а их родителям позволяет управлять расходами своих детей.

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, к тому же, на более долгий срок, чем с помощью кредита. Затраты на такое привлечение ресурсов сравнительно ниже, и оно позволяет диверсифицировать базу инвесторов. В рамках новой услуги наш клиент – холдинговое предприятие Baltic RE Group, ведущее деятельность в сфере недвижимого имущества, – осуществил эмиссию обыкновенных облигаций в размере 4 млн евро. ABLV Bank стал организатором первичного размещения и гарантировал размещение в полном объеме. ABLV Bank в качестве консультанта принял участие в подготовке программы эмиссии субординированных облигаций акционерного общества Citadele banka и гарантировал выкуп облигаций в размере 20 млн евро в рамках первичного размещения.

Инвестиции

В 2016 году на мировых финансовых рынках по-прежнему наблюдалась выраженная нестабильность, которая регулярно приводила к сильным колебаниям цен. Несмотря на это, открытые инвестиционные фонды под управлением ABLV Asset Management, IPAS продемонстрировали хорошие результаты. На конец 2016 года общая стоимость их активов достигла 125,6 млн евро. Успешным был 2016 год и для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего по заданию клиентов покупку и продажу всех видов финансовых инструментов. ABLV Capital Markets, IBAS получило прибыль в размере 3,1 млн евро. Общие активы клиентов предприятия, инвестированные в финансовые инструменты, на 31 декабря 2016 года составили 1,27 млрд евро.

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

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.

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. На 31 декабря 2016 года общий объем кредитов, выданных банком под залог финансовых инструментов, составил 88,9 млн евро.

Клиентам, желающим самостоятельно воспользоваться возможностями торговли, которые предоставляют фьючерсные биржи, мы в прошедшем году начали предлагать новую торговую платформу QTrader. Эта платформа обеспечивает прямой выход на ведущие фьючерсные биржи — Chicago Mercantile Exchange (CME), Chicago Board of Trade (CBOT), New York Mercantile Exchange (NYMEX), Commodity Exchange, Inc. (COMEX), ICE Futures Europe Commodities.

Недвижимое имущество

В 2016 году группа Pillar, ведущая деятельность в сфере недвижимого имущества, продолжила продажу объектов из своего портфеля недвижимости. Было продано 106 квартир в серийных домах: 77 квартир в Риге и 29 квартир за ее пределами, в то время как в новых и реконструированных проектах было продано 13 квартир. Хорошие результаты были достигнуты и в плане продажи частных домов и земельных участков — проданы 38 частных домов и 37 земельных участков. В 2016 году группа Pillar успешно реализовала 6 коммерческих объектов разного масштаба. В общей сложности в 2016 году Pillar было заключено более 200 сделок по продаже на общую сумму 12,9 млн евро.

В результате уменьшения портфеля недвижимости высвобождаются ресурсы, которые Pillar может направить на масштабный будущий проект — строительство района New Hanza. 4 июля 2016 года было начато строительство первой очереди инфраструктуры New Hanza. 9 декабря 2016 года ABLV Bank учредил новое предприятие — ABLV Building Complex, SIA, которое станет заказчиком строительства комплекса зданий штаб-квартиры ABLV Bank.

Консультации

Расширяя спектр своего предложения, входящее в группу ABLV предприятие ABLV Corporate Services в 2016 году, активно развивало предоставление бухгалтерских услуг. 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.

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 Соединенных Штатах Америки. Работа представительства 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.

Люксембург

Наш дочерний банк в Люксембурге ABLV Bank Luxembourg, S.A. обслуживает клиентов на протяжении уже более трех лет. Он был создан с целью предоставления клиентам более широкого спектра инвестиционных услуг. На 31 декабря 2016 года активы ABLV Bank Luxembourg и активы под управлением достигли 310,2 млн евро.

В отчетном периоде ABLV Bank Luxembourg начал выдавать своим клиентам платежные карты. В настоящее время банк выдает карты VISA Gold и VISA Gold Business в евро и долларах США.

Обществу

В соответствии с политикой банка, ABLV Bank напрямую не осуществляет пожертвования отдельным благотворительным проектам. Все предназначенные для благотворительности средства направляются благотворительным организациям, которые профессионально и систематично осуществляют администрирование этих средств в соответствии со своими целями и программами.

Банк не только жертвует свои средства, но и призывает к этому сотрудников и клиентов. В ходе благотворительной акции, приуроченной к десятилетию ABLV Charitable Foundation, было собрано более миллиона евро, и значительную часть этой суммы пожертвовали в том числе и зарубежные клиенты банка.

Социальная активность сотрудников банка и концерна выражается не только в пожертвовании средств на благотворительные программы ABLV Charitable Foundation. 3 июня 2016 года в банке прошел первый в истории группы ABLV День донора. Кровь сдали 86 сотрудников, и это значит, что мы помогли примерно 250 людям.

10 ноября 2016 года движение по поддержке экспорта Red Jackets вместе с министром культуры Даце Мелбарде представили книгу Treasures of Latvia – Outstanding Export Brands and Inspiring Talents. В книге, изданной при поддержке ABLV Bank, рассказывается о наиболее значимых латвийских экспортных брендах, получивших титул The Red Jackets в 2015 году, а также о восходящих звездах экспорта – The Rising Stars.

ABLV Bank оказывает поддержку общественным организациям, которые ставят своей целью улучшение латвийской банковской отрасли и предпринимательской среды в целом, а также активно участвуют в их деятельности. В их числе следует упомянуть Ассоциацию коммерческих банков Латвии, Торгово-промышленную палату Латвии, Латвийскую конфедерацию работодателей и другие организации. Мы поддержали работу аналитического центра Certus и планируем делать это и в дальнейшем, поскольку считаем, что для развития Латвии жизненно необходим такой авторитетный исследовательский центр с большим потенциалом.

Планы на 2017 год

Чтобы обеспечить стабильное развитие в последующие годы, постепенно изменяются приоритеты в различных направлениях деятельности банка. Уменьшается доля расчетного бизнеса, поскольку он сопряжен с более высокими рисками, и все больше внимания мы будем уделять услугам с высокой добавленной стоимостью, связанным с управлением капиталом, а именно: организации эмиссий ценных бумаг, кредитованию предприятий, сопровождению сложных торговых сделок и инвестиционным услугам. Наши сотрудники обладают необходимой экспертной квалификацией и опытом, и в этом наше преимущество.

В связи с оценкой клиентской базы и отказом от сотрудничества с клиентами, обслуживание которых сопряжено с высоким уровнем риска, на короткое время снизятся комиссионные доходы от открытия и обслуживания счетов и осуществления платежей, особенно в долларах США. Также запланирована меньшая прибыль, нежели в 2016 году. Однако все проекты по развитию мы намерены выполнить в ранее запланированном объеме. К стабильному увеличению объема вкладов и числа клиентов банк вернется примерно в течение трех лет.

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

Председатель правления
Эрнест Бернис

Член правления
Марис Каннениекс

Рига, 24 февраля 2017 года

Основная информация

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

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

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

Организационная структура банка отражена на 7 странице данного публичного квартального отчета.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала Правилами подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности банка за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года.

Финансовые отчеты составлены в тысячах евро (EUR`000), если не указано иное. Информация, представленная в скобках в финансовой отчетности, соответствует сравнительным финансовым показателям на 31 декабря 2015 года или за двенадцать месяцев 2015 года.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Номинальная стоимость акций EUR	Акции с правом голоса количество	Номинальная стоимость акций EUR	Акции с правом голоса количество
Акционеры				
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	1	14,918,210	1	13,702,131
Олег Филь (косвенное участие)	1	14,918,210	1	13,702,131
Прочие акционеры	1	4,633,580	1	4,365,738
Всего акций с правом голоса	x	34,470,000	x	31,770,000
Акции без права голоса (акций персонала)	1	3,830,000	1	3,530,000
Всего капитала	x	38,300,000	x	35,300,000

Показатели деятельности банка

Наименование позиции	01.01.2016. – 31.12.2016.	01.01.2015. – 31.12.2015.
	(неаудированный)	(аудированный)*
Отдача от капитала (ROE) (%)	27.26	27.76
Отдача от активов (ROA) (%)	1.85	1.49

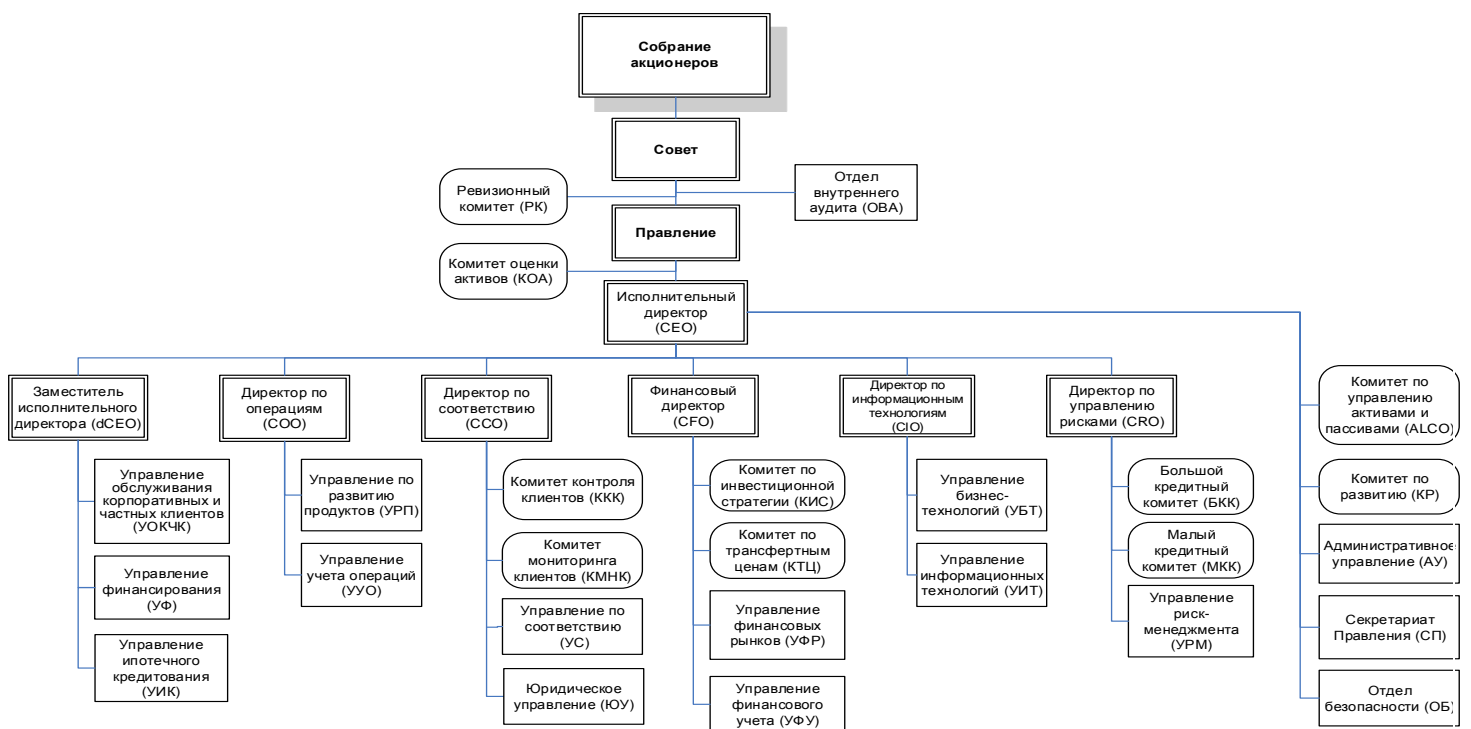
Показатели деятельности рассчитаны в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений.

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

Управление рисками

Информацию об управлении капиталом и рисками можно найти на сайте <https://www.ablv.com/ru/about/financial-reports> в годовом отчете ABLV Bank, AS за 2015 год, в примечаниях с 33 по 37.

Структура банка*



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

Совет и правление банка

Совет банка:

Председатель совета:

Олег Филь

Заместитель председателя совета:

Янис Кригерс

Член совета:

Игорь Раппопорт

Срок полномочий:

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

Правление банка:

Председатель правления:

Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)

Заместитель председателя правления:

Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)

Срок полномочий:

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

Члены правления:

Александр Паже – директор по соответствию (CCO)

Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO)

Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO)

Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)

Роман Сурначев – директор по операциям (COO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

В течение отчетного периода, в составе совета и правления банка не было никаких изменений, за исключением вышеупомянутых.

Стратегия и цели деятельности банка

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

Видение банка

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

Миссия банка

Миссия банка - сохранить и приумножить капитал наших клиентов, предоставляя им необходимые для этого финансовые услуги и консультации.

Ценности банка

Сотрудничающий

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

Интуитивный

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

Ценимый

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

Цель банка

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

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете состав консолидированной группы (далее в тексте – концерн) определен в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений.

ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна* на 31 декабря 2016 года:

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества ¹	Доля банка в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу ²
1	ABLV Bank, AS	50003149401	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	BNK	100	100	MT
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Boulevard Royal, 26a, L-2449, Luxembourg	BNK	100	100	MS
3	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
4	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	90	100	MS
5	PEM, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	51	51	MS
6	PEM 1, SIA	40103551353	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	51	51	MMS
7	New Hanza Capital, AS	50003831571	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	88	88	MS
8	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
9	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
10	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
11	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
12	Pillar 4 & 6, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 7 & 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 2, 12 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Pillar 20, SIA	40103903056	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	Pillar 21, SIA	40103929286	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
21	Pillar 22, SIA	50103966301	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
22	Pillar Development, SIA	40103222826	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MS
23	Pillar Utilities, SIA	40103693339	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MMS
24	ABLV Building Complex, SIA	40203037667	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS

¹ - BNK – банк, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, CFI – другое финансовое учреждение, PLS – вспомогательное общество.
² - MS – дочернее общество, MSS – дочернее общество дочернего общества, MT – материнское общество.

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

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2016. – 31.12.2016. (неаудированный)	01.01.2015. – 31.12.2015. (аудированный)*
Процентные доходы	84,208	83,547
Процентные расходы	(21,493)	(20,508)
Доходы от дивидендов	6,274	9,352
Комиссионные доходы	45,403	55,778
Комиссионные расходы	(14,115)	(15,543)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	-	(52)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	21,950	1,711
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, предназначенных для торговли	1,993	(124)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Изменения справедливой стоимости в учёте хеджирования	-	-
Прибыль/ (убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	21,247	19,769
Прибыль/ (убыток) от прекращения признания имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	(3)	48
Прочие доходы	4,081	3,598
Прочие расходы	(1,449)	(1,264)
Административные расходы	(56,772)	(48,616)
Амортизация	(3,142)	(3,377)
Результат создания резервов	-	237
Расходы от обесценения финансовых активов	(6,221)	(9,993)
Прибыль/ (убыток) до подоходного налога на прибыль	81,961	74,563
Подоходный налог предприятия	(2,624)	(5,524)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	79,337	69,039

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

Балансовый отчет банка

	EUR'000	
	31.12.2016.	31.12.2015.
Активы	(неаудированный)	(аудированный)*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	413,047	448,187
Требования до востребования к кредитным учреждениям	191,551	364,850
Финансовые активы, предназначенные для торговли	21,090	22,407
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	957,094	1,780,554
Кредиты и дебиторская задолженность	1,102,099	1,180,421
<i>Кредиты клиентам</i>	1,001,929	873,499
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	89,953	306,922
<i>Долговые ценные бумаги</i>	10,217	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	989,710	965,253
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1,636	1,238
Основные средства	9,461	9,529
Инвестиции в недвижимость	25,058	25,069
Нематериальные активы	5,826	6,036
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	128,580	120,036
Налоговые активы	2,360	3,042
Прочие активы	2,074	1,499
Итого активы	3,849,586	4,928,121
Обязательства		
Обязательства перед центральными банками	50,000	180,072
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	20,375	63,294
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	441	482
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	3,444,938	4,366,864
<i>Вклады</i>	2,901,824	3,793,192
<i>Выпущенные обыкновенные облигации</i>	398,386	437,293
<i>Выпущенные субординированные облигации</i>	129,918	121,118
<i>Субординированные депозиты</i>	14,810	15,261
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	-	-
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	7,068	8,816
Резервы	-	-
Налоговые обязательства	1,346	1,001
Прочие обязательства	3,616	26,139
Итого обязательства	3,527,784	4,646,668
Капитал и резервы	321,802	281,453
Итого обязательства, капитал и резервы	3,849,586	4,928,121
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	9,928	9,516
Внебалансовые обязательства перед клиентами	126,632	68,907

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

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

		EUR'000	
		31.12.2016.	31.12.2015.
Код	Наименование позиции	(неаудированный)	(аудированный)*
1.	Собственный капитал	366,656	321,003
1.1.	Капитал первого уровня	241,593	200,680
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	241,593	200,680
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	125,063	120,323
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,881,242	1,859,071
2.1.	Стоимость рисковых сделок, взвешенная с учётом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	1,565,699	1,570,282
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	95,523	90,417
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	220,011	198,336
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции стоимости кредитов	9	36
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-	-
2.7.	Прочие рисковые сделки	-	-
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня	12.84%	10.79%
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	156,937	117,022
3.3.	Показатель капитала первого уровня	12.84%	10.79%
3.4.	Избыток (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	128,719	89,136
3.5.	Общий показатель капитала	19.49%	17.27%
3.6.	Общий избыток (+)/дефицит (-) капитала	216,157	172,278
4.	Требования к резервам капитала	2.50	2.50
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50	2.50
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	0.00	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимого учреждения (%)	-	-
4.5.	Прочие резервы капитала учреждения, имеющего системное значение (%)	-	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1.	Размер коррекции накоплений и активов, применяя специальную политику для расчёта собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	12.84%	10.79%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	12.84%	10.79%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	19.49%	17.27%

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

Расчет коэффициента ликвидности

	EUR'000	
	31.12.2016. (неаудированный)	31.12.2015. (аудированный)*
Ликвидные активы		
Касса	14,328	9,659
Требования к Банку Латвии	365,041	398,018
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	260,342	633,344
Ликвидные ценные бумаги	1,630,479	2,150,033
Итого ликвидные активы	2,270,190	3,191,054
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	20,271	61,461
Вклады	2,843,435	3,748,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Денежные средства в пути	5,920	3,247
Прочие текущие обязательства	18,660	40,868
Внебалансовые обязательства	7,499	5,725
Итого текущие обязательства	2,895,785	3,859,670
Коэффициент ликвидности (%)	78.40	82.68
Минимальный коэффициент ликвидности (%)	30.00	30.00

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

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

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 декабря 2016 года:

Страна эмитента	EUR'000			% от собственного капитала
	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	
Соединенные Штаты Америки	309,550	14,767	324,317	88.5
Германия	4,924	294,829	299,753	81.8
Латвия	227,400	42,556	269,956	73.6
Россия	26,081	198,292	224,373	61.2
Канада	99,770	119,533	219,303	59.8
Швеция	87,253	46,391	133,644	36.4
Нидерланды	-	73,750	73,750	20.1
Финляндия	37,878	14,155	52,033	14.2
Норвегия	33,154	9,566	42,720	11.7
Австрия	-	41,497	41,497	11.3
Ценные бумаги других стран*	112,879	88,047	200,926	54.8
Международные организации	-	95,759	95,759	26.1
Ценные бумаги нетто	938,889	1,039,142	1,978,031	

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

Средневзвешенная модифицированная дюрация³ портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2016 года составила 2,5 (2,5).

В отчетном периоде было признано обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов в размере 286,3 тыс. (1,1 млн.) EUR.

В отчетном периоде по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, были созданы коллективные накопления в размере 545,5 тыс. EUR, а индивидуальные накопления были снижены на 778,4 (увеличены на 559,4) тыс. EUR.

³ 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 конец отчетного периода размер сформированных коллективных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, составил 545,5 тыс. EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года равнялась 177,8 млн EUR. В свою очередь, размер индивидуальных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, на конец отчетного периода составил 786,5 тыс. (2,6 млн) EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года равнялась 912,7 тыс. (2,8 млн) EUR.

Инвестиции банка в финансовые инструменты, за исключением инвестиций в производные финансовые инструменты, по странам и видам эмитентов на 31 декабря 2015 года:

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

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

Судопроизводство

В конце 2015 года КРФК начала административное дело, и 26 мая этого года КРФК и ABLV Bank, AS 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 банк 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.

В третьем квартале банк продолжил начатую работу по исполнению предусмотренных административным договором обязательств и усовершенствованию системы внутреннего контроля, соблюдая установленные договором сроки.

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 31 декабря 2016 года, не повлекут за собой существенные убытки для банка и/или концерна.

События, наступившие после отчетной даты

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