



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – июнь 2017 года

Отчет руководства банка

Дамы и господа, уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

В начале года в мировой экономике превалировал оптимизм, подкрепленный опубликованными макроэкономическими отчетами. Еврозона развивалась стремительнее, чем это ранее прогнозировалось. Ускорился также рост латвийского народного хозяйства, и Банк Латвии повысил прогноз ВВП Латвии на 2017 год до 3,3% (предыдущий прогноз — 3%).

Результаты ABLV Bank в первом полугодии 2017 года позволяют прогнозировать, что мы достигнем поставленных на этот год целей. Все важнейшие показатели деятельности банка, в том числе достаточность капитала и ликвидность, сохраняют свой высокий уровень. Для обеспечения дальнейшего стабильного развития мы постепенно снижаем долю расчетного бизнеса в структуре доходов банка, поскольку это направление связано с более высокими рисками, и все больше внимания обращаем на качественное обслуживание капитала с высокой добавочной стоимостью — на такие услуги как организация выпуска ценных бумаг, кредитование предприятий, поддержка сложных торговых сделок, инвестиционные услуги. Наши сотрудники обладают необходимой экспертной квалификацией и существенным опытом, и это важное преимущество при оказании таких услуг.

За последние полтора года мы существенно снизили связанные со сделками клиентов риски легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также репутационные риски. Планомерно пересматривается клиентская база, и на 30 июня 2017 года, по сравнению с концом 2015 года, мы уменьшили ее почти на 20%. Мы отказались от сотрудничества с клиентами, деятельность которых могла вызвать неприемлемо высокий риск или которые были не готовы сотрудничать в плане предоставления достаточного объема информации о сделках.

В рамках выполнения обязательств по административному договору, заключенному с Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) 26 мая 2016 года, за это время в усовершенствование ИТ-систем и бизнес-процессов, связанных с контролем клиентов и сделок, были осуществлены инвестиции в размере 6,6 млн евро. Теперь на проверку соответствия каждой сделки мы в среднем тратим по меньшей мере на треть больше ресурсов, чем в прошлом году. Значительно увеличена общая работоспособность структурных подразделений, занимающихся управлением рисками и предотвращением финансовых преступлений: в настоящее время каждый шестой сотрудник банка, или примерно 16%, выполняет работу, связанную с обеспечением соответствия. Было организовано и специальное обучение, посвященное вопросам предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма для остальных сотрудников, чьи ежедневные обязанности напрямую не связаны с обслуживанием клиентов и обработкой сделок.

В отчетном периоде банк также заключил договор с американской компанией Financial Integrity Network (FIN) о ее привлечении в качестве главного стратегического консультанта по вопросам обеспечения соответствия в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем. Financial Integrity Network на основании независимой оценки рисков предоставляет консультации по улучшению эффективности систем управления рисками и предотвращения финансовых преступлений.

21 апреля этого года на очередном собрании акционеров было принято решение выплатить прибыль 2016 года в дивидендах. За одну акцию выплачивались 1,91 евро, всего — 73,2 миллиона евро. К выплате дивидендов был приурочен очередной выпуск акций ABLV Bank, чтобы дать акционерам банка возможность по их усмотрению реинвестировать прибыль, полученную с дивидендов, в дальнейшее развитие банка. Было выпущено 3 780 000 именных акций на общую сумму 50,7 млн евро. Цена продажи одной акции составила 13,40 евро. После этой эмиссии основной капитал банка составили 38 250 000 обыкновенных акций с правом голоса и 3 830 000 акций персонала без права голоса. В выпуске акций принимали участие только прежние акционеры банка. Всего заявку подали 78 акционеров.

Юридический адрес ABLV Bank, AS (рег. № 50003149401): улица Элизабетес 23, Рига, LV-1010, Латвия. Банковская лицензия выдана 9 сентября 1993 года, банковская лицензия зарегистрирована в регистре лицензий КРФК под номером 06.01.05.001/313.

15 июня 2017 года состоялось собрание акционеров ABLV Bank, на котором был утвержден новый состав совета банка. В течение следующих 5 лет обязанности членов совета будут выполнять Олег Филь, Янис Кригерс, Янис Буткевич и Айвис Ронис. Олег Филь и Янис Кригерс работали в совете банка и ранее. В новом составе совета Олег Филь сохранит пост председателя, Янис Кригерс — пост заместителя председателя, а оба избранных впервые члена совета помогут укрепить работу совета в сфере корпоративного управления и международных отношений.

Получив одобрение Европейского центрального банка, в отчетный период совет ABLV Bank переизбрал правление банка в нынешнем составе с новым пятилетним сроком полномочий. В состав правления банка повторно вошли председатель правления и исполнительный директор (CEO) Эрнест Бернис, заместитель председателя правления и заместитель исполнительного директора (dCEO) Вадим Рейнфельд, член правления и директор по соответствию (CCO) Александр Паже, член правления и директор по информационным

технологиям (CIO) Роланд Цитаев, член правления и директор по управлению рисками (CRO) Эдгар Павлович, член правления и финансовый директор (CFO) Марис Каннениекс и член правления и директор по операциям (COO) Роман Сурначев.

Финансовые результаты

Важнейшие финансовые показатели ABLV Bank за первое полугодие 2017 года указывают на стабильный рост согласно ранее утвержденному плану. ABLV Bank, AS является крупнейшим банком в Латвии с местным капиталом и вторым крупнейшим банком по величине активов.

- Прибыль банка за первое полугодие 2017 года составила 26,3 млн евро.
- Доходы банка от основной деятельности ¹— 55,3 млн евро.
- Объем вкладов клиентов банка на конец отчетного периода составил 2,81 млрд евро.
- Объем выпущенных долговых ценных бумаг достиг 459,3 млн евро.
- Объем активов банка на 30 июня 2017 года был равен 3,72 млрд евро.
- Объем кредитного портфеля банка на конец июня составил 1,00 млрд евро.
- Капитал и резервы банка составили 326,9 млн евро.
- Общий показатель капитала банка на 30 июня 2017 года составил 21,96%, а уровень ликвидности — 76,78%.
- Показатель рентабельности собственного капитала ROE на 30 июня 2017 года составил 16,46%, а показатель рентабельности активов ROA достиг 1,38%.

Продолжая программу выпуска облигаций, в этом году банк провел четыре новых выпуска купонных облигаций: два в рамках Шестой программы предложения облигаций и два в рамках Седьмой программы предложения облигаций. Общий объем эмиссий облигаций составил соответственно 150,0 млн долларов США и 40,0 млн евро по номинальной стоимости. В конце 2011 года банк начал постепенное замещение долгосрочных депозитов облигациями. Включая новые и уже погашенные облигации, к настоящему времени осуществлено 43 публичных эмиссии облигаций.

Активно продолжалась выдача коммерческих кредитов. За первое полугодие подписано новых кредитных договоров на общую сумму 62,1 млн евро, в основном кредиты выдавались компаниям в Латвии. На 30 июня 2017 года объем портфеля коммерческих кредитов достиг 639,9 млн евро.

Общий объем портфеля ценных бумаг банка на 30 июня 2017 года составлял 1,59 млрд евро. Часть ценных бумаг в размере 7,7 млн евро классифицированы как кредиты и дебиторские задолженности. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированным доходом, из которых 88,5% составляют ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше. Распределение по основным странам является следующим: США – 21,5%, Германия – 17,7%, Латвия – 14,0%, Россия – 11,0%, Канада – 7,4%, Швеция – 5,7%, Нидерланды – 3,7%, Австрия – 2,4% и Финляндия – 2,2%. Кроме того, 4,4% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями. Средняя годовая доходность ²портфеля ценных бумаг в отчетном периоде была равна 2,5%.

С начала года мы расширили кредитные возможности для клиентов-частных лиц для предпринимательской деятельности под залог недвижимости. Кредит с максимальным сроком до 15 лет в валюте EUR или USD могут получить частные лица со стабильным доходом (зарплата, дивиденды, доход от предпринимательской деятельности). Обеспечением кредита может служить недвижимость – квартира или частный дом.

Расширяя наши страховые предложения и специально разработанный спектр продуктов страхования ABLV, помимо страхования жилища (ABLV Apartment Insurance и ABLV House Insurance) теперь предлагаем нашим клиентам также и программы страхования автомобилей и гражданской ответственности автовладельцев ABLV KASKO и OCTA. Эти страховые полисы разработаны в сотрудничестве с нашими партнерами — Латвийскими филиалами Seesam Insurance AS и ERGO Insurance SE. Наше многолетнее успешное сотрудничество с этими страховыми обществами позволило создать привлекательные условия услуг страхования, доступные только нашим клиентам.

Продолжая ряд проектов развития интернетбанка, в отчетный период мы внедрили новый функционал интернетбанка, связанный с подключением и работой в интернетбанке для клиентов с несколькими представителями, а также для пользователей, представляющих нескольких клиентов. Для более простой и быстрой работы в интернетбанке, в том числе в его версиях для смартфона iPhone и планшетного компьютера iPad, всего было введено еще 40 улучшений. Среди них, например, возможность для пользователя интернетбанка легко создавать исходящий платеж, выбирая любой уже имеющийся входящий или исходящий платеж в выписке счета.

Инвестиции

На конец июня 2017 года общие активы под управлением ABLV Asset Management, IPAS, которыми общество управляет по заданию клиентов, составили 123,5 млн евро, из которых 122,9 млн евро — это инвестиции

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.

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.

клиентов в инвестиционные фонды под управлением общества и 0,6 млн евро — средства клиентов, размещенные в индивидуальных инвестиционных программах.

Успешным было первое полугодие 2017 года и для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего по заданию клиентов покупку и продажу всех видов финансовых инструментов. За первое полугодие ABLV Capital Markets, IBAS получило прибыль в размере 1,4 млн евро. Общие активы клиентов предприятия, инвестированные в финансовые инструменты, на 30 июня 2017 года составили 1,40 млрд евро.

С 1 февраля 2017 года нашим клиентам мы предлагаем привлекательные возможности финансирования под залог инвестиционного портфеля, так как в преysкуранте «Финансирование под залог инвестиционного портфеля» мы расширили категории подходящих для залога облигаций. Расширена также категория «Правительственные облигации», в которую помимо облигаций правительств государств теперь включены еще и облигации центральных банков и наднациональных организаций (supranationals). Вместе с тем вырос и кредитный лимит на эти облигации — до 65–96% от рыночной стоимости. К тому же мы заново создали категорию, в которую вошли гарантированные правительствами корпоративные облигации с объемом эмиссии 100 млн долларов США и более — для этих инструментов мы применяем условия финансирования государственных облигаций.

Развивая спектр инвестиционных услуг, предназначенных для детей наших клиентов, с февраля мы предлагаем для детей две услуги для создания накоплений на будущее в виде финансовых инструментов и денежных средств уже с рождения: инвестиционный портфель и накопительный счет для детей. Создать инвестиционный портфель для своих детей клиенты могут сами, переведя в этот портфель части инвестиционных фондов ABLV. Перевод могут сделать родители ребенка или опекун, если у него есть расчетный счет и инвестиционный портфель в ABLV Bank. Детский накопительный счет (EKSTRA), также как инвестиционный портфель, помогает защитить средства, предназначенные для будущего вашего ребенка. Снять средства с накопительного счета ребенок сможет по достижению возраста 18 лет. До того момента счетом управляют и его пополняют родители или опекуны ребенка.

Под новым именем и с новыми бизнес-целями активную деятельность в отчетный период начало общество группы ABLV по инвестициям в коммерческую недвижимость — New Hanza Capital, AS. Общество основано в 2006 году для управления развитием проекта недвижимости Elizabetes Park House. В 2015 году обществу были выдвинуты новые цели деятельности: инвестировать свои средства и средства третьих лиц в коммерческие объекты недвижимости, обеспечивая долгосрочный прирост капитала, увеличивать доходы от аренды помещений и наращивать стоимость имущества в долгосрочной перспективе. В начале 2017 года общество получило новое название — New Hanza Capital, AS, и новые цели — создать долгосрочный портфель коммерческого недвижимого имущества, привлекая команду профессиональных специалистов для управления им.

Начав активную деятельность, в феврале 2017 года New Hanza Capital, AS переняла 30% акций управляющего альтернативными инвестиционными фондами «SIA SG Capital Partners AIFP». В ноябре 2016 года SIA SG Capital Partners AIFP зарегистрировалось в Комиссии рынка финансов и капитала в качестве управляющего альтернативными инвестиционными фондами, что дает ему право оказывать услуги управления инвестиционным фондом и управления риском. Цель общества — привлекать средства институциональных клиентов и вкладывать их в сферу недвижимого имущества.

Уже в мае 2017 года SIA SG Capital Partners AIFP создало инвестиционный фонд, чья ценность составляет 80 миллионов евро, для покупки долгосрочных объектов коммерческой недвижимости в Балтии. Деятельность фонда будет направлена на офисные активы и активы розничной торговли, несущие денежные поступления. Объем первого закрытия капитала фонда составил 41 млн евро, и среди его вкладчиков присутствует и ABLV Bank с общим объемом планируемых инвестиции в размере 10 млн евро, а также пенсионные фонды SEB и Swedbank, пенсионный фонд INV L Latvija. Следующие закрытия ожидаются в 2017 и 2018 годах.

Недвижимое имущество

В первом полугодии 2017 года компании группы Pillar активно продолжали работу над масштабным проектом — развитием современной части Риги New Hanza. На данный момент в развитие проекта New Hanza компания Pillar вложила уже более 21 миллиона евро — в облагораживание территории, проектирование планируемых зданий, реконструкцию существующих зданий, строительство административного офиса Pillar, строительство инженерных коммуникаций и дорог, а также в другие проекты, связанные с развитием территории. К завершению близятся строительные работы первой очереди инфраструктуры New Hanza, в рамках которой построены сети водоснабжения, бытовой канализации, отопления и электричества, а также сеть улиц и уникальная крупномасштабная система сбора и аккумулирования дождевых вод. Стремительный прогресс в работе позволит приступить к строительству комплекса штаб-квартиры ABLV уже во второй половине этого года.

За первые шесть месяцев этого года группа Pillar заключила более 50 сделок о продаже недвижимости, общая сумма которых достигла 4,5 млн евро. По-прежнему наибольшую часть составляют сделки в сегменте серийных квартир — в этом году заключены 22. В новых проектах проданы 4 квартиры. Также продано 9 частных домов, 11 земельных участков и 5 коммерческих объектов.

Консультации

За отчетный период группа ABLV пополнилась новой компанией ABLV Corporate Finance, SIA, которая будет предлагать существующим и потенциальным клиентам профессиональную помощь в подготовке и проведении сделок по привлечению капитала и слиянию и продаже компаний.

Группа ABLV обладает существенным опытом в обслуживании корпоративных клиентов, включая консультации по структурированию бизнеса, подготовке и проведению выпусков облигаций, а также предоставлению других аналогичных услуг, где необходимы высококвалифицированные эксперты в этой области. Председатель правления новой компании Арвид Костомаров — это опытный руководитель по сделкам в сфере деловых консультаций.

Люксембург

Наш дочерний банк в Люксембурге ABLV Bank Luxembourg за отчетный период начал предлагать своим клиентам новую услугу — кредит с определенным сроком возврата под залог инвестиционного портфеля. Это альтернативное решение существующему уже более года ломбардному кредитованию в виде овердрафта на расчетном счете. Кредит со сроком возврата до 1 года можно получить в валютах USD и EUR. ABLV Bank, AS является первым банком в странах Балтии, учредившим дочерний банк в Люксембурге. Широкому кругу клиентов банк в Люксембурге стал предлагать свои услуги в сентябре 2013 года. На 30 июня 2017 года активы ABLV Bank Luxembourg составили 222,8 млн евро, а активы под управлением достигли 107,1 млн евро.

Обществу

В 2017 году ABLV Bank в сотрудничестве с благотворительным фондом ABLV Charitable Foundation продолжал поддерживать различные социально значимые проекты.

В январе были обобщены результаты благотворительной акции, организованной в честь десятилетия ABLV Charitable Foundation, в рамках которой была пожертвована рекордно большая сумма — 1 046 173 евро, в том числе 127 116 евро на программу «Поможем слышать!» (в этой программе фонд приложил еще один евро к каждому пожертвованному евро, таким образом доступная в рамках программы сумма выросла до 254 232 евро), 108 062 евро на программу «Поможем вырасти!» и 810 995 евро на программу «Новая Рига». Принять участие в благотворительной акции фонда приглашались сотрудники, клиенты банка и все общество. На призыв откликнулось 196 частных лиц и 69 юридических лиц.

А в феврале при посредничестве Общества поддержки Латвийской национальной библиотеки ABLV Bank подарил латвийским библиотекам 300 экземпляров художественного альбома «Без стен». Альбом «Без стен» был издан в 2013 году, и в нем обобщены произведения современного искусства, которые банк на тот момент приобрел на основании договора с Министерством культуры Латвии, создавая коллекцию для будущего Латвийского музея современного искусства. В альбом вошли истории авторитетных экспертов в области искусства о коллекции и об авторах работ. Один экземпляр книги «Без стен» с особым пожеланием в нем нашел свое место на почетной Полке народных книг Латвийской национальной библиотеки.

Учитывая то, что в Латвии постоянно наблюдается недостаток запасов крови и Государственный центр доноров крови регулярно обращается к жителям с призывом помочь людям, 8 июня в банке был организован уже второй День донора группы ABLV, в котором приняли участие 63 сотрудника, пополнив запасы Государственного центра доноров крови почти 30 литрами крови — это позволит оказать помощь более чем 180 людям, которым необходимо переливание крови.

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

Этот публичный квартальный отчет неаудированный.

Заместитель председателя правления
Вадим Рейнфельд

Член правления
Александр Паже

Рига, 28 августа 2017 года

Основная информация

ABLV Bank, AS, регистрационный номер 50003149401 (далее – банк), был зарегистрирован как акционерное общество в городе Айзкраукле, Латвийская Республика, 17 сентября 1993 года. Нынешний юридический адрес банка: ул. Элизабетес, 23, Рига, LV - 1010, Латвия.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом “О кредитных учреждениях”. Банку была выдана лицензия 9 сентября 1993 года Банком Латвии, позднее она была перерегистрирована в Комиссии рынка финансов и капитала под номером 06.01.05.001/313.

У банка есть центральный офис и один ипотечный кредитный центр в Риге. Главными дочерними предприятиями банка являются: ABLV Bank, Luxembourg S.A. (Люксембург), ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS и Pillar Holding Company, KS.

У концерна есть территориальные подразделения в Азербайджане (Баку), Беларуси (Минск), Казахстане (Алматы), Кипре (Лимассол), России (Москва, Санкт-Петербург и Владивосток), Украине (Киев, а также отдельное бюро в Одессе), Узбекистане (Ташкент), Соединенных штатах Америки (Нью-Йорк) и 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 № 145 Правилами подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности банка за период с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 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 2016 года или за шесть месяцев 2016 года.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

	30.06.2017.		31.12.2016.	
	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	16,644,999	1	14,918,210
Олег Филь (косвенное участие)	1	16,644,998	1	14,918,210
Прочие акционеры	1	4,960,003	1	4,633,580
Всего акций с правом голоса	x	38,250,000	x	34,470,000
Акции без права голоса (акций персонала)	1	3,830,000	1	3,830,000
Всего капитала	x	42,080,000	x	38,300,000

Показатели деятельности банка*

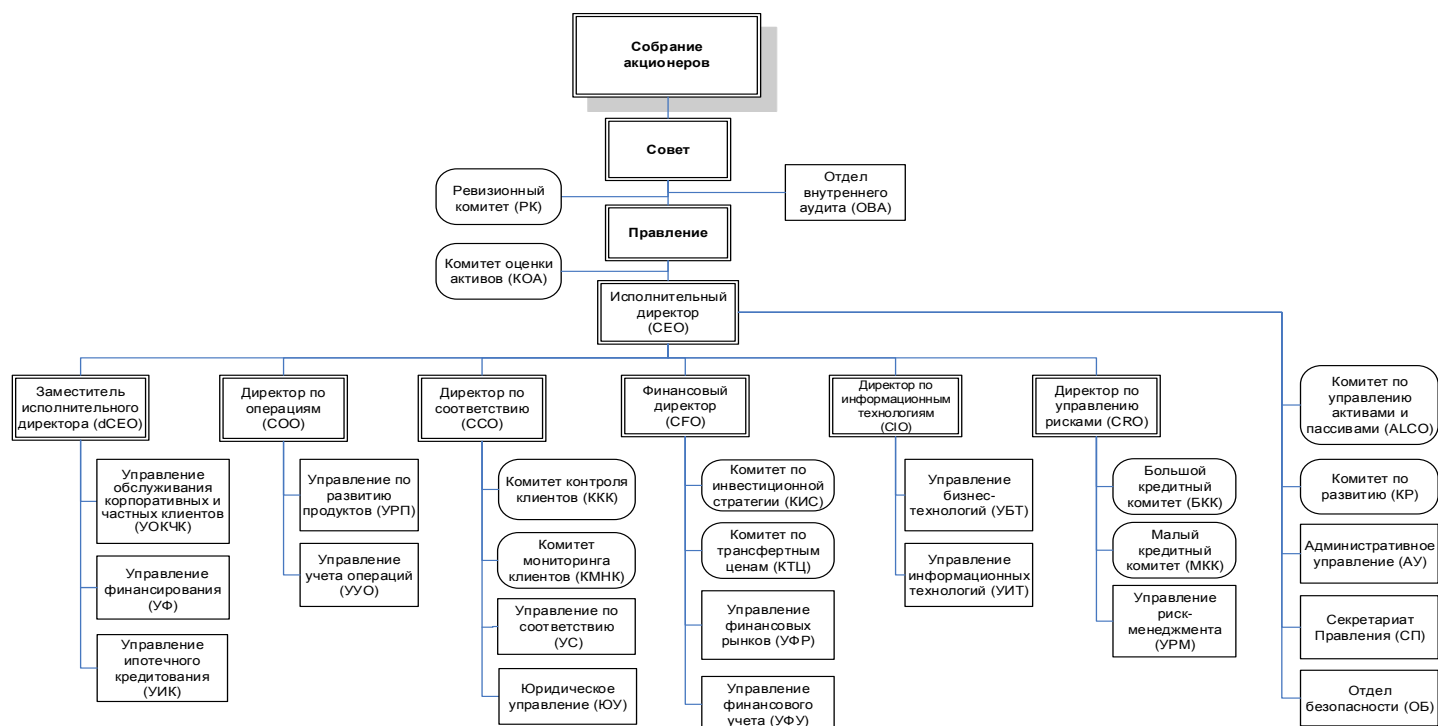
Наименование позиции	01.01.2017. – 30.06.2017.	01.01.2016. – 30.06.2016.
	(неаудированный)	(неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	16.46	33.27
Отдача от активов (ROA) (%)	1.38	1.97

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

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 2016 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:	Срок полномочий:
Председатель совета: Олег Филь	15.06.2017. – 14.06.2022.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	15.06.2017. – 14.06.2022.
Член совета: Янис Буткевич	15.06.2017. – 14.06.2022.
Член совета: Айвис Ронис	15.06.2017. – 14.06.2022.
Член совета: Игорь Раппопорт	Срок полномочий истек: 02.05.2016. – 15.06.2017.

В течение отчетного периода совет банка утверждён в новом составе на срок полномочий с 15 июня 2017 года по 14 июня 2022 года. Обязанности членов совета будут исполнять Олег Филь, Янис Кригерс, Янис Буткевич и Айвис Ронис, в свою очередь Игорь Раппопорт сдал свои полномочия 15 июня 2017 года. Олег Филь и Янис Кригерс были в составе совета и ранее. Также и в новом совете Олег Филь является председателем совета, а Янис Кригерс – заместителем председателя совета

Правление банка:	Срок полномочий:
Председатель правления: Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Заместитель председателя правления: Вадим Рейнфельд – заместитель исполнительного директора (dCEO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Члены правления:	
Александр Паже – директор по соответствию (CCO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Марис Канниекс – финансовый директор (CFO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Роман Сурначев – директор по операциям (COO)	02.05.2017. – 01.05.2022.

В отчетном периоде правление банка переизбрано в вышеупомянутом составе, установив новый срок полномочий.

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 банком наиболее отвечающим требованиям предприятий в странах Балтии и СНГ, который объединяет в себе традиционные услуги банка, управление активами и предоставления консультаций своим клиентам в едином пакете услуг.

Наша цель – достичь, чтобы предприятия средней величины, их владельцы и руководители в наших целевых странах выбрали бы нас как первичного финансового партнёра и консультанта.

Мы предлагаем индивидуальный подход обслуживания и ценнейший опыт в сфере банковских услуг и управления активами, основанный на особом понимании наших клиентов и их меняющихся потребностей на различных этапах жизни.

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.

Состав концерна

В данном публичном квартальном отчете состав консолидированной группы (далее в тексте – концерн) определен в соответствии с утвержденными Комиссии рынка финансов и капитала №145 Правилами подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений. ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна* на 30 июня 2017 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 вхождения 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 Capital Markets USA LLC**	6399457	US, 52 Vanderbilt Avenue, Suite 1501, New York, NY 10017	IBS	90	100	MMS
5	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	90	100	MS
6	PEM, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	51	51	MS
7	PEM 1, SIA	40103551353	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	51	51	MMS
8	New Hanza Capital, AS	50003831571	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	88	88	MS
9	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
10	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
11	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
12	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 4 & 6, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 7 & 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 2, 12 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	Pillar 20, SIA	40103903056	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
21	Pillar 21, SIA	40103929286	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
22	Pillar 22, SIA	50103966301	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
23	Pillar Development, SIA	40103222826	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MS
24	Pillar Utilities, SIA	40103693339	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MMS
25	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.

** - Дочернее предприятие зарегистрировано, но лицензия для предоставления инвестиционных услуг ещё не получена, также не оплачен капитал, что в соответствии с требованиями нормативных актов страны регистрации.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2017. –	01.01.2016. –
	30.06.2017.	30.06.2016.
	(неаудированный)	(неаудированный)
Процентные доходы	39,998	42,758
Процентные расходы	(9,595)	(12,190)
Доходы от дивидендов	3,274	5,293
Комиссионные доходы	18,270	24,067
Комиссионные расходы	(5,927)	(6,797)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	(10)	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	422	19,657
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, предназначенных для торговли	726	279
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	7,761	10,300
Прибыль/ (убыток) от прекращения признания имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	16	7
Прочие доходы	1,906	1,871
Прочие расходы	(758)	(770)
Административные расходы	(26,401)	(29,400)
Амортизация	(1,554)	(1,609)
Результат создания резервов	-	-
Расходы от обесценения финансовых активов	(783)	(6,791)
Прибыль/ (убыток) до подоходного налога на прибыль	27,345	46,675
Подоходный налог предприятия	(1,002)	(1,374)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	26,343	45,301

Балансовый отчет банка

	EUR'000	
	30.06.2017.	31.12.2016.
Активы	(неаудированный)	(аудированный)*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	433,785	413,047
Требования до востребования к кредитным учреждениям	332,522	191,551
Финансовые активы, предназначенные для торговли	15,110	21,090
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	755,562	957,094
Кредиты и дебиторская задолженность	1,195,735	1,102,099
<i>Кредиты клиентам</i>	1,001,329	1,001,929
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	186,673	89,953
<i>Долговые ценные бумаги</i>	7,733	10,217
Инвестиции, удерживаемые до погашения	809,136	989,710
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2,665	1,636
Основные средства	9,235	9,461
Инвестиции в недвижимость	25,052	25,058
Нематериальные активы	5,328	5,826
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	135,749	128,580
Налоговые активы	2,159	2,360
Прочие активы	2,051	2,074
Итого активы	3,724,089	3,849,586
Обязательства		
Обязательства перед центральными банками	50,000	50,000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	46,586	20,375
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	239	441
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	3,284,031	3,444,938
<i>Вклады</i>	2,812,004	2,901,824
<i>Выпущенные обыкновенные облигации</i>	342,877	398,385
<i>Выпущенные субординированные облигации</i>	116,458	129,919
<i>Субординированные депозиты</i>	12,692	14,810
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	10,021	7,068
Резервы	-	-
Налоговые обязательства	1,387	1,346
Прочие обязательства	4,916	3,615
Итого обязательства	3,397,180	3,527,783
Капитал и резервы	326,909	321,803
Итого обязательства, капитал и резервы	3,724,089	3,849,586
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	11,346	9,928
Внебалансовые обязательства перед клиентами	140,580	126,632

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2016 год.

Обобщенный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

		EUR'000	
		30.06.2017.	31.12.2016.
Код	Наименование позиции	(неаудированный)	(аудированный)*
1.	Собственный капитал	400,162	366,651
1.1.	Капитал первого уровня	294,113	241,588
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	294,113	241,588
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	106,049	125,063
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,822,237	1,872,174
2.1.	Стоимость рисковых сделок, взвешенная с учётом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	1,518,546	1,561,043
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок по расчетам/поставке	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	75,303	91,111
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	228,308	220,011
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции стоимости кредитов	80	9
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	16.14%	12.90%
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	212,113	157,341
3.3.	Показатель капитала первого уровня	16.14%	12.90%
3.4.	Избыток (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	184,779	129,258
3.5.	Общий показатель капитала	21.96%	19.58%
3.6.	Общий избыток (+)/дефицит (-) капитала	254,383	216,877
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	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.	16.14%	12.90%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	16.14%	12.90%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	21.96%	19.58%

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2016 год.

Расчет коэффициента ликвидности

	EUR'000	
	30.06.2017.	31.12.2016.
	(неаудированный)	(аудированный)*
Ликвидные активы		
Касса	13,703	14,328
Требования к Банку Латвии	390,962	365,041
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	499,338	260,342
Ликвидные ценные бумаги	1,302,949	1,630,479
Итого ликвидные активы	2,206,952	2,270,190
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	46,428	20,271
Вклады	2,759,578	2,843,435
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,952	-
Денежные средства в пути	694	5,920
Прочие текущие обязательства	23,217	18,660
Внебалансовые обязательства	6,584	7,499
Итого текущие обязательства	2,874,453	2,895,785
Коэффициент ликвидности (%)	76.78	78.40
Минимальный коэффициент ликвидности (%)	30.00	30.00

* - Информация была подготовлена на основании данных, которые доступны в отчетах, аудированных SIA KPMG Baltics (№ 40003235171) за 2016 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 30 июня 2017 года:

	EUR'000			
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Соединенные Штаты Америки	329,557	11,817	341,374	85.3
Германия	278,750	2,627	281,377	70.3
Латвия	187,399	35,205	222,604	55.6
Россия	23,557	150,405	173,962	43.5
Канада	48,275	68,445	116,720	29.2
Швеция	63,146	26,691	89,837	22.5
Нидерланды	-	58,884	58,884	14.7
Австрия	38,417	-	38,417	9.6
Финляндия	21,856	13,114	34,970	8.7
Китай	-	28,287	28,287	7.1
Норвегия	21,880	-	21,880	5.5
Ценные бумаги других стран*	83,921	24,726	108,647	27.2
Международные организации	-	70,464	70,464	17.6
Ценные бумаги нетто	1,096,758	490,665	1,587,423	

* 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 30 июня 2017 года составила 2,5 (2,5).

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.

В отчетном периоде не было признано обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов, в свою очередь в первом полугодии 2016 было признано обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов в размере 96.4 тыс. EUR.

В отчетном периоде по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, коллективные накопления были снижены на 144,3 тыс. EUR, в свою очередь в первом полугодии 2016 года были созданы коллективные накопления в размере 980,6 тыс. EUR. В отчетном периоде по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, индивидуальные накопления были увеличены на 16,3 тыс. EUR, в свою очередь в первом полугодии 2016 года – снижены на 192,9 тыс. EUR.

На конец отчетного периода размер сформированных коллективных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, составил 401,2 (545,5) тыс. EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 30 июня 2017 года равнялась 131,8 (177,8) млн EUR. В свою очередь, размер индивидуальных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, на конец отчетного периода составил 742,1 (786,5) тыс. EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 30 июня 2017 года равнялась 795,2 (912,7) тыс. EUR.

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.

Судопроизводство

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 2017 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.