



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

# ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет  
январь – сентябрь 2017 года

## Отчет руководства банка

Уважаемые акционеры ABLV Bank, AS!

Результаты ABLV Bank, AS и концерна в третьем квартале 2017 года можно расценивать как положительные. Все важнейшие показатели находятся на высоком уровне. Прибыль банка достигла 40,8 миллиона евро.

В мировой экономике наблюдаются различные тенденции, однако в большинстве своем они положительные, особенно в развитых странах. Учитывая успехи ведущих мировых держав в росте экономики, OECD решил повысить прогноз роста ВВП в мире за 2017 год с 3,3% до 3,5%, а в еврозоне — с 1,8% до 2,1%.

В латвийской экономике также наблюдается оптимизм. По данным Центрального статистического управления во втором квартале этого года экономика Латвии выросла на 4%, что является самым стремительным ростом за последние четыре года. Этому поспособствовали как внешние факторы, так и внутренний оборот — более интенсивное вливание средств фондов ЕС, возобновление кредитования, рост занятости и зарплат.

ABLV Bank, AS продолжил эмиссии облигаций. В рамках Седьмой программы предложения облигаций — с июня по октябрь — были проведены четыре новые эмиссии купонных облигаций общим объемом 150 миллионов USD и 40 миллионов EUR по номинальной стоимости, а также одна эмиссия субординированных облигаций в размере 25 миллионов EUR. Включая уже погашенные эмиссии, на сегодняшний день мы провели уже 46 публичных эмиссий облигаций в размере 1,45 миллиарда EUR.

29 сентября 2017 года прошло собрание акционеров ABLV Bank, где с полномочиями на пятилетний срок был переизбран совет банка, его состав был расширен до пяти человек. В состав совета банка были избраны четыре нынешних члена совета — Олег Филь, Янис Кригерс, Янис Буткевич, Айвис Ронис, а пятым членом совета стал Александр Рябов.

### Финансовые показатели

За девять месяцев 2017 года ABLV Bank, AS получил прибыль в размере 40,8 миллиона евро.

- За девять месяцев 2017 года доходы банка от основной деятельности<sup>1</sup> составили 84,5 миллиона EUR;
- На 30 сентября 2017 года объем вкладов в банке составил 2,67 миллиарда EUR, а объем активов банка — 3,63 миллиарда EUR;
- Кредитный портфель банка составил 1,01 миллиарда EUR, в том числе объем коммерческих кредитов на 30 сентября 2017 года вырос до 638,4 миллиона EUR;
- Капитал и резервы банка составили 341,2 миллиона EUR;
- Уровень достаточности капитала банка на 30 сентября 2017 года был равен 22,94%, а уровень ликвидности — 75,87%;
- Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 16,68%, а показатель рентабельности активов (ROA) — 1,44%.

Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2017 года составил 1,66 миллиарда EUR. Практически весь портфель ценных бумаг банка состоит из долговых ценных бумаг с фиксированной доходностью. Ценные бумаги с кредитным рейтингом AA- и выше составляют 66,2% всего портфеля ценных бумаг. Распределение этих ценных бумаг по странам по объему инвестиций является следующим: США — 32,6%, Германия — 14,3%, Латвия — 13,3%, Россия — 10,9%, Швеция — 6,2%, Канада — 4,6%, Финляндия — 3,6%, Австрия — 2,2%, Китай — 1,7%, Норвегия — 1,2%, Польша — 1,1%. В свою очередь 1,8% составляют ценные бумаги, выпущенные международными организациями. Годовая доходность портфеля<sup>2</sup> ценных бумаг в отчетном периоде была равна 2,46%.

Было принято решение оптимизировать предложение платежных карт банка. С 1 декабря 2017 года мы будем выдавать только платежные карты системы VISA. Это облегчит клиентам выбор класса карты в соответствии с их потребностями, а нам позволит еще больше внимания уделять совершенствованию услуг, связанных с платежными картами. К тому же, впредь мы будем выдавать только кредитные карты, предлагая вместо дебетовых карт Cirrus, Maestro и VISA Electron кредитные карты VISA Classic или VISA Business. В свою очередь, вместо Mastercard Classic, Business, Gold, Gold Business, а также American Express Platinum и Centurion мы предоставим клиентам возможность получить карты VISA соответствующего уровня.

Учитывая спрос со стороны клиентов и тот факт, что украинский рынок является важным для дальнейшего развития торгового финансирования, мы начали предлагать торговое финансирование сделок также под залог товаров, которые экспортируются из Украины и временно хранятся на территории украинских портов. Украина является одним из главных экспортеров зерновых в мире, поэтому мы расширили спектр финансируемых

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

товаров зерновыми продуктами и их производными. Также в списке экспортируемых из Украины товаров, для которых доступно наше финансирование, значится металлопродукция.

Расширяя возможности удаленного управления счетами, мы разработали мобильный Digipass для устройств с операционной системой Android. Приложение создано с учетом особенностей использования Android и обладает интуитивно-понятным интерфейсом. Мобильный Digipass обеспечивает наивысшую степень безопасности и удобство использования. Его можно приобрести в интернет-банке, после чего активизировать на мобильном устройстве.

Для удобства использования государственных и муниципальных услуг в Латвии впредь пользователи нашего интернет-банка, имеющие латвийский персональный код, смогут аутентифицироваться на портале [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv) с помощью интернет-банка ABLV Bank. На странице аутентификации этого портала теперь размещён также логотип ABLV со ссылкой на начальную страницу нашего интернет-банка. А в самом интернет-банке создан раздел «Э-услуги» с подразделом «Партнеры», в котором обобщены ссылки на наиболее полезные услуги, предлагаемые порталом [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv), например, смена второго уровня пенсионного плана, заявления в АГСС, декларирование места жительства и т.д.

### **Инвестиции**

Первые девять месяцев 2017 года были успешными для ABLV Capital Markets, IBAS, осуществляющего покупку и продажу всех видов финансовых инструментов по заданию клиентов. ABLV Capital Markets, IBAS получило прибыль в размере 1,8 миллиона EUR. Общий объем клиентских активов компании, вложенных в финансовые инструменты, на 30 сентября 2017 года составил 1,42 миллиарда EUR.

Совершенствуя наши услуги по хранению ценных бумаг, с октября этого года мы предлагаем клиентам возможность открытия индивидуальных счетов финансовых инструментов в центральных депозитариях (CSD). Индивидуальные счета будут актуальны для институциональных клиентов с большим объемом финансовых инструментов. Такой счет обеспечивает дополнительную безопасность хранения активов клиентов и позволяет удобнее управлять ими.

В свою очередь общие активы под управлением ABLV Asset Management, IPAS, которыми компания управляет по заданию клиентов, на конец сентября 2017 года составили 115,9 миллиона EUR, которые вложены в инвестиционные фонды, управляемые компанией.

В отчетный период ABLV Asset Management, IPAS начала свою деятельность по управлению пенсионным капиталом в Латвии. Со 2 октября 2017 года всем жителям Латвии ABLV Asset Management, IPAS предлагает новый пенсионный план второго уровня «Активный инвестиционный план ABLV». Управляющим «Активного инвестиционного плана ABLV» является заместитель председателя правления ABLV Asset Management, IPAS Евгений Гжибовский, который на протяжении свыше 15 лет управлял разными инвестиционными портфелями и фондами, в т. ч. последние 10 лет – фондами ABLV Emerging Markets USD Bond Fund и ABLV Emerging Markets EUR Bond Fund.

Для инвестиционного плана 2-го пенсионного уровня ABLV Asset Management, IPAS выбрана активная стратегия, способная принести доходность, превышающую уровень инфляции. Согласно этой стратегии, целью «Активного инвестиционного плана ABLV» является обеспечение сохранности стоимости взносов в него и прироста стоимости в долгосрочной перспективе путем инвестирования на рынке финансов и капитала. Для достижения цели по крайней мере половина средств инвестиционного плана будет вкладываться в финансовые инструменты фиксированной доходности и депозиты в кредитных учреждениях, обеспечивающие стабильный прирост стоимости инвестиционного плана и защищающие его от краткосрочных колебаний. Для достижения более высокой доходности в долгосрочной перспективе оставшаяся часть средств плана может быть инвестирована в капитальные ценные бумаги и прочие, равнозначные им по риску, финансовые инструменты, а также на рынке рискованного капитала и в альтернативные инвестиционные фонды.

Оценив деятельность открытых инвестиционных фондов под управлением ABLV Asset Management, IPAS и ситуацию на финансовых рынках, мы приняли решение реорганизовать фонд корпоративных облигаций ABLV High Yield CIS Bond Fund. Фонд был создан в июне 2007 года с целью предложить вкладчикам возможность производить диверсифицированные вложения в долговые ценные бумаги (номинарованные в USD) со сравнительно высокой ожидаемой доходностью, которые выпущены или гарантированы зарегистрированными в странах СНГ коммерческими обществами. В январе 2012 года он был реформирован в фонд с двумя подфондами — ABLV High Yield CIS USD Bond Fund и ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund с целью предложить вкладчикам возможность производить вложения также и в российских рублях. Однако невыгодный налоговый режим относительно ценных бумаг российских эмитентов, номинарованных в российских рублях (налог до 30% на процентный доход), не позволяет получить такую прогнозируемую доходность ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund, которая соответствовала бы интересам вкладчиков в плане соотношения риска и доходности. Поэтому было принято решение прекратить деятельность этого подфонда, что позволит уделять все внимание управлению подфондом с инвестиционной валютой USD.

### **Недвижимость**

За девять месяцев этого года отличные результаты показало наше дочернее предприятие по инвестициям в коммерческую недвижимость New Hanza Capital, AS. Группа New Hanza Capital, AS работала с прибылью в размере 173,4 тысячи EUR, что на 512% больше по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Это объясняется приростом доходов от сдачи в аренду управляемых компанией объектов недвижимости. Доходы группы за девять месяцев 2017 года достигли 893,6 тысячи EUR.

В сотрудничестве с одним из ведущих немецких поставщиков услуг по администрированию альтернативных инвестиционных фондов IntReal в сентябре в Германии был создан альтернативный инвестиционный фонд недвижимости New Hanza Capital Fund 2017. Деятельность фонда направлена на покупку коммерческой недвижимости в Германии — на офисные и розничные активы, приносящие денежный поток. Управляющим альтернативным инвестиционным фондом недвижимости New Hanza Capital Fund 2017 является IntReal, который занимается созданием и администрированием фондов недвижимости, а покупку активов этого фонда и управление ими, согласно договору о сотрудничестве, осуществляет New Hanza Capital.

За отчетный период New Hanza Capital провело также свой первый выпуск облигаций для привлечения дополнительного капитала на нужды хозяйственной деятельности. Общий объем выпуска составил 10 миллионов евро. В выпуске облигаций New Hanza Capital организатором выступил ABLV Bank, обеспечив необходимые документы для выпуска облигаций, а также проведя их первичное размещение. Публичное предложение завершилось 6 октября 2017 года, и за время предложения было получено заявок на общую сумму, почти в два раза превышающую общий объем выпуска облигаций. 19 октября 2017 года облигации были включены в регулируемый рынок — балтийский список долговых ценных бумаг биржи Nasdaq Riga

В свою очередь, компании группы Pillar продолжили развитие масштабного проекта New Hanza. В сентябре завершились работы по строительству первой очереди инфраструктуры New Hanza, в рамках которой была построена уникальная система сбора и аккумулирования дождевых вод, в том числе крупный резервуар для воды, а также системы водоснабжения, канализации, теплоснабжения и электроснабжения по улице Михаила Таля и на прилегающей улице. Также улицы были заасфальтированы, нанесена разметка полос движения, проложены пешеходные дорожки и обновлен газон. Первые строительные работы на территории начались в июле 2016 года, и общие расходы на строительство первой очереди инфраструктуры достигли 8,4 миллиона EUR.

Предприятие Pillar начало строительство комплекса штаб-квартиры ABLV Bank. Первые строительные работы связаны с так называемым нулевым циклом, который включает в себя установку свай, земляные работы и бетонирование подземной автостоянки. Функции генерального подрядчика этого масштабного проекта выполняет Pillar Contractor, SIA. Планируется, что работы нулевого цикла займут до полутора лет, и затраты на строительство могут достигнуть 17,8 миллиона евро.

В сентябре завершилась разработка технического проекта реконструкции расположенного на территории New Hanza здания Рижской товарной станции — проект согласован со строительным управлением, и начаты первые строительные работы. Склад товарной станции превратится в современное многофункциональное здание для проведения концертов, выставок, конференций и мероприятий «Ганзейский перон», способное вместить до 1000 человек. Это будет значимая культурная постройка в создаваемом квартале New Hanza и новая точка на культурной карте Риги. Планируется, что работы по реконструкции будут завершены в декабре 2018 года.

## Вне работы

Соблюдая традиции ABLV в проведении летних мероприятий, 22 июля в Ozo Golf Club был проведен ежегодный гольф-турнир ABLV Invitational Golf Tournament. Наш турнир с каждым годом привлекает все больше игроков — в этом году желающих было существенно больше, чем мест. Среди участников — латвийские и зарубежные клиенты, деловые партнеры, сотрудники группы ABLV, а также некоторые члены гольф-клуба Ozo.

В августе при нашей поддержке прошла также выставка всемирно известного историка моды Александра Васильева «Детский мир. 18–20 век». Выставка стала уже девятым проектом, который реализовал Латвийский национальный музей искусств в сотрудничестве с ABLV Bank и Фондом Александра Васильева. На этот раз выставка была посвящена детской одежде и аксессуарам — не только из коллекции самого Александра Васильева, но и из латвийских музеев и частных коллекций. Экспозиция, в основе которой лежит условно хронологический принцип, знакомит посетителя с типичной одеждой и домашней средой, бытом и образом жизни, приглашает присоединиться к прогулкам на природе, вместе ощутить тепло общих семейных праздников, атмосферу школьных лет и т.д.

Выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за проявленное доверие и благодарим всех сотрудников за важный каждодневный вклад в достижение целей предприятия!



Председатель правления  
**Эрнест Бернис**



Член правления  
**Марис Каннениекс**

## 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 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 (в Киеве, а также отдельное бюро в Одессе), Узбекистане (Ташкент), Соединенных штатах Америки (Нью-Йорк) и Гонконге.

Организационная структура банка отражена на 6 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 сентября 2017 года.

Настоящий публичный квартальный отчет является неаудированным.

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 девять месяцев 2016 года.

## Акционеры и группы связанных акционеров банка

Акционеры	30.09.2017.		31.12.2016.	
	Номинальная стоимость акций EUR	Количество акций с правом голоса количество	Номинальная стоимость акций EUR	Количество акций с правом голоса количество
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
<b>Всего акций с правом голоса</b>	<b>x</b>	<b>38,250,000</b>	<b>x</b>	<b>34,470,000</b>
Акции без права голоса (акций)	1	3,830,000	1	3,830,000
<b>Всего капитала</b>	<b>x</b>	<b>42,080,000</b>	<b>x</b>	<b>38,300,000</b>

## Показатели деятельности банка\*

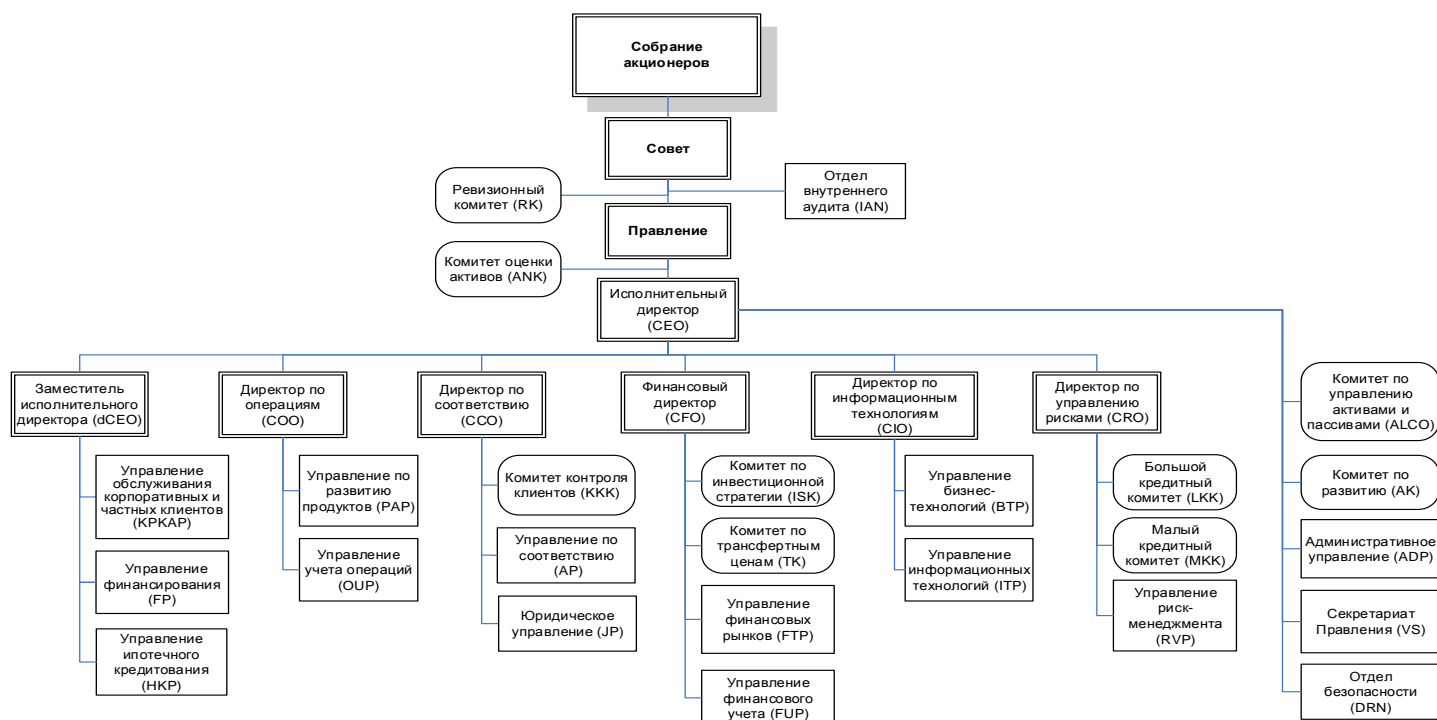
Наименование позиции	01.01.2017.– 30.09.2017.	01.01.2016.– 30.09.2016.
	(неаудированный)	(неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	16.68	28.94
Отдача от активов (ROA) (%)	1.44	1.86

\* - 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

<b>Совет банка:</b>	<b>Срок полномочий:</b>
Председатель совета: Олег Филь	29.09.2017. - 28.09.2022.
Заместитель председателя совета: Янис Кригерс	29.09.2017. - 28.09.2022.
Член совета: Янис Буткевичс	29.09.2017. - 28.09.2022.
Член совета: Айвис Ронис	29.09.2017. - 28.09.2022.
Член совета: Александр Рябов	29.09.2017. - 28.09.2022.
Член совета: Игорь Раппопорт	<b>Истек срок полномочий</b> 02.05.2016. – 15.06.2017.

В течение отчетного периода 15 июня 2017 года совет банка утверждён в новом составе на срок полномочий с 15 июня 2017 года по 14 июня 2022 года: Олег Филь, Янис Кригерс, Янис Буткевичс и Айвис Ронис, в свою очередь Игорь Раппопорт сдал свои полномочия 15 июня 2017 года.

29 сентября 2017 года переизбран совет банка с сроком полномочий с 29 сентября 2017 до 28 сентября 2022 в следующем составе: Олег Филь, Янис Кригерс, Янис Буткевичс, Айвис Ронис и Александр Рябов.

Также и в новом совете банка Олег Филь является председателем совета, а Янис Кригерс – заместителем председателя совета.

<b>Правление банка:</b>	<b>Срок полномочий:</b>
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 Каннениекс – 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 на 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 Комиссией рынка финансов и капитала №145 Правилами подготовки публичных квартальных отчетов кредитных учреждений. ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна\* на 30 сентября 2017 года:

№	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества <sup>1</sup>	Доля банка в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание вступления в группу <sup>2</sup>
1	ABLV Bank, AS	50003149401	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	BNK	100	100	MT
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Boulevard Royal, 26a, 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

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

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

## Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2017.– 30.09.2017. (неаудированный)	01.01.2016.– 30.09.2016. (неаудированный)
Процентные доходы	59,093	63,705
Процентные расходы	(14,375)	(17,209)
Доходы от дивидендов	3,433	5,383
Комиссионные доходы	27,198	34,487
Комиссионные расходы	(8,744)	(9,820)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	29	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	557	21,765
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, предназначенных для торговли	1,065	1,055
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	11,502	15,131
Прибыль/ (убыток) от прекращения признания имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	3,624	4
Прочие доходы	2,797	2,731
Прочие расходы	(1,115)	(1,159)
Административные расходы	(39,344)	(43,833)
Износ	(2,332)	(2,381)
Результат создания резервов	-	-
Расходы от обесценения финансовых активов	(577)	(7,041)
<b>Прибыль/ (убыток) до подоходного налога на прибыль</b>	<b>42,811</b>	<b>62,818</b>
Подоходный налог предприятия	(1,974)	(1,461)
<b>Прибыль/ (убыток) за отчетный период</b>	<b>40,837</b>	<b>61,357</b>

## Балансовый отчет банка

	EUR'000	
	30.09.2017.	31.12.2016.
<b>Активы</b>	(неаудированный)	(аудированный)*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	405,885	413,047
Требования до востребования к кредитным учреждениям	201,893	191,551
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14,707	21,090
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	832,825	957,094
Кредиты и дебиторская задолженность	1,178,262	1,102,099
<i>Кредиты клиентам</i>	1,006,411	1,001,929
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	163,994	89,953
<i>Долговые ценные бумаги</i>	7,857	10,217
Инвестиции, удерживаемые до погашения	806,430	989,710
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1,859	1,636
Основные средства	9,236	9,461
Инвестиции в недвижимость	15,223	25,058
Нематериальные активы	5,103	5,826
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	151,239	128,580
Налоговые активы	1,209	2,360
Прочие активы	2,306	2,074
<b>Итого активы</b>	<b>3,626,177</b>	<b>3,849,586</b>
<b>Обязательства</b>		
Обязательства перед центральными банками	50,000	50,000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	28,251	20,375
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	286	441
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	3,169,527	3,444,938
<i>Вклады</i>	2,667,582	2,901,824
<i>Выпущенные обыкновенные облигации</i>	367,431	398,385
<i>Выпущенные субординированные облигации</i>	120,072	129,919
<i>Субординированные депозиты</i>	12,451	14,810
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	1,991	-
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	10,513	7,068
Резервы	-	-
Налоговые обязательства	1,425	1,346
Прочие обязательства	24,956	3,616
<b>Итого обязательства</b>	<b>3,284,958</b>	<b>3,527,784</b>
Капитал и резервы	341,219	321,802
<b>Итого обязательства, капитал и резервы</b>	<b>3,626,177</b>	<b>3,849,586</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>		
Возможные обязательства	15,707	9,928
Внебалансовые обязательства перед клиентами	123,306	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	
		30.09.2017.	31.12.2016.
Код	Наименование позиции	(неаудированный)	(аудированный)*
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал</b>	<b>404,569</b>	<b>366,651</b>
1.1.	Капитал первого уровня	294,155	241,588
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	294,155	241,588
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	110,414	125,063
<b>2.</b>	<b>Общая стоимость рисковых сделок</b>	<b>1,763,839</b>	<b>1,872,174</b>
2.1.	Стоимость рисковых сделок, взвешенная с учётом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	1,469,274	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	66,233	91,111
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	228,308	220,011
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции стоимости	24	9
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	-	-
2.7.	Прочие рисковые сделки	-	-
<b>3.</b>	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня	16.68%	12.90%
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	214,782	157,341
3.3.	Показатель капитала первого уровня	16.68%	12.90%
3.4.	Избыток (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	188,325	129,258
3.5.	Общий показатель капитала	22.94%	19.58%
3.6.	Общий избыток (+)/дефицит (-) капитала	263,462	216,877
<b>4.</b>	<b>Требования к резервам капитала</b>	<b>3.50</b>	<b>2.50</b>
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.	Резерв капитала для прочих системно значимых учреждений (%)	1.00	-
<b>5.</b>	<b>Показатели капитала с учетом коррекций</b>		
5.1.	Размер коррекции накоплений и активов, применяя специальную политику для расчёта собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	16.68%	12.90%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	16.68%	12.90%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	22.94%	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	
	30.09.2017.	31.12.2016.
	(неаудированный)	(аудированный)*
<b>Ликвидные активы</b>		
Касса	14,573	14,328
Требования к Банку Латвии	362,008	365,041
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	346,848	260,342
Ликвидные ценные бумаги	1,356,850	1,630,479
<b>Итого ликвидные активы</b>	<b>2,080,279</b>	<b>2,270,190</b>
<b>Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)</b>		
Обязательства перед кредитными учреждениями	28,209	20,271
Вклады	2,619,226	2,843,435
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,073	-
Денежные средства в пути	3,757	5,920
Прочие текущие обязательства	41,869	18,660
Внебалансовые обязательства	8,927	7,499
<b>Итого текущие обязательства</b>	<b>2,742,061</b>	<b>2,895,785</b>
<b>Коэффициент ликвидности (%)</b>	<b>75.87</b>	<b>78.40</b>
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 сентября 2017 года:

	EUR'000			
	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
<b>Страна эмитента</b>				
Соединенные Штаты Америки	530,552	11,411	541,963	134.0
Германия	234,799	2,548	237,347	58.7
Латвия	186,717	35,029	221,746	54.8
Россия	23,041	157,949	180,990	44.7
Швеция	84,835	18,046	102,881	25.4
Канада	46,661	29,779	76,440	18.9
Финляндия	42,193	16,941	59,134	14.6
Ценные бумаги других стран*	138,472	73,103	211,575	52.3
Международные организации	-	29,702	29,702	7.3
<b>Ценные бумаги нетто</b>	<b>1,287,270</b>	<b>374,508</b>	<b>1,661,778</b>	

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

Средневзвешенная модифицированная дюрация<sup>3</sup> портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2017 года составила 2,8 (2,5).

В отчетном периоде не было признано обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов, в свою очередь за девять месяцев 2016 было признано обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов в размере 96,4 тыс. EUR.

<sup>3</sup> 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 по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, коллективные накопления были снижены на 153,4 тыс. EUR, в свою очередь, за первые 9 месяцев 2016 были сформированы коллективные накопления в размере 946,0 тыс. EUR.

В отчетном периоде размер сформированных индивидуальных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, был увеличен на 24,2 тыс. EUR, в свою очередь, за первые 9 месяцев 2016 – снижен на 172,1 тыс. EUR.

Размер коллективных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, на конец отчетного периода составил 392,1 (946,0) тыс. EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 30 сентября 2017 года равнялась 129,0 (187,4) млн. EUR. Размер индивидуальных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, составил 725,2 тыс. EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 30 сентября 2017 года была 683,8 тыс. EUR (2,6 млн).

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
<b>Ценные бумаги нетто</b>	<b>938,889</b>	<b>1,039,142</b>	<b>1,978,031</b>	

\* - 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 и сохранением кредитного обеспечения по отдельным сделкам. Руководство уверено, что судебные процессы, продолжающиеся по состоянию на 30 сентября 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, за исключением указанного ниже.

С конца 2016 года по октябрь этого года КРФК проводила заочную целевую проверку ABLV Bank. В результате проверки 24 мая этого года КРФК возбудила административное дело. Однако, 24 ноября этого года КРФК и ABLV Bank заключили административный договор, в котором договорились о закрытии административного дела.

Вместе с заключением административного договора заведенное дело было закрыто без издания административного акта и без применения денежных штрафов или других санкций к ABLV Bank. В договоре указано, что в ходе проверки КРФК не констатировала в деятельности банка нарушений международных санкций, в том числе санкций Европейского Союза, или национальных санкций Латвийской Республики или других нарушений, за которые мог бы быть наложен штраф. ABLV Bank продолжит совершенствовать свою систему внутреннего контроля, в том числе и в сфере управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и санкций, включая действия в рамках упомянутого договора.