



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

публичный кварталный отчет
январь – декабрь 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 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 3 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 31 декабря 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 двенадцать месяцев 2016 года.

Акционеры и группы связанных акционеров банка

Акционеры	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Номинальная стоимость акций	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций	Количество акций с правом голоса
	EUR	количество	EUR	количество
Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	1	16,646,066	1	14,918,210
Олег Филь (косвенное участие)	1	16,646,065	1	14,918,210
Прочие акционеры	1	4,957,869	1	4,633,580
Всего акций с правом голоса	x	38,250,000	x	34,470,000
Акции без права голоса (акций)	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.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
	(неаудированный)	(аудированный)**
Отдача от капитала (ROE) (%)	15.43	27.26
Отдача от активов (ROA) (%)	1.37	1.85

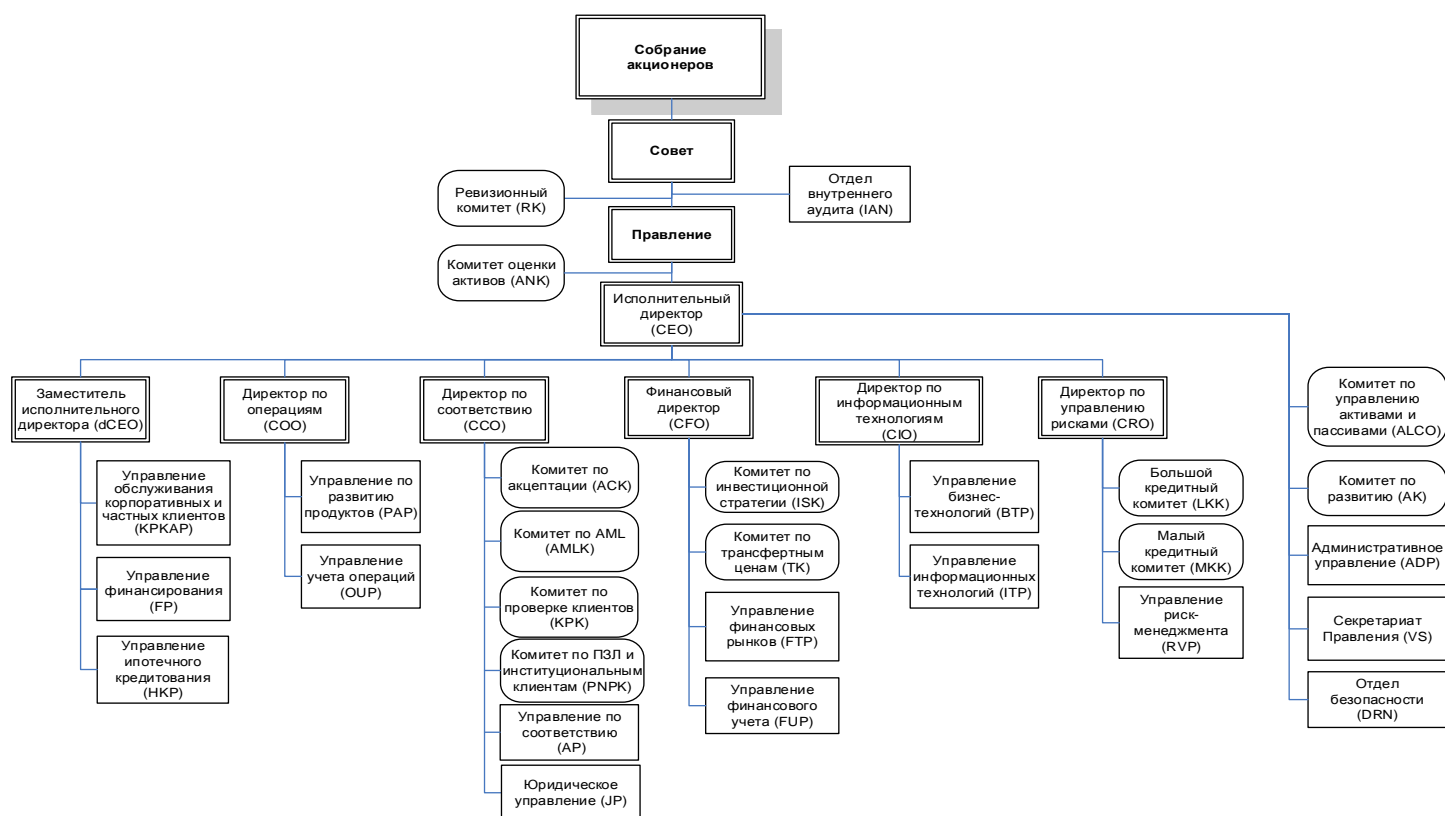
* - показатели деятельности рассчитаны в соответствии с Правилами Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке публичных квартальных отчетов кредитных учреждений.

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

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 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 и соответствует требованиям Регламента (ЕС) № 575/2013. Отличия от требований МСФО описаны в Сообщении о раскрытии информации на сайте банка www.ablv.com.

ABLV Bank, AS является материнской компанией концерна.

Состав концерна на 31 декабря 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 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 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	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 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 2, 12 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Pillar 20, SIA	40103903056	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Pillar 21, SIA	40103929286	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	Pillar 22, SIA	50103966301	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
21	Pillar 23, SIA	40203107574	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.

Отчет о прибыли или убытках банка

Наименование позиции	EUR'000	
	01.01.2017.– 31.12.2017. (неаудированный)	01.01.2016.– 31.12.2016. (аудированный)*
Процентные доходы	78,516	84,208
Процентные расходы	(19,619)	(21,493)
Доходы от дивидендов	3,694	6,274
Комиссионные доходы	36,659	45,403
Комиссионные расходы	(11,907)	(14,115)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости приобретения	38	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, имеющих в наличии для продажи	661	21,950
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, предназначенных для торговли	1,105	1,993
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	15,836	21,247
Прибыль/ (убыток) от прекращения признания имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	28	(3)
Прочие доходы	3,753	4,081
Прочие расходы	(1,573)	(1,449)
Административные расходы	(53,963)	(56,772)
Износ	(3,127)	(3,142)
Результат создания резервов	-	-
Расходы от обесценения финансовых активов	231	(6,221)
Прибыль/ (убыток) до подоходного налога на прибыль	50,332	81,961
Подоходный налог предприятия	877	(2,624)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	51,209	79,337

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

Балансовый отчет банка

	EUR'000	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Активы	(неаудированный)	(аудированный)*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	402,514	413,047
Требования до востребования к кредитным учреждениям	233,086	191,551
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13,225	21,090
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995,796	957,094
Кредиты и дебиторская задолженность	1,056,461	1,102,099
<i>Кредиты клиентам</i>	997,450	1,001,929
<i>Срочные требования к кредитным учреждениям</i>	52,047	89,953
<i>Долговые ценные бумаги</i>	6,964	10,217
Инвестиции, удерживаемые до погашения	772,656	989,710
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1,932	1,636
Основные средства	9,405	9,461
Инвестиции в недвижимость	20,875	25,058
Нематериальные активы	5,390	5,826
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	171,032	128,580
Налоговые активы	1,468	2,360
Прочие активы	1,551	2,074
Итого активы	3,685,391	3,849,586
Обязательства		
Обязательства перед центральными банками	50,000	50,000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	31,394	20,375
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	230	441
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости приобретения	3,231,419	3,444,938
<i>Вклады</i>	2,679,950	2,901,824
<i>Выпущенные обыкновенные облигации</i>	403,134	398,385
<i>Выпущенные субординированные облигации</i>	126,193	129,919
<i>Субординированные депозиты</i>	12,341	14,810
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	9,801	-
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	9,776	7,068
Резервы	-	-
Налоговые обязательства	-	1,346
Прочие обязательства	5,592	3,616
Итого обязательства	3,328,411	3,527,784
Капитал и резервы	356,980	321,802
Итого обязательства, капитал и резервы	3,685,391	3,849,586
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	7,227	9,928
Внебалансовые обязательства перед клиентами	145,904	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	
		31.12.2017.	31.12.2016.
Код	Наименование позиции	(неаудированный)	(аудированный)*
1.	Собственный капитал	377,609	366,651
1.1.	Капитал первого уровня	291,642	241,588
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	291,642	241,588
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	85,967	125,063
2.	Общая стоимость рисковых сделок	1,793,377	1,872,174
2.1.	Стоимость рисковых сделок, взвешенная с учётом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	1,488,223	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	76,793	91,111
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок по операционному риску	228,308	220,011
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок по коррекции стоимости	53	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	16.26%	12.90%
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня	210,940	157,341
3.3.	Показатель капитала первого уровня	16.26%	12.90%
3.4.	Избыток (+)/дефицит (-) капитала первого уровня	184,040	129,258
3.5.	Общий показатель капитала	21.06%	19.58%
3.6.	Общий избыток (+)/дефицит (-) капитала	234,139	216,877
4.	Требования к резервам капитала	3.50	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.	Резерв капитала для прочих системно значимых учреждений (%)	1.00	-
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	16.26%	12.90%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	16.26%	12.90%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	21.06%	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	
	30.12.2017.	31.12.2016.
	(неаудированный)	(аудированный)*
Ликвидные активы		
Касса	13,522	14,328
Требования к Банку Латвии	358,701	365,041
Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	249,929	260,342
Ликвидные ценные бумаги	1,558,064	1,630,479
Итого ликвидные активы	2,180,216	2,270,190
Текущие обязательства (с оставшимся сроком до 30 дней)		
Обязательства перед кредитными учреждениями	31,356	20,271
Вклады	2,626,266	2,843,435
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Денежные средства в пути	1,309	5,920
Прочие текущие обязательства	22,646	18,660
Внебалансовые обязательства	8,350	7,499
Итого текущие обязательства	2,689,927	2,895,785
Коэффициент ликвидности (%)	81.05	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 31 декабря 2017 года:

	EUR'000			
	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
Страна эмитента				
Соединенные Штаты Америки	707,688	12,772	720,460	190.8
Германия	213,136	2,515	215,651	57.1
Латвия	186,899	25,277	212,176	56.2
Россия	21,872	141,145	163,017	43.2
Швеция	83,134	17,731	100,865	26.7
Канада	37,620	29,167	66,787	17.7
Финляндия	41,381	16,586	57,967	15.4
Ценные бумаги других стран*	119,201	103,018	222,247	58.9
Международные организации	-	29,374	29,374	7.8
Ценные бумаги нетто	1,410,931	377,585	1,788,544	

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

Средневзвешенная модифицированная дюрация¹ портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2017 года составила 2,6 (2,5).

В отчетном периоде не было признано обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов, в свою очередь за 2016 год было признано обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов в размере 286,3 тыс. EUR.

¹ 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 237,8 тыс. EUR, в свою очередь, за 2016 год были сформированы коллективные накопления в размере 545,5 тыс. EUR.

В отчетном периоде размер сформированных индивидуальных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, был увеличен на 394,3 тыс. EUR, в свою очередь, за 2016 год – снижен на 778,4 тыс. EUR.

Размер коллективных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, на конец отчетного периода составил 307,7 (545,5) тыс. EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года равнялась 104,6 (177,8) млн. EUR.

Размер индивидуальных накоплений по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости приобретения, составил 1,1 млн. (786,5 тыс.) EUR, и рыночная стоимость этих финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года была 429,3 (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:

EUR'000				
Страна эмитента	Ценные бумаги центральных правительств	Ценные бумаги других эмитентов	Всего	% от собственного капитала
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.