



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

konsolidētais un atsevišķais
gada pārskats
par 2016. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

| | |
|---------------------------------------|----|
| Bankas vadības ziņojums | 3 |
| Bankas padomes un valdes sastāvs | 7 |
| Paziņojums par vadības atbildību | 8 |
| Finanšu pārskati: | |
| visaptverošo ienākumu pārskati | 9 |
| finanšu stāvokļa pārskati | 10 |
| kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati | 11 |
| naudas plūsmas pārskati | 13 |
| Pielikumi | 14 |
| Neatkarīgu revidentu ziņojums | 83 |

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godājamie ABLV Bank, AS akcionāri!

2016. gadā turpinājās bankas un pārējo ABLV grupas uzņēmumu attīstība. Mums izdevās sasniegt un pārsniegt galvenos plānotos finanšu rādītājus, un bankas peļņa sasniedza 79,3 miljonus EUR.

Aizvadītajā gadā pasaules ekonomikā, tajā skaitā bankas mērķa tirgos, bija vērojama izaugsmes tempu samazināšanās. Finanšu tirgi 2016. gadu aizvadīja ar vairākiem pārsteigumiem, grūti izskaidrojamām cenu svārstībām un vēsturiskiem pavērsieniem. Salīdzinoši vājus ekonomiskos rādītājus uzrādīja arī Latvijas ekonomika, pērn pieaugot tikai par 2,0%. Nedaudz pozitīvisma Latvijas finanšu tirgum piešķīra atjaunotais pasaules finanšu centru indekss. Tajā atkārtoti tika iekļauta Latvijas galvaspilsēta Rīga, kas tika ierindota 52. vietā. Salīdzinājumā ar iepriekšējo vērtējumu Rīga pakāpās par 19 vietām. Arī Luksemburga, kur atrodas mūsu meitas banka, demonstrē arvien labākus rezultātus – pasaules finanšu centru indeksā tā ir ierindota 12. vietā.

Pārskata periodā banku nozares regulējošās prasības kļuva arvien stingrākas. To ieviešana prasīja daudz laika un resursu, aizkavējot biznesa attīstību. Maijā beigās ABLV Bank noslēdza administratīvo līgumu ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK), noregulējot domstarpības un vienojoties par turpmākajiem pasākumiem, kas veicami bankai, lai pilnveidotu iekšējās kontroles sistēmu un padarītu to efektīvāku. Tā kā ir mainījusies nostāja par pieļaujamo riska līmeni, banka atteicās no daļas klientu un turpina rūpīgi izvērtēt savu klientu bāzi. Tādēļ gada laikā noguldījumu apjoms samazinājās par 23,5%, kas atbilst plānotajiem rādītājiem. Pakāpeniski samazinās norēķinu biznesa nozīme, bet aizvien svarīgāku vietu ieņem biznesa projektu kreditēšana, tostarp strukturētā finansēšana ar riska kapitāla piesaisti, apgrozāmā kapitāla un tirdzniecības finansēšana, kā arī vērtspapīru emisiju organizēšana. Šajā jomā bankai ir augsta kompetence, nepieciešamie ekspertu resursi, sadarbības partneru tīkls un uzkrāta nozīmīga pieredze. Latvijas biznesa kreditēšanā ABLV Bank jau pašlaik ir viena no nozīmīgākajām bankām. Līdzīgi kā citās Latvijas bankās, kas pārsvarā apkalpo ārvalstu klientus, pēc FKTK iniciatīvas arī ABLV Bank kopš 2016. gada aprīļa norisinājās ASV konsultantu veikta neatkarīgā pārbaude atbilstoši ASV regulējošajām prasībām, lai pilnveidotu banku iekšējo kontroles sistēmu darbību un procesus. Mūsu bankā pārbaudi veica Navigant Consulting, Inc. Tas bija viens no lielākajiem pēdējā laika projektiem mūsu bankā, kas prasīja lielu darba un finanšu ieguldījumu. Kopumā ar pārbaudes rezultātiem esam apmierināti: tika novērtētas bankas stiprās puses, un sniegtie ieteikumi ir izpildāmi bez būtiskiem ieguldījumiem tehnoloģijās un procesu izmaiņās. Pārbaudes gaitā ieguvām jaunu pieredzi par to, kā atšķiras atbilstības prasības Eiropas Savienībā un ASV.

Lai stiprinātu kapitāla pietiekamību un nodrošinātu attīstībai nepieciešamos līdzekļus, pamatkapitāla palielināšanai 2016. gadā veicām ABLV Bank kārtējās akciju emisijas. To ietvaros tika izlaists 2 700 000 vārda akciju un 300 000 personāla akciju. Pēc ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšanas tā apmērs ir 38,3 miljoni EUR, to veido 34 470 000 vārda akciju ar balsstiesībām un 3 830 000 personāla akciju. Turpinot obligāciju emisiju programmu, 2016. gadā mēs esam veikuši 7 obligāciju emisijas: sešas parastās un vienu subordinēto. Visu aizvadītajā gadā veikto emisiju kopējais apjoms bija 225 miljoni USD un 80 miljoni EUR. Biržas Nasdaq Riga Parāda vērtspapīru sarakstā 2016. gada beigās bija iekļautas 21 emisijas obligācijas.

2016. gadā gan bankā, gan koncernā pieauga darba vietu skaits – par 11 bankā un 30 – koncernā kopumā. Gada beigās bankā strādāja 665 darbinieki, bet kopumā ABLV grupas uzņēmumos – 827.

ABLV Bank, AS (reģ.Nr.50003149401) juridiskā adrese ir Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija. Bankas licence tika izsniegta 1993. gada 9. septembrī, bankas licence pierēģistrēta FKTK licenču reģistrā ar Nr.06.01.05.001/313.

Pārskata periodā bankas valdes sastāvā nav notikušas izmaiņas, bet atkārtoti tika ievēlēta padome nosakot jaunu pilnvaru termiņu. Bankas padomes sastāvs: Padomes priekšsēdētājs Oļegs Fiļs, Padomes priekšsēdētāja vietnieks Jānis Krīgers, Padomes loceklis Igors Rapoportis. Bankas valdes sastāvs: Valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks Vadims Reinfelds, Valdes locekļi - Aleksandrs Pāže, Edgars Pavlovičs, Māris Kannenieks, Rolands Citajevs, Romans Surnačovs.

Finanšu rezultāti

ABLV Bank, AS ir nemainīgi lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un otra lielākā banka pēc aktīvu apjoma Latvijā strādājošo banku vidū:

- Bankas peļņa 2016. gadā bija 79,3 miljoni EUR, kas pagaidām ir vēsturiski augstākā un par 10,3 miljoniem lielāka nekā 2015. gadā.

Bankas vadības ziņojums

- Bankas pamatdarbības ienākumi¹ bija 141,9 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar 2015. gadu pamatdarbības ienākumi ir auguši par 12,3%.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 2,90 miljardi EUR.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 528,3 miljonus EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2016. gada 31. decembrī bija 3,85 miljardi EUR.
- Bankas kredītportfeļa apjoms decembra beigās bija 1,00 miljards EUR.
- Bankas kapitāls un rezerves – 321,8 miljoni EUR.
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs 2016. gada 31. decembrī bija 12,90%, bankas kapitāla pietiekamības līmenis – 19,58%, bet likviditātes rādītājs – 78,40%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE² 2016. gada 31. decembrī bija 27,26%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA² sasniedza 1,85%.
- Nodokļos koncerns valsts budžetā ieskaitīja 22,0 miljonus EUR.

Koncerns un banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, koncentrācijas risks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski, t. sk. reputācijas risks, atbilstības risks, stratēģijas un biznesa risks, komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks. Plašāka informācija par ABLV grupas riska pārvaldīšanu ir pieejama šajā gada pārskatā no 34. līdz 37. pielikumam.

ABLV grupas stratēģija ieguldījumiem vērtspapīros ir konservatīva. Ieguldījumi paaugstināta kredītriska vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 30% no kopējā vērtspapīru portfeļa apjoma, tādējādi ierobežojot kredītrisku un likviditātes risku.

Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2016. gada 31. decembrī bija 1,98 miljardi EUR. Daļa vērtspapīru 10,2 miljonu EUR apmērā tiek klasificēti kā kredīti un debitoru parādi. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, no kuriem 88,9% ir vērtspapīri ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV – 16,4%, Vācija – 15,2%, Latvija – 13,7%, Krievija – 11,3%, Kanāda – 11,1%, Zviedrija – 6,8%, Nīderlande – 3,7%, Somija – 2,6%, Norvēģija – 2,2%, Austrija – 2,1%. Papildus 4,8% veido starptautisko institūciju emitētie vērtspapīri. Vidējais vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums³ pārskata periodā bija 2,68%. ABLV Bank ierobežo tās pārdošanai pieejamā portfeļa pakļautību procentu likmju riskam, kontrolējot tā vidējo svērto modificēto ilgumu⁴, kas nedrīkst pārsniegt 3.

2016. gada otrajā ceturksnī tika pabeigts darījums par bankai piederošās VISA Europe Ltd. akcijas atpakaļpārdošanu VISA Inc. Notikušā darījuma rezultātā ABLV Bank ieņēmumi no minētās akcijas pārdošanas bija aptuveni 16,4 miljoni EUR. Darījums iespaidoja arī 2016. gada peļņu. Papildus bankai tika piešķirtas 4 750 VISA Inc. C klases privilēģētās akcijas, kuru patiesā vērtība ir 2,7 miljoni EUR.

Dažādi uzlabojumi tika ieviesti bankas sniegtajos pakalpojumos. No 2016. gada 1. oktobra fiziskajām personām un Latvijas juridiskajām personām bez maksas izpildām internetbankā noformētus izejošos vienkāršos un steidzamos eiro maksājumus Eiropas Ekonomiskās zonas ietvaros, kuru apmērs nepārsniedz 1 000 EUR. Tāpat esam atcēlušī ekspress maksājumus ASV dolāros un vienkāršojuši cenrādi dolāru maksājumiem ārvalstu juridiskajām personām. No 2016. gada jūnija piedāvājam klientiem iespēju veikt maksājumus trīs jaunās valūtās – Apvienoto Arābu Emirātu dirhamos (AED), Jaunzēlandes dolāros (NZD) un Dienvidāfrikas randos (ZAR). Līdz ar šo jauninājumu mūsu klienti var veikt maksājumus jau 27 dažādās valūtās.

Kopš 2016. gada jūnija vienā portfelī esam apvienojuši visus klienta Forward darījumus, kam piesaistīts multivalūtu nodrošinājuma konts. Šajā kontā esošie naudas līdzekļi un visu noslēgto Forward darījumu pārvērtēšanas rezultātu summa kalpo kā vienots nodrošinājums visiem Forward darījumiem portfelī. Pārskata periodā ieviesām maksājumu kartes ar bezkontakta autorizācijas tehnoloģiju. Veicinot finanšu pratību pašiem jaunākajiem, sākam piedāvāt mūsu klientu bērniem atvērt kartes kontu un saņemt maksājumu karti jau no septiņu gadu vecuma. Tā ir iespēja bērniem iegūt finanšu pieredzi, bet vecākiem – pārvaldīt savu bērnu izdevumus.

Ievērojot bankas ilggadējo pieredzi un zināšanas parāda vērtspapīru emitēšanā, pārskata periodā ieviesām jaunu pakalpojumu – klientu obligāciju emisiju organizēšanu. Obligāciju emitēšana uzņēmumam ļauj piesaistīt papildu finansējumu gan ar nodrošinājumu, gan bez tā un uz ilgāku laiku, nekā tas ir iespējams kredītu veidā. Šādi resursi piesaistīšanai ir salīdzinoši zemākas izmaksas un tā ļauj diversificēt investoru bāzi. Jaunā pakalpojuma ietvaros mūsu klients – nekustamā īpašuma holdinga uzņēmums AS Baltic RE Group – veica parasto obligāciju emisiju 4 miljonu EUR

¹ Pamatdarbības ienākumi tiek aprēķināti kā summa no neto procentu ienākumiem, neto komisijas naudas ienākumiem, neto peļņas no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu, dividendu ienākumiem, neto pārējiem ienākumiem un izdevumiem, kas samazināta par finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumiem.

² - rādītāji aprēķināti saskaņā ar FKTK Kredītiestāžu publisko ceturksņa pārskatu sagatavošanas normatīvajos noteikumos Nr. 145 definētajiem principiem.

³ Vērtspapīru portfeļa ienesīgums tiek aprēķināts kā no vērtspapīriem gūto ienākumu attiecība pret vērtspapīru vidējo atlikumu pārskata periodā. Iegūtais rezultāts tiek annualizēts un izteikts procentos. No vērtspapīriem gūtie ienākumi sastāv no kuponu ienākumiem, vērtspapīru pārvērtēšanas rezerves, vērtspapīru tirdzniecības rezultāta un uzkrājumu izmaiņu rezultāta.

⁴ Vidējais svērtais modificētais ilgums izsaka vērtspapīra vērtības izmaiņas, mainoties procentu likmēm. Modificētais ilgums tiek aprēķināts tikai pret procentu likmju risku jūtīgiem parāda vērtspapīriem, nosakot parāda vērtspapīra vērtības jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņu par 100 bp (1%). Ir pieņemts, ka procentu likmes un parāda vērtspapīru cenas mainās pretējos virzienos.

Bankas vadības ziņojums

apmērā. ABLV Bank bija emisijas sākotnējās izvietojšanas organizētājs, garantējot tās izvietojšanu pilnā apjomā. ABLV Bank kā konsultants piedalījās akciju sabiedrības "Citadele banka" subordinēto obligāciju programmas sagatavošanā un garantēja obligāciju izpirkšanu 20 miljonu EUR apmērā sākotnējās izvietojšanas ietvaros.

Ieguldījumi

2016. gadā pasaules finanšu tirgos joprojām tika novērota izteikta nestabilitāte, kas regulāri radīja spēcīgas cenu svārstības. Par spīti tam, ABLV Asset Management, IPAS pārvaldītie atvērte ieguldījumu fondi uzrādīja labus rezultātus. 2016. gada beigās to kopējā aktīvu vērtība sasniedza 125,6 miljonus EUR.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu, 2016. gads bija veiksmīgs. ABLV Capital Markets, IBAS guva 3,1 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, 2016. gada 31. decembrī bija 1,27 miljardi EUR.

Attīstot ieguldījumu pakalpojumus, piedāvājam klientiem saņemt finansējumu pret ieguldījuma portfeļa ķīlu divās jaunās valūtās. Papildus USD, EUR un RUB valūtām tagad klienti var saņemt finansējumu arī Lielbritānijas mārciņās (GBP) un Šveices frankos (CHF). Saņemto finansējumu pret ieguldījumu portfeļa ķīlu klienti var izmantot jaunu finanšu instrumentu iegādei vai citām darbībām, nepārdodot portfeli esošos vērtspapīrus. 2016. gada 31. decembrī kopējais apjoms kredītiem, ko banka izsniegusi pret finanšu instrumentu ķīlu, bija 88,9 miljoni EUR.

Klientiem, kuri vēlas patstāvīgi apgūt nākotnes līgumu biržu sniegtās tirdzniecības iespējas, aizvadītajā gadā uzsākām piedāvāt jaunu tirdzniecības platformu QTrader. Tā nodrošina tiešo pieeju vadošajām nākotnes līgumu biržām – Chicago Mercantile Exchange (CME), Chicago Board of Trade (CBOT), New York Mercantile Exchange (NYMEX), Commodity Exchange, Inc. (COMEX), ICE Futures Europe Commodities.

Nekustamais īpašums

2016. gadā nekustamā īpašuma grupa Pillar turpināja izpārdot nekustamā īpašuma portfeli. Sērījveida mājās tika pārdoti 106 dzīvokļi: 77 dzīvokļi Rīgā un 29 dzīvokļi ārpus Rīgas, bet jaunajos un rekonstruētajos projektos pārdoti 13 dzīvokļi. Labi rezultāti tika sasniegti arī privātmāju un zemes gabalu pārdošanā – pārdotas 38 privātmājas un 37 zemesgabali. 2016. gada laikā Pillar veiksmīgi realizēja 6 dažāda mēroga komercobjektus. Kopumā 2016. gadā Pillar noslēdza vairāk nekā 200 pārdošanas darījumus par kopējo summu 12,9 miljoni EUR.

Līdz ar nekustamā īpašuma portfeļa samazināšanos atbrīvojās resursi, ko Pillar var veltīt vērienīgajam nākotnes projektam – New Hanza rajona būvniecībai. 2016. gada 4. jūlijā tika uzsākta New Hanza infrastruktūras pirmās kārtas izbūve. 2016. gada 9. decembrī ABLV Bank nodibināja jaunu sabiedrību – ABLV Building Complex, SIA. Jaunā sabiedrība būs pasūtītājs ABLV Bank galvenās mītnes ēku kompleksa celtniecībai.

Konsultācijas

Paplašinot savu piedāvājumu, ABLV grupas uzņēmums ABLV Corporate Services 2016. gadā aktīvi attīstīja grāmatvedības pakalpojumu sniegšanu. Grāmatvedības pakalpojumi tiek sniegti saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), nodrošinot caurspīdīgus, kvalitatīvus un starptautiski salīdzināmus finanšu pārskatus, tādējādi dodot iespēju uzņēmumiem piesaistīt finanšu resursus no daudzveidīgiem avotiem.

Apgūstot jaunus reģionus un veidojot ciešākas attiecības ar saviem biznesa partneriem, ABLV grupas uzņēmums ABLV Advisory Services, SIA pārskata periodā atvēra pārstāvniecību Amerikas Savienotajās Valstīs. Pārstāvniecības darbs ir vērsts uz savstarpēji izdevīgu starptautisku biznesa kontaktu veidošanu ABLV grupas uzņēmumiem, kā arī uz normatīvi tiesiskās regulēšanas vides izpēti ASV.

Šobrīd ABLV grupa ir pārstāvēta 10 ārvalstīs – Azerbaidžānā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Kiprā, Krievijā, Ukrainā, Uzbekistānā, Amerikas Savienotajās Valstīs, Honkongā un Luksemburgā.

Luksemburga

Mūsu meitas banka Luksemburgā – ABLV Bank Luxembourg, S.A., klientus apkalpo jau vairāk nekā trīs gadus. Tā tika izveidota, lai sniegtu klientiem plašāku ieguldījumu pakalpojumu klāstu. 2016. gada 31. decembrī ABLV Bank Luxembourg aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā sasniedza 310,2 miljonus EUR.

Bankas vadības ziņojums

ABLV Bank Luxembourg pārskata periodā sāka izsniegt maksājumu kartes saviem klientiem. Šobrīd banka izsniedz VISA Gold un VISA Gold Business kartes eiro un ASV dolāros.

Sabiedrībai

Saskaņā ar bankas politiku ABLV Bank tiešā veidā neziedo atsevišķiem labdarības projektiem. Visi labdarībai paredzētie līdzekļi tiek novirzīti labdarības organizācijām, kas šo līdzekļu administrēšanu veic profesionāli un sistemātiski atbilstoši saviem mērķiem un programmām.

Banka ne tikai ziedo savus līdzekļus, bet arī aicina to darīt darbiniekus un klientus. ABLV Charitable Foundation desmitgades labdarības akcijā tika savākts vairāk nekā viens miljons EUR, ievērojamu daļu no šīs summas bija ziedojuši arī bankas ārvalstu klienti.

Bankas un koncerna darbinieku sociālā aktivitāte izpaužas ne tikai ziedojot naudu ABLV Charitable Foundation labdarības programmām. 2016. gada 3. jūnijā bankā norisinājās pirmā kolektīvā Donoru diena ABLV grupas vēsturē. Asinis ziedoja 86 darbinieki, tas nozīmē, ka palīdzējām aptuveni 250 cilvēkiem.

2016. gada 10. novembrī eksporta atbalsta kustība "Red Jackets" kopā ar Kultūras ministri Daci Melbārdi prezentēja grāmatu "Treasures of Latvia – Outstanding Export Brands and Inspiring Talents". Ar ABLV Bank atbalstu iznākušajā grāmatā apkopoti 2015. gada "The Red Jackets" titula ieguvēji, Latvijas nozīmīgākie eksporta zīmoli un uzlecošās eksporta zvaigznes – "The Rising Stars".

ABLV Bank atbalsta sabiedriskās organizācijas, kuru mērķi vērsti uz banku nozares un vispārējās uzņēmējdarbības vides uzlabošanu Latvijā, un aktīvi piedalās to darbībā. Starp tām jāpiemin Latvijas Komercbanku asociācija, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamera, Latvijas Darba devēju konfederācija un citas. Mēs atbalstījām domnīcas "Certus" darbību un plānojam to darīt arī turpmāk, jo uzskatām, ka Latvijas attīstībai ir vitāli nepieciešams šāds autoritatīvs pētniecības centrs ar lielu potenciālu.

2017. gada plāni

Lai nodrošinātu stabilu attīstību turpmākajos gados, pakāpeniski tiek mainīts fokuss uz dažādiem bankas darbības virzieniem. Mazinās norēķinu biznesa īpatsvars, jo tas ir saistīts ar lielākiem riskiem, un arvien vairāk vērtības pievērsīsim kvalificētai kapitāla apkalpošanai ar augstu pievienoto vērtību – tādiem pakalpojumiem kā vērtspapīru emisiju organizēšana, uzņēmumu kredītēšana, sarežģītu tirdzniecības darījumu atbalsts, investīciju pakalpojumi. Mūsu darbiniekiem ir nepieciešamā ekspertu kvalifikācija un pieredze, un tā ir mūsu priekšrocība.

Saistībā ar klientu bāzes izvērtēšanu un atteikšanos no klientiem, kuru apkalpošana saistīta ar augstu riska līmeni, īslaicīgi samazināsies komisiju ieņēmumi no kontu atvēršanas un apkalpošanas, un maksājumiem, it īpaši ASV dolāros. Arī peļņa ir plānota mazāka nekā 2016. gadā. Tomēr visus attīstības projektus esam iecerējuši veikt iepriekš plānotajā apjomā. Tiek prognozēts, ka pie stabila noguldījumu apjoma un klientu skaita pieauguma banka atgriezīsies apmēram triju gadu laikā.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un visiem mūsu darbiniekiem – par ieguldījumu bankas un koncerna izaugsmes veidošanā!



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fiļs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Padomes loceklis:
Igoris Rapoportis

Pilnvaru termiņš:

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis – izpilddirektors (CEO)

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:
Vadims Reinfelds – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Pilnvaru termiņš:

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)

Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)

Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)

Rolands Čitajevs – IT direktors (CIO)

Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

Pārskata periodā bankas valdes sastāvā nav notikušas izmaiņas, bet atkārtoti tika ievēlēta padome augstāk norādītajā sastāvā, nosakot jaunu pilnvaru termiņu.

Paziņojums par vadības atbildību

ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) padome un valde ir atbildīgas par bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 82. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2016. gadā un 2015. gadā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīgas par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļš



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Visaptverošo ienākumu pārskati

| | | EUR'000 | | | |
|--|-----------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | Koncerns | | Banka | |
| | | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| | Pielikums | | | | |
| Procentu ienākumi | 3 | 86,019 | 85,548 | 84,208 | 83,547 |
| Procentu izdevumi | 3 | (21,442) | (20,589) | (21,493) | (20,508) |
| Neto procentu ienākumi | | 64,577 | 64,959 | 62,715 | 63,039 |
| Komisijas naudas ienākumi | 4 | 53,082 | 65,564 | 45,403 | 55,778 |
| Komisijas naudas izdevumi | 4 | (8,475) | (10,431) | (14,115) | (15,543) |
| Neto komisijas naudas ienākumi | | 44,607 | 55,133 | 31,288 | 40,235 |
| Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu | 5 | 45,397 | 21,499 | 45,190 | 21,304 |
| Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu | 6 | (2,423) | (2,272) | - | - |
| Pārējie ienākumi | 7 | 5,861 | 9,581 | 4,078 | 3,646 |
| Pārējie izdevumi | 7 | (2,833) | (6,522) | (1,449) | (1,264) |
| Dividenžu ienākumi | | 169 | 259 | 6,274 | 9,352 |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam | 8 | 332 | (5,888) | 57 | (5,483) |
| Uzkrājumi ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam | 18 | - | - | (6,225) | (2,840) |
| Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam | | (53) | (1,670) | (53) | (1,670) |
| Pamatdarbības ienākumi | | 155,634 | 135,079 | 141,875 | 126,319 |
| Personāla izdevumi | 9 | (45,917) | (43,099) | (36,865) | (33,955) |
| Pārējie administratīvie izdevumi | 9 | (24,355) | (18,952) | (19,907) | (14,661) |
| Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums | | (4,059) | (5,019) | (3,142) | (3,377) |
| Uzkrājumu apvērse | | - | 237 | - | 237 |
| Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | | 81,303 | 68,246 | 81,961 | 74,563 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 10 | (2,487) | (6,372) | (2,624) | (5,524) |
| Pārskata perioda peļņa | | 78,816 | 61,874 | 79,337 | 69,039 |
| Pārskata perioda peļņa attiecināma uz: | | | | | |
| Bankas akcionāriem | | 78,594 | 61,277 | | |
| Nekontrolējamo daļu | | 222 | 597 | | |
| Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/zaudējumos | | | | | |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas | | 13,489 | 11,921 | 13,384 | 11,828 |
| Iekļauts peļņā/zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā | | (22,031) | (1,763) | (21,950) | (1,711) |
| Iekļauts peļņā/zaudējumos, atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos | | 286 | 1,111 | 286 | 1,111 |
| Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī | | (78) | (304) | (78) | (304) |
| Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi | | (8,334) | 10,965 | (8,358) | 10,924 |
| Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms | | 70,482 | 72,839 | 70,979 | 79,963 |
| Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz: | | | | | |
| Bankas akcionāriem | | 70,260 | 72,242 | | |
| Nekontrolējamo daļu | | 222 | 597 | | |



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļš



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Finanšu stāvokļa pārskati

| Aktīvi | Pielikums | EUR'000 | | | |
|---|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Koncerns | | Banka | |
| | | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 11 | 414,431 | 449,136 | 413,047 | 448,187 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 12 | 272,520 | 669,980 | 281,504 | 671,772 |
| Atvasinātie līgumi | 16 | 624 | 121 | 80 | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 13 | 28,416 | 26,121 | 21,010 | 22,286 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 14 | 1,042,574 | 1,833,073 | 957,094 | 1,780,554 |
| Kredīti un debitoru parādi | 17 | 1,029,944 | 874,003 | 1,012,146 | 873,499 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 15 | 1,053,987 | 1,015,047 | 989,710 | 965,253 |
| Ieguldījumi meitu sabiedrību pamatkapitālā | 18 | - | - | 119,945 | 111,266 |
| Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā | 18 | 9,117 | 9,068 | 8,635 | 8,770 |
| Ieguldījumu īpašumi | 19 | 34,690 | 22,976 | 25,058 | 25,069 |
| Pamatlīdzekļi | 20 | 27,267 | 23,867 | 9,461 | 9,529 |
| Nemateriālie aktīvi | 20 | 6,060 | 6,365 | 5,826 | 6,036 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs | | 3,134 | 3,148 | 2,360 | 3,042 |
| Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs | 10 | 1,401 | 379 | - | - |
| Pārņemtais nekustamais īpašums | 6 | 41,276 | 52,312 | - | - |
| Pārējie aktīvi | 21 | 7,882 | 5,992 | 3,710 | 2,737 |
| Kopā aktīvi | | 3,973,323 | 4,991,588 | 3,849,586 | 4,928,121 |
| Saistības | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 16 | 42 | 365 | 42 | 365 |
| Saistības pret Latvijas Banku | 22 | 50,000 | 180,072 | 50,000 | 180,072 |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 22 | 16,463 | 49,154 | 20,375 | 63,294 |
| Noguldījumi | 23 | 3,027,772 | 3,875,455 | 2,901,824 | 3,793,192 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | | 334 | 322 | - | - |
| Pārējās saistības | 27 | 22,922 | 41,737 | 11,083 | 35,072 |
| Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | 10 | 1,366 | 1,016 | 1,346 | 1,001 |
| Emitētie vērtspapīri | 24 | 521,281 | 550,877 | 528,304 | 558,411 |
| Subordinētie depozīti | 25 | 14,810 | 15,261 | 14,810 | 15,261 |
| Kopā saistības | | 3,654,990 | 4,714,259 | 3,527,784 | 4,646,668 |
| Kapitāls un rezerves | | | | | |
| Apmaksātais pamatkapitāls | 26 | 38,300 | 35,300 | 38,300 | 35,300 |
| Akciju emisijas uzcelojums | | 132,423 | 96,918 | 132,423 | 96,918 |
| Rezerves kapitāls un pārējās rezerves | | 2,217 | 2,238 | 2,134 | 2,134 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | | 1,127 | 9,461 | 1,139 | 9,497 |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa | | 63,401 | 71,259 | 68,469 | 68,565 |
| Pārskata perioda nesadalītā peļņa | | 78,594 | 61,277 | 79,337 | 69,039 |
| Attiecināms uz bankas akcionāriem | | 316,062 | 276,453 | 321,802 | 281,453 |
| Nekontrolējamā daļa | | 2,271 | 876 | - | - |
| Kopā kapitāls un rezerves | | 318,333 | 277,329 | 321,802 | 281,453 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | | 3,973,323 | 4,991,588 | 3,849,586 | 4,928,121 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | | |
| Iespējamās saistības | 28 | 10,015 | 9,949 | 9,928 | 9,516 |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 28 | 132,405 | 75,610 | 126,632 | 68,907 |


Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs


Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

| | Apmaksātais pamat- kapitāls | Akciju emisijas uzceno- jums | Rezerves kapitāls un pārējās rezerves | Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | Nesadalītā peļņa | Attiecināms uz Bankas akcionāriem | Nekontro- lējamā daļa | Kopā kapitāls un rezerves |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------|---|-----------------------------|---------------------------------|
| 01.01.2015. | 32,650 | 66,270 | 2,174 | (1,504) | 130,115 | 229,705 | 12,337 | 242,042 |
| Pārskata perioda peļņa | - | - | - | - | 61,277 | 61,277 | 597 | 61,874 |
| Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) | - | - | - | 10,965 | - | 10,965 | - | 10,965 |
| Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā | - | - | - | 10,965 | 61,277 | 72,242 | 597 | 72,839 |
| Rezervju palielināšana | - | - | 64 | - | - | 64 | - | 64 |
| Dividendes | - | - | - | - | (58,555) | (58,555) | (292) | (58,847) |
| Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 265 | - | - | - | (301) | (36) | 36 | - |
| Akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 2,385 | 30,648 | - | - | - | 33,033 | 126 | 33,159 |
| Nekontrolējamās daļas (samazinājums) (sk. 18. pielikumu) | - | - | - | - | - | - | (11,928) | (11,928) |
| 31.12.2015. | 35,300 | 96,918 | 2,238 | 9,461 | 132,536 | 276,453 | 876 | 277,329 |
| 01.01.2016. | 35,300 | 96,918 | 2,238 | 9,461 | 132,536 | 276,453 | 876 | 277,329 |
| Pārskata perioda peļņa | - | - | - | - | 78,594 | 78,594 | 222 | 78,816 |
| Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) | - | - | - | (8,334) | - | (8,334) | - | (8,334) |
| Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā | - | - | - | (8,334) | 78,594 | 70,260 | 222 | 70,482 |
| Rezervju samazināšana | - | - | (21) | - | - | (21) | - | (21) |
| Dividendes | - | - | - | - | (68,835) | (68,835) | (550) | (69,385) |
| Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 300 | - | - | - | (300) | - | - | - |
| Akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 2,700 | 35,505 | - | - | - | 38,205 | 1,674 | 39,879 |
| Nekontrolējamās daļas palielinājums (sk. 18. pielikumu) | - | - | - | - | - | - | 49 | 49 |
| 31.12.2016. | 38,300 | 132,423 | 2,217 | 1,127 | 141,995 | 316,062 | 2,271 | 318,333 |

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

| | EUR'000 | | | | | |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|--|---|---------------------|---------------------------------|
| | Apmaksātais pamat- kapitāls | Akciju emisijas uzcenojums | Rezerves kapitāls un pārējās rezerves | Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | Nesadalītā peļņa | Kopā kapitāls un rezerves |
| 01.01.2015. | 32,650 | 66,270 | 2,134 | (1,427) | 127,274 | 226,901 |
| Pārskata perioda peļņa | - | - | - | - | 69,039 | 69,039 |
| Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) | - | - | - | 10,924 | - | 10,924 |
| Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā | - | - | - | 10,924 | 69,039 | 79,963 |
| Dividendes (sk. 26. pielikumu) | - | - | - | - | (58,444) | (58,444) |
| Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 265 | - | - | - | (265) | - |
| Akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 2,385 | 30,648 | - | - | - | 33,033 |
| 31.12.2015. | 35,300 | 96,918 | 2,134 | 9,497 | 137,604 | 281,453 |
| 01.01.2016. | 35,300 | 96,918 | 2,134 | 9,497 | 137,604 | 281,453 |
| Pārskata perioda peļņa | - | - | - | - | 79,337 | 79,337 |
| Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) | - | - | - | (8,358) | - | (8,358) |
| Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā | - | - | - | (8,358) | 79,337 | 70,979 |
| Dividendes (sk. 26. pielikumu) | - | - | - | - | (68,835) | (68,835) |
| Personāla akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 300 | - | - | - | (300) | - |
| Akciju emisija (sk. 26. pielikumu) | 2,700 | 35,505 | - | - | - | 38,205 |
| 31.12.2016. | 38,300 | 132,423 | 2,134 | 1,139 | 147,806 | 321,802 |

Naudas plūsmas pārskati

| | EUR'000 | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | | | | |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 81,303 | 68,246 | 81,961 | 74,563 |
| Dividenžu ienākumi | (169) | (259) | (6,274) | (9,352) |
| Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums | 4,059 | 5,019 | 3,142 | 3,377 |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam | (332) | 5,888 | (57) | 5,483 |
| Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam | 53 | 1,670 | 53 | 1,670 |
| Procentu (ienākumi) | (86,019) | (85,548) | (84,208) | (83,547) |
| Procentu izdevumi | 21,442 | 20,589 | 21,493 | 20,508 |
| Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu* | (20,294) | (1,737) | (13,850) | 1,546 |
| Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | 43 | 13,868 | 2,260 | 14,248 |
| Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) | (19,292) | (7,878) | (19,292) | (12,831) |
| Kredītu (pieaugums) | (147,145) | (70,698) | (131,823) | (69,656) |
| Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums/(pieaugums) | 314 | (4,901) | 3,885 | (7,063) |
| Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums) | 8,988 | 9,879 | (971) | 2,902 |
| Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums | (130,001) | 156,890 | (130,000) | 160,238 |
| Noguldījumu no pārējiem klientiem (samazinājums)/pieaugums | (902,677) | 175,238 | (946,362) | 175,459 |
| Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums) | (826) | (1,307) | (282) | (1,307) |
| Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums | (19,115) | 11,837 | (24,269) | 21,747 |
| Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa | (1,209,711) | 282,928 | (1,246,854) | 283,737 |
| Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi | 87,408 | 87,170 | 87,295 | 85,170 |
| Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi | (21,921) | (19,937) | (21,973) | (19,857) |
| (Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis | (2,987) | (3,237) | (1,612) | (2,952) |
| Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | (1,147,211) | 346,924 | (1,183,144) | 346,098 |
| Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | | | | |
| Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (iegāde) | (97,680) | (118,729) | (81,925) | (97,391) |
| Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu dzēšana | 83,890 | 141,209 | 80,990 | 140,009 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde) | (313,809) | (1,373,698) | (266,403) | (1,288,302) |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana | 1,143,893 | 957,295 | 1,128,577 | 859,890 |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde) | (19,448) | (4,435) | (2,926) | (3,718) |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana | 580 | 122 | 73 | 1,046 |
| Saņemtas dividendes | 169 | 259 | 6,274 | 9,352 |
| Ieguldījumu samazinājums meitas un asociētās sabiedrībās | 135 | - | 10,234 | 3,321 |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā | - | (282) | - | - |
| Ieguldījumu (pieaugums) meitas un asociētās sabiedrībās | - | - | (25,003) | (11,098) |
| Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | 797,730 | (398,259) | 849,891 | (386,891) |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | | | |
| Subordinēto aizdevumu pieaugums | 600 | 1,560 | 600 | 1,560 |
| Subordinēto aizdevumu (atmaksa) | (1,345) | (1,600) | (1,345) | (1,600) |
| Emitēto vērtspapīru pārdošana | 239,533 | 239,691 | 241,533 | 239,691 |
| Emitēto vērtspapīru (atpiršana) | (281,654) | (168,522) | (284,163) | (173,972) |
| Dividenžu (izmaksa) | (69,385) | (58,847) | (68,840) | (58,443) |
| Nekontrolējamās daļas pieaugums | 1,674 | 126 | - | - |
| Akciju emisija | 38,205 | 33,033 | 38,205 | 33,033 |
| Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | (72,372) | 45,441 | (74,010) | 40,269 |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums | (421,853) | (5,894) | (407,263) | (524) |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | 1,014,984 | 1,009,756 | 1,002,126 | 987,436 |
| Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts | 1,506 | 11,122 | 3,899 | 15,214 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 594,637 | 1,014,984 | 598,762 | 1,002,126 |

* - pārskata periodā būtiskāko citu posteņu daļu, kas neietekmē naudas plūsmu, veido darījums par bankai piederošās VISA Europe Ltd. akcijas atpakaļpārdošanu VISA Inc. 16,4 miljonu EUR apmērā.

| | EUR'000 | | | |
|--|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Nauda un tās ekvivalenti | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 414,431 | 449,136 | 413,047 | 448,187 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 196,669 | 615,002 | 206,090 | 617,233 |
| Saistības pret kredītiestādēm | (16,463) | (49,154) | (20,375) | (63,294) |
| Nauda un tās ekvivalenti kopā | 594,637 | 1,014,984 | 598,762 | 1,002,126 |

Informācija par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos, ir atspoguļota 12. pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS, reģ.Nr.50003149401 (turpmāk tekstā – banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd bankas juridiskā adrese ir Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus. Bankas licenci 1993. gada 9. septembrī izsniedza Latvijas Banka, vēlāk tā tika pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā ar Nr.06.01.05.001/313.

Šajos koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par ABLV Bank, AS un tās meitas sabiedrībām (turpmāk tekstā – koncerns). Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir koncerna mātes sabiedrība.

Koncerna un bankas galvenie darbības virzieni ir finanšu un ieguldījumu pakalpojumu sniegšana, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā.

Būtiskākās bankas meitas sabiedrības ir ABLV Bank Luxembourg S.A. (Luksemburgā), ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, Pillar Holding Company, KS.

Visu koncernā ietilpstošo sabiedrību sastāvs atspoguļots 18. pielikumā.

Koncernam ir pārstāvniecības/teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almata), Kīprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā un Vladivostokā), Ukrainā (pārstāvniecība Kijevā, kā arī atsevišķs pārstāvniecības birojs Odesā), Uzbekistānā (Taškentā), Amerikas Savienotajās Valstīs (Ņujorkā) un Honkongā.

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD), ECB (Eiropas centrālā banka), Regula (Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām).

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2016. gadu ir apstiprināti bankas valdē un padomē 2017. gada 16. martā (sk.v) skaidrojumu).

Bankas galvenie darbības rādītāji

| Darbības rādītāji | | 2016 | 2015 | Izmaiņas, % | 2014 | 2013 | 2012 |
|---|---------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| Kopā aktīvi | EUR'000 | 3,849,586 | 4,928,121 | (21.89) | 4,169,844 | 3,315,366 | 3,043,830 |
| Kredīti un debitoru parādi | EUR'000 | 1,012,146 | 873,499 | 15.87 | 790,247 | 761,268 | 716,574 |
| Noguldījumi | EUR'000 | 2,901,824 | 3,793,192 | (23.50) | 3,406,032 | 2,776,457 | 2,659,191 |
| Kopā kapitāls un rezerves | EUR'000 | 321,802 | 281,453 | 14.34 | 226,901 | 187,037 | 151,965 |
| Pamatdarbības ienākumi* | EUR'000 | 141,875 | 126,319 | 12.31 | 108,959 | 96,688 | 64,877 |
| Pārskata perioda peļņa | EUR'000 | 79,337 | 69,039 | 14.92 | 58,674 | 43,676 | 23,412 |
| Kapitāla atdeves rādītājs (ROE)** | % | 27.26 | 27.76 | (1.77) | 28.82 | 26.29 | 16.64 |
| Aktīvu atdeves rādītājs (ROA)** | % | 1.85 | 1.49 | 24.17 | 1.60 | 1.36 | 0.82 |
| Likviditātes rādītājs*** | % | 78.40 | 82.68 | (5.18) | 74.74 | 79.20 | 62.51 |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET 1) | % | 12.90 | 10.79 | 19.55 | 11.86 | 11.73 | 10.64 |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) | % | 19.58 | 17.27 | 13.43 | 18.80 | 17.53 | 16.04 |

* - rādītājs aprēķināts kā neto procentu ienākumu, neto komisijas naudas ienākumu, neto peļņas no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu, dividendu ienākumu, neto pārējo ienākumu un izdevumu kopsumma, kas samazināta par finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumiem.

** - rādītāji aprēķināti saskaņā ar FKTK Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvajos noteikumos Nr. 145 definētajiem principiem.

*** - rādītājs aprēķināts saskaņā ar FKTK Likviditātes prasību, to izpildes kārtības un likviditātes riska pārvaldīšanas normatīvo noteikumu Nr.195 prasībām.

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie koncerna un bankas finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajam SFPS pēc darbības turpināšanas principa.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot tos finanšu aktīvus un saistības (pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātos līgumus), kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Finanšu pārskati sniedz strukturētu ieskatu par koncerna un bankas finanšu stāvokli un finanšu rezultātiem.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, šo finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumus, kas stājas spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visas koncerna sastāvā esošās sabiedrības.

Bankas un visu tās meitas sabiedrību uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR. Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2015. gada 31. decembra rādītājiem vai finanšu rādītājiem par 2015. gadu.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu (sk. i) skaidrojumu), uzkrājumu apjoma noteikšanu finanšu aktīvu vērtības samazinājumam (sk. o) skaidrojumu), nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu (sk. 35. pielikumu), vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, tai skaitā ieguldījumiem meitas sabiedrībās (sk. p) skaidrojumu), aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu (sk. e) skaidrojumu un 32. pielikumu), pieņēmumiem par kontroli un būtisku ietekmi meitas sabiedrībās un asociētās sabiedrībās (sk. c) skaidrojumu), kā arī izvērtējumu par koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību (sk. c) skaidrojumu).

c) Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver banku un visas meitas sabiedrības, kas atrodas bankas (koncerna mātes sabiedrības) kontrolē, t. i., banka spēj noteikt sabiedrību finanšu un saimnieciskās darbības stratēģijas, lai gūtu saimnieciskos labumus. Meitas sabiedrības tiek ietvertas konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes sabiedrības rīcībā, un tiek izslēgtas no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 18. pielikumā.

Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši iegādes izmaksu metodei.

Asociētās sabiedrības ir sabiedrības, kurās koncernam ir būtiska ietekme, bet nepastāv kontrole pār šo sabiedrību finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētās sabiedrībās tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Nemateriālā vērtība atspoguļo koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību/asociēto sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos. Pašu kapitālā uzskaitīto asociēto sabiedrību nemateriālās vērtības uzskaites vērtība ir iekļauta ieguldījuma asociētajā sabiedrībā uzskaites vērtībā.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

Bankas un tās meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek konsolidēti koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus. Konsolidācijas nolūkos koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot procentu ienākumus un izdevumus, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti, ja vien nav to vērtības samazināšanās pazīmju. Nekontrolējamā (mazākuma) daļa – tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši, ne pastarpināti nepieder bankai. Nekontrolējamā daļa ir atspoguļota atsevišķi konsolidētajā visaptverošā ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa – konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā atsevišķi no mātes sabiedrības kapitāla daļām. Nekontrolējamā daļa ir novērtēta atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai neto aktīvos. Bankas meitas sabiedrības ievēro bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

Bankas ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās bankas atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti 13. pielikumā kā ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos.

Savukārt koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus bankai ir spēja būtiski ietekmēt un bankai pieder būtiska daļa (vismaz 30% vai vairāk) no šo fondu neto aktīviem, tiek konsolidēti, piemērojot pilno konsolidācijas metodi. Koncerna konsolidētajos pārskatos trešajām personām piederošās fondu daļas ir atzītas kā pārējās saistības.

d) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts, un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli nelabvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums piegādāt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad koncerns vai banka kļūst kā līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī koncerns un banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

e) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus – gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmus darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Koncerna un bankas finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums atspoguļots 32. pielikumā.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja šobrīd pastāv juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ir nodoms norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

g) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi/izdevumi finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņēmamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta dzīves laikā.

Procentu ienākumi ietver sevī arī kupona maksājumus, kas tiek atzīti parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu. Procentu ienākumi no kredītiem, par kuru atgūšanu ir radušās šaubas, tiek atzīti, balstoties uz efektīvo procentu likmi, kas tiek izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot komisijas ieņēmumus/izdevumus, kas tieši attiecināmi uz finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā. Šiem aktīviem/saistībām komisijas ieņēmumi/izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā.

Komisijas naudas ienākumi, ko ietver vienu reizi gadā par visu pārskata periodu, visaptverošo ienākumu pārskatā tiek atzīti pa daļām lineāri visa pārskata perioda laikā.

Pārējie ienākumi un izdevumi, kas nav procentu un/vai komisijas ienākumi/izdevumi, ir ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar koncerna sastāvā esošo nebanku sabiedrību pamatdarbību.

h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, savukārt nemonetārie aktīvi ārvalstu valūtās tiek konvertēti uz EUR darījuma veikšanas brīdī pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsauces kursu, tiek piemēroti REUTERS publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB vai REUTERS noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

Informācija par bankas un koncerna sastāvā ietilpstošo sabiedrību funkcionālo un uzrādīšanas valūtu ir norādīta a) skaidrojumā.

i) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem, ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais nodoklis, kas radies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās.

Atliktā nodokļa saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem gadiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Nosakot atzīstamā atliktā nodokļa aktīva apmēru, vadībai jāpamatojas uz būtiskiem spriedumiem, ņemot vērā attiecīgo iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamā ar nodokli apliekamā ienākuma apmēru, kā arī nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tad, ja šī nodokļu aktīva atgūšanu var pamatot paredzēt.

j) Finanšu instrumenti

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot:

- tos, kurus koncerns un banka nekavējoties vai tuvākajā nākotnē paredzējusi pārdot un tos, kurus koncerns un banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- tos, kurus koncerns un banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā pārdošanai pieejamos;

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

- tos, kur koncerns un banka nevar atgūt būtībā visu sākotnējo ieguldījumu, izņemot, ja tam par iemeslu ir kredīta stāvokļa pasliktināšanās.

Šajā portfelī tiek iekļauti kredīti un prasības pret kredītiestādēm, kas tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (izdevumus vērtības samazinājumam) kā norādīts 8. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli veido neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu, kas tiek kotēti aktīvā tirgū. Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfelī iekļautos finanšu aktīvus koncerns/banka paredz turēt līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.

Šajā portfelī iegādātie finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, kā arī atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus koncerns un banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku. Pārdošanai pieejamā portfelī tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, akcijas un ieguldījumi fondos.

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

- likviditātes portfelis, kura mērķis ir izveidot bankas likviditātes rezervi ar minimālu procentu risku un kredītrisku;
- investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis, kas sastāv no ieguldījumiem, kas nav klasificēti kā daļa no citiem portfeļiem.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas. Turpmāk pārdošanai pieejamie vērtspapīri tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, un šīs patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve. Finanšu aktīvus, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus modeļus, koncerns un banka novērtē pēc pašizmaksas.

Pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no pārdošanai pieejamo vērtspapīru atsavināšanas, un līdz atsavināšanas brīdim uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem".

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā. Tirdzniecības nolūkā iegādātie finanšu aktīvi tiek iekļauti tirdzniecības portfelī. Tirdzniecības portfeļa vērtspapīrus ar nefiksētu ienākumu koncerns un banka tur pārdošanas nolūkā un/vai iegādājas ar mērķi tuvākajā laikā gūt peļņu no gaidāmās starpības starp to pirkšanas un pārdošanas cenu. Šajā portfelī iekļaujamos finanšu aktīvus un saistības nosaka atsevišķa bankas politika.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru pārvērtēšanas atbilstoši patiesajai vērtībai, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru atsavināšanas, tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos". Savukārt saņemtie un/vai uzkrātie procentu ienākumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem, izmantojot efektīvo procentu metodi, bet saņemtās dividendes, ja tiesības uz maksājumu ir pierādītas, tiek iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā kā dividenžu ienākumi.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns un banka ikdienas uzņēmējdarbībā izmanto atvasinātos finanšu instrumentus — valūtas mijmaiņas līgumus, biržā tirgotos vērtspapīru un ārvalstu valūtas nākotnes līgumus, kā arī ārpusbiržas valūtas maiņas nākotnes līgumus.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Iegādātie atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti pēc iegādes cenas un atzīšanas dienā un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā un atspoguļoti atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī "Atvasinātie līgumi" attiecīgi gan aktīvos, gan saistībās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

Vērtspapīru atpiršanas līgumi

Vērtspapīru pārdošanas ar atpiršanu līgumi ir nodrošināti finansēšanas darījumi, kuros koncerns un banka ir iesaistīta kā vērtspapīru pārdevējs ar vēlāku attiecīgā vērtspapīra atpakaļpiršanu. Koncerns un banka pārdotos vērtspapīrus turpina atzīt savā bilancē kā iekļātos aktīvus, izmantojot attiecīgos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtos līdzekļus uzrāda kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Darījuma rezultātā radušies procentu ieņēmumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi attiecīgā līguma darbības laikā izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Emitētie parāda vērtspapīri

Koncerns un banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta, izmantojot efektīvo procentu likmi, un tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

Citas finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Citas finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, galvenokārt ir saistības pret kredītiestādēm un nebanku noguldījumi. Šīs finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas iegādes vērtībā, turpmāk tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi.

k) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko koncerns/banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu.

l) Finanšu noma, kur banka ir iznomātājs

Finanšu noma ir ilgtermiņa darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzings ņēmējam. No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas.

Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

m) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas komercdarbībā koncerns un banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu un kredītlīniju piešķiršanu, garantiju un galvojumu izsniegšanu, kā arī akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos kā ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām tiek atzīti saskaņā ar n) skaidrojumā minēto.

n) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja koncernam vai bankai pastāv juridisks vai prakses radīts pašreizējs pienākums un/vai saistības, kas radušās kāda pagātnes notikuma dēļ, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

Uzkrājumu apjoms tiek balstīts uz iespējami labāko vadības novērtējumu un pieņēmumiem pārskata perioda beigās attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējās saistības, ņemot vērā resursu aizplūšanas un to atgūšanas varbūtību no saistītiem avotiem.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

o) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

Koncerns/banka piešķir klientiem kredītus. Par nedrošiem parādiem tiek uzskatīti kredīti un ārpusbilances saistības, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību, vai par citu līguma nosacījumu izpildi, kuru rezultātā var notikt ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana, koncerna un bankas vadībai noteikto monitoringa pasākumu vai citas informācijas iegūšanas rezultātā ir radušās šaubas.

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas politikai tiek veidoti uzkrājumi (turpmāk – uzkrājumi nedrošiem parādiem vai uzkrājumi vērtības samazinājumam) zaudējumiem no nedrošo parādu vērtības samazināšanās. Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši diskontētajai nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai koncerna un bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ņemot vērā vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ņemot vērā vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ņemtas vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu. Tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Koncerna un bankas vadība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamus kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekoši.

Individuālie uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek izveidoti, katru kredītu izvērtējot atsevišķi. Individuāli tiek vērtēti kredīti, kuriem katram atsevišķi ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazināšanos, ņemot vērā aizņēmēja finanšu stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību un kredītīguma nosacījumu ievērošanu.

Kredīta kvalitātes pasliktināšanos novērtē, diskontējot kredīta atmaksai paredzamo naudas plūsmu ar kredīta efektīvo procentu likmi. Nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp kredīta atlikumu un parāda samaksai paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmu.

No nodrošinājuma atkarīgu kredītu novērtē, ņemot vērā naudas plūsmu, kura varētu rasties nodrošinājuma realizācijas rezultātā un no kuras atskaitīti ar nodrošinājuma realizāciju saistītie izdevumi.

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī tiem, kas ir "radušies, bet nav zināmi". Kredītu zaudējumi kredītu grupai pastāv, ja pēc kredītu sākotnējās atzīšanas kredītu nākotnes naudas plūsmā radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Portfeļa uzkrājumu apjomi tiek noteikti, ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet kas varētu negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu ar līdzīgiem raksturlielumiem saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju un atbilstošiem tirgus datiem, kas atspoguļo pašreizējos apstākļus.

Veidojot portfeļa uzkrājumus, banka definē viendabīgās kredītu grupas, kurās ietilpst kredīti ar līdzīgiem riska parametriem (atmaksas avots, nodrošinājuma veids, kredīta maksājumu kavējumi).

Nosakot uzkrājumu likmes hipotekāro kredītu viendabīgajām kredītu grupām, banka vadās pēc kredītu atgūstamās vērtības kā arī vēsturiskiem datiem par kredītu īpatsvaru konkrētā kredītu grupā, kas 12 mēnešu laikā nonāk grupā ar augstāku kredītrisku (t. sk. piedzenamo kredītu statusā). Nosakot uzkrājumu likmi zaudējumiem, kas ir "radušies, bet nav zināmi", ir pieņemts, ka zaudējuma notikuma identificēšanas periods ir 3 mēneši.

Nosakot uzkrājumu likmi individuāli vērtētajiem biznesa kredītiem, kuriem, individuāli vērtējot, netika atzīts vērtības samazinājums, ņem vērā vēsturiskos datus par kredītu īpatsvaru, kuriem 12 mēnešu laikā ir atzīts vērtības samazinājums un šo kredītu atgūstamo vērtību. Tiek pieņemts, ka zaudējuma notikuma identificēšanas periods ir 6 mēneši.

Nosakot uzkrājumu likmes nenodrošinātiem norēķinu kontu un maksājumu karšu debeta atlikumiem, tiek pieņemts, ka iestājoties atbilstošam kavējuma dienu skaitam (intervālā no 15 līdz 60 kavējuma dienām), kredīts nav atgūstams.

Izveidoto uzkrājumu apjomu samazina, ja:

- bankas rīcībā nonākusi ticama informācija par kredīta papildu atmaksas avotiem;
- pieaugusi kredīta atgūstamā vērtība, uzlabojoties aizņēmēja finansiālajam stāvoklim vai palielinoties nodrošinājuma vērtībai. Lai aprēķinā iekļautu nodrošinājuma tirgus vērtības izmaiņas, pieaugumam jābūt novērojamam vismaz 3 mēnešu intervālā.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu apjomu nedrošiem parādiem. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu apjoms.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Kvantitatīvos un kvalitatīvos kritērijus kredītu kvalitātes pasliktināšanās identificēšanai, metodiku individuāli novērtējamo kredītu nākotnes naudas plūsmas aplēsei, viendabīgo kredīta grupu izveidē un portfeļa uzkrājumu likmes aprēķinam nosaka bankas normatīvie dokumenti.

Koncerns/banka regulāri veic analīzi un novērtē līdz termiņa beigām turētos ieguldījumus un nosaka individuālo uzkrājumu apmēru pēc šādiem principiem:

- ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no kotēta finanšu instrumenta vērtības samazināšanās, nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un vērtspapīra pašreizējo tirgus vērtību;
- finanšu instrumentus, kuriem ir iestājies saistību neizpildes gadījums, novērtē balstoties uz koncerna/bankas rīcībā esošo informāciju par parādu restrukturizāciju. Šajā gadījumā uzkrājumu apmēru nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un gaidāmās nākotnes naudas plūsmas tekošo vērtību, kuru ir paredzēts saņemt parāda restrukturizācijas rezultātā;
- ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtības samazināšanās, piemērojot diskontētās naudas plūsmas analīzi, nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un gaidāmās nākotnes naudas plūsmas tekošo vērtību, kas tiek diskontēta pie līdzīga finanšu aktīva posteņa faktiskās tirgus peļņas procentu likmes.

Līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem, kuriem ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitingu aģentūru) piešķirtais reitings ir zemāks par investīciju līmeni, tiek veidoti uzkrājumi zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi. Nosakot uzkrājumu likmi, tiek ņemta vērā gan ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitinga aģentūru) apkopotā statistika par iespējamo saistību nepildīšanas apjomu katrā reitinga grupā, gan koncerna/bankas iepriekšējo periodu zaudējumi.

Vērtības samazinājums līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā kā "finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi".

Pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem koncerns/banka regulāri izvērtē, vai pastāv ievērojama aktīvu vērtības samazināšanās. Ja pastāv objektīvi pierādījumi būtiskam un ilgstošam vērtības samazinājumam, tad uzkrāto patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā kā "finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi".

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus. Gadījumos, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanas atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

p) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Par ieguldījuma meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību uzskata tā patieso vērtību, kas samazināta par pārdošanas izmaksām, vai lietošanas vērtību atkarībā no tā, kura no šīm vērtībām ir lielāka. Ieguldījuma patieso vērtību nosaka, izmantojot saistošos pārdošanas līgumus un informāciju par līdzīgiem darījumiem tirgū. Ieguldījuma lietošanas vērtību nosaka, diskontējot prognozēto sabiedrības naudas plūsmu, kas paredz sabiedrības ilgstošu darbību ar tirgus situācijai atbilstošu diskonta likmi, kas ietver tirgus novērtējumu par naudas laika vērtību un citus riskus, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu.

q) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālos aktīvus veido iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Nemateriālajiem aktīviem koncerns un banka ir piemērojuši nolietojuma gada likmes no 10% (10%) līdz 20% (20%).

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

r) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Aprēķinot nolietojumu ēkām, kas ir klasificētas kā pamatlīdzekļi, tās tiek sadalītas sastāvdaļās (komponentēs). Nolietojums tiek aprēķināts katrai komponentei atsevišķi atbilstoši tās lietderīgās lietošanas laikam. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Koncerns un banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

| Pamatlīdzekļu veids | Gada likme |
|-----------------------------------|-------------|
| Ēkas un īpašuma uzlabojumi | 1,25% – 20% |
| Transporta līdzekļi | 14% |
| Biroja aprīkojums un datortehnika | 10% – 50% |

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī. Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti un turpmāk amortizēti visā atlikušajā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

s) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, nepabeigto ieguldījuma īpašuma attīstības projekta izmaksas, kuras koncerns un banka neizmanto savām vajadzībām un kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt nomas un īres ienākumus, kā arī gūt peļņu no to vērtības palielināšanās. Šādi ieguldījumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi un to uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumus atzīst bilancē pēc iegādes vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Ieguldījumu īpašumu gada nolietojuma likmes ir no 2% līdz 5%, izņemot zemi, kas nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

t) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un pabalsti, dzīvības apdrošināšanas prēmijas tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā administratīvajos izdevumos pakalpojumu sniegšanas periodā.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra koncerna vai bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

u) Nauda un tās ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīts skaidras naudas atlikums bankas kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm. Naudas atlikumu samazina par saistībām uz pieprasījumu pret minētajām institūcijām. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvidi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

v) Finanšu pārskatu korekcijas pēc to publicēšanas

Pēc finanšu pārskatu publicēšanas līdz finanšu pārskatu apstiprināšanai akcionāru pilnsapulcē bankas akcionāriem ir tiesības koriģēt finanšu pārskatus.

w) Notikumi pēc bilances datuma

Šajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē koncerna/bankas finanšu stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

x) Jaunu un/vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā koncerns/banka piemērojis turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2016. gada 1. janvārī.

Jauno standartu un standartu papildinājumu piemērošana nekādā veidā nav ietekmējusi šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- 11. SFPS: "Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē";
- 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana";
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS "Nemateriālie aktīvi";
- 19. SGS "Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas";

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

- 27. SGS "Atsevišķie finanšu pārskati";
- Ikgadējie papildinājumi SFPS.

Ja standarta vai interpretācijas pieņemšana var ietekmēt koncerna/bankas finanšu pārskatu vai darbības rezultātu, šāda ietekme tiek paskaidrota tālāk tekstā.

y) Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma.

Koncerns un banka nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

9.SFPS ieviešanas gaita

2016. gada jūlijā koncerna/bankas vadība, ņemot vērā 9. SFPS ieviešanas iespējami būtisko ietekmi uz koncerna/bankas finanšu pārskatiem un pašu kapitālu, pieņēma lēmumu izveidot darba grupu 9. SFPS ieviešanai. Darba grupas sastāvā ir iekļauti arī divi bankas valdes locekļi – CRO un CFO, kuri nodrošina projekta gaitas uzraudzību. Darba grupā ir iekļauti bankas darbinieki no Riska vadības pārvaldes, Finanšu uzskaites pārvaldes, Operāciju uzskaites pārvaldes, Biznesa tehnoloģiju pārvaldes – tādējādi nodrošinot sadarbību 9.SFPS ieviešanā no modeļu izstrādes stadijas līdz ieviešanai bankas uzskaites sistēmā. Izstrādāto modeļu atbilstības novērtēšanai jaunā standarta prasībām ir piesaistīti ārējie konsultanti, kas sniedz savu viedokli par 9. SFPS prasību interpretāciju. Darba grupas uzdevums ir regulāru tikšanos ietvaros izskatīt paveikto metodoloģijas izstrādē, izvērtēt pieņemumu pamatotību, kā arī pieņemt lēmumu par turpmākajām darbībām.

Koncerns/banka ir noteikusi termiņus posmiem, kuri ir jāveic jaunā standarta ieviešanai. Pašlaik ir pabeigta sākotnējā biznesa modeļu definēšana, kā arī izstrādāti aprēķinu principi izdevumiem paredzamajiem kredītu vērtības samazinājumiem. Nākamie soļi ietver izmaiņu veikšanu koncerna/bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, to apstiprināšanu attiecīgās lēmējinstīcijās, kā arī izstrādāto modeļu testus un novērtēšanu. Tuvākajā laikā tiks izstrādātas biznesa prasības izmaiņu ieviešanai bankas informācijas sistēmā.

Koncerns/banka ir apzinājusi nepieciešamos resursus jaunā standarta ieviešanai. Tie, galvenokārt, ir saistīti ar cilvēkresursu patēriņu, kas nepieciešams metodoloģijas izstrādē, kā arī nepieciešamo izmaiņu veikšanā bankas informācijas sistēmā. Šo darbību veikšanai nepieciešamais bankas darbinieku darba apjoms ir ievērojams, un tas ir ņemts vērā plānojot darba slodzes. Sagaidāms, ka ārējo informācijas sistēmas piegādātāju pakalpojumi nebūs būtiski. Atsevišķi ir paredzēts budžets ārējo konsultantu pakalpojumu apmaksai.

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu.

39. SGS paredzētās novērtēšanas kategorijas tiks aizstātas ar trīs novērtēšanas kategorijām:

- patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk tekstā - FVPL);
- patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (turpmāk tekstā FVOCI);
- amortizētā iegādes vērtība.

9. SFPS atļaus uzņēmumiem turpināt neatgriezeniski klasificēt FVPL kategorijā instrumentus, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCI bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārceļt uz peļņas/zaudējumu aprēķinu.

Finanšu saistību uzskaitē lielākoties būs tāda pati kā saskaņā ar 39. SGS prasībām, izņemot attiecībā uz peļņu/zaudējumiem, kas rodas no paša uzņēmuma kredītriska, kas saistīts ar FVPL klasificētajām saistībām. Šādas izmaiņas tiks atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārceļt uz peļņas/zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Pēc sākotnējā izvērtējuma pabeigšanas koncerns/banka ir secinājuši, ka:

- paredzams, ka kredītus un prasības pret kredītiestādēm, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā;
- tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un saistības un patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, arī turpmāk iekļaus šajā FVPL kategorijā;
- sagaidāms, ka lielāko daļu parāda vērtspapīru, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, turpmāk novērtēs FVOCI;
- sagaidāms, ka lielākā daļa no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, arī turpmāk tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, atlikusī daļa – FVOCI;

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

- sagaidāms, ka nebūtiska parāda vērtspapīru daļa, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami vai līdz termiņa beigām turēti, tiks iekļauti FVPL, ņemot vērā to līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīs arī kredītu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" pieeju ar nākotnē paredzamo kredītu vērtības samazinājuma (ECL) pieeju. Koncernam/bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVPL, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kredītu vērtības samazinājumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību turpmākajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, jo tādā gadījumā uzkrājumi tiek balstīti uz saistību neizpildes varbūtību aktīva dzīves cikla laikā. Koncerns/banka izstrādā metodoloģiju, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek veikts izvērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Koncerns/banka sagaida, ka salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS prasībām būs svārstīgāki un kopējais uzkrājumu līmenis pieaugs.

Koncerns/banka plāno sagrupēt tās aizdevumus 1. pakāpē, 2. pakāpē un 3. pakāpē, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

- 1. pakāpe – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī koncerns/banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem. Saskaņā ar 39. SGS koncerns/banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir radušies, bet vēl nav identificēti (turpmāk tekstā - IBNI). Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki, nekā tie ir saskaņā ar pašreiz izmantoto IBNI pieeju.
- 2. pakāpe – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, koncerns/banka izveido uzkrājumus paredzamajam kredītu vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tad koncerna/bankas vadība paredz, ka tā radīs būtiskāku uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugumu. Kredītriska pieaugumu koncerns/banka plāno izvērtēt, salīdzinot saistību neizpildes varbūtību dzīves cikla laikā, kas noteikta aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, ar aktīva saistību neizpildes risku katra pārskata perioda beigās. Atbilstoši 9. SFPS tiek uzskatīts, ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ja kredīta maksājumi tiek kavēti vairāk kā 30 dienas, vai kredīts tiek restrukturizēts, vai tiek identificēti citi notikumi, kas norāda uz paaugstinātu kredītrisku.
- 3. pakāpe – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies vai kredīta maksājumi tiek kavēti vairāk kā 90 dienas. Šiem kredītiem koncerns/banka atzīst līguma darbības laikā paredzamu kredītu vērtības samazinājumu un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Tā kā objektīvo pierādījumu kritēriji ir līdzīgi 39. SGS metodoloģijai, tad koncerns/banka neparedz būtisku uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugumu. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI), koncerns/banka atzīs atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti kā 1., 2. vai 3. pakāpē, kā paskaidrots iepriekš. Paredzamais kredītu vērtības samazinājums nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā FVOCI un uzskatīti par "zema riska", koncerna/bankas plānotā politika paredz izdarīt pieņēmumu, ka šo instrumentu kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un ECL tiks aprēķināti kā 1. pakāpes aktīviem. Šādi instrumenti parasti iekļauj tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos ilgtermiņā varētu, bet ne obligāti, samazināt aizņēmēja spēju izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības.

Pāreja

Atbilstoši 9. SFPS nosacījumiem, banka/koncerns neplāno piemērot pilnu retrospektīvo korekciju ieviešot standartu. Šī standarta ieviešanas rezultātā radušās izmaiņas finanšu aktīvu bilances uzskaites vērtībā tiks atzītas nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018.gada 1.janvārī. 9. SFPS ieviešanas ietekmi un kvantitatīvo informāciju banka/koncerns plāno, ka būs iespējams atklāt 2017.gada starpperiodu finanšu pārskatos.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

15. SFPS ievieš visaptverošu ietvaru, ar kura palīdzību noteikt vai, cik daudz un kad atzīt ieņēmumus. Tas aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu, kas ietverti 18. SGS "Ieņēmumi", 11. SGS "Būvlīgumi" un 13. SFPIK "Klientu lojalitātes programmas".

15. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Koncerns un banka ir veikuši sākotnēju izvērtējumu par to, kā 15. SFPS ieviešana varētu ietekmēt tās konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Īpaša uzmanība šajā izvērtējumā tika pievērsta komisijas naudas ienākumiem.

Būtiskākos komisijas naudas ienākumus (kas nav ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā) koncerns un banka gūst par šādu pakalpojumu sniegšanu:

- maksājumu apstrāde;
- kontu apkalpošana;
- maksājumu karšu apstrāde;
- brokeru darbība;
- aktīvu pārvaldīšana.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 15. SFPS ieviešana būtiski neietekmēs komisijas naudas ienākumu atzīšanas brīdi vai novērtējumu. Koncerns un banka veic detalizētu ietekmes izvērtējumu un paredz, ka papildu informācija tiks uzrādīta 2017. gada starpposma finanšu pārskatos.

16. SFPS "Nomas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS ievieš vienotu nomu uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Ieņēmumi ir iespējami attiecībā uz īstermiņa nomu un mazvērtīgā inventāra nomu. Iznomātāju uzskaitē notiek pēc līdzīgiem principiem, kā pašlaik, t.i., nomas joprojām klasificē kā finanšu vai operatīvās nomas.

16. SFPS aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par nomām, kas iekļauti 17. SGS "Nomas", 4. SFPIK "Noteikšana, vai līgumsaistības ietver nomu", PIK-15 "Operatīvās nomas - stimuli" un PIK-27 "Darījumu, kas ietver nomas juridisko formu, būtības novērtēšana".

Koncerns un banka ir sākuši veikt izvērtējumu par to, kā standarts varētu ietekmēt to konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Koncerns un banka ir secinājuši, ka atbilstoši jaunajam standartam būs jāatzīst jauni aktīvi un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros. Turklāt mainīsies arī ar šiem nomas darījumiem saistīto izdevumu raksturs, jo operatīvās nomas lineārās izdevumu uzskaites vietā 16. SFPS paredz aprēķināt nolietojumu lietošanas tiesību aktīviem un procentu izdevumus par nomas saistībām. Koncerns un banka vēl nav pieņēmuši lēmumus par to, vai izmantos standartā paredzētos izvēles izņēmumus. Nav paredzama būtiska ietekme uz koncerna un bankas finanšu nomām. Koncerns un banka pašlaik veic izvērtējumu par ietekmi uz to CET1 rādītāju, jo īpaši attiecībā uz lietošanas tiesību aktīviem nomas darījumos, kuros koncerns vai banka ir nomnieks.

Pāreja

Koncerns un banka plāno piemērot 16. SFPS, sākot ar 2019. gada 1. janvāri. Darījumos, kuros koncerns un banka ir nomnieki, standartu var piemērot divējādi:

- retrospektīvi vai
- izmantojot modificētu retrospektīvu pieeju ar praktiskiem līdzekļiem pēc izvēles.

Izvēlēto pieeju nomnieks konsekventi piemēro visiem nomas darījumiem. Koncerns un banka vēl nav noteikuši, kuru pārejas pieeju tie izmantos. Darījumos, kuros koncerns vai banka ir iznomātājs, korekcijas nav jāveic, izņemot, ja koncerns vai banka ir starpnieks-iznomātājs apakšnomas darījumā.

Koncerns un banka vēl nav noteikuši, kā 16. SFPS ieviešana varētu ietekmēt uzrādīto aktīvu un saistību summas. Kvantitatīvā ietekme būs atkarīga, citu starpā, no izvēlētajās pārejas metodes, apjoma, kādā koncerns un banka izmantos praktiskos līdzekļus un atzīšanas izņēmumus, un no tā, kādus papildu nomas darījumus koncerns un banka noslēgs. Izvēlēto pārejas pieeju un kvantitatīvo informāciju koncerns un banka paredz atklāt pirms standarta pieņemšanas.

Papildinājumi 2. SFPS: "Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā veiktu norēķinu par akcijām novērtēšanu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu ieturēšanas saistības;
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no darījuma naudā uz darījumu ar pašu kapitāla instrumentiem.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS "Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu" (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta.)

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmējdarbību, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet
- daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 7. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finansēšanas darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas kursos, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā).

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 12. SGS: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu koncerns un banka jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

Papildinājumi 40. SGS „Ieguldījumu īpašumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi.)

Papildinājumi nostiprina 40. SGS “Ieguldījumu īpašumi” noteiktu principu aktīvu pārklasifikācijai no/uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka šo pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t.i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pietiekami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo koncerns un banka veic aktīvu pārklasifikāciju, uz vai no ieguldījumu īpašumu tikai tad, ja ir identificēta īpašuma lietošanas veida maiņa.

22. SFPIK “Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo nemonetāro aktīvu vai nemonetāro saistību, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu, atzīšanai koncerns un banka izmanto ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma datumā.

Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklam tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS “Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS “Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta. Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus

Koncerns/banka šobrīd izvērtē iepriekš minēto standartu izmaiņu ietekmi uz finanšu stāvokli un darbības rezultātiem. Koncerns/banka plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti ES.

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

| | EUR'000 | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Procentu ienākumi | | | | |
| Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kopā | 37 | 403 | 37 | - |
| Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem | | | | |
| No kredītiem un debitoru parādiem | 36,530 | 34,904 | 36,447 | 34,579 |
| No līdž termiņa beigām turētiem vērtspapīriem | 31,512 | 31,827 | 30,127 | 30,831 |
| No pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem | 15,229 | 16,076 | 14,936 | 15,820 |
| No prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām | 2,711 | 2,338 | 2,661 | 2,317 |
| Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā | 85,982 | 85,145 | 84,171 | 83,547 |
| Procentu ienākumi kopā | 86,019 | 85,548 | 84,208 | 83,547 |
| Procentu izdevumi | | | | |
| Par emitētajām parastajām obligācijām | 7,042 | 7,304 | 7,141 | 7,361 |
| Par pakārtotajām saistībām | 5,716 | 5,892 | 5,716 | 5,892 |
| Izdevumi finanšu stabilitātes nodevai | 3,566 | 425 | 3,566 | 425 |
| Izdevumi vienotā noregulējuma fondam | 2,019 | 1,337 | 2,019 | 1,337 |
| Izdevumi noguldījumu garantiju fondam | 1,606 | 4,690 | 1,606 | 4,690 |
| Par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām | 1,306 | 802 | 1,289 | 674 |
| Par nebanku noguldījumiem | 187 | 139 | 156 | 129 |
| Procentu izdevumi kopā | 21,442 | 20,589 | 21,493 | 20,508 |

Koncerna/bankas procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 3,3 (2,4) miljoni EUR. Negatīvie procentu ienākumi ir iekļauti procentu izdevumos par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām.

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

| | EUR'000 | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Komisijas naudas ienākumi | | | | |
| Par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā | 21,200 | 30,001 | 21,054 | 29,894 |
| Par kontu apkalpošanu | 12,342 | 12,325 | 11,995 | 12,087 |
| Par maksājumu karšu apstrādi | 8,354 | 9,034 | 8,356 | 9,037 |
| Par brokeru operācijām | 4,650 | 8,310 | - | - |
| Par aktīvu pārvaldīšanu | 3,301 | 2,363 | 407 | 628 |
| Par dokumentārajām operācijām | 1,387 | 1,189 | 1,387 | 1,189 |
| Pārējie komisijas naudas ienākumi | 1,848 | 2,342 | 2,204 | 2,943 |
| Komisijas naudas ienākumi kopā | 53,082 | 65,564 | 45,403 | 55,778 |
| Komisijas naudas izdevumi | | | | |
| Par korespondentbanku pakalpojumiem | 2,675 | 4,065 | 2,668 | 4,010 |
| Par maksājumu kartēm | 2,313 | 2,436 | 2,314 | 2,436 |
| Par klientu piesaisti | 1,571 | 2,385 | 8,584 | 9,036 |
| Par brokeru operācijām | 1,297 | 1,409 | - | - |
| Pārējie komisijas naudas izdevumi | 619 | 136 | 549 | 61 |
| Komisijas naudas izdevumi kopā | 8,475 | 10,431 | 14,115 | 15,543 |

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

| | EUR'000 | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts | | | | |
| Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas | 1,693 | (699) | 1,693 | (654) |
| Atvasinātie līgumi | 59 | 4 | 59 | 4 |
| Vērtspapīri | 1,634 | (703) | 1,634 | (658) |
| Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības | 300 | 660 | 300 | 530 |
| Atvasinātie līgumi | (87) | 44 | (87) | 44 |
| Vērtspapīri | 387 | 616 | 387 | 486 |
| Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 1,993 | (39) | 1,993 | (124) |
| Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts | | | | |
| Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas | 22,031 | 1,763 | 21,950 | 1,711 |
| Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem | 22,031 | 1,763 | 21,950 | 1,711 |
| Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem | | | | |
| (Zaudējumi) no līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu pārdošanas | - | (52) | - | (52) |
| Neto realizētie (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas | - | (52) | - | (52) |
| Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas | 21,373 | 19,827 | 21,247 | 19,769 |
| Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu | 45,397 | 21,499 | 45,190 | 21,304 |

Pārskata periodā tika atzīta peļņa no VISA Europe Ltd. pārdošanai pieejamās akcijas atpakaļpārdošanas VISA Inc. 16,4 miljonu EUR apmērā, tai skaitā, 13,1 miljons EUR – naudas pārskaitījums, atliktais maksājums ir 1,1 miljons EUR un papildus bankai tika piešķirtas 4 750 VISA Inc. C klases priviliģētās akcijas, kas ir uzskaitītas pārdošanai pieejamā portfeli un novērtētas patiesajā vērtībā 2,2 miljonu EUR apmērā, to saņemšanas brīdī.

6. Pielikums

Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu

| | EUR'000 | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | Koncerns |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas | 12,079 | 16,498 |
| Pārņemtā nekustamā īpašuma iegādes izdevumi | (11,068) | (15,992) |
| Pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas izdevumi | (66) | (28) |
| Neto peļņa no pārdošanas | 945 | 478 |
| Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma nomas un pārvaldīšanas | 330 | 425 |
| Pārņemtā nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi | (486) | (576) |
| Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājums | (3,385) | (2,713) |
| Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājuma apvērse | 173 | 114 |
| Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu | (2,423) | (2,272) |

Pillar Holding Company, KS meitas sabiedrību aktīvos esošo pārņemto nekustamo īpašumu neto uzskaites vērtība ir 41,3 (52,3) miljoni EUR, no kuriem būtiskākā daļa 44,6% (34,8%) ir zemes gabali gan privātajai apbūvei, gan komercapbūvei, savukārt dzīvokļu īpašumi – 29,2% (42,3%). Pārējais pārņemtais nekustamais īpašums ir privātmājas, komercobjekti, kā arī autostāvvietas un citas palīgelpas, kuras pārsvarā atrodas jaunajos daudzdzīvokļu projektos.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna vadība ir veikusi šo nefinanšu aktīvu – pārņemto nekustamo īpašumu – novērtēšanu (k) un p) skaidrojums). Novērtēšanas rezultātā konstatētas iepriekš atzītā vērtības samazinājuma izmaiņas. Balstoties uz veikto analīzi, 2016. gadā un 2015. gadā koncerns ir atzinis vērtības samazinājumu šiem aktīviem. Pillar Holding Company, KS meitas sabiedrību aktīvos esošo pārņemto nekustamo īpašumu bruto uzskaites vērtība ir 50,2 (59,1) miljoni EUR un šiem aktīviem pārskata perioda beigās atzītais vērtības samazinājums bija 8,9 (6,8) miljoni EUR.

Pārskata periodā pieauguši izdevumi pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazinājumam, kas skaidrojams ar koncerna meitas sabiedrības Pillar 3, SIA aktīvu pārvērtēšanu. Piesardzības nolūkos, pārskata periodā tika papildus atzīts vērtības samazinājums visiem Pillar 3, SIA aktīviem, balstoties uz sabiedrības iepriekšējo periodu faktiskajiem pārdošanas rezultātiem, daļai no aktīviem, kuriem tika konstatētas zemākas likviditātes pazīmes, tika piemērots papildus vērtību samazinošs korekcijas koeficients (10%). Pillar 3, SIA bilancē atzītais pārņemtais nekustamais īpašums 2016. gada beigās bija 15,9 (25,1) miljoni EUR, kas veidoja 38,5% (48,0%) no kopējiem koncerna pārņemtajiem nekustamajiem īpašumiem.

7. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

| | EUR'000 | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Pārējie ienākumi | | | | |
| Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu pārdošanas ienākumi | 2,518 | 5,979 | - | - |
| Ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko, grāmatvedības un IT pakalpojumu sniegšanas | 2,094 | 2,462 | 3,333 | 3,222 |
| Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem | 310 | 260 | 310 | 260 |
| Ienākumi no asociēto sabiedrību atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes | 184 | 12 | - | - |
| Citi parastie ienākumi | 755 | 868 | 435 | 164 |
| Pārējie ienākumi kopā | 5,861 | 9,581 | 4,078 | 3,646 |
| Pārējie izdevumi | | | | |
| Biedru naudas | 1,441 | 1,363 | 1,223 | 1,154 |
| Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu realizācijas izdevumi | 1,126 | 4,983 | - | - |
| Koncerna zaudējumi kontroles zaudēšanas rezultātā | - | 163 | - | - |
| Citi pārējie izdevumi | 266 | 13 | 226 | 110 |
| Pārējie izdevumi kopā | 2,833 | 6,522 | 1,449 | 1,264 |

Pārējo pamatdarbības ienākumu un izdevumu samazinājums pārskata periodā ir saistīts ar holdingkompānijas AmberStone Group, AS, pārējo ienākumu un izdevumu atzīšanas pārtraukšanu koncernā, jo 2015. gada jūnijā koncerns zaudēja kontroli pār šo holdingkompāniju.

8. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

| | EUR'000 | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Uzkrājumu veids | | | | |
| Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto | 27 | 3,811 | 322 | 3,431 |
| Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto | 379 | 2,979 | 359 | 2,942 |
| Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā | 406 | 6,790 | 681 | 6,373 |
| Norakstīto aktīvu (atgūšana) no aktīvu norakstīšanas | (738) | (902) | (738) | (890) |
| Pārskata perioda laikā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto | (332) | 5,888 | (57) | 5,483 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2016. gadu:

| | EUR'000 | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| | Hipotekārie | Biznesa | Pārējie | Patēriņa | Kopā |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā | 14,451 | 7,759 | 1,676 | 69 | 23,955 |
| Pieaugums | 3,027 | 3,243 | 720 | 42 | 7,032 |
| (Samazinājums) | (4,033) | (1,831) | (762) | - | (6,626) |
| Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā | (1,006) | 1,412 | (42) | 42 | 406 |
| Pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā | 16 | 86 | - | - | 102 |
| (Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā | (5,650) | (2,147) | (269) | (30) | (8,096) |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās | 7,811 | 7,110 | 1,365 | 81 | 16,367 |
| Individuālie uzkrājumi | 281 | 4,490 | - | - | 4,771 |
| Portfeļa uzkrājumi | 7,530 | 2,620 | 1,365 | 81 | 11,596 |
| Kopā kredīti, bruto | 321,909 | 641,118 | 82,015 | 1,269 | 1,046,311 |

2016. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 1,6% (2,7%) no koncerna/bankas kredītportfeļa. Pārskata periodā kredītiem izveidoto uzkrājumu samazinājums galvenokārt saistīts ar hipotekārā kredītu portfeļa kvalitātes rādītāju uzlabošanu un zaudēto kredītu norakstīšanu.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2015. gadu:

| | EUR'000 | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | Hipotekārie | Biznesa | Pārējie | Patēriņa | Kopā |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā | 23,936 | 5,442 | 1,963 | 34 | 31,375 |
| Pieaugums | 7,131 | 7,097 | 486 | 440 | 15,154 |
| (Samazinājums) | (5,778) | (1,899) | (285) | (402) | (8,364) |
| Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā | 1,353 | 5,198 | 201 | 38 | 6,790 |
| Pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā | 46 | (14) | - | - | 32 |
| (Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā | (10,884) | (2,867) | (488) | (3) | (14,242) |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās | 14,451 | 7,759 | 1,676 | 69 | 23,955 |
| Individuālie uzkrājumi | 234 | 6,164 | - | - | 6,398 |
| Portfeļa uzkrājumi | 14,217 | 1,595 | 1,676 | 69 | 17,557 |
| Kopā kredīti, bruto | 345,728 | 529,836 | 21,242 | 1,152 | 897,958 |

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2016. gadu:

| | EUR'000 | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| | Hipotekārie | Biznesa | Pārējie | Patēriņa | Kopā |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā | 14,451 | 7,380 | 1,675 | 69 | 23,575 |
| Pieaugums | 3,012 | 3,237 | 734 | 34 | 7,017 |
| (Samazinājums) | (4,018) | (1,543) | (775) | - | (6,336) |
| Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā | (1,006) | 1,694 | (41) | 34 | 681 |
| (Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā | 16 | 93 | - | - | 109 |
| (Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā | (5,650) | (2,063) | (269) | (30) | (8,012) |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās | 7,811 | 7,104 | 1,365 | 73 | 16,353 |
| Individuālie uzkrājumi | 281 | 4,490 | - | - | 4,771 |
| Portfeļa uzkrājumi | 7,530 | 2,614 | 1,365 | 73 | 11,582 |
| Kopā kredīti, bruto | 321,909 | 623,390 | 82,015 | 1,185 | 1,028,499 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2015. gadu:

EUR'000

| | Hipotekārie | Biznesa | Pārējie | Patēriņa | Kopā |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā | 23,936 | 5,446 | 1,963 | 32 | 31,377 |
| Pieaugums | 7,131 | 6,681 | 484 | 440 | 14,736 |
| (Samazinājums) | (5,778) | (1,899) | (284) | (402) | (8,363) |
| Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā | 1,353 | 4,782 | 200 | 38 | 6,373 |
| (Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā | 46 | (15) | - | - | 31 |
| (Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā | (10,884) | (2,833) | (488) | (1) | (14,206) |
| Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās | 14,451 | 7,380 | 1,675 | 69 | 23,575 |
| Individuālie uzkrājumi | 234 | 5,785 | - | - | 6,019 |
| Portfeļa uzkrājumi | 14,217 | 1,595 | 1,675 | 69 | 17,556 |
| Kopā kredīti, bruto | 345,728 | 528,953 | 21,241 | 1,152 | 897,074 |

9. Pielikums

Administratīvie izdevumi

EUR'000

| | Koncerns | | Banka | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Veids | | | | |
| Personāla atalgojums, t. sk. VSAOI | 42,351 | 40,931 | 33,299 | 31,787 |
| Vadības atalgojums, t. sk. VSAOI | 3,566 | 2,168 | 3,566 | 2,168 |
| Personāla izdevumi kopā | 45,917 | 43,099 | 36,865 | 33,955 |
| Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi | 4,016 | 3,337 | 2,991 | 2,462 |
| Biroja uzturēšanas izdevumi | 3,544 | 3,726 | 2,408 | 2,563 |
| Informāciju sistēmu uzturēšanas un attīstības izdevumi | 3,410 | 3,312 | 2,782 | 2,762 |
| Valsts kasei samaksātā soda nauda (skatīt 37. pielikumu) | 3,167 | - | 3,167 | - |
| Izdevumi mārketingam un reklāmai | 1,778 | 1,739 | 1,552 | 1,397 |
| Saziņa un informatīvie resursi | 1,685 | 1,587 | 1,505 | 1,423 |
| Citi personāla izdevumi | 1,672 | 1,673 | 1,336 | 1,323 |
| Izdevumi NILLTF pārbaudei (Navigant Consulting, Inc.) | 1,464 | - | 1,464 | - |
| Neatskaitāmais PVN | 1,404 | 1,258 | 1,380 | 1,210 |
| Ziedojumi | 881 | 1,239 | 654 | 1,016 |
| Citi nodokļi | 782 | 771 | 352 | 244 |
| Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai | 138 | 165 | 70 | 57 |
| Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai | 17 | 34 | 17 | 6 |
| Izdevumi zvērinātam revidentam konsultācijām nodokļu jautājumos | - | 15 | - | 6 |
| Citi administratīvie izdevumi | 397 | 96 | 229 | 192 |
| Pārējie administratīvie izdevumi kopā | 24,355 | 18,952 | 19,907 | 14,661 |
| Administratīvie izdevumi kopā | 70,272 | 62,051 | 56,772 | 48,616 |

2016. gadā un 2015. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) koncernā bija 809 (782), savukārt bankā – 655 (636).

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| | skaits | skaits | skaits | skaits |
| Vadība | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Pārvalžu un nodaļu vadītāji | 152 | 142 | 105 | 102 |
| Pārējie darbinieki | 665 | 645 | 550 | 542 |
| Kopā perioda beigās | 827 | 797 | 665 | 654 |

10. Pielikums

Nodokļi

| | EUR'000 | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Par pārskata periodu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 3,130 | 4,150 | 2,258 | 3,178 |
| Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis | (750) | 2,035 | 267 | 2,153 |
| Ārvalstīs samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 122 | 197 | 122 | 197 |
| Iepriekšējo periodu uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija | (15) | (10) | (23) | (4) |
| Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi | 2,487 | 6,372 | 2,624 | 5,524 |

Efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

| | EUR'000 | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa | 81,303 | 68,246 | 81,961 | 74,563 |
| Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 12,195 | 10,237 | 12,293 | 11,184 |
| Neapliekamā daļa par ES uz EEZ publiskā apgrozībā esošām obligācijām | (6,266) | (6,442) | (6,266) | (6,442) |
| Pastāvīgās atšķirības | (2,529) | 1,605 | (2,898) | (365) |
| Iepriekšējo periodu uzņēmuma ienākuma nodokļa korekcija | (15) | (10) | (23) | (4) |
| Iepriekšējo periodu atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija | (152) | 1,847 | - | 1,847 |
| Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa atgūstamības novērtējums | (73) | - | - | - |
| Minimālais nodoklis no saimnieciskās darbības | - | 21 | - | - |
| Nodokļa atlaide | (795) | (1,083) | (604) | (893) |
| Ārvalstīs samaksāts | 122 | 197 | 122 | 197 |
| Kopā efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi | 2,487 | 6,372 | 2,624 | 5,524 |

Koncerna atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

| | 01.01.2016. | | 31.12.2016. | | EUR'000 | | |
|---|---------------|-----------------------------------|--|-------------------------------|---------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| | Neto atlikums | Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā | Atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos | Izslēgts zaudēšanas rezultātā | Neto atlikums | Atliktā uzņēmumu ienākuma (aktīvs) | Atliktā uzņēmumu ienākuma saistības |
| Pamatīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība | 1,326 | 27 | - | - | 1,353 | - | 1,353 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | 10 | - | 78 | - | 88 | - | 88 |
| Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana | (29) | 30 | - | - | 1 | - | 1 |
| Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve | (340) | 212 | - | - | (128) | (128) | - |
| Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem | (57) | - | - | - | (57) | (57) | - |
| Nodokļu zaudējumi | (273) | (1,019) | - | - | (1,292) | (1,292) | - |
| Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības pirms ieskaitīšanas | 637 | (750) | 78 | - | (35) | (1,477) | 1,442 |
| Nodokļa ieskaitīšana | | | | | | 76 | (76) |
| Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības | | | | | | (1,401) | 1,366 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi nav atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 2,7 (2,2) miljonu EUR apmērā, tā kā nav paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai koncerns varētu izmantot tās labumus.

Ņemot vērā uzlabojumus bankas meitas sabiedrības ABLV Luxembourg S.A. darbības rādītājos, pārskata periodā tika pārskatīts atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa novērtējums. Atzīstot uzņēmumu ienākuma atliktā nodokļa apjomu 1,1 miliona EUR apmērā, vadība pamatojās uz ABLV Luxembourg S.A. stratēģiskajā plānā iekļautajiem nākamo trīs gadu darbības rezultātiem un paredzamās apliekamās peļņas apmēru.

| | 01.01.2015. | | 31.12.2015. | | 31.12.2015. | | |
|--|----------------|----------------------------------|--|-------------------------------|---------------|--|---|
| | Neto atlikums | Atzīts peļņas/zaudējumu aprēķinā | Atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos | Izslēgts zaudēšanas rezultātā | Neto atlikums | Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs) | Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība | 2,417 | (1,091) | - | - | 1,326 | - | 1,326 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | (294) | - | 304 | - | 10 | - | 10 |
| Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana | (265) | 236 | - | - | (29) | (29) | - |
| Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve | (2,242) | 1,828 | - | 74 | (340) | (340) | - |
| Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem | (58) | 1 | - | - | (57) | (57) | - |
| Nodokļu zaudējumi | (1,334) | 1,061 | - | - | (273) | (273) | - |
| Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības pirms ieskaitīšanas | (1,776) | 2,035 | 304 | 74 | 637 | (699) | 1,336 |
| Nodokļa ieskaitīšana | | | | | | 320 | (320) |
| Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības | | | | | | (379) | 1,016 |

Bankas atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

| | 01.01.2016. | | 31.12.2016. | | 31.12.2016. | |
|--|---------------|----------------------------------|--|---------------|--|---|
| | Neto atlikums | Atzīts peļņas/zaudējumu aprēķinā | Atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos | Neto atlikums | Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs) | Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība | 1,232 | 25 | - | 1,257 | - | 1,257 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | 10 | - | 78 | 88 | - | 88 |
| Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana | (29) | 30 | - | 1 | - | 1 |
| Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve | (212) | 212 | - | - | - | - |
| Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības pirms ieskaitīšanas | 1,001 | 267 | 78 | 1,346 | - | 1,346 |
| Nodokļa ieskaitīšana | | | | | - | - |
| Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | | | | | - | 1,346 |

| | 01.01.2015. | | 31.12.2015. | | 31.12.2015. | |
|--|----------------|----------------------------------|--|---------------|--|---|
| | Neto atlikums | Atzīts peļņas/zaudējumu aprēķinā | Atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos | Neto atlikums | Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs) | Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība | 1,173 | 59 | - | 1,232 | - | 1,232 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | (294) | - | 304 | 10 | - | 10 |
| Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana | (265) | 236 | - | (29) | (29) | - |
| Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve | (2,070) | 1,858 | - | (212) | (212) | - |
| Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības pirms ieskaitīšanas | (1,456) | 2,153 | 304 | 1,001 | (241) | 1,242 |
| Nodokļa ieskaitīšana | | | | | 241 | (241) |
| Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | | | | | - | 1,001 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

| Nodokļa veids | EUR'000 | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 2,987 | 3,609 | 1,612 | 3,111 |
| Iedzīvotāju ienākuma nodoklis | 8,136 | 7,846 | 7,180 | 6,902 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 10,863 | 7,814 | 9,333 | 6,567 |
| Pievienotās vērtības nodoklis | (746) | 844 | 140 | 159 |
| Nekustamā īpašuma nodoklis | 751 | 652 | 367 | 244 |
| Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva | 3 | 4 | 3 | 3 |
| Dabas resursu nodoklis | 2 | 3 | 1 | - |
| Kopā | 21,996 | 20,772 | 18,636 | 16,986 |

11. Pielikums
Kase un prasības pret centrālajām bankām

| | EUR'000 | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku | 398,719 | 438,528 | 398,719 | 438,528 |
| Nauda kasē | 14,331 | 9,662 | 14,328 | 9,659 |
| Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg | 1,381 | 946 | - | - |
| Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām | 414,431 | 449,136 | 413,047 | 448,187 |

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret centrālajām bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. Pielikums
Prasības pret kredītiestādēm

2016. gada 31. decembrī banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 32 (32) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 4 (4) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 36 (38) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm. Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās kredītiestādēs: Bank of China Limited (Singapore Branch) 48,0 (46,1) miljoni EUR, Landesbank Baden-Wuerttemberg 45,5 (114,6) miljoni EUR, UBS Switzerland AG 27,0 (18,5) miljoni EUR.

| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | EUR'000 | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Korespondentkontu atlikumi | 178,833 | 363,058 | 175,484 | 359,850 |
| Diennakts noguldījumi | 3,734 | - | 16,067 | 5,000 |
| Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 182,567 | 363,058 | 191,551 | 364,850 |
| Pārējās prasības pret kredītiestādēm | | | | |
| Termiņnoguldījumi | 79,189 | 296,893 | 79,189 | 296,893 |
| Citas prasības | 10,764 | 10,029 | 10,764 | 10,029 |
| Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm | 89,953 | 306,922 | 89,953 | 306,922 |
| Kopā prasības pret kredītiestādēm | 272,520 | 669,980 | 281,504 | 671,772 |

2016. gada 31. decembrī daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 24,8 (49,7) miljonu EUR apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 24,3 (49,2) miljonu EUR apjomā bija iekļātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna/bankas termiņnoguldījumi 51,1 (5,3) miliona EUR apmērā.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī koncerna un bankas prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasību pret kredītiestādēm maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

13. Pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

| Emitenta veids | EUR'000 | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | | | | |
| Privātuzņēmumi | 12,352 | 9,322 | - | - |
| Kredītiestādes | 6,647 | 1,479 | 4,671 | - |
| Centrālās valdības | 2,483 | 511 | - | - |
| Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki | 229 | 162 | - | - |
| Vietējās valdības | 112 | 13 | - | - |
| Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 21,823 | 11,487 | 4,671 | - |
| Akcijas | | | | |
| Privātuzņēmumi | 272 | 1,506 | 272 | 1,506 |
| Kredītiestādes | - | 1,100 | - | 1,100 |
| Kopā ieguldījumi akcijās | 272 | 2,606 | 272 | 2,606 |
| Ieguldījumi fondos | 6,321 | 12,028 | 16,067 | 19,680 |
| Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti | 28,416 | 26,121 | 21,010 | 22,286 |

Patiesajā vērtībā vērtēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību. 2016. gada 31. decembrī netika kotēti biržās 5,3 (11,1) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie koncerna un 15,0 (18,7) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie bankas ieguldījumi atvērto ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā un kuru aktīvu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt daļas par neto aktīvu vērtību.

2016. gada 31. decembrī desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem koncerna patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 42,6% (46,6%), savukārt desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem bankas patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 99,9% (87,9%).

14. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

| Emitenta veids | EUR'000 | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | | | | |
| Centrālās valdības | 630,171 | 1,447,424 | 608,301 | 1,425,277 |
| Kredītiestādes | 237,546 | 238,795 | 214,832 | 223,449 |
| Starptautiskās organizācijas | 67,092 | 64,864 | 67,092 | 64,864 |
| Privātuzņēmumi | 64,766 | 33,008 | 41,776 | 31,094 |
| Vietējās valdības | 22,760 | 19,510 | 17,013 | 16,590 |
| Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki | 6,974 | 6,651 | 4,806 | 6,651 |
| Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 1,029,309 | 1,810,252 | 953,820 | 1,767,925 |
| Akcijas | | | | |
| Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki | 2,974 | 12,398 | 2,974 | 12,398 |
| Privātuzņēmumi | 300 | 231 | 300 | 231 |
| Kopā ieguldījumi akcijās | 3,274 | 12,629 | 3,274 | 12,629 |
| Ieguldījumi fondos | 9,991 | 10,192 | - | - |
| Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 1,042,574 | 1,833,073 | 957,094 | 1,780,554 |

Pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību. Pārskata periodā pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīriem tika atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam 0,3 (1,1) miljonu EUR apmērā.

Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 88,9% (90,9%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējais svērtais modificētais ilgums bija 2,5 (2,5) gadi.

No kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 62,2% (78,1%), savukārt no kopējiem bankas pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 66,5% (79,3%).

15. Pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

| Emitenta veids | EUR'000 | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | | | | |
| Centrālās valdības | 645,800 | 602,613 | 623,428 | 587,571 |
| Privātuzņēmumi | 185,403 | 164,235 | 159,001 | 147,119 |
| Kredītiestādes | 120,197 | 150,774 | 109,754 | 137,603 |
| Vietējās valdības | 71,615 | 69,339 | 69,214 | 67,014 |
| Starptautiskās organizācijas | 30,322 | 30,136 | 28,667 | 28,512 |
| Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki | 1,982 | 516 | 978 | - |
| Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, bruto | 1,055,319 | 1,017,613 | 991,042 | 967,819 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (1,332) | (2,566) | (1,332) | (2,566) |
| Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, neto | 1,053,987 | 1,015,047 | 989,710 | 965,253 |

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Būtiskākā koncerna līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeļa daļa 84,9% (81,0%) apmērā ir ieguldīta vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Savukārt banka vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu ir ieguldījusi līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeļa daļu 84,1% (80,4%) apmērā.

2016. gada 31. decembrī daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām 4,6 (9,4) miljonu EUR apjomā ir iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, savukārt finanšu instrumenti 53,2 (143,4) miljonu EUR apjomā nodrošina ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

No kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 59,6% (58,0%), savukārt no kopējiem bankas līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 62,5% (60,1%).

| | EUR'000 | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns/banka | Koncerns/banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā | 2,566 | 1,963 |
| Pieaugums | 623 | 1,235 |
| (Samazinājums) | (856) | (587) |
| (Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā | (1,017) | (89) |
| Izmaiņas pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā | 16 | 44 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās | 1,332 | 2,566 |

16. Pielikums

Atvasinātie līgumi

Nākamā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas maiņas darījumu un pārējo atvasināto finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība ir no šiem darījumiem saņemamā summa. Pārējo finanšu instrumentu nosacītā pamatvērtība ir šo instrumentu bāzes aktīva vērtība.

| | EUR'000 | | | | | | | | |
|--|---------------|------------|--------------------------|--------------|-----------|--------------------------|----------------|------------|------------|
| | Koncerns | | | Banka | | | Koncerns/banka | | |
| | 31.12.2016. | | | 31.12.2016. | | | 31.12.2015. | | |
| Nosacītā pamatvērtība | Prasības | Saistības | Nosacītā pamatvērtība | Prasības | Saistības | Nosacītā pamatvērtība | Prasības | Saistības | |
| Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi | 405 | 59 | - | 405 | 59 | - | 405 | 4 | - |
| Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi | 19,934 | 565 | 42 | 2,903 | 21 | 42 | 5,357 | 117 | 365 |
| Atvasinātie līgumi kopā | 20,339 | 624 | 42 | 3,308 | 80 | 42 | 5,762 | 121 | 365 |

Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī maksājumi saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēti.

17. Pielikums

Kredīti un debitoru parādi

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

| Aizņēmēja veids | EUR'000 | | | |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Privātuzņēmumi | 483,065 | 406,752 | 465,337 | 405,868 |
| Privātpersonas | 348,924 | 372,906 | 348,840 | 372,906 |
| Citas finanšu sabiedrības | 204,382 | 118,300 | 204,382 | 118,300 |
| Kredītiestādes | 9,940 | - | 9,940 | - |
| Kopā kredīti, bruto | 1,046,311 | 897,958 | 1,028,499 | 897,074 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (16,367) | (23,955) | (16,353) | (23,575) |
| Kopā kredīti, neto | 1,029,944 | 874,003 | 1,012,146 | 873,499 |

2016. gada 31. decembrī daļa no koncerna un bankas prasībām pret citiem finanšu starpniekiem 22,8 (35,1) miljonu EUR apjomā bija iekļātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem.

Detalizētāka informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota 8. pielikumā.

Izsniegto kredītu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Koncernā desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 31. decembrī veidoja 22,9% (23,1%) no kopējā koncerna neto kredītportfeļa, savukārt bankā 23,3% (23,1%) no kopējā bankas neto kredītportfeļa. Šiem kredītiem netika izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Koncerna un bankas kredītu sadalījums pēc to veida:

| Kredīta veids | 31.12.2016. | | | 31.12.2015. | | |
|---|----------------------|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| | Balances atlikums | Ārpusbilances atlikums | Kopējais kredītrisks, bruto | Balances atlikums | Ārpusbilances atlikums | Kopējais kredītrisks, bruto |
| Koncerns | | | | | | |
| Parastie kredīti | 851,391 | 27,517 | 878,908 | 772,641 | 33,768 | 806,409 |
| Kredītlīnijas | 109,505 | 61,672 | 171,177 | 99,448 | 17,205 | 116,653 |
| Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām | 56,395 | - | 56,395 | 11,790 | - | 11,790 |
| Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai | 13,994 | - | 13,994 | 7,733 | - | 7,733 |
| Norēķinu kontu debeta atlikumi | 3,261 | - | 3,261 | 4,539 | - | 4,539 |
| Maksājumu karšu debeta atlikumi | 1,548 | 13,187 | 14,735 | 1,807 | 15,708 | 17,515 |
| Parāda vērtspapīri | 10,217 | - | 10,217 | - | - | - |
| Kopā kredīti, bruto | 1,046,311 | 102,376 | 1,148,687 | 897,958 | 66,681 | 964,639 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (16,367) | - | (16,367) | (23,955) | - | (23,955) |
| Kopā kredīti, neto | 1,029,944 | 102,376 | 1,132,320 | 874,003 | 66,681 | 940,684 |
| Banka | | | | | | |
| Parastie kredīti | 833,603 | 27,517 | 861,120 | 771,757 | 33,768 | 805,525 |
| Kredītlīnijas | 109,506 | 61,672 | 171,178 | 99,448 | 17,205 | 116,653 |
| Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām | 56,395 | - | 56,395 | 11,790 | - | 11,790 |
| Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai | 13,994 | - | 13,994 | 7,733 | - | 7,733 |
| Norēķinu kontu debeta atlikumi | 3,236 | - | 3,236 | 4,539 | - | 4,539 |
| Maksājumu karšu debeta atlikumi | 1,548 | 13,257 | 14,805 | 1,807 | 15,775 | 17,582 |
| Parāda vērtspapīri | 10,217 | - | 10,217 | - | - | - |
| Kopā kredīti, bruto | 1,028,499 | 102,446 | 1,130,945 | 897,074 | 66,748 | 963,822 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (16,353) | - | (16,353) | (23,575) | - | (23,575) |
| Kopā kredīti, neto | 1,012,146 | 102,446 | 1,114,592 | 873,499 | 66,748 | 940,247 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Izsniegto kredītu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu un ārpusbilances saistību uzskaites vērtību.

Koncerna un bankas izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

| Kredītu grupa | 31.12.2016. | | | | 31.12.2015. | | | |
|--|------------------------|---|--|---------------|------------------------|---|--|---------------|
| | Portfeļa uzkrājumi | | | | Portfeļa uzkrājumi | | | |
| | Individuālie uzkrājumi | kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | Kopā | Individuālie uzkrājumi | kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | Kopā |
| Koncerns | | | | | | | | |
| Hipotekārie | 281 | 6,780 | 750 | 7,811 | 234 | 13,241 | 976 | 14,451 |
| Biznesa | 4,490 | 256 | 2,364 | 7,110 | 6,164 | 185 | 1,410 | 7,759 |
| Pārējie | - | 1,365 | - | 1,365 | - | 1,676 | - | 1,676 |
| Patēriņa | - | 81 | - | 81 | - | 69 | - | 69 |
| Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam | 4,771 | 8,482 | 3,114 | 16,367 | 6,398 | 15,171 | 2,386 | 23,955 |
| Banka | | | | | | | | |
| Hipotekārie | 281 | 6,781 | 749 | 7,811 | 234 | 13,241 | 976 | 14,451 |
| Biznesa | 4,490 | 245 | 2,369 | 7,104 | 5,785 | 185 | 1,410 | 7,380 |
| Pārējie | - | 1,365 | - | 1,365 | - | 1,675 | - | 1,675 |
| Patēriņa | - | 73 | - | 73 | - | 69 | - | 69 |
| Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam | 4,771 | 8,464 | 3,118 | 16,353 | 6,019 | 15,170 | 2,386 | 23,575 |

Par kredītiem, kuriem atzīts vērtības samazinājums, tiek uzskatīti kredīti, kuriem koncerns/banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā. Ņemot vērā, ka ne visi zaudējuma notikumi uz pārskata perioda beigām koncernam/bankai ir zināmi, tiek veidoti uzkrājumi iespējamajiem zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi.

Koncerna un bankas izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

| Tautsaimniecības nozare | Koncerns | | Banka | |
|------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Privātpersonu hipotekārie kredīti | 307,772 | 324,731 | 307,772 | 324,731 |
| Nekustamā īpašuma pārvaldīšana | 272,525 | 255,112 | 277,265 | 255,112 |
| Finanšu un apdrošināšanas darbības | 213,969 | 118,086 | 213,970 | 118,087 |
| Tirdzniecība | 58,872 | 47,951 | 49,530 | 47,951 |
| Citi privātpersonu kredīti | 30,914 | 30,646 | 30,837 | 30,646 |
| Rūpniecība | 29,958 | 9,964 | 29,958 | 9,964 |
| Transports un loģistika | 28,099 | 9,912 | 28,099 | 9,912 |
| Enerģētika | 3,831 | 5,148 | 3,831 | 5,148 |
| Lauksaimniecība un mežsaimniecība | 3,781 | 4,751 | 3,781 | 4,751 |
| Būvniecība | 13,372 | 60 | 278 | 60 |
| Pārējās nozares | 66,851 | 67,642 | 66,825 | 67,137 |
| Kopā kredīti, neto | 1,029,944 | 874,003 | 1,012,146 | 873,499 |

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pa 5 lielākajām aizņēmēju valstīm:

| Valsts | Koncerns | | Banka | |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Latvija | 721,342 | 639,138 | 726,057 | 638,634 |
| Krievija | 135,441 | 111,867 | 113,008 | 111,867 |
| Amerikas Savienotās Valstis | 51,366 | 11,611 | 51,366 | 11,611 |
| Lielbritānija | 30,832 | 19,285 | 30,831 | 19,285 |
| Ukraina | 17,961 | 18,001 | 17,961 | 18,001 |
| Kopā pārējās valstis | 73,002 | 74,101 | 72,923 | 74,101 |
| Kopā kredīti, neto | 1,029,944 | 874,003 | 1,012,146 | 873,499 |

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

EUR'000

| | Kopā kredīti, bruto | Noguldījums | Vērtspapīri | Nekustamais īpašums | Cits nodrošinājums | Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība |
|----------------------------------|------------------------|---------------|----------------|------------------------|-----------------------|--|
| Kredītu grupa | | | | | | 31.12.2016. |
| Hipotekārie | 321,909 | 197 | - | 355,429 | 376 | 356,002 |
| LTV līdz 100% | 123,990 | 197 | - | 224,076 | 376 | 224,649 |
| LTV virs 100% | 197,919 | - | - | 131,353 | - | 131,353 |
| Biznesa | 641,118 | 46,008 | 351,877 | 607,085 | 260,567 | 1,265,537 |
| LTV līdz 100% | 604,239 | 46,008 | 351,877 | 590,695 | 260,458 | 1,249,038 |
| LTV virs 100% | 36,879 | - | - | 16,390 | 109 | 16,499 |
| Pārējie | 82,015 | - | - | - | 1 | 1 |
| LTV līdz 100% | - | - | - | - | - | - |
| LTV virs 100% | 82,015 | - | - | - | 1 | 1 |
| Patēriņa | 1,269 | 1,895 | 18 | - | - | 1,913 |
| LTV līdz 100% | 405 | 1,895 | 18 | - | - | 1,913 |
| LTV virs 100% | 864 | - | - | - | - | - |
| Kopā kredīti, bruto | 1,046,311 | 48,100 | 351,895 | 962,514 | 260,944 | 1,623,453 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (16,367) | | | | | |
| Kopā kredīti, neto | 1,029,944 | | | | | |
| Kredītu grupa | | | | | | 31.12.2015. |
| Hipotekārie | 345,728 | 7 | - | 361,203 | 100 | 361,310 |
| LTV līdz 100% | 121,494 | 7 | - | 216,846 | 100 | 216,953 |
| LTV virs 100% | 224,234 | - | - | 144,357 | - | 144,357 |
| Biznesa | 529,836 | 22,845 | 314,832 | 518,402 | 69,497 | 925,576 |
| LTV līdz 100% | 489,384 | 21,942 | 314,832 | 494,673 | 68,824 | 900,271 |
| LTV virs 100% | 40,452 | 903 | - | 23,729 | 673 | 25,305 |
| Pārējie | 21,242 | - | - | - | 1 | 1 |
| LTV līdz 100% | - | - | - | - | - | - |
| LTV virs 100% | 21,242 | - | - | - | 1 | 1 |
| Patēriņa | 1,152 | 2,002 | - | - | - | 2,002 |
| LTV līdz 100% | 382 | 2,002 | - | - | - | 2,002 |
| LTV virs 100% | 770 | - | - | - | - | - |
| Kopā kredīti, bruto | 897,958 | 24,854 | 314,832 | 879,605 | 69,598 | 1,288,889 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (23,955) | | | | | |
| Kopā kredīti, neto | 874,003 | | | | | |

LTV⁵ virs 100% nerada būtisku risku, jo kredītiem tiek veidoti uzkrājumi gan pastāvošiem zaudējumiem, gan zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi. Izvērtējot uzkrājumu nepieciešamību, hipotekārajiem kredītiem un patēriņa kredītiem tiek ņemta vērā kredītu nenodrošinātā daļa un apkopotā statistika par kredītu kustību uz sliktākām kvalitātes grupām. Biznesa kredītiem uzkrājumi tiek veidoti, ja kredīta primārais atmaksa avots, jeb naudas plūsma no klienta saimnieciskās darbības, un sekundārais atmaksas avots, jeb iespējamie ienākumi no nodrošinājuma realizācijas nav pietiekami kredīta atmaksai. Savukārt pārējos kredītus būtiskāko daļu sastāda brokeru konti un drošības depozīti, kurus daļēji sedz klientu naudas līdzekļi.

⁵ LTV- kredītu uzskaites vērtības un nodrošinājuma patiesās vērtības attiecībai, kur LTV < 100%, ja kredīta uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, savukārt LTV > 100%, ja kredīta uzskaites vērtība ir lielāka par nodrošinājuma patieso vērtību vai kredīti ir nenodrošināti.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

| | EUR'000 | | | | | |
|----------------------------------|---------------------------|---------------|----------------|------------------------|-----------------------|---|
| | Kopā kredīti, bruto | Noguldījums | Vērtspapīri | Nekustamais īpašums | Cits nodrošinājums | Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība |
| Kredītu grupa | 31.12.2016. | | | | | |
| Hipotekārie | 321,909 | 198 | - | 355,429 | 376 | 356,003 |
| LTV līdz 100% | 123,990 | 198 | - | 224,076 | 376 | 224,650 |
| LTV virs 100% | 197,919 | - | - | 131,353 | - | 131,353 |
| Biznesa | 623,390 | 27,461 | 354,991 | 613,210 | 260,568 | 1,256,230 |
| LTV līdz 100% | 586,504 | 27,461 | 354,991 | 596,820 | 260,459 | 1,239,731 |
| LTV virs 100% | 36,886 | - | - | 16,390 | 109 | 16,499 |
| Pārējie | 82,015 | - | - | - | 1 | 1 |
| LTV līdz 100% | - | - | - | - | - | - |
| LTV virs 100% | 82,015 | - | - | - | 1 | 1 |
| Patēriņa | 1,185 | 1,838 | - | - | - | 1,838 |
| LTV līdz 100% | 331 | 1,838 | - | - | - | 1,838 |
| LTV virs 100% | 854 | - | - | - | - | - |
| Kopā kredīti, bruto | 1,028,499 | 29,497 | 354,991 | 968,639 | 260,945 | 1,614,072 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (16,353) | | | | | |
| Kopā kredīti, neto | 1,012,146 | | | | | |
| Kredītu grupa | 31.12.2015. | | | | | |
| Hipotekārie | 345,728 | 7 | - | 361,203 | 100 | 361,310 |
| LTV līdz 100% | 121,494 | 7 | - | 216,846 | 100 | 216,953 |
| LTV virs 100% | 224,234 | - | - | 144,357 | - | 144,357 |
| Biznesa | 528,953 | 22,845 | 314,832 | 512,802 | 67,257 | 917,736 |
| LTV līdz 100% | 488,501 | 21,942 | 314,832 | 489,073 | 66,584 | 892,431 |
| LTV virs 100% | 40,452 | 903 | - | 23,729 | 673 | 25,305 |
| Pārējie | 21,241 | - | - | - | 1 | 1 |
| LTV līdz 100% | - | - | - | - | - | - |
| LTV virs 100% | 21,241 | - | - | - | 1 | 1 |
| Patēriņa | 1,152 | 2,002 | - | - | - | 2,002 |
| LTV līdz 100% | 382 | 2,002 | - | - | - | 2,002 |
| LTV virs 100% | 770 | - | - | - | - | - |
| Kopā kredīti, bruto | 897,074 | 24,854 | 314,832 | 874,005 | 67,358 | 1,281,049 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (23,575) | | | | | |
| Kopā kredīti, neto | 873,499 | | | | | |

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti 32. pielikumā.

Pārskata perioda laikā tika pārņemti nekustamie īpašumi par kopējo summu 1,2 (8,6) miljoni EUR.

18. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

| Sabiedrības nosaukums | Reģ. valsts | Pamatkapitāls | Pašu kapitāls (neauditēts) | Daļa no pamatkapitāla, (%) | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | | |
|---|-------------|---------------|----------------------------|----------------------------|--|---------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | | | | | Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes | Pamatkapitāls | Pašu kapitāls (neauditēts) | Daļa no pamatkapitāla, (%) | Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes |
| AmberStone Group, AS | LV | 35,000 | 40,886 | 24.28 | 9,117 | 35,000 | 40,158 | 24.64 | 9,068 |
| Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās | | 35,000 | 40,886 | x | 9,117 | 35,000 | 40,158 | x | 9,068 |

Bankas ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

| Sabiedrības nosaukums | Reģ. valsts | Pamatkapitāls | Pašu kapitāls (neauditēts) | Daļa no pamatkapitāla, (%) | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | | |
|---|-------------|---------------|----------------------------|----------------------------|--|---------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | | | | | Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes | Pamatkapitāls | Pašu kapitāls (neauditēts) | Daļa no pamatkapitāla, (%) | Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes |
| AmberStone Group, AS | LV | 35,000 | 40,886 | 24.28 | 8,635 | 35,000 | 40,158 | 24.64 | 8,770 |
| Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās | | 35,000 | 40,886 | x | 8,635 | 35,000 | 40,158 | x | 8,770 |

Izmaiņas ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

| | Koncerns | | Banka | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Ieguldījumi perioda sākumā, bruto | 9,068 | 2 | 8,770 | - |
| (Atsavinātas) asociētās sabiedrības kapitāla daļas | (135) | (2) | (135) | - |
| Ieguldījumu izmaiņa asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei | 184 | 12 | - | - |
| Ieguldījumu pieaugums asociēto sabiedrību pamatkapitālā kontroles zaudēšanas rezultātā | - | 9,056 | - | 8,770 |
| Kopā ieguldījumi perioda beigās | 9,117 | 9,068 | 8,635 | 8,770 |

Asociētās sabiedrības AmberStone Group, AS konsolidētie darbības rezultāti:

| Pozīcija | EUR'000 | |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| | 31.12.2016. (neauditēts) | 31.12.2015. (auditēts) |
| Ilgtermiņa ieguldījumi | 27,826 | 24,432 |
| Apgrozāmie līdzekļi | 25,888 | 29,277 |
| Kopā aktīvi | 53,714 | 53,709 |
| Ilgtermiņa saistības | 8,597 | 8,294 |
| Īstermiņa saistības | 4,231 | 5,800 |
| Kopā saistības | 12,828 | 14,094 |
| Kapitāls un rezerves | 40,886 | 39,615 |
| pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) | 759 | (5) |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 53,714 | 53,709 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

| | EUR'000 | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Koncerns | |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Nekontrolējamā daļa perioda sākumā | 876 | 12,337 |
| Nekontrolējamās daļas ieguldījuma palielinājums | 1,723 | 126 |
| Peļņas daļa, kas attiecināma uz nekontrolējamo daļu | 222 | 597 |
| Izmaksātas dividendes | (550) | (292) |
| Personāla akciju emisija | - | 36 |
| Nekontrolējamās daļas (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā | - | (11,928) |
| Nekontrolējamā daļa perioda beigās | 2,271 | 876 |

Koncerna sastāvs:

| Nr. | Nosaukums | Reģis- trācijas valsts | Reģistrācijas numurs | Uzņēmējdarbības nozare | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | |
|-----|--|------------------------------|-------------------------|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| | | | | | Daļa | Balss- | Daļa | Balss- |
| | | | | | pamat- kapitālā (%) | tiesīgā daļa (%) | pamat- kapitālā (%) | tiesīgā daļa (%) |
| 1 | ABLV Bank, AS | LV | 50003149401 | Finanšu pakalpojumi | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 2 | ABLV Bank Luxembourg, S.A. | LU | B 162048 | Finanšu pakalpojumi | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 3 | ABLV Consulting Services, AS | LV | 40003540368 | Konsultatīvie pakalpojumi | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 4 | ABLV Advisory Services, SIA | LV | 40103964811 | Konsultatīvie pakalpojumi | 100 | 100 | - | - |
| 5 | ABLV Corporate Services Holding Company, SIA | LV | 40103799987 | Holdingskompānijas darbība | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 6 | ABLV Corporate Services, SIA | LV | 40103283479 | Konsultatīvie pakalpojumi | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 7 | ABLV Corporate Services, LTD | CY | HE273600 | Konsultatīvie pakalpojumi | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 8 | ABLV Capital Markets, IBAS | LV | 40003814705 | Finanšu pakalpojumi | 90 | 100 | 90 | 100 |
| 9 | ABLV Asset Management, IPAS | LV | 40003814724 | Finanšu pakalpojumi | 90 | 100 | 90 | 100 |
| 10 | PEM, SIA | LV | 40103286757 | Investīciju projektu pārvaldīšana | 51 | 51 | 100 | 100 |
| 11 | PEM 1, SIA | LV | 40103551353 | Citu mašīnu un iekārtu vairumtirdzniecība | 51 | 51 | 17.3 | 17.3 |
| 12 | ABLV Private Equity Fund 2010, KS | LV | 40103307758 | Investīciju darbība | - | - | 100 | 100 |
| 13 | New Hanza Capital, AS | LV | 50003831571 | Holdingskompānijas darbība | 88 | 88 | 91.6 | 91.6 |
| 14 | NHC 1, SIA | LV | 50103247681 | Investīcijas nekustamajā īpašumā | 88 | 88 | 100 | 100 |
| 15 | NHC 2, SIA | LV | 40103963977 | Investīcijas nekustamajā īpašumā | 88 | 88 | - | - |
| 16 | NHC 3, SIA | LV | 50103994841 | Investīcijas nekustamajā īpašumā | 88 | 88 | - | - |
| 17 | NHC 4, SIA | LV | 40203032424 | Investīcijas nekustamajā īpašumā | 88 | 88 | - | - |
| 18 | NHC 5, SIA | LV | 50203032411 | Investīcijas nekustamajā īpašumā | 88 | 88 | - | - |
| 19 | NHC 6, SIA | LV | 40203032439 | Investīcijas nekustamajā īpašumā | 88 | 88 | - | - |
| 20 | Pillar, SIA | LV | 40103554468 | Holdingskompānijas darbība | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 21 | Pillar Holding Company, KS | LV | 40103260921 | Holdingskompānijas darbība | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 22 | Pillar 3, SIA | LV | 40103193067 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 23 | Pillar 4 & 6, SIA | LV | 40103210494 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 24 | Pillar 7 & 8, SIA | LV | 40103240484 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 25 | Pillar 9, SIA | LV | 40103241210 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 26 | Pillar 11, SIA | LV | 40103258310 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 27 | Pillar 2, 12 & 14, SIA | LV | 50103313991 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 28 | Pillar 18, SIA | LV | 40103492079 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 29 | Pillar 19, SIA | LV | 40103766952 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 30 | Pillar 20, SIA | LV | 40103903056 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 31 | Pillar 21, SIA | LV | 40103929286 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 32 | Pillar 22, SIA | LV | 50103966301 | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 100 | 100 | - | - |
| 33 | Pillar Management, SIA | LV | 40103193211 | Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 34 | Pillar RE Services, SIA | LV | 40103731804 | Autostāvvietas apsaimniekošana | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 35 | Pillar Contractor, SIA | LV | 40103929498 | Celtniecības procesu vadīšana un koordinēšana | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 36 | Pillar Architekten, SIA | LV | 40103437217 | Projektēšana un autoruzraudzība | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 37 | Pillar Development, SIA | LV | 40103222826 | Infrastruktūras uzturēšana | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 38 | Pillar Utilities, SIA | LV | 40103693339 | Infrastruktūras apsaimniekošana | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 39 | ABLV Building Complex, SIA | LV | 40203037667 | Investīcijas nekustamajā īpašumā | 100 | 100 | - | - |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā:

| Nr. | Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums | Reģistrācijas valsts | ISIN | Fonda kategorija | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
|-----|---|----------------------|--------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | Koncerna daļa (%) | Koncerna daļa (%) |
| 1 | ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund | LV | LV0000400919 | Kopējā ienesīguma fonds | 70.6 | 76.0 |
| 2 | ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund | LV | LV0000400778 | Korporatīvo obligāciju fonds | 69.3 | 69.3 |
| 3 | ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund | LV | LV0000400935 | Korporatīvo obligāciju fonds | 58.4 | 86.6 |
| 4 | ABLV European Industry EUR Equity Fund | LV | LV0000400844 | Akciju fonds | 54.6 | 57.5 |

Bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās:

| Sabiedrības nosaukums | Reģ. valsts | Pamatkapitāls | Pašu kapitāls | Bankas daļa pamatkapitālā, (%) | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | | Bruto uzskaites vērtība |
|--|-------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------------------|
| | | | | | Pamatkapitāls | Pašu kapitāls | Pamatkapitāls | Pašu kapitāls | |
| Pillar Holding Company, KS | LV | 75,000 | 54,373 | 100 | 75,000 | 85,000 | 69,068 | 100 | 85,000 |
| ABLV Bank Luxembourg, S.A. | LU | 25,000 | 15,191 | 100 | 25,000 | 25,000 | 14,430 | 100 | 25,000 |
| Pillar Development, SIA | LV | 15,600 | 14,087 | 100 | 15,600 | 12,300 | 11,275 | 100 | 12,300 |
| New Hanza Capital, AS | LV | 15,000 | 14,904 | 88 | 13,200 | - | - | - | - |
| ABLV Building Complex, SIA | LV | 8,500 | 8,497 | 100 | 8,500 | - | - | - | - |
| Pillar Management, SIA | LV | 1,000 | 991 | 100 | 1,073 | 1,000 | 975 | 100 | 1,073 |
| ABLV Capital Markets, IBAS | LV | 1,000 | 4,173 | 90 | 900 | 1,000 | 6,423 | 90 | 900 |
| ABLV Consulting Services, AS | LV | 711 | 907 | 100 | 711 | 711 | 802 | 100 | 711 |
| ABLV Asset Management, IPAS | LV | 650 | 830 | 90 | 585 | 650 | 1,032 | 90 | 585 |
| PEM, SIA | LV | 100 | 849 | 51 | 51 | 100 | (256) | 100 | 100 |
| ABLV Corporate Services Holding Company, SIA | LV | 100 | 211 | 100 | 100 | 100 | 141 | 100 | 100 |
| Pillar, SIA | LV | 3 | (2) | 100 | 6 | 3 | 2 | 100 | 6 |
| ABLV Advisory Services, SIA | LV | 3 | 26 | 100 | 3 | - | - | - | - |
| ABLV Private Equity Fund 2010, KS | LV | - | - | - | - | 50 | 2,492 | 100 | 50 |
| Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, bruto | | 142,667 | 115,037 | x | 140,729 | 125,914 | 106,384 | x | 125,825 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | | | | | (20,784) | | | | (14,559) |
| Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, neto | | | | | 119,945 | | | | 111,266 |

Bankas vadība uzskata, ka ieguldījumam meitas sabiedrībā ABLV Bank Luxembourg, S.A. nav iestājies vērtības samazinājums, jo prognozētās naudas plūsmas tagadnes vērtība pārsniedz bankas ieguldījumu meitas sabiedrībā un tā ir 36,8 (46,8) miljoni EUR. 2015. gada 31. decembrī bankas vadība šī ieguldījuma vērtības noteikšanai izmantoja citu novērtēšanas metodi, tādēļ tās nav tieši salīdzināmas. Plānotā naudas plūsma tiek diskontēta ar 12,2% (11,0%) diskonta likmi. Prognozes tiek balstītas uz apstiprināto ABLV Bank Luxembourg, S.A. finanšu plānu laika periodam no 2017. gada līdz 2026. gadam, pieņemot, ka meitas sabiedrības peļņu var izmaksāt dividendēs, ievērojot Regulā noteikto minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju. Pirmajos darbības gados ABLV Bank Luxembourg, S.A. tika plānoti būtiski zaudējumi sakarā ar administratīvām izmaksām un zemu ienākumu līmeni. Turpmākos periodos ienākumi no klientu apkalpošanas un līdzekļu izvietošanas būtiski pieaug, kā rezultātā tiek segtas administratīvās izmaksas un gūta peļņa. Tiek prognozēts peļņas no pamatdarbības saliktais ikgadējais pieaugums 16,7% (24,0%) apmērā, salīdzinot ar 2016. gada faktiskajiem rādītājiem. Ja aprēķinos izmantotā diskonta likme tiek palielināta par 1% punktu – līdz 13,2%, tad prognozētā naudas plūsmas tagadnes vērtība samazinās par 10,3% līdz 32,9 miljoniem EUR. Savukārt, ja tiek prognozēts lēnāks peļņas no pamatdarbības izaugsmes temps – par 2% punktiem, tad prognozētā naudas plūsmas tagadnes vērtība samazinās par 19,2% līdz 29,6 miljoniem EUR, kas joprojām pārsniedz bankas ieguldījuma uzskaites vērtību ABLV Bank Luxembourg, S.A..

Pārskata periodā banka nodibināja jaunu meitas sabiedrību ABLV Building Complex, SIA ar pamatkapitālu 8,5 miljonu EUR apmērā. Jaunā meitas sabiedrība būs pasūtītāju uzņēmums bankas galvenās mītnes ēku kompleksa celtniecībai.

Pārskata periodā, atbilstoši iepriekš plānotajam, tika likvidēta bankas meitas sabiedrība ABLV Private Equity Fund 2010, KS. Šī meitas sabiedrība bija investīciju fonds, kas tika dibināts ar mērķi veikt ieguldījumus vadošos un perspektīvos Latvijas uzņēmumos. Šī fonda darbības laikā tika sekmīgi realizēti vairāki investīciju projekti, kuri nodrošināja vairāk kā 20% ikgadējo vidējo ienesīgumu ieguldītajam kapitālam. Sakarā ar to, ka visi ABLV Private Equity Fund 2010, KS ieguldījumi bija realizēti, banka nolēma veikt sabiedrības likvidāciju.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, un ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi pārskata perioda beigās bija 127,2 (131,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 1,27 (1,15) miljardi EUR.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Banka un ABLV Capital Markets, IBAS sniedz ieguldījumu pakalpojumus klientiem tandēmā: ABLV Capital Markets, IBAS pieņem klientu rīkojumus darījumiem ar finanšu instrumentiem, savukārt banka nodrošina šo rīkojumu izpildi un klientu finanšu instrumentu turēšanu.

Kredītrisku un citus riskus, kas saistīti ar šiem aktīviem, uzņemas klients, kurš šos līdzekļus uzticējies koncernam un/vai bankai.

Uzkrājumu izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam:

| | EUR'000 | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Banka | Banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā | 14,559 | 11,719 |
| Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums | 6,225 | 2,840 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās | 20,784 | 14,559 |

Pārskata periodā banka atzina vērtības samazinājumu ieguldījumam meitas sabiedrībā Pillar Holding Company, KS 6,2 (2,8) miljonu EUR apmērā. Vērtības samazinājums ir saistīts ar meitas sabiedrības darbības rezultātā radīto prognozēto naudas plūsmu samazināšanos (sk. 6. pielikumu). Ieguldījuma atgūstamā vērtība tika novērtēta pēc tā lietošanas vērtības, kas tika noteikta, diskontējot nākotnes naudas plūsmu no meitas sabiedrībām piederošo īpašumu realizācijas atbilstoši to sagaidāmajai tirgus vērtībai pārdošanas brīdī, kas samazināta par īpašumu pārdošanas un apsaimniekošanas izmaksām. Ja Pillar Holding Company, KS naudas plūsmas diskonta likme tiek palielināta par 1,0% punktu līdz 4,0%, tad meitas sabiedrības ieguldījumu vērtība samazinās par 1,3% jeb par 0,5 miljoniem EUR.

Izmaiņas bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

| | EUR'000 | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | Banka | Banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Ieguldījumi perioda sākumā, bruto | 125,825 | 126,818 |
| Nodibinātas/iegādātas un (atsavinātas) meitas sabiedrības | 21,703 | 1,073 |
| Ieguldījumu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā | - | (5,725) |
| Ieguldījumu pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā | 3,300 | 6,980 |
| Ieguldījumu (samazinājums) esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā | (10,099) | (3,321) |
| Ieguldījumi perioda beigās, bruto | 140,729 | 125,825 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (20,784) | (14,559) |
| Ieguldījumi perioda beigās, neto | 119,945 | 111,266 |

19. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

| | EUR'000 | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Zeme | 23,306 | 22,142 | 24,910 | 24,910 |
| Ēkas | 11,384 | 834 | 148 | 159 |
| Kopā ieguldījumu īpašumi | 34,690 | 22,976 | 25,058 | 25,069 |

Bankas nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2016. gadā bija 86,0 (29,8) tūkstoši EUR, apsaimniekošanas izdevumi – 290,1 (187,8) tūkstot EUR, t. sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 209,3 (161,4) tūkstoši EUR. Savukārt koncerna nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2016. gadā bija 571,9 (29,8) tūkstoši EUR, apsaimniekošanas izdevumi – 472,7 (187,8) tūkstoši EUR, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 209,3 (161,4) tūkstoši EUR.

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība norādīta 32. pielikumā.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2016. gadā:

| | Koncerns | | | | | | Banka |
|---|---------------|---------------|-------|-------------------|---------------|------------|-------------------------|
| | Zeme | Ēkas | Kopā, | atskaitot avansus | Zeme | Ēkas | Kopā, atskaitot avansus |
| Sākotnējā vērtība 01.01.2016. | 22,142 | 1,000 | | 23,142 | 24,910 | 225 | 25,084 |
| Pārskata periodā iegādātie | 1,349 | 11,132 | | 12,481 | - | - | - |
| Pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem | (185) | - | | (185) | - | - | - |
| Pārskata periodā pārdotie un norakstītie | - | (471) | | (471) | - | - | - |
| Sākotnējā vērtība 31.12.2016. | 23,306 | 11,661 | | 34,967 | 24,910 | 225 | 25,084 |
| Uzkrātais nolietojums 01.01.2016. | - | 166 | | 166 | - | 66 | 66 |
| Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums | - | 111 | | 111 | - | 11 | 11 |
| Uzkrātais nolietojums 31.12.2016. | - | 277 | | 277 | - | 77 | 77 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2016. | 22,142 | 834 | | 22,976 | 24,910 | 159 | 25,069 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2016. | 23,306 | 11,384 | | 34,690 | 24,910 | 148 | 25,058 |

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2015. gadā:

| | Koncerns | | | | | | Banka |
|---|---------------|------------------------|--------------|-------------------------|---------------|------------|-------------------------|
| | Zeme | Nepabeigtā celtniecība | Ēkas | Kopā, atskaitot avansus | Zeme | Ēkas | Kopā, atskaitot avansus |
| Sākotnējā vērtība 01.01.2015. | 22,094 | 7,073 | 947 | 30,114 | 24,859 | 225 | 25,084 |
| Pārskata periodā iegādātie | 48 | - | - | 48 | 51 | - | 51 |
| Pārklasifikācija | - | (7,073) | 53 | (7,020) | - | - | - |
| Sākotnējā vērtība 31.12.2015. | 22,142 | - | 1,000 | 23,142 | 24,910 | 225 | 25,135 |
| Uzkrātais nolietojums 01.01.2015. | - | - | 118 | 118 | - | 55 | 55 |
| Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums | - | - | 48 | 48 | - | 11 | 11 |
| Uzkrātais nolietojums 31.12.2015. | - | - | 166 | 166 | - | 66 | 66 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2015. | 22,094 | 7,073 | 829 | 29,996 | 24,859 | 170 | 25,029 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2015. | 22,142 | - | 834 | 22,976 | 24,910 | 159 | 25,069 |

20. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

| | EUR'000 | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Nemateriālie aktīvi | 5,600 | 6,133 | 5,366 | 5,811 |
| Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem | 460 | 232 | 460 | 225 |
| Kopā nemateriālie aktīvi | 6,060 | 6,365 | 5,826 | 6,036 |
| Ēkas un īpašuma uzlabojumi | 5,644 | 6,280 | 3,785 | 4,167 |
| Nepabeigtā celtniecība | 11,186 | 8,162 | - | - |
| Biroja aprīkojums un datortehnika | 3,542 | 3,375 | 3,019 | 2,616 |
| Zeme | 3,123 | 2,938 | 173 | 173 |
| Transporta līdzekļi | 1,646 | 1,441 | 1,054 | 984 |
| Mākslas priekšmeti | 942 | 866 | 942 | 866 |
| Nomātā īpašuma uzlabojumi | 424 | 509 | 424 | 509 |
| Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem | 760 | 296 | 64 | 214 |
| Kopā pamatlīdzekļi | 27,267 | 23,867 | 9,461 | 9,529 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

2016. gada 31. decembrī koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 6,2 (6,1) miljoni EUR, savukārt bankai šādu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtība bija 6,1 (5,9) miljons EUR.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2016. gadā:

| | EUR'000 | | | | | | |
|--|---------------------|--------------|---|----------------------------|---------------------|--|-------------------------|
| | Nemateriālie aktīvi | Zeme | Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi | Ēkas un īpašuma uzlabojumi | Transporta līdzekļi | Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi | Kopā, atskaitot avansus |
| Sākotnējā vērtība 01.01.2016. | 12,582 | 2,938 | 9,539 | 11,195 | 2,058 | 14,016 | 52,328 |
| Pārskata periodā iegādātie | 839 | - | 3,068 | 2 | 613 | 1,753 | 6,275 |
| Pārklasificēts no ieguldījumu īpašumiem | - | 185 | - | - | - | - | 185 |
| Pārskata periodā pārdotie un norakstītie | (1) | - | - | - | (275) | (1,642) | (1,918) |
| Sākotnējā vērtība 31.12.2016. | 13,420 | 3,123 | 12,607 | 11,197 | 2,396 | 14,127 | 56,870 |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2016. | 6,449 | - | 868 | 4,915 | 617 | 9,775 | 22,624 |
| Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija | 1,372 | - | 129 | 638 | 320 | 1,489 | 3,948 |
| Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana | (1) | - | - | - | (187) | (1,621) | (1,809) |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2016. | 7,820 | - | 997 | 5,553 | 750 | 9,643 | 24,763 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2016. | 6,133 | 2,938 | 8,671 | 6,280 | 1,441 | 4,241 | 29,704 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2016. | 5,600 | 3,123 | 11,610 | 5,644 | 1,646 | 4,484 | 32,107 |

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

| | EUR'000 | | | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|--------------|--------------------|---|----------------------------|---------------------|--|-------------------------|
| | Nemateriālā vērtība | Nemateriālie aktīvi | Zeme | Ražošanas iekārtas | Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi | Ēkas un īpašuma uzlabojumi | Transporta līdzekļi | Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi | Kopā, atskaitot avansus |
| Sākotnējā vērtība 01.01.2015. | 229 | 10,962 | 4,055 | 7,270 | 1,546 | 26,822 | 2,273 | 13,965 | 67,122 |
| Pārskata periodā iegādātie | - | 2,158 | - | - | 1,159 | 34 | 596 | 1,358 | 5,305 |
| Pārklasificēti | - | (2) | - | - | 7,033 | (8) | - | 2 | 7,025 |
| Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā | (229) | (5) | (1,117) | (7,270) | (199) | (15,653) | (531) | (686) | (25,690) |
| Pārskata periodā pārdotie un norakstītie | - | (531) | - | - | - | - | (280) | (623) | (1,434) |
| Sākotnējā vērtība 31.12.2015. | - | 12,582 | 2,938 | - | 9,539 | 11,195 | 2,058 | 14,016 | 52,328 |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2015. | - | 5,699 | - | 2,213 | 746 | 6,153 | 703 | 8,867 | 24,381 |
| Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija | - | 1,264 | - | - | 122 | 1,014 | 286 | 2,285 | 4,971 |
| Pārklasificēti | - | 9 | - | - | - | (2) | - | (9) | (2) |
| Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā | - | (2) | - | (2,213) | - | (2,250) | (191) | (758) | (5,414) |
| Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana | - | (521) | - | - | - | - | (181) | (610) | (1,312) |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2015. | - | 6,449 | - | - | 868 | 4,915 | 617 | 9,775 | 22,624 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2015. | 229 | 5,263 | 4,055 | 5,057 | 800 | 20,669 | 1,570 | 5,098 | 42,741 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2015. | - | 6,133 | 2,938 | - | 8,671 | 6,280 | 1,441 | 4,241 | 29,704 |

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2016. gadā:

EUR'000

| | Nemateriālie aktīvi | Zeme | Ēkas un īpašuma uzlabojumi | Nomātā īpašuma uzlabojumi | Transporta līdzekļi | Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi | Kopā, atskaitot avansus |
|--|---------------------|------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|--|-------------------------|
| Sākotnējā vērtība 01.01.2016. | 11,691 | 173 | 7,921 | 1,120 | 1,396 | 12,308 | 34,609 |
| Pārskata periodā iegādātie | 800 | - | - | 44 | 322 | 1,676 | 2,842 |
| Pārskata periodā pārdotie un norakstītie | - | - | - | - | (110) | (1,584) | (1,694) |
| Sākotnējā vērtība 31.12.2016. | 12,491 | 173 | 7,921 | 1,164 | 1,608 | 12,400 | 35,757 |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2016. | 5,880 | - | 3,754 | 611 | 412 | 8,826 | 19,483 |
| Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija | 1,245 | - | 382 | 129 | 196 | 1,179 | 3,131 |
| Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana | - | - | - | - | (54) | (1,566) | (1,620) |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2016. | 7,125 | - | 4,136 | 740 | 554 | 8,439 | 20,994 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2016. | 5,811 | 173 | 4,167 | 509 | 984 | 3,482 | 15,126 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2016. | 5,366 | 173 | 3,785 | 424 | 1,054 | 3,961 | 14,763 |

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

EUR'000

| | Nemateriālie aktīvi | Zeme | Ēkas un īpašuma uzlabojumi | Nomātā īpašuma uzlabojumi | Transporta līdzekļi | Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi | Kopā, atskaitot avansus |
|--|---------------------|------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|--|-------------------------|
| Sākotnējā vērtība 01.01.2015. | 10,127 | 173 | 7,890 | 1,091 | 1,150 | 11,783 | 32,214 |
| Pārskata periodā iegādātie | 2,084 | - | 31 | 29 | 416 | 1,111 | 3,671 |
| Pārklasificēti | (2) | - | - | - | - | 2 | - |
| Pārskata periodā pārdotie un norakstītie | (518) | - | - | - | (170) | (588) | (1,276) |
| Sākotnējā vērtība 31.12.2015. | 11,691 | 173 | 7,921 | 1,120 | 1,396 | 12,308 | 34,609 |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2015. | 5,231 | - | 3,378 | 490 | 368 | 7,873 | 17,340 |
| Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija | 1,151 | - | 376 | 121 | 175 | 1,543 | 3,366 |
| Pārklasificēti | 9 | - | - | - | - | (9) | - |
| Nolietojuma/amortizācijas norakstīšana | (511) | - | - | - | (131) | (581) | (1,223) |
| Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2015. | 5,880 | - | 3,754 | 611 | 412 | 8,826 | 19,483 |
| Atlikusī vērtība 01.01.2015. | 4,896 | 173 | 4,512 | 601 | 782 | 3,910 | 14,874 |
| Atlikusī vērtība 31.12.2015. | 5,811 | 173 | 4,167 | 509 | 984 | 3,482 | 15,126 |

Ārpusbilances saistības par noslēgtajiem līgumiem par nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādi atspoguļotas 28. pielikumā.

21. Pielikums

Pārējie aktīvi

EUR'000

| | Koncerns | Koncerns | Banka | Banka |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Debitoru parādi | 1,133 | 1,363 | 501 | 504 |
| Norēķini par finanšu instrumentiem | 162 | 102 | 162 | 102 |
| Kopā pārējie finanšu aktīvi | 1,295 | 1,465 | 663 | 606 |
| Nodokļu pārākums | 2,170 | 419 | 346 | - |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 2,138 | 1,928 | 1,636 | 1,239 |
| Krājumi | 994 | 995 | - | - |
| Dārgmetāli | 451 | 401 | 451 | 401 |
| Citi aktīvi | 1,167 | 1,120 | 742 | 669 |
| Kopā nefinanšu pārējie aktīvi | 6,920 | 4,863 | 3,175 | 2,309 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (333) | (336) | (128) | (178) |
| Kopā pārējie aktīvi, neto | 7,882 | 5,992 | 3,710 | 2,737 |

22. Pielikums

Saistības pret Latvijas Banku un saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm

Saistības pret Latvijas banku:

| | EUR'000 | | | |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO) saistības | 50,000 | 180,072 | 50,000 | 180,072 |
| Saistības pret Latvijas Banku kopā | 50,000 | 180,072 | 50,000 | 180,072 |

2016. gada martā ECB izsludināja jaunu ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperāciju izsoļu (turpmāk tekstā -TLTRO) sēriju – TLTRO II ar vēl zemāku procentu likmi un 4 gadu termiņu, kā arī paziņoja par iespēju pirms termiņa dzēst iepriekšējās saistības.

Izmantojot šo iespēju un izvērtējot pašreizējo nepieciešamību pēc ilgtermiņa resursiem, koncerns/banka pirms termiņa atdeva 180,0 miljonus EUR, ko TLTRO ietvaros bija aizņēmusies iepriekš.

Savukārt TLTRO II ietvaros koncerns/banka piesaistīja resursus 50,0 miljonu EUR apmērā, lai palielinātu resursu izmantošanas termiņu un samazinātu procentu izdevumus.

Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm:

| | EUR'000 | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Latvijas kredītiestādes | 12,138 | 40,346 | 12,138 | 40,346 |
| Citu valstu kredītiestādes | 4,105 | 6,937 | 4,105 | 6,937 |
| EMS valstu kredītiestādes | 220 | 1,871 | 4,132 | 16,011 |
| Kopā saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 16,463 | 49,154 | 20,375 | 63,294 |

2016. gada 31. decembrī koncernam bija saistības pret 5 (4) kredītiestādēm, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret kredītiestādēm, šo kredītiestāžu atlikumi kopā bija 11,8 (35,2) miljoni EUR. Savukārt bankai bija saistības pret 5 (4) kredītiestādēm, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām bankas saistībām pret kredītiestādēm, šo kredītiestāžu atlikumi kopā bija 13,7 (44,9) miljoni EUR.

23. Pielikums

Noguldījumi

| Noguldītāja veids | EUR'000 | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Koncerns | | Banka | |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Privātuzņēmumi | | | | |
| norēķinu konti | 2,201,391 | 2,850,172 | 2,124,978 | 2,797,758 |
| termiņnoguldījumi | 73,929 | 37,516 | 52,206 | 37,465 |
| Kopā privātuzņēmumi | 2,275,320 | 2,887,688 | 2,177,184 | 2,835,223 |
| Citas finanšu sabiedrības | | | | |
| norēķinu konti | 210,779 | 330,460 | 221,356 | 338,620 |
| termiņnoguldījumi | 19,196 | 778 | 19,196 | 778 |
| Kopā citas finanšu sabiedrības | 229,975 | 331,238 | 240,552 | 339,398 |
| Citi noguldītāji | | | | |
| norēķinu konti | 629 | 1,796 | 629 | 1,796 |
| termiņnoguldījumi | - | - | - | - |
| Kopā citi noguldītāji | 629 | 1,796 | 629 | 1,796 |
| Kopā uzņēmumu noguldījumi | 2,505,924 | 3,220,722 | 2,418,365 | 3,176,417 |
| Privātpersonas | | | | |
| norēķinu konti | 500,331 | 639,554 | 466,820 | 601,596 |
| termiņnoguldījumi | 21,517 | 15,179 | 16,639 | 15,179 |
| Kopā privātpersonu noguldījumi | 521,848 | 654,733 | 483,459 | 616,775 |
| Kopā noguldījumi | 3,027,772 | 3,875,455 | 2,901,824 | 3,793,192 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 14,0% (14,4%) no kopējā koncerna noguldījumu apjoma, savukārt bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 14,3% (14,4%) no kopējā bankas noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 85,9% (85,7%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

24. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

| ISIN | Valūta | Sakotneji emitētais vērtspapīru skaits | Nomināl- vērtība | Emisijas datums | Dzēšanas datums | Diskonta/ kupona likme, % | EUR'000 | | | |
|---------------------------------------|--------|---|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | | | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Subordinētās obligācijas | | | | | | | | | | |
| LV0000800936 | EUR | 150,000 | 100 | 22.12.2011. | 22.12.2021. | 4.8 | - | 14,316 | - | 14,316 |
| LV0000800977 | EUR | 50,000 | 100 | 25.06.2012. | 25.06.2022. | 4.5 | 4,883 | 4,669 | 4,883 | 4,669 |
| LV0000800985 | USD | 200,000 | 100 | 27.06.2012. | 27.06.2022. | 4.5 | 18,983 | 18,380 | 18,983 | 18,380 |
| LV0000801124 | USD | 200,000 | 100 | 18.03.2013. | 18.03.2023. | 4.5 | 17,792 | 16,474 | 17,792 | 16,474 |
| LV0000801173 | USD | 200,000 | 100 | 27.06.2013. | 27.06.2023. | 4.3 | 17,815 | 16,537 | 17,815 | 16,537 |
| LV0000801181 | EUR | 200,000 | 100 | 27.06.2013. | 27.06.2023. | 4.3 | 18,723 | 17,948 | 18,723 | 17,948 |
| LV0000801223 | USD | 150,000 | 100 | 23.10.2013. | 23.10.2023. | 4.3 | 14,098 | 13,650 | 14,098 | 13,650 |
| LV0000801520 | EUR | 200,000 | 100 | 27.10.2014. | 27.10.2024. | 4.1 | 17,592 | 16,844 | 17,592 | 16,844 |
| LV0000801835 | EUR | 200,000 | 100 | 26.10.2015. | 26.10.2025. | 3.8 | 17,348 | 2,299 | 17,348 | 2,299 |
| LV0000802189 | EUR | 200,000 | 100 | 31.10.2016 | 31.10.2026 | 3.8 | 2,685 | - | 2,685 | - |
| Subordinētās obligācijas, kopā | | | | | | | 129,919 | 121,117 | 129,919 | 121,117 |
| Parastās obligācijas | | | | | | | | | | |
| LV0000801298 | USD | 75,000 | 1,000 | 17.02.2014. | 17.02.2016. | 1.98 | - | 34,795 | - | 34,795 |
| LV0000801306 | EUR | 20,000 | 1,000 | 17.02.2014. | 17.02.2016. | 1.98 | - | 12,811 | - | 14,322 |
| LV0000801421 | USD | 75,000 | 1,000 | 08.07.2014. | 08.07.2016. | 2.00 | - | 60,734 | - | 60,734 |
| LV0000801439 | EUR | 20,000 | 1,000 | 08.07.2014. | 08.07.2016. | 2.05 | - | 19,705 | - | 19,705 |
| LV0000801504 | USD | 75,000 | 1,000 | 28.10.2014. | 28.10.2016. | 2.10 | - | 66,437 | - | 66,437 |
| LV0000801512 | EUR | 20,000 | 1,000 | 28.10.2014. | 28.10.2016. | 1.90 | - | 17,143 | - | 18,147 |
| LV0000801645 | USD | 75,000 | 1,000 | 23.02.2015. | 23.02.2017. | 2.20 | 62,671 | 68,031 | 62,671 | 68,031 |
| LV0000801652 | EUR | 20,000 | 1,000 | 23.02.2015. | 23.02.2017. | 1.80 | 16,902 | 17,763 | 18,411 | 19,273 |
| LV0000801751 | USD | 75,000 | 1,000 | 07.07.2015. | 07.07.2017. | 1.55 | 50,234 | 50,636 | 50,234 | 50,636 |
| LV0000801769 | EUR | 20,000 | 1,000 | 07.07.2015. | 07.07.2017. | 0.80 | 11,291 | 17,768 | 12,797 | 19,274 |
| LV0000801850 | USD | 75,000 | 1,000 | 26.10.2015. | 26.10.2017. | 1.65 | 42,498 | 57,579 | 42,498 | 57,579 |
| LV0000801868 | EUR | 20,000 | 1,000 | 26.10.2015. | 26.10.2017. | 0.80 | 5,365 | 6,358 | 7,368 | 8,361 |
| LV0000801991 | USD | 75,000 | 1,000 | 22.02.2016. | 22.02.2018. | 1.85 | 60,328 | - | 60,328 | - |
| LV0000802007 | EUR | 20,000 | 1,000 | 22.02.2016. | 22.02.2018. | 0.70 | 6,273 | - | 8,278 | - |
| LV0000802072 | USD | 75,000 | 1,000 | 11.07.2016 | 11.07.2018 | 1.85 | 57,310 | - | 57,310 | - |
| LV0000802080 | EUR | 20,000 | 1,000 | 11.07.2016 | 11.07.2018 | 0.70 | 8,572 | - | 8,572 | - |
| LV0000802163 | USD | 75,000 | 1,000 | 31.10.2016 | 31.10.2018 | 1.85 | 56,039 | - | 56,039 | - |
| LV0000802171 | EUR | 20,000 | 1,000 | 31.10.2016 | 31.10.2018 | 0.70 | 13,879 | - | 13,879 | - |
| Parastās obligācijas, kopā | | | | | | | 391,362 | 429,760 | 398,385 | 437,294 |
| Emitētie vērtspapīri, kopā | | | | | | | 521,281 | 550,877 | 528,304 | 558,411 |

Koncerns/banka patur tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa atbilstoši to programmu pamatprospektos norādītajai informācijai.

Pārskata perioda beigās no koncerna/bankas emitēto vērtspapīru turētājiem 76,0% (74,2%) bija juridiskās personas, bet 24,0% (25,8%) – fiziskās personas, savukārt 93,0% (91,8%) no obligāciju turētājiem bija nerezidenti, bet 7,0% (8,2%) – rezidenti.

25. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 144,7 (136,4) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 129,9 (121,1) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 14,8 (15,3) miljonu EUR apmērā.

Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 9,8 (9,9) miljoni USD un 5,5 (6,2) miljoni EUR.

Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 24. pielikumā.

Subordinēto depozītu analīze 2016. gada 31. decembrī:

| Aizdevēji | Aizdevuma apmērs, EUR'000 | Uzkrātie procenti, EUR'000 | Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000 | Procentu likme, % | Valūta |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|----------------------|--------|
| nerezidenti | 7,442 | 12 | 7,454 | 1.75 - 3.15 | USD |
| nerezidenti | 5,450 | 7 | 5,457 | 3.00 - 3.76 | EUR |
| rezidenti | 1,898 | 1 | 1,899 | 1.99 - 3.15 | USD |
| Kopā subordinētie depozīti | 14,790 | 20 | 14,810 | | |

Subordinēto depozītu analīze 2015. gada 31. decembrī:

| Aizdevēji | Aizdevuma apmērs, EUR'000 | Uzkrātie procenti, EUR'000 | Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000 | Procentu likme, % | Valūta |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|----------------------|--------|
| nerezidenti | 9,043 | 12 | 9,055 | 1.75 - 3.15 | USD |
| nerezidenti | 6,195 | 11 | 6,206 | 3.00 - 3.90 | EUR |
| Kopā subordinētie depozīti | 15,238 | 23 | 15,261 | | |

Aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 2,9 (3,4) gadi.

Subordinētās obligācijas un subordinētie depozīti ir iekļauti koncerna/bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī un tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā. Aizdevējiem saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto depozītu līgumu nosacījumiem nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu. Aizdevējiem nav tiesību pārvērst ne subordinētos depozītus, ne subordinētās obligācijas bankas pamatkapitālā. Subordinēto obligāciju diskonta/kupona likmes un to izmaksu biežums ir norādīts emisijas galīgajos noteikumos un emitentam nav tiesību atcelt kuponu izmaksu nepastāvēt maksātspējai. Emitenta likvidācijas gadījumā ieguldījumu izmaksa notiek atbilstoši normatīvajiem aktiem. Detalizētāka informācija par emisiju noteikumiem ir pieejama bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com un attiecīgajos subordinēto obligāciju emisiju galīgajos noteikumos.

26. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2016. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 38,3 (35,3) miljoni EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR.

Bankas pamatkapitālu veido 34 470 000 (31 770 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 (3 530 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas).

2016. gada 31. decembrī bankai bija 138 (135) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

| | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | |
|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| | Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000 | Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, % | Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000 | Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla |
| Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa | | | | |
| Ernests Bernis | 1,701 | 4.93 | 1,568 | 4.93 |
| Nika Berne | 293 | 0.85 | 270 | 0.85 |
| Cassandra Holding Company, SIA | 12,924 | 37.49 | 11,864 | 37.34 |
| Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā | 14,918 | 43.27 | 13,702 | 43.12 |
| Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa | | | | |
| OF Holding, SIA | 14,918 | 43.28 | 13,702 | 43.13 |
| Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā | 14,918 | 43.28 | 13,702 | 43.13 |
| Pārējie akcionāri kopā | 4,634 | 13.45 | 4,366 | 13.75 |
| Akcijas ar balsstiesībām kopā | 34,470 | 100.00 | 31,770 | 100.00 |
| Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) | 3,830 | | 3,530 | |
| Pamatkapitāls kopā | 38,300 | | 35,300 | |

Pārskata periodā banka emitēja 2 700 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām (pamatojoties uz 2016. gada 7. aprīļa kārtējās akcionāru sapulces lēmumu). Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1,0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas ar balsstiesībām emisijas cena bija 14,15 EUR, ko veidoja nominālvērtība 1,0 EUR un emisijas uzcelojums 13,15 EUR. Emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna/bankas stabilitāti nākotnē. Pārskata periodā banka uz iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas rēķina emitēja arī 300 000 personāla akcijas ar vienas personāla akcijas nominālvērtību 1,0 EUR (pamatojoties uz 2016. gada 29. decembra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu).

Pēc šīm emisijām bankas pamatkapitālu veido 34 470 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 personāla akcijas. Visas vārda akcijas ar balsstiesībām dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu, likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas personāla akcijas dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu. Personāla akcijas nedod balsstiesības un nedod tiesības saņemt likvidācijas kvotu. Būtiskāko daļu no balsstiesīgo akciju emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA un OF Holding, SIA.

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

| | 31.12.2016. | | | 31.12.2015. | | |
|---|-------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| | Darbinieku skaits | Personāla akciju skaits | Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000 | Darbinieku skaits | Personāla akciju skaits | Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000 |
| Padomes priekšsēdētājs un padomes locekļi | 3 | - | - | 3 | - | - |
| Valdes priekšsēdētājs | 1 | - | - | 1 | - | - |
| Valdes locekļi | 6 | 1,705,000 | 1,705 | 6 | 1,633,800 | 1,634 |
| Pārvalžu vadītāji, vietnieki un padomnieki | 26 | 1,775,000 | 1,775 | 21 | 1,566,200 | 1,566 |
| Nodaļu vadītāji | 1 | 50,000 | 50 | - | - | - |
| Nesadalītas | - | 300,000 | 300 | - | 330,000 | 330 |
| Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā | x | 3,830,000 | 3,830 | x | 3,530,000 | 3,530 |

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

| | EUR'000 | |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Banka | Banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Aprēķinātās dividendes | 68,835 | 58,444 |
| Dividenžu (izmaksa) | (68,840) | (58,443) |

| | EUR | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Banka | Banka |
| | 01.01.2016.– 31.12.2016. | 01.01.2015.– 31.12.2015. |
| Vienas bankas akcijas nominālvērtība | 1.00 | 1.00 |
| Aprēķinātās dividendes uz vienu bankas akciju | 1.95 | 1.79 |
| Izmaksātās dividendes uz vienu bankas akciju | 1.95 | 1.79 |

27. Pielikums

Pārējās saistības

| | EUR'000 | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas | 6,541 | 4,088 | - | - |
| Pārējās saistības | 3,001 | 1,013 | 1,691 | 874 |
| Nepabeigtie norēķini par darījumiem ar finanšu instrumentiem | 1,355 | 23,568 | 235 | 23,568 |
| Norēķini ar meitas sabiedrībām | - | - | 195 | 293 |
| Parādi piegādātājiem | 1,118 | 1,326 | 158 | 29 |
| Kopā pārējās finanšu saistības | 12,015 | 29,995 | 2,279 | 24,764 |
| Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi | 6,749 | 8,935 | 7,068 | 8,816 |
| Uzkrājumi atvaļinājumiem | 3,787 | 2,351 | 1,670 | 1,417 |
| Pārējās saistības | 371 | 456 | 67 | 75 |
| Kopā pārējās nefinanšu saistības | 10,907 | 11,742 | 8,805 | 10,308 |
| Kopā pārējās saistības | 22,922 | 41,737 | 11,083 | 35,072 |

28. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

| | EUR'000 | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Koncerns 31.12.2016. | Koncerns 31.12.2015. | Banka 31.12.2016. | Banka 31.12.2015. |
| Iespējamās saistības | | | | |
| Galvojumi un garantijas | 10,015 | 9,949 | 9,928 | 9,516 |
| Iespējamās saistības kopā | 10,015 | 9,949 | 9,928 | 9,516 |
| Citas ārpusbilances saistības pret klientiem | | | | |
| Neizmantotās kredītlīnijas | 61,672 | 17,205 | 61,672 | 17,205 |
| Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti | 27,517 | 33,768 | 27,517 | 33,768 |
| Akreditīvi | 23,965 | 2,074 | 23,965 | 2,074 |
| Maksājumu karšu neizmantošie limiti | 13,187 | 15,708 | 13,257 | 15,775 |
| Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi | 6,064 | 6,855 | 221 | 85 |
| Citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā | 132,405 | 75,610 | 126,632 | 68,907 |
| Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā | 142,420 | 85,559 | 136,560 | 78,423 |

29. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2016. gada 31. decembrī bija 279,8 (226,3) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā – 25,4 (39,7) miljoni EUR. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā. Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 18. pielikumā. Kredītrisku un citus riskus, kas saistīti ar šiem aktīviem, uzņemas klients, kurš šos līdzekļus uzticējis koncernam un/vai bankai.

30. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām ar koncernu un banku tiek uzskatīti akcionāri, kuriem bankā ir būtiska līdzdalība, bankas padomes priekšsēdētājs un loceklis, valdes priekšsēdētājs un loceklis, iekšējā audita nodaļas vadītājs, koncerna un bankas vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt koncerna/bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, bērni un citas personas, ar kurām iepriekšminētajiem darbiniekiem (saistītajām personām) ir kopīga saimniecība, bankas meitas sabiedrības, komercsabiedrības, kurās koncernam/bankai ir dalība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība, un citas juridiskas personas.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

| Aktīvi | 31.12.2016. | | | | | 31.12.2015. | | | | |
|--|-------------------------|--------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|--------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas |
| Kredīti | 1,438 | 1,873 | 9,252 | 8,726 | 29 | 29 | 2,318 | 9,263 | 9,838 | 109 |
| Saistības | | | | | | | | | | |
| Noguldījumi | 5,698 | 2,037 | 7,036 | 8,306 | 940 | 3,111 | 2,255 | 9,988 | 7,737 | 1,884 |
| Subordinētie depozīti | 380 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Parastās obligācijas | - | 15 | - | 6,665 | 33 | 150 | 45 | 1,139 | 14,063 | 28 |
| Subordinētās obligācijas | 49 | 6,919 | 865 | 2,453 | 849 | - | 5,081 | 1,096 | 1,748 | 820 |
| Ārpusbilances saistības | | | | | | | | | | |
| Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti | - | 167 | 78 | 703 | 20 | - | 150 | 198 | 937 | 29 |
| Garantijas | - | 125 | - | - | - | - | 125 | - | - | - |
| | | | | | | | | | | |
| Ienākumi/izdevumi | 01.01.2016.–31.12.2016. | | | | | 01.01.2015.–31.12.2015. | | | | |
| | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas |
| Procentu ienākumi | 104 | 42 | 196 | 345 | - | 20 | 65 | 173 | 298 | 2 |
| Procentu izdevumi | (2) | (228) | (61) | (300) | (28) | (2) | (167) | (71) | (127) | (28) |
| Komisijas naudas ienākumi | 36 | 19 | 40 | 44 | 5 | 1 | 16 | 268 | 4 | 3 |
| Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu | - | - | - | - | 77 | - | - | - | 72 | - |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

| | 31.12.2016. | | | | | 31.12.2015. | | | | |
|--|-------------|--------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------|--------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Meitas un asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Meitas un asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas |
| Aktīvi | | | | | | | | | | |
| Prasības pret kredītiestādēm | - | - | - | 12,333 | - | - | - | - | 5,000 | - |
| Kredīti | 1,438 | 1,873 | 9,252 | 13,445 | 29 | 29 | 2,318 | 9,263 | 9,838 | 109 |
| Saistības | | | | | | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | - | - | - | 3,913 | - | - | - | - | 14,663 | - |
| Noguldījumi | 5,698 | 1,974 | 7,036 | 35,186 | 940 | 3,111 | 2,245 | 9,988 | 26,317 | 1,884 |
| Subordinētie depozīti | 380 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Parastās obligācijas | - | 15 | - | 13,689 | 33 | 150 | 45 | 1,139 | 21,596 | 28 |
| Subordinētās obligācijas | 49 | 6,919 | 865 | 2,453 | 849 | - | 5,081 | 1,096 | 1,748 | 820 |
| Ārpusbilances saistības | | | | | | | | | | |
| Neizmantojamas kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti | - | 167 | 78 | 773 | 20 | - | 150 | 198 | 1,004 | 29 |
| Garantijas | - | 125 | - | 168 | - | - | 125 | - | 8 | - |

| | 01.01.2016.–31.12.2016. | | | | | 01.01.2015.–31.12.2015. | | | | |
|---|-------------------------|--------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Meitas un asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas | Akcionāri | Vadība | Saistītās sabiedrības | Meitas un asociētās sabiedrības | Citas saistītās privātpersonas |
| Ienākumi/izdevumi | | | | | | | | | | |
| Procentu ienākumi | 104 | 42 | 196 | 401 | - | 20 | 65 | 173 | 521 | 2 |
| Procentu izdevumi | (2) | (228) | (61) | (419) | (28) | (2) | (167) | (71) | (207) | (28) |
| Dividenžu ienākumi | - | - | - | 6,104 | - | - | - | - | 9,201 | - |
| Komisijas naudas ienākumi | 1 | 16 | 7 | 728 | 4 | 1 | 16 | 268 | 853 | 3 |
| Komisijas naudas izdevumi | - | - | - | (7,013) | - | - | - | - | (6,651) | - |
| Citi parastie ienākumi | - | - | - | 3,333 | - | - | - | - | 3,222 | - |
| Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto | - | - | - | (6,225) | - | - | - | - | (2,840) | - |

Informācija par vārda akcijām bez balsstiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 26. pielikumā, informācija par koncerna un bankas vadības atalgojumu ir norādīta 9. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta 18. pielikumā.

31. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerna un bankas vadība uzskata, ka saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem visu koncerna darbību var sadalīt četros segmentos: bankas pakalpojumi, konsultāciju pakalpojumi, ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi un nekustamā īpašuma attīstība (iepriekš – pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā).

Koncerns darbības segmentus nodala, pamatojoties uz organizatorisko struktūru. Banka visu savu darbību uzskata par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala, savukārt koncerna ietvaros banka un visas tās meitas sabiedrības ir attiecinātas uz kādu no koncerna darbības segmentiem:

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A.;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD, ABLV Advisory Services, SIA;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, PEM SIA, PEM 1, SIA, New Hanza Capital, AS, NHC 1, SIA, NHC 2, SIA, NHC 3, SIA, NHC 4, SIA, NHC 5, SIA, NHC 6, SIA, koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi (sk. 18. pielikumu);
- nekustamā īpašuma attīstība: ABLV Building Complex, SIA, Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 2, 12 & 14 SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar 20, SIA, Pillar 21, SIA, Pillar 22, SIA, Pillar Development, SIA, Pillar Utilities, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar RE Services, SIA, Pillar Contractor, SIA, Pillar Architekten, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna darbības segmentu analīze:

EUR'000

| | 01.01.2016.–31.12.2016. | | | | | |
|---|-------------------------|---|-----------------------------|------------------------------------|---|-------------------|
| | Bankas pakalpojumi | Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi | Konsultāciju pakalpojumi | Nekustamā īpašuma attīstība* | Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā | Koncerns, kopā |
| Neto procentu ienākumi | 64,452 | (35) | - | 134 | 26 | 64,577 |
| ārējie darījumi | 64,495 | 82 | - | - | | |
| iekšējie darījumi | (43) | (117) | - | 134 | | |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 33,258 | 7,468 | (18) | (8) | 3,907 | 44,607 |
| ārējie darījumi | 39,763 | 4,853 | (9) | - | | |
| iekšējie darījumi | (6,505) | 2,615 | (9) | (8) | | |
| Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, ārvalstu valūtu un saņemtās dividendes | 51,684 | (5) | 402 | 57 | (6,572) | 45,566 |
| ārējie darījumi | 45,546 | (3) | 23 | - | | |
| iekšējie darījumi | 6,138 | (2) | 379 | 57 | | |
| Neto pārējie ienākumi/izdevumi | 2,485 | 2,640 | 6,973 | (1,772) | (9,721) | 605 |
| ārējie darījumi | (407) | 1,472 | 2,118 | (2,578) | | |
| iekšējie darījumi | 2,892 | 1,168 | 4,855 | 806 | | |
| Personāla un citi administratīvie izdevumi | (60,608) | (3,860) | (6,545) | (3,676) | 4,417 | (70,272) |
| Nolietojums | (3,368) | (162) | (144) | (385) | - | (4,059) |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem | (6,243) | 32 | - | - | 6,490 | 279 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (1,566) | (672) | (81) | (168) | - | (2,487) |
| Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi) | 80,094 | 5,406 | 587 | (5,818) | (1,453) | 78,816 |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde | 2,868 | 12,576 | 81 | 4,024 | (793) | 18,756 |
| | | | | | | 31.12.2016. |
| Kopā segmenta aktīvi | 4,032,562 | 58,542 | 3,011 | 141,810 | (262,602) | 3,973,323 |
| Kopā segmenta saistības | 3,695,568 | 32,834 | 1,459 | 10,228 | (85,099) | 3,654,990 |

* - nekustamā īpašuma attīstības segmenta darbības rezultātu skaidrojumu skatīt 6. un 18. pielikumos.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

| | EUR'000 | | | | | | |
|---|-------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------|---|-------------------------------------|------------------|
| | 01.01.2015.–31.12.2015. | | | | | | |
| | Bankas pakapojumi | Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi | Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi, kas izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā | Konsultāciju pakalpojumi | Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā | Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā | Koncerns, kopā |
| Neto procentu ienākumi | 64,217 | 849 | (46) | 5 | 83 | (149) | 64,959 |
| ārējie darījumi | 63,840 | 955 | - | - | - | - | |
| iekšējie darījumi | 377 | (106) | (46) | 5 | 83 | | |
| Neto komisijas naudas ienākumi | 41,228 | 10,230 | (7) | (20) | (8) | 3,710 | 55,133 |
| ārējie darījumi | 47,213 | 7,929 | - | (9) | - | | |
| iekšējie darījumi | (5,985) | 2,301 | (7) | (11) | (8) | | |
| Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, ārvalstu valūtu un saņemtās dividendes | 30,841 | (175) | (1) | 202 | (15) | (9,094) | 21,758 |
| ārējie darījumi | 21,776 | (166) | - | (38) | - | | |
| iekšējie darījumi | 9,065 | (9) | (1) | 240 | (15) | | |
| Neto pārējie ienākumi/izdevumi | 2,155 | (262) | 1,777 | 6,437 | (1,398) | (7,922) | 787 |
| ārējie darījumi | (848) | 581 | 1,777 | 2,036 | (2,759) | | |
| iekšējie darījumi | 3,003 | (843) | - | 4,401 | 1,361 | | |
| Personāla un citi administratīvie izdevumi | (52,457) | (3,659) | (437) | (5,932) | (3,908) | 4,342 | (62,051) |
| Nolietojums | (3,606) | (52) | (860) | (101) | (400) | - | (5,019) |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem | (12,782) | (296) | - | - | - | 5,757 | (7,321) |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (5,547) | (841) | (19) | (50) | 85 | - | (6,372) |
| Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi) | 64,049 | 5,794 | 407 | 541 | (5,561) | (3,356) | 61,874 |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde | 5,381 | 64 | - | 273 | 1,354 | (3) | 7,069 |
| | | | | | | | 31.12.2015. |
| Kopā segmenta aktīvi | 5,047,508 | 22,253 | - | 2,961 | 152,743 | (233,877) | 4,991,588 |
| Kopā segmenta saistības | 4,754,624 | 10,240 | - | 1,562 | 5,742 | (57,909) | 4,714,259 |

32. Pielikums

Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Koncerns un banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi un līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi galvenokārt tiek novērtēti, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Gadījumos, kad dažiem no iepriekšminētajiem aktīviem šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos – šāda pieeja tiek piemērota atsevišķiem parāda vērtspapīriem un atvērtiem ieguldījumu fondiem.

Koncerns un banka piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemērojamajiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts. Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta, pamatojoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri ir novērojami tirgū, kamēr tādi nākotnes darījumi kā futures tiek novērtēti, balstoties uz kotētu cenu.

Pēc koncerna un bankas vadības ieskatiem ieguldījumu īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties gan uz ārējo nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu, gan uz bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu vērtību, eksperti lieto salīdzināmo darījumu metodi, kā arī diskontētās naudas plūsmas. Pielietojot diskontētās naudas plūsmas metodi, patiesā vērtība ir aplēsta, pamatojoties uz pieņēmumiem par paredzamajām naudas plūsmām no ienākumiem un izdevumiem saistībā ar minēto īpašumu turēšanu tā dzīves laikā, ieskaitot īpašuma vērtību tā pārdošanas brīdī. Minētās naudas plūsmas ir diskontētas ar tādu diskonta likmi, kas atbilst tirgus atdevei līdzīgiem objektiem, lai noteiktu to pašreizējo vērtību. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īssāks par trim mēnešiem), izņemot izsniegtajiem kredītiem, koncerns un banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržas.

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes pārskata perioda beigās.

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

| Aktīvi patiesajā vērtībā | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība |
| Atvasinātie līgumi | 624 | 624 | 121 | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | | | | |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 28,416 | 28,416 | 26,121 | 26,121 |
| Pārdošanai pieejamie | | | | |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 1,042,574 | 1,042,574 | 1,833,073 | 1,833,073 |
| Kopā aktīvi patiesajā vērtībā | 1,071,614 | 1,071,614 | 1,859,315 | 1,859,315 |
| Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 414,431 | 414,431 | 449,136 | 449,136 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 272,520 | 272,520 | 669,980 | 669,980 |
| Kredīti | 1,029,944 | 1,029,081 | 874,003 | 873,744 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 1,053,987 | 1,084,140 | 1,015,047 | 1,029,737 |
| Ieguldījumu īpašumi | 34,690 | 43,040 | 22,976 | 22,976 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 1,295 | 1,295 | 1,465 | 1,465 |
| Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | 2,806,867 | 2,844,507 | 3,032,607 | 3,047,038 |
| Saistības patiesajā vērtībā | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 42 | 42 | 365 | 365 |
| Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas | 6,541 | 6,541 | 4,088 | 4,088 |
| Kopā saistības patiesajā vērtībā | 6,583 | 6,583 | 4,453 | 4,453 |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | | | | |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | 3,635,800 | 3,631,082 | 4,696,726 | 4,692,596 |
| Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | 3,635,800 | 3,631,082 | 4,696,726 | 4,692,596 |

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

| Aktīvi patiesajā vērtībā | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība |
| Atvasinātie līgumi | 80 | 80 | 121 | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | | | | |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 21,010 | 21,010 | 22,286 | 22,286 |
| Pārdošanai pieejamie | | | | |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 957,094 | 957,094 | 1,780,554 | 1,780,554 |
| Kopā aktīvi patiesajā vērtībā | 978,184 | 978,184 | 1,802,961 | 1,802,961 |
| Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 413,047 | 413,047 | 448,187 | 448,187 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 281,504 | 281,504 | 671,772 | 671,772 |
| Kredīti | 1,012,146 | 1,011,445 | 873,499 | 873,240 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 989,710 | 1,020,884 | 965,253 | 980,771 |
| Ieguldījumu īpašumi | 25,058 | 34,306 | 25,069 | 25,069 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 663 | 663 | 606 | 606 |
| Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | 2,722,128 | 2,761,849 | 2,984,386 | 2,999,645 |
| Saistības patiesajā vērtībā | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 42 | 42 | 365 | 365 |
| Kopā saistības patiesajā vērtībā | 42 | 42 | 365 | 365 |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | | | | |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | 3,517,592 | 3,512,838 | 4,634,994 | 4,630,798 |
| Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | 3,517,592 | 3,512,838 | 4,634,994 | 4,630,798 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Koncerns un banka, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos atbilstoši šādai hierarhijai:

- Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- Otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- Trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Pirmā līmeņa instrumentos var ietilpt likvidi vērtspapīri un biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti. Otrā līmeņa instrumentos var ietilpt vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs tirgus, ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi, kā arī atsevišķi atvērtie ieguldījumu fondi. Trešā līmeņa instrumentos var ietilpt riska kapitāla fondu apliecības, ieguldījumu īpašumi, termiņnoguldījumi un kredīti. Informāciju par novērtēšanas metodēm un pieņēmumiem skatīt iepriekš.

Koncerna aktīvu un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

| Aktīvi patiesajā vērtībā | 31.12.2016. | | | | 31.12.2015. | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 1. līmenis | 2. līmenis | 3. līmenis | Kopā | 1. līmenis | 2. līmenis | 3. līmenis | Kopā |
| Atvasinātie līgumi | 59 | 565 | - | 624 | 4 | 117 | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atslogulojumu peļņā vai zaudējumos | 21,519 | 6,897 | - | 28,416 | 19,504 | 6,617 | - | 26,121 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 989,277 | 49,955 | 3,342 | 1,042,574 | 1,760,689 | 59,687 | 12,697 | 1,833,073 |
| Kopā aktīvi patiesajā vērtībā | 1,010,855 | 57,417 | 3,342 | 1,071,614 | 1,780,197 | 66,421 | 12,697 | 1,859,315 |
| Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | | | | | | | | |
| Kredīti | - | - | 1,029,944 | 1,029,944 | - | - | 874,003 | 874,003 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 1,035,724 | 17,905 | 358 | 1,053,987 | 996,477 | 18,240 | 330 | 1,015,047 |
| Ieguldījumu īpašumi | - | - | 34,690 | 34,690 | - | - | 22,976 | 22,976 |
| Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | 1,035,724 | 17,905 | 1,064,992 | 2,118,621 | 996,477 | 18,240 | 897,309 | 1,912,026 |
| Saistības patiesajā vērtībā | | | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | - | 42 | - | 42 | - | 365 | - | 365 |
| Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas | - | 6,541 | - | 6,541 | - | 4,088 | - | 4,088 |
| Kopā saistības patiesajā vērtībā | - | 6,583 | - | 6,583 | - | 4,453 | - | 4,453 |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | | | | | | | | |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | - | 603,941 | 96,792 | 700,733 | - | 741,687 | 57,996 | 799,683 |
| Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | - | 603,941 | 96,792 | 700,733 | - | 741,687 | 57,996 | 799,683 |

Bankas aktīvu un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

| Aktīvi patiesajā vērtībā | 31.12.2016. | | | | 31.12.2015. | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 1. līmenis | 2. līmenis | 3. līmenis | Kopā | 1. līmenis | 2. līmenis | 3. līmenis | Kopā |
| Atvasinātie līgumi | 59 | 21 | - | 80 | 4 | 117 | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atslogulojumu peļņā vai zaudējumos | 1,117 | 19,893 | - | 21,010 | 3,545 | 18,741 | - | 22,286 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 919,764 | 33,988 | 3,342 | 957,094 | 1,718,362 | 49,495 | 12,697 | 1,780,554 |
| Kopā aktīvi patiesajā vērtībā | 920,940 | 53,902 | 3,342 | 978,184 | 1,721,911 | 68,353 | 12,697 | 1,802,961 |
| Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | | | | | | | | |
| Kredīti | - | - | 1,012,146 | 1,012,146 | - | - | 873,499 | 873,499 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 971,447 | 17,905 | 358 | 989,710 | 946,683 | 18,240 | 330 | 965,253 |
| Ieguldījumu īpašumi | - | - | 25,058 | 25,058 | - | - | 25,069 | 25,069 |
| Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā | 971,447 | 17,905 | 1,037,562 | 2,026,914 | 946,683 | 18,240 | 898,898 | 1,863,821 |
| Saistības patiesajā vērtībā | | | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | - | 42 | - | 42 | - | 365 | - | 365 |
| Kopā saistības patiesajā vērtībā | - | 42 | - | 42 | - | 365 | - | 365 |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | | | | | | | | |
| Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | - | 610,964 | 70,191 | 681,155 | - | 749,221 | 57,945 | 807,166 |
| Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā | - | 610,964 | 70,191 | 681,155 | - | 749,221 | 57,945 | 807,166 |

Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analizē nav iekļauta nauda kasē, prasības pret centrālajām bankām, prasības pret kredītiestādēm un pārējie finanšu aktīvi, jo šiem aktīviem saistībā ar īso atlikušo termiņu nav novērojamas atšķirības starp uzskaites vērtību un patieso vērtību. Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analizē starp saistībām, kas netiek vērtētas patiesajā vērtībā, nav iekļautas saistības uz pieprasījumu koncernā

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

2,95 (3,91) miljardu EUR apmērā un bankā 2,85 (3,84) miljardu EUR apmērā, jo koncerns un banka uzskata, ka šīm saistībām nav uzskaites un patiesās vērtības atšķirību.

Pārskata periodā un iepriekšējā pārskata periodā veiktās finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas 1. un 2. līmeni bija nebūtiskas, izņemot sekojošo: 2015. gadā no patiesās vērtības noteikšanas hierarhijas avotu otrā līmeņa uz pirmo tika pārklasificēts vienas centrālās valdības parāda vērtspapīri 66,0 miljonu EUR apmērā.

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmenī klasificēto koncerna/bankas finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

| Aktīvi patiesajā vērtībā | 31.12.2016. | Pārdošana | Atzīšana | Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas | |
|--------------------------------------|--------------|-----------------|--------------|---------------------------------|---------------|
| | | | | 31.12.2015. | EUR'000 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 3,342 | (12,274) | 2,401 | 518 | 12,697 |
| Kopā aktīvi patiesajā vērtībā | 3,342 | (12,274) | 2,401 | 518 | 12,697 |

Pārskata periodā koncerns/banka veica trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmenī klasificēto Visa Europe Limited akciju atpakaļpārdošanu 12,3 miljonu EUR apmērā. Pārskata periodā netika veiktas nekādas finanšu instrumentu pārklasifikācijas no/uz trešo patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeni.

Pārdošanai pieejamo aktīvu diskontētā trešā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņa finanšu instrumentu vērtība 2016. gada 31. decembrī bija 0,32% (0,69%) no kopējās pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības, kas ir nebūtiska, sekojoši koncerns/banka neveica jūtīgumu analīzi.

| Aktīvi patiesajā vērtībā | 31.12.2015. | Pārdošana | Atzīts vērtības samazinājums | Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas | Pārklasifikācija | Valūtas kursa ietekme | |
|--------------------------------------|---------------|-------------|------------------------------|---------------------------------|------------------|-----------------------|--------------|
| | | | | | | 31.12.2014. | EUR'000 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 12,697 | (16) | (1,053) | 12,274 | 284 | 86 | 1,122 |
| Kopā aktīvi patiesajā vērtībā | 12,697 | (16) | (1,053) | 12,274 | 284 | 86 | 1,122 |

2015. gadā tika veikta pārklasifikācija no patiesās vērtības noteikšanas hierarhijas avotu otrā uz trešo līmeni sekojošiem parāda vērtspapīriem:

- viens centrālās valdības parāda vērtspapīrs 136,5 tūkstošu EUR apmērā;
- vienas kredītiestādes parāda vērtspapīrs 147,4 tūkstošu EUR apmērā.

33. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

Koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kas nepieciešams koncerna un bankas darbības nodrošināšanai un akciju kapitāla vērtības palielināšanai. Kapitāla pietiekamība atspoguļo koncerna un bankas spēju segt iespējamus zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.

2016. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Atbilstoši Regulas prasībām, koncerns/banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju, operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro pamatrādītāja pieeju un RTN atvasinātajiem instrumentiem kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības aprēķinam piemēro standartizēto metodi.

Regula nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītāju 4,5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (Tier 1) 6,0% apmērā un kopējā kapitāla rādītājam ir jābūt vismaz 8,0%. Saskaņā ar Regulā noteikto koncerna/bankas kopējam kapitālam ir jāatbilst kredītriska, tirgus riska un operacionālā riska kapitāla prasības kopsummai, ieskaitot kapitāla rezerves un iespējamās Pīlāra II kapitāla palielinājumus.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma noteiktajām prasībām koncerns un banka nodrošina kapitāla saglabāšanas rezerves uzturēšanu 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpirkšanu, tādējādi nosakot labi kapitalizētu banku pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 8,5% apmērā un kopējo kapitāla pietiekamības rādītāju 10,5% apmērā.

Papildus minētajam 2016. gada janvārī stājās spēkā FKTK prasības par pretciklisko kapitāla rezervi, kas balstās uz riska darījumu daļījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem. Koncerns/banka nodrošina, ka pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1) ir pietiekams, lai segtu kapitāla saglabāšanas un pretcikliskā kapitāla rezerves.

2016. gadā stājās spēkā EK Deleģētā Regula (ES) 2016/101, kas nosaka papildu vērtības korekcijas (PVK) aprēķināšanas principus. Papildu vērtības korekcijas noteikšanai koncerns un banka piemēro vienkāršoto pieeju.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Saskaņā ar šo pieeju papildu vērtības korekciju aprēķina kā 0,1% no patiesajā vērtībā vērtēto aktīvu un saistību absolūtās vērtības summas.

Koncerns un banka pārskata periodā ir ievērojuši Regulas prasības un pārskata perioda beigās koncerna CET1 rādītājs bija 12,31 % , kopējais kapitāla rādītājs bija 18,81%, tādējādi koncerna kapitalizācija tiek uzturēta līmenī, kas pārsniedz kapitāla prasību saskaņā ar Regulu.

2015. gada beigās FKTK pieņēma lēmumu banku identificēt kā citu sistēmiski nozīmīgu iestādi un nosakot, ka sākot ar 2017. gada 30. jūniju koncernam/bankai ir arī noteikta prasība uzturēt citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezervi 1,0% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, savukārt no 2018. gada 30. jūnija – 2,0%.

Papildus minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinam, banka dokumentē un veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), ko veic banka, ietver gan kapitāla pietiekamības kvantitatīvo novērtējumu, gan kvalitatīvos aspektus, t.sk. darbības ilgtermiņa plānošanu un atbilstības stratēģijas noteikšanu, būtisko risku identificēšanu, pieļaujamo risku līmeņu noteikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmu izveidi un pilnveidošanu, pastāvīgu bankas darbībai piemītošo risku (riska profila) apzināšanu un kontroli. Iekšējā kapitāla pietiekamības procesā (ICAAP) piemērojamās metodes un aprēķināšanas kārtība ir detalizēti aprakstīta informācijas atklāšanas paziņojumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

| | EUR'000 | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns* | Koncerns* | Banka | Banka |
| | 31.12.2016. | 31.12.2015. | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Pirmā līmeņa kapitāls | | | | |
| apmaksātais pamatkapitāls | 38,300 | 35,300 | 38,000 | 35,300 |
| akciju emisijas uzcenojums | 132,423 | 96,918 | 132,423 | 96,918 |
| rezerves kapitāls un citas rezerves | 2,134 | 2,134 | 2,134 | 2,134 |
| iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa | 62,805 | 72,188 | 68,770 | 68,565 |
| pārskata perioda peļņa | 6,000 | - | 6,000 | - |
| nemateriālie aktīvi | (6,029) | (6,333) | (5,827) | (6,036) |
| pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | 676 | 3,784 | 683 | 3,799 |
| nekontrolējamā daļa | 1,010 | 558 | - | - |
| papildu vērtības korekcija no patiesajā vērtībā vērtētiem aktīviem | (647) | - | (595) | - |
| Pirmā līmeņa kapitāls (Tier1) | 236,672 | 204,549 | 241,588 | 200,680 |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1) | 236,672 | 204,549 | 241,588 | 200,680 |
| Pirmā līmeņa papildu kapitāls | - | - | - | - |
| Otrā līmeņa kapitāls | | | | |
| subordinētais kapitāls | 125,063 | 120,323 | 125,063 | 120,323 |
| Otrā līmeņa kapitāls (Tier2) | 125,063 | 120,323 | 125,063 | 120,323 |
| Pašu kapitāls kopā | 361,735 | 324,872 | 366,651 | 321,003 |
| Kapitāla prasība | | | | |
| Kreditriskā kapitāla prasība | 126,178 | 125,680 | 124,879 | 125,612 |
| Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma | 7,353 | 7,240 | 7,289 | 7,240 |
| ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība | 1,671 | 496 | 1,686 | 496 |
| pozīcijas riska kapitāla prasība | 5,682 | 6,744 | 5,603 | 6,744 |
| Darījuma partnera riska kapitāla prasība | 63 | 11 | 5 | 11 |
| Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības | 12 | 3 | 1 | 3 |
| Operacionālā riska kapitāla prasība | 20,229 | 20,907 | 17,601 | 15,867 |
| Kapitāla prasība kopā | 153,835 | 153,841 | 149,775 | 148,733 |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%) | 12.31 | 10.64 | 12.90 | 10.79 |
| Kopējais kapitāla rādītājs (%) | 18.81 | 16.89 | 19.58 | 17.27 |

*koncerna sastāvs atbilst Regulas prasībām, atšķirības ar SFPS prasībām ir norādītas informācijas atklāšanas paziņojumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

34. Pielikums

Riska vadība

Riski ir koncerna un bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no koncerna un bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka koncerna un bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt koncerna un bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemt riskus.

Koncerns un banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski (reputācijas risks, atbilstības risks, stratēģijas un biznesa risks, komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks).

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli, tas ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts process visos uzņēmuma līmeņos, lai identificētu un novērtētu iespējamus draudus, kā arī, pieņemtu lēmumus par to novēršanu, lai nodrošinātu atbilstošu līdzsvaru starp riskiem un peļņu, kā arī, lai līdz minimumam samazinātu risku potenciālo negatīvo ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli un darbību.

Risku pārvaldīšanas process ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ieviešanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ieviešanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- visaptverošā risku novērtējuma veikšanu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros un kapitāla pietiekamības pārskata izveidošanu, kas balstās uz koncerna un bankas riska profilu;
- stresa testu veikšanu ar mērķi:
 - identificēt situācijas, kuras var būtiski ietekmēt koncerna un/vai bankas darbību;
 - novērtēt koncerna un/vai bankas spēju izturēt būtisku ārējo un iekšējo apstākļu pasliktināšanos;
 - noteikt veidus, kā koncerns un/vai banka varētu minimizēt atsevišķus riskus;
 - sagatavot rīcības plānus ārkārtas un krīzes situācijām;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādāta risku stratēģija, kas nosaka riskus, kurus banka uzņemas individuāli un koncerna līmenī, veicot savu darbību un sniedzot pakalpojumus, nosaka pieļaujamo risku līmeni un rīcību, pieļaujamā risku līmeņa ieviešanas nodrošināšanai. Risku stratēģija, ko apstiprina bankas padome, ir izstrādāta, pamatojoties uz "ABLV grupas darbības stratēģiju 2016. – 2018. gadam". Papildus risku stratēģijai ir izstrādātas arī risku vadības politikas, kuras apstiprina bankas padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tajā skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt koncerna un bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un, ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem, kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot koncerna un bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

35. Pielikums

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja koncerna vai bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret koncernu vai banku, kā arī varbūtība, ka iekļītie aktīvi varētu nesegt koncerna vai bankas prasības.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītriska pārvaldīšanas politiku, kas nosaka kredītriska pārvaldīšanas organizāciju un pamatprincipus, lai savlaicīgi konstatētu, analizētu, novērtētu un novērstu iespējamus kredītriskus. Koncerns un banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Kreditriska pārvaldīšanas process ietver:

- kreditriska un koncentrācijas riska ierobežojošo limitu noteikšanu un kontroli;
- kredītu piešķiršanas kritēriju noteikšanu un kontroli;
- klientu maksāspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtēšanu;
- izsniegto kredītu kvalitātes monitoringu individuāli un portfeļa līmenī;
- kredītu un citu aktīvu atgūstamās vērtības noteikšanu;
- kreditriska mērīšanu un novērtēšanu;
- kreditriska un koncentrācijas riska pārvaldīšanu regulējošo normatīvo dokumentu pārskatīšanu.

Kreditriska pārvaldīšanai izmanto:

- limitu sistēmu:
 - kredītportfeļa limitus atsevišķām kredītēšanas programmām, virzieniem, riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, kas noteikti saskaņā ar finanšu plānu, ES Regulu Nr.575/2013;
 - kredītportfeļa koncentrāciju ierobežojošos limitus, nosakot kredītportfeļa diversifikāciju pa tautsaimniecības nozarēm, viena veida nodrošinājumiem un valūtām;
 - kredītiestāžu un finanšu kompāniju limitus;
 - ieguldījumu vērtspapīros limitus;
 - finanšu instrumentu un preču turētāju limitus;
 - valsts risku un kredītreitingu grupu ierobežojošos limitus;
 - lielo riska darījumu limitus.
- aktīvu kvalitātes monitoringu.

Kreditriska mērīšanai koncerns un banka veic:

- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītportfeļa kvalitātes analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītportfelim, vērtspapīru portfelim un prasībām pret kredītiestādēm noteikto limitu izpildes analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un parāda vērtspapīru koncentrācijas analīzi;
- regulāru aktīvu kvalitātes novērtēšanu, kas tiek veikta ne retāk kā reizi ceturksnī – kredītportfelim un vērtspapīru portfelim, un ne retāk kā reizi gadā – pārējiem aktīviem;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā valsts riska analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā kredītiestāžu, finanšu kompāniju un finanšu instrumentu un preču turētāju analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kreditriska stresa testēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kapitāla pietiekamības novērtēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kreditriska un koncentrācijas riska novērtēšanu risku pārvaldīšanas pārskata ievaros;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī stratēģisko rādītāju novērtēšanu.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri koncerns un banka veic visaptverošu klienta maksāspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Izvērtējot sadarbības uzsākšanas iespējas ar finanšu iestādēm, koncerns un/vai banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus, gan citus kritērijus, un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi. Savukārt privātpersonu maksāspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei. Pēc sadarbības uzsākšanas ar klientu tiek veikts kredītu maksājumu kavējumu un nodrošinājumu vērtības izmaiņu monitorings, kā arī izlases veidā veikta klientu ienākumu pietiekamības pārbaude. Uzņēmumu maksāspēju koncerns un banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā koncerns un banka ir informēti par iespējamo kreditriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic koncerna un bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Koncerns/banka ir tiesīgi koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktoros. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts koncerns/bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu koncerns/banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muītas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parākus kā lietu kopību u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei koncerns un banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

Kreditriska pārvaldīšanas politika, Kredītēšanas noteikumi un citi normatīvie dokumenti nosaka akceptējamā nodrošinājuma galvenos kritērijus un veidus, nodrošinājuma novērtēšanas pamatprincipus un regularitāti. Atkarībā no nodrošinājuma veida un riska darījuma apjoma, koncerna/bankas darbinieki veic nodrošinājuma vērtības monitoringu 1 – 4 reizes gadā. Atsevišķos gadījumos var tikt pasūtīts neatkarīga vērtētāja vērtējums. Riska darījumiem, kas pārsniedz 3 miljonus EUR vai 5% no bankas pašu kapitāla, neatkarīga vērtētāja vērtējums tiek veikts reizi 3 gados.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai koncernā ir izveidota pastāvīgi funkcionējoša Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Koncerns/banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c. . Par kavētiem kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos procentu un/vai pamatsummas maksājumus. Kavēto dienu būtiskums dažādām kredītu grupām (hipotekārie kredīti, biznesa kredīti, patēriņa kredīti, u.c.) ir atšķirīgs (8 – 90 dienas) un tiek noteikts izvērtējot un ņemot vērā atbilstošās kredītu grupas riskus. Šajos pārskatos informācija ir atklāta par kredītu maksājumu kavējumiem sākot ar pirmo kavējuma dienu. Par kredītiem ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīti kredīti, kuriem koncerns/banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā.

Par problēmu (non-performing) kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos maksājumus vairāk nekā 90 dienas vai ir atzīts vērtības samazinājums (impaired), vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu, piemēram, kredīta nodrošinājuma piespiedu realizāciju, kā arī kredīti, kuru nodrošinājumi ir realizēti. Ja problēmu kredīts tiek restrukturizēts (mainīti līguma nosacījumi), tad kredīts saglabā problēmu kredītu statusu vismaz 12 mēnešus kopš mainīti līguma nosacījumi.

Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana (t.sk. līgumā noteikto maksājumu kavējums);
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā koncerns/banka nebūtu piešķirusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās gadījumos, kad kredīta atmaksa ir tieši atkarīga no nodrošinājuma vērtības;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

| | EUR'000 | | | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------------|-------------------------------|
| | Hipotekārie | Biznesa | Pārējie | Patēriņa | Kopā kredīti, bruto | Nodrošinājuma patiesā vērtība |
| | 31.12.2016. | | | | | |
| Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 269,227 | 622,659 | 80,607 | 1,055 | 973,548 | 1,557,791 |
| Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 30,607 | 7,254 | - | 124 | 37,985 | 41,868 |
| līdz 30 dienām | 24,852 | 3,571 | - | 54 | 28,477 | 30,872 |
| no 31 līdz 59 dienām | 4,472 | 3,403 | - | 26 | 7,901 | 9,106 |
| no 60 līdz 89 dienām | 505 | 6 | - | 23 | 534 | 416 |
| vairāk nekā 90 dienas | 778 | 274 | - | 21 | 1,073 | 1,474 |
| Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | 22,075 | 11,205 | 1,408 | 90 | 34,778 | 23,794 |
| Kopā kredīti, bruto | 321,909 | 641,118 | 82,015 | 1,269 | 1,046,311 | 1,623,453 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (7,811) | (7,110) | (1,365) | (81) | (16,367) | |
| Kopā kredīti, neto | 314,098 | 634,008 | 80,650 | 1,188 | 1,029,944 | |
| | 31.12.2015. | | | | | |
| Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 280,325 | 510,619 | 19,523 | 912 | 811,379 | 1,221,800 |
| Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 30,948 | 4,445 | - | 126 | 35,519 | 33,667 |
| līdz 30 dienām | 26,448 | 697 | - | 76 | 27,221 | 24,454 |
| no 31 līdz 59 dienām | 3,107 | 1,325 | - | 26 | 4,458 | 4,731 |
| no 60 līdz 89 dienām | 414 | 1,159 | - | 12 | 1,585 | 1,866 |
| vairāk nekā 90 dienas | 979 | 1,264 | - | 12 | 2,255 | 2,616 |
| Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | 34,455 | 14,772 | 1,719 | 114 | 51,060 | 33,422 |
| Kopā kredīti, bruto | 345,728 | 529,836 | 21,242 | 1,152 | 897,958 | 1,288,889 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (14,451) | (7,759) | (1,676) | (69) | (23,955) | |
| Kopā kredīti, neto | 331,277 | 522,077 | 19,566 | 1,083 | 874,003 | |

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

| | EUR'000 | | | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------------|-------------------------------|
| | Hipotekārie | Biznesa | Pārējie | Patēriņa | Kopā kredīti, bruto | Nodrošinājuma patiesā vērtība |
| | 31.12.2016. | | | | | |
| Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 269,227 | 604,945 | 80,607 | 982 | 955,761 | 1,548,410 |
| Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 30,607 | 7,255 | - | 123 | 37,985 | 41,868 |
| līdz 30 dienām | 24,852 | 3,571 | - | 53 | 28,476 | 30,872 |
| no 31 līdz 59 dienām | 4,472 | 3,404 | - | 26 | 7,902 | 9,106 |
| no 60 līdz 89 dienām | 505 | 6 | - | 23 | 534 | 416 |
| vairāk nekā 90 dienas | 778 | 274 | - | 21 | 1,073 | 1,474 |
| Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | 22,075 | 11,190 | 1,408 | 80 | 34,753 | 23,794 |
| Kopā kredīti, bruto | 321,909 | 623,390 | 82,015 | 1,185 | 1,028,499 | 1,614,072 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (7,811) | (7,104) | (1,365) | (73) | (16,353) | |
| Kopā kredīti, neto | 314,098 | 616,286 | 80,650 | 1,112 | 1,012,146 | |
| | 31.12.2015. | | | | | |
| Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 280,325 | 510,620 | 19,523 | 912 | 811,380 | 1,213,960 |
| Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 30,948 | 4,445 | - | 126 | 35,519 | 33,667 |
| līdz 30 dienām | 26,448 | 697 | - | 76 | 27,221 | 24,454 |
| no 31 līdz 59 dienām | 3,107 | 1,325 | - | 26 | 4,458 | 4,731 |
| no 60 līdz 89 dienām | 414 | 1,159 | - | 12 | 1,585 | 1,866 |
| vairāk nekā 90 dienas | 979 | 1,264 | - | 12 | 2,255 | 2,616 |
| Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | 34,455 | 13,888 | 1,718 | 114 | 50,175 | 33,422 |
| Kopā kredīti, bruto | 345,728 | 528,953 | 21,241 | 1,152 | 897,074 | 1,281,049 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (14,451) | (7,380) | (1,675) | (69) | (23,575) | |
| Kopā kredīti, neto | 331,277 | 521,573 | 19,566 | 1,083 | 873,499 | |

Koncerns/banka regulāri veic kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas. Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemto nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sagatavošanas datumu. Ja kredīta nodrošinājums ir finanšu instruments, tad tā patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši šī finanšu instrumenta tirgus vērtībai, ja kredīta nodrošinājums ir noguldījums bankā, tad nodrošinājuma patiesā vērtība ir šī noguldījuma nominālvērtība, savukārt, ja kredīta nodrošinājums ir nekustamais īpašums, tad tā patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši neatkarīgu ekspertu atzinumam, kas tiek koriģēta (samazināta), pamatojoties uz koncerna/bankas pieredzi. Cita nodrošinājuma patiesā vērtība tiek noteikta pēc to iepirkuma vērtības vai uzskaites vērtības, ņemot vērā neatkarīgu ekspertu un koncerna novērtējumu.

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2016. gada 31. decembrī ir 80,8 (82,6) miljoni EUR. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās, līdz brīdim, ja vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas, vai iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

Finanšu aktīvu kvalitāti koncerns un banka pārvalda, piemērojot iekšējos reitingus. Klientu kredītiem tiek piemēroti iekšējie reitingi, kur aktīvi ar augstu reitingu ir standarta aktīvi ar drošu kredītspēju, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi, kuru kredītspēja ir apšaubāma un kuriem nepieciešama pastiprināta koncerna un bankas kontrole. Savukārt, prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīriem tiek piemēroti reitingu aģentūru piešķirtie kredītreitingi. Kā aktīvi ar augstu reitingu tiek atzīti aktīvi ar investīciju līmeni, t.i. ar piešķirto reitingu ne zemāku kā BBB-, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi zem investīciju līmeņa.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

| Finanšu aktīvi | 31.12.2016. | | | | | | EUR 000 |
|---|---|------------------------|--|--|---|--|----------------------|
| | Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | | Ir portfeļa uzkrājumi | | Individuāli novērtēti | | Bruto finanšu aktīvi |
| | Ar augstāko reitingu | Ar pazeminātu reitingu | Aktīvi, kas ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | Aktīvi, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 414,431 | - | - | - | - | - | 414,431 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 226,241 | 46,279 | - | - | - | - | 272,520 |
| Atvasinātie līgumi | 624 | - | - | - | - | - | 624 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 11,815 | 16,601 | - | - | - | - | 28,416 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 1,001,455 | 41,119 | - | - | - | - | 1,042,574 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 894,397 | 159,342 | - | - | - | 1,580 | 1,055,319 |
| Kredīti | 907,476 | 66,072 | 37,804 | 23,524 | 181 | 11,254 | 1,046,311 |
| hipotekārie | 268,570 | 657 | 30,607 | 21,754 | - | 321 | 321,909 |
| biznesa | 557,244 | 65,415 | 7,170 | 272 | 84 | 10,933 | 641,118 |
| pārējie | 80,607 | - | - | 1,408 | - | - | 82,015 |
| patēriņa | 1,055 | - | 27 | 90 | 97 | - | 1,269 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | 1,295 | - | - | - | - | 1,295 |
| Kopā finanšu aktīvi, bruto | 3,456,439 | 330,708 | 37,804 | 23,524 | 181 | 12,834 | 3,861,490 |
| | | | | | | | 31.12.2015. |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 449,136 | - | - | - | - | - | 449,136 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 580,075 | 89,905 | - | - | - | - | 669,980 |
| Atvasinātie līgumi | 121 | - | - | - | - | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 19,601 | 6,520 | - | - | - | - | 26,121 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 1,794,532 | 38,541 | - | - | - | 99 | 1,833,172 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 823,777 | 189,391 | - | - | - | 4,445 | 1,017,613 |
| Kredīti | 742,358 | 69,022 | 34,720 | 36,093 | 798 | 14,967 | 897,958 |
| hipotekārie | 279,288 | 1,037 | 30,800 | 34,066 | 148 | 389 | 345,728 |
| biznesa | 442,634 | 67,985 | 3,892 | 194 | 553 | 14,578 | 529,836 |
| pārējie | 19,523 | - | - | 1,719 | - | - | 21,242 |
| patēriņa | 913 | - | 28 | 114 | 97 | - | 1,152 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | 1,465 | - | - | - | - | 1,465 |
| Kopā finanšu aktīvi, bruto | 4,409,600 | 394,844 | 34,720 | 36,093 | 798 | 19,511 | 4,895,566 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

| | | | | | | | EUR'000 |
|---|---|------------------------|--|--|---|--|----------------------|
| | | | | | | | 31.12.2016. |
| | Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | | Ir portfeļa uzkrājumi | | Individuāli novērtēti | | Bruto finanšu aktīvi |
| | Ar augstāko reitingu | Ar pazeminātu reitingu | Aktīvi, kas ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | Aktīvi, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | Aktīvi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | |
| Finanšu aktīvi | | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 413,047 | - | - | - | - | - | 413,047 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 225,118 | 56,386 | - | - | - | - | 281,504 |
| Atvasinātie līgumi | 80 | - | - | - | - | - | 80 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 21,010 | - | - | - | - | 21,010 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 925,966 | 31,128 | - | - | - | - | 957,094 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 832,528 | 156,934 | - | - | - | 1,580 | 991,042 |
| Kredīti | 889,689 | 66,072 | 37,804 | 23,499 | 181 | 11,254 | 1,028,499 |
| hipotekārie | 268,570 | 657 | 30,607 | 21,754 | - | 321 | 321,909 |
| biznesa | 539,531 | 65,415 | 7,170 | 257 | 84 | 10,933 | 623,390 |
| pārējie | 80,607 | - | - | 1,408 | - | - | 82,015 |
| patēriņa | 981 | - | 27 | 80 | 97 | - | 1,185 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | 663 | - | - | - | - | 663 |
| Kopā finanšu aktīvi, bruto | 3,286,428 | 332,193 | 37,804 | 23,499 | 181 | 12,834 | 3,692,939 |
| | | | | | | | 31.12.2015. |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 448,187 | - | - | - | - | - | 448,187 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 585,203 | 86,569 | - | - | - | - | 671,772 |
| Atvasinātie līgumi | 121 | - | - | - | - | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 20,708 | 1,578 | - | - | - | - | 22,286 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 1,742,013 | 38,541 | - | - | - | 99 | 1,780,653 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 775,870 | 187,504 | - | - | 4,445 | - | 967,819 |
| Kredīti | 742,358 | 69,022 | 34,720 | 36,093 | 798 | 14,083 | 897,074 |
| hipotekārie | 279,288 | 1,037 | 30,800 | 34,066 | 148 | 389 | 345,728 |
| biznesa | 442,635 | 67,985 | 3,892 | 194 | 553 | 13,694 | 528,953 |
| pārējie | 19,522 | - | - | 1,719 | - | - | 21,241 |
| patēriņa | 913 | - | 28 | 114 | 97 | - | 1,152 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | 606 | - | - | - | - | 606 |
| Kopā finanšu aktīvi, bruto | 4,314,460 | 383,820 | 34,720 | 36,093 | 5,243 | 14,182 | 4,788,518 |

Kredītriska koncentrācija

Koncentrācijas riska mazināšanai koncerns un banka piemēro diversifikāciju un limitu sistēmu. Koncerns un banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja (savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas), ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu, un citus ierobežojumus. Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, kas tiek noteikti, ņemot vērā ar kredīteshanas produktu, nodrošinājuma atrašanās vietu un nodrošinājuma likviditāti saistītos riskus.

Kredītportfeļa koncentrāciju vienā tautsaimniecības nozarē ierobežojošie limiti tiek noteikti ņemot vērā atbilstošajā nozarē izsniegto kredītu kvalitātes rādītājus, kā arī nozares attīstības tendences Latvijā un ārvalstīs.

Kredītportfeļa ierobežojumus pa valstīm nosaka, ņemot vērā ģilās reģistrācijas un piedziņas iespējas, kā arī valsts politisko un ekonomisko stāvokli.

Kredītportfeļa koncentrāciju ierobežojošie limiti viena veida nodrošinājumam tiek noteikti, ņemot vērā nodrošinājuma likviditāti.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kredīteshanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim.

Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā ar banku vai ar brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Koncerns un banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret atbilstošo kapitālu. Atbilstoši Regulai koncerns un banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no atbilstošā kapitāla.

Koncentrācijas riska analīzes mērķiem emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļiem piemēro šos kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings. Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļi ir labi diversificēti un vērtspapīru portfeļu diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentu tipiem un dzēšanas termiņiem.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Papildus kredītriska koncentrācijas efektīvai pārvaldīšanai koncernā un bankā ir noteikti kredītiestāžu un finanšu kompāniju limiti, kuru mērķis ir ierobežot atlikumus vienā kredītiestādē un saistīto kredītiestāžu grupā, kā arī minēto limitu kontroles noteikumi, kuros ir noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kontroles kārtība. Efektīvākas kredītriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu izvērtējumu, koncernā ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību koncerns nosaka maksimāli rekomendējamo sadarbības limitu apmērus, kuri tiek izmantoti lēmumu pieņemšanā par sadarbības limitu piešķiršanu kredītiestādēm. Atbilstoši iekšējo noteikumu kārtībai tiek nodrošināta noteikto limitu izpildes kontrole.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2016. gada 31. decembrī:

| | EUR'000 | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Latvijā | EMS valstīs | Pārējās ES valstīs | Pārējās OECD reģiona valstīs | Starptautiskās organizācijas | NVS valstīs | Citās valstīs | Kopā |
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 413,047 | 1,384 | - | - | - | - | - | 414,431 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 2 | 99,120 | 8,457 | 44,676 | - | 50,769 | 69,496 | 272,520 |
| Atvasinātie līgumi | - | - | 15 | 59 | - | - | 550 | 624 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 5,529 | 2,368 | 1,668 | 7,054 | - | 4,006 | 7,791 | 28,416 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 39,311 | 369,907 | 147,332 | 369,177 | 67,092 | 32,826 | 16,929 | 1,042,574 |
| Kredīti | 721,342 | 41,653 | 30,855 | 57,867 | - | 156,176 | 22,051 | 1,029,944 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 209,493 | 186,521 | 55,767 | 319,961 | 29,616 | 207,377 | 45,252 | 1,053,987 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 1,277 | 18 | - | - | - | - | - | 1,295 |
| Kopā finanšu aktīvi | 1,390,001 | 700,971 | 244,094 | 798,794 | 96,708 | 451,154 | 162,069 | 3,843,791 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | - | - | 18 | - | - | - | 24 | 42 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 277,024 | 349,130 | 609,062 | 126,053 | - | 536,686 | 1,732,371 | 3,630,326 |
| Pārējās finanšu saistības | 4,221 | 1,497 | 538 | 1,707 | - | 3 | 4,049 | 12,015 |
| Kopā finanšu saistības | 281,245 | 350,627 | 609,618 | 127,760 | - | 536,689 | 1,736,444 | 3,642,383 |
| Ārpusbilances posteņi | 44,619 | 29,128 | 6,158 | 40,138 | - | 13,092 | 9,285 | 142,420 |

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2015. gada 31. decembrī:

| | EUR'000 | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| | Latvijā | EMS valstīs | Pārējās ES valstīs | Pārējās OECD reģiona valstīs | Starptautiskās organizācijas | NVS valstīs | Citās valstīs | Kopā |
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 448,187 | 949 | - | - | - | - | - | 449,136 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 4,568 | 247,719 | 34,125 | 267,271 | - | 45,383 | 70,914 | 669,980 |
| Atvasinātie līgumi | - | - | 99 | 19 | - | - | 3 | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 5,793 | 3,263 | 1,901 | 6,706 | - | 3,840 | 4,618 | 26,121 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 53,330 | 409,938 | 200,664 | 1,054,614 | 64,864 | 37,966 | 11,697 | 1,833,073 |
| Kredīti | 639,138 | 23,008 | 19,299 | 33,794 | - | 132,934 | 25,830 | 874,003 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 203,714 | 191,200 | 77,837 | 287,535 | 29,428 | 203,190 | 22,143 | 1,015,047 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 1,363 | 102 | - | - | - | - | - | 1,465 |
| Kopā finanšu aktīvi | 1,356,093 | 876,179 | 333,925 | 1,649,939 | 94,292 | 423,313 | 135,205 | 4,868,946 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 1 | 187 | 114 | 59 | - | - | 4 | 365 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 458,178 | 321,858 | 1,000,321 | 1,211,759 | - | 703,712 | 974,991 | 4,670,819 |
| Pārējās finanšu saistības | 4,048 | 23,653 | 799 | 611 | - | 277 | 607 | 29,995 |
| Kopā finanšu saistības | 462,227 | 345,698 | 1,001,234 | 1,212,429 | - | 703,989 | 975,602 | 4,701,179 |
| Ārpusbilances posteņi | 45,398 | 11,792 | 6,864 | 8,589 | - | 7,126 | 5,790 | 85,559 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2016. gada 31. decembrī:

EUR 000

| | Latvijā | EMS valstīs | Pārējās ES valstīs | Pārējās OECD reģiona valstīs | Starptautiskās organizācijas | NVS valstīs | Citās valstīs | Kopā |
|---|------------------|----------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 413,047 | - | - | - | - | - | - | 413,047 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 1 | 108,193 | 8,456 | 44,633 | - | 50,725 | 69,496 | 281,504 |
| Atvasinātie līgumi | - | - | 15 | 59 | - | - | 6 | 80 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 19,892 | - | - | 1,021 | - | 97 | - | 21,010 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 34,288 | 340,848 | 136,357 | 332,603 | 67,092 | 32,826 | 13,080 | 957,094 |
| Kredīti | 726,056 | 41,578 | 30,854 | 57,867 | - | 133,742 | 22,049 | 1,012,146 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 205,558 | 172,612 | 47,710 | 295,201 | 28,667 | 204,515 | 35,447 | 989,710 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 645 | 18 | - | - | - | - | - | 663 |
| Kopā finanšu aktīvi | 1,399,487 | 663,249 | 223,392 | 731,384 | 95,759 | 421,905 | 140,078 | 3,675,254 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | - | - | 18 | - | - | - | 24 | 42 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 296,550 | 346,063 | 582,356 | 122,941 | - | 511,970 | 1,655,433 | 3,515,313 |
| Pārējās finanšu saistības | 1,611 | 200 | 38 | 192 | - | 3 | 235 | 2,279 |
| Kopā finanšu saistības | 298,161 | 346,263 | 582,412 | 123,133 | - | 511,973 | 1,655,692 | 3,517,634 |
| Ārpusbilances posteņi | 38,759 | 29,128 | 6,158 | 40,138 | - | 13,092 | 9,285 | 136,560 |

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2015. gada 31. decembrī:

EUR 000

| | Latvijā | EMS valstīs | Pārējās ES valstīs | Pārējās OECD reģiona valstīs | Starptautiskās organizācijas | NVS valstīs | Citās valstīs | Kopā |
|---|------------------|----------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 448,187 | - | - | - | - | - | - | 448,187 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 4,566 | 249,583 | 34,125 | 267,271 | - | 45,314 | 70,913 | 671,772 |
| Atvasinātie līgumi | - | - | 99 | 19 | - | - | 3 | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 18,950 | 191 | - | 1,567 | - | 1,578 | - | 22,286 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 53,330 | 389,891 | 197,273 | 1,026,452 | 64,864 | 37,966 | 10,778 | 1,780,554 |
| Kredīti | 638,634 | 23,008 | 19,299 | 33,794 | - | 132,934 | 25,830 | 873,499 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 199,770 | 179,369 | 68,207 | 269,598 | 28,512 | 200,425 | 19,372 | 965,253 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 504 | 102 | - | - | - | - | - | 606 |
| Kopā finanšu aktīvi | 1,363,941 | 842,144 | 319,003 | 1,598,701 | 93,376 | 418,217 | 126,896 | 4,762,278 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 1 | 187 | 114 | 59 | - | - | 4 | 365 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 484,239 | 333,939 | 985,551 | 1,175,846 | - | 667,384 | 963,271 | 4,610,230 |
| Pārējās finanšu saistības | 1,196 | 23,568 | - | - | - | - | - | 24,764 |
| Kopā finanšu saistības | 485,436 | 357,694 | 985,665 | 1,175,905 | - | 667,384 | 963,275 | 4,635,359 |
| Ārpusbilances posteņi | 38,262 | 11,792 | 6,864 | 8,589 | - | 7,126 | 5,790 | 78,423 |

36. Pielikums

Citi finanšu riski

Likviditātes risks

Likviditāte ir koncerna un bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO) un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti šādi rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- likviditātes rādītājs "līdz 30 dienām";
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa;
- likviditātes seguma rādītājs (LCR);
- neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR).

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu "līdz 30 dienām" vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvido aktīvu īpatsvara kopējos bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina bankas reputāciju.

Bankas likviditātes rādītājs - 2016. gada 31. decembrī bija 78,40% (82,68%).

Koncerna un bankas likviditātes seguma rādītājs (LCR) 2016. gada 31. decembrī bija 398,0% (448,0%) un 375,0% (437,0%). Atbilstoši Regulas prasībām 2016. gada 31. decembrī koncernam un bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 70%.

Koncerns pārvalda finansējuma likviditātes risku un kontrolē finansējuma struktūru, novērtējot:

- finansējuma struktūru ar mērķi noteikt bankas atkarību no atsevišķiem piesaistīto resursu veidiem;
- finansējuma termiņu diversifikāciju;
- iespējamus finansējuma avotus un bankas spēju ātri piesaistīt naudas līdzekļus no finansējuma avotiem.

Koncerns regulāri novērtē un kontrolē tā likvidos aktīvus, kā arī nodrošinājuma pozīcijas (aktīvus, kurus koncerns var izmantot kā nodrošinājumu aizņēmumiem resursu piesaistei). Koncerns diversificē šos aktīvus, ņemot vērā līdzekļu saņemšanas (darījumu noslēgšanas) iespējamus ierobežojumus (juridiskos, regulējošos, operatīvos u.tml.), cenu svārstības, diskontus (starpību starp saņemtajiem līdzekļiem un to nodrošinājuma patieso vērtību), papildu prasības nodrošinājumam krīzes situācijās u.c.

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Koncernā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Koncerna ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārēja rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar koncernu/banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši koncerna un bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas, no kurām katrai ir noteiktas kvantitatīvās un kvalitatīvās pazīmes, kuru iestāšanās gadījumā ir noteikti arī likviditāti uzlabojušie koncerna un bankas pasākumi.

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerns regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāties Likviditātes krīzes pārvarēšanas instrukcijā minētās krīžu pazīmes, kā arī noskaidrot, vai nav nepieciešams veikt izmaiņas bankas likviditātes pārvaldīšanu regulējošajos dokumentos. Balstoties uz likviditātes stresa testu rezultātiem koncerns un banka nosaka likviditātes riskam nepieciešamā kapitāla apmēru.

Termiņstruktūras analīze

Koncerns un banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus, pamatojoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē. Koncerna un bankas vadība katru dienu uzrauga un pārvalda likviditātes pozīciju saskaņā ar likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņem.

Prasības un saistības aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūrā tiek uzrādītas atbilstoši noslēgtajiem līgumiem, izņemot turpmāk norādīto.

Vērtspapīri koncerna portfelī tiek uzrādīti tādā termiņā, kādā tos ir iespējams realizēt bez zaudējumiem, tas ir, par tirgus vērtību, izņemot līdz termiņa beigām turētos ieguldījumus. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa vērtspapīri termiņstruktūras analīzē tiek uzrādīti atbilstoši iespējām veikt repo darījumus ar šiem vērtspapīriem, pretī saņemot aizņēmumu pret vērtspapīru ķīli. To vērtspapīru daļu, ar kuriem ir iespējami repo darījumi, termiņstruktūras analīzē uzrāda likviditātes grupā "uz pieprasījumu un līdz 1 mēnesim", savukārt to vērtspapīru daļu, ar kuriem nav iespējams veikt repo darījumu, uzrāda atbilstoši to dzēšanas termiņam.

Pēc koncerna pieredzes norēķinu konti un citi līdzīgi noguldījumi ir stabils finansējuma avots. Norēķinu konti un pēc būtības līdzīgi noguldījumu veidi, kuru dzēšanas termiņš ir "uz pieprasījumu", saistību termiņstruktūras analīzē tiek uzrādīti termiņu sadalījumā, kas atbilst koncerna pieredzei par šo noguldījumu veidu dzīves ciklu koncernā, lai gan pieprasījuma noguldījumus noguldītāji ir tiesīgi no bankas saņemt jebkurā laikā bez soda sankcijām. Pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa termiņiem nepārsniedz 5 gadus un atbilst koncerna pieredzei par to cik ilgā laikā un cik liela daļa no pieprasījuma noguldījumiem aizplūst no koncerna. Šis princips netiek attiecināts uz lielo noguldītāju pieprasījuma noguldījumiem, jo koncerns uzskata tos par mazāk stabiliem un šos noguldījumus termiņstruktūras analīzē atspoguļo sadaļā "uz pieprasījumu un līdz 1 mēnesim".

Termiņnoguldījumus uzrāda atbilstoši līgumu termiņiem, taču noguldītājiem ir tiesības pieprasīt koncernam/bankai atmaksāt termiņnoguldījumus pirms noslēgtā līguma termiņa beigām, zaudējot daļu no termiņdepozīta. Aktīviem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā.

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2016. gada 31. decembrī:

| | Uz pieprasījumu un līdz 1 mēn. | 1–3 mēn. | 3–12 mēn. | 1–5 gadiem | Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa | Kopā |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| EUR'000 | | | | | | |
| Aktīvi | | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 414,431 | - | - | - | - | 414,431 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 245,629 | 2,562 | - | - | 24,329 | 272,520 |
| Atvasinātie līgumi | 20 | 60 | 365 | 179 | - | 624 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 23,569 | - | 4,847 | - | - | 28,416 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 945,876 | 10,233 | 27,112 | 55,805 | 3,548 | 1,042,574 |
| Kredīti | 142,606 | 26,882 | 139,818 | 482,851 | 237,787 | 1,029,944 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 727,925 | 15,320 | 53,597 | 124,673 | 132,472 | 1,053,987 |
| Pārējie aktīvi | 5,624 | - | 6,225 | - | 118,978 | 130,827 |
| Kopā aktīvi | 2,505,680 | 55,057 | 231,964 | 663,508 | 517,114 | 3,973,323 |
| Saistības | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 23 | 19 | - | - | - | 42 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 753,772 | 200,966 | 575,567 | 1,968,895 | 131,126 | 3,630,326 |
| Pārējās saistības | 24,622 | - | - | - | - | 24,622 |
| Kopā saistības | 778,417 | 200,985 | 575,567 | 1,968,895 | 131,126 | 3,654,990 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | 318,333 | 318,333 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 778,417 | 200,985 | 575,567 | 1,968,895 | 449,459 | 3,973,323 |
| Ārpusbilances posteņi | 32,478 | 11,199 | 66,943 | 15,910 | 15,890 | 142,420 |
| Likviditātes neto pozīcija | 1,694,785 | (157,127) | (410,546) | (1,321,297) | 51,765 | x |
| Likviditātes kopējā pozīcija | 1,694,785 | 1,537,658 | 1,127,112 | (194,185) | (142,420) | x |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

| Aktīvi | Uz pieprasījumu un līdz 1 mēn. | 1-3 mēn. | 3-12 mēn. | 1-5 gadiem | Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa | Kopā |
|---|--------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 449,136 | - | - | - | - | 449,136 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 631,612 | 7,350 | 7,805 | - | 23,213 | 669,980 |
| Atvasinātie līgumi | 53 | 68 | - | - | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 6,369 | 19,543 | 209 | - | - | 26,121 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 1,690,252 | 71,037 | 31,099 | 33,616 | 7,069 | 1,833,073 |
| Kredīti | 98,911 | 24,841 | 69,314 | 475,839 | 205,098 | 874,003 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 588,257 | 11,897 | 58,984 | 237,393 | 118,516 | 1,015,047 |
| Pārējie aktīvi | 5,767 | 228 | 3,524 | - | 114,588 | 124,107 |
| Kopā aktīvi | 3,470,357 | 134,964 | 170,935 | 746,848 | 468,484 | 4,991,588 |
| Saistības | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 150 | 215 | - | - | - | 365 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 902,149 | 199,120 | 693,950 | 2,752,584 | 123,016 | 4,670,819 |
| Pārējās saistības | 43,075 | - | - | - | - | 43,075 |
| Kopā saistības | 945,374 | 199,335 | 693,950 | 2,752,584 | 123,016 | 4,714,259 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | 277,329 | 277,329 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 945,374 | 199,335 | 693,950 | 2,752,584 | 400,345 | 4,991,588 |
| Ārpusbilances posteņi | 35,450 | 3,763 | 5,511 | 16,038 | 24,797 | 85,559 |
| Likviditātes neto pozīcija | 2,489,533 | (68,134) | (528,526) | (2,021,774) | 43,342 | x |
| Likviditātes kopējā pozīcija | 2,489,533 | 2,421,399 | 1,892,873 | (128,901) | (85,559) | x |

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2016. gada 31. decembrī:

EUR'000

| Aktīvi | Uz pieprasījumu un līdz 1 mēn. | 1-3 mēn. | 3-12 mēn. | 1-5 gadiem | Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa | Kopā |
|---|--------------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 413,047 | - | - | - | - | 413,047 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 254,613 | 2,562 | - | - | 24,329 | 281,504 |
| Atvasinātie līgumi | 20 | 60 | - | - | - | 80 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 16,163 | - | 4,847 | - | - | 21,010 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 944,919 | 6,181 | 5,423 | - | 571 | 957,094 |
| Kredīti | 142,523 | 26,882 | 121,573 | 483,381 | 237,787 | 1,012,146 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 727,401 | 14,603 | 51,912 | 89,399 | 106,395 | 989,710 |
| Pārējie aktīvi | 4,040 | - | 2,456 | - | 168,499 | 174,995 |
| Kopā aktīvi | 2,502,726 | 50,288 | 186,211 | 572,780 | 537,581 | 3,849,586 |
| Saistības | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 23 | 19 | - | - | - | 42 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 725,047 | 198,975 | 544,957 | 1,915,209 | 131,125 | 3,515,313 |
| Pārējās saistības | 12,429 | - | - | - | - | 12,429 |
| Kopā saistības | 737,499 | 198,994 | 544,957 | 1,915,209 | 131,125 | 3,527,784 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | 321,802 | 321,802 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 737,499 | 198,994 | 544,957 | 1,915,209 | 452,927 | 3,849,586 |
| Ārpusbilances posteņi | 26,618 | 11,199 | 66,943 | 15,910 | 15,890 | 136,560 |
| Likviditātes neto pozīcija | 1,738,609 | (159,905) | (425,689) | (1,358,339) | 68,764 | x |
| Likviditātes kopējā pozīcija | 1,738,609 | 1,578,704 | 1,153,015 | (205,324) | (136,560) | x |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2015. gada 31. decembrī:

| | EUR'000 | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Aktīvi | Uz pieprasījumu un līdz 1 mēn. | 1–3 mēn. | 3–12 mēn. | 1–5 gadiem | Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa | Kopā |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 448,187 | - | - | - | - | 448,187 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 633,842 | 7,350 | 7,805 | - | 22,775 | 671,772 |
| Atvasinātie līgumi | 53 | 68 | - | - | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 3,336 | 18,741 | 209 | - | - | 22,286 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 1,693,215 | 60,845 | 26,340 | - | 154 | 1,780,554 |
| Kredīti | 98,911 | 24,841 | 69,314 | 475,839 | 204,594 | 873,499 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 588,258 | 10,654 | 55,992 | 214,210 | 96,139 | 965,253 |
| Pārējie aktīvi | 3,131 | 228 | 3,039 | - | 160,051 | 166,449 |
| Kopā aktīvi | 3,468,933 | 122,727 | 162,699 | 690,049 | 483,713 | 4,928,121 |
| Saistības | | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 150 | 215 | - | - | - | 365 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 893,983 | 198,226 | 690,113 | 2,704,892 | 123,016 | 4,610,230 |
| Pārējās saistības | 36,073 | - | - | - | - | 36,073 |
| Kopā saistības | 930,206 | 198,441 | 690,113 | 2,704,892 | 123,016 | 4,646,668 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | 281,453 | 281,453 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 930,206 | 198,441 | 690,113 | 2,704,892 | 404,469 | 4,928,121 |
| Ārpusbilances posteņi | 28,314 | 3,763 | 5,511 | 16,038 | 24,797 | 78,423 |
| Likviditātes neto pozīcija | 2,510,413 | (79,477) | (532,925) | (2,030,881) | 54,447 | x |
| Likviditātes kopējā pozīcija | 2,510,413 | 2,430,936 | 1,898,011 | (132,870) | (78,423) | x |

Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, koncerns un banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neapreķinātos maksājamus procentus 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2016. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

| | EUR'000 | | | | | |
|---|----------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|
| Finanšu saistības | Uzskaites vērtība | Līdz 1 mēn. | 1 – 12 mēn. | 1 – 5 gadi | Vairāk kā 5 gadi | Kopā |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 16,463 | 16,463 | - | - | - | 16,463 |
| Atvasināto līgumu ienākošās summas | 42 | (1,695) | (1,189) | - | - | (2,884) |
| Atvasināto līgumu izejošās summas | - | 1,694 | 1,155 | - | - | 2,849 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 3,613,863 | 3,032,637 | 242,539 | 222,609 | 131,882 | 3,629,667 |
| Pārējās finanšu saistības | 12,015 | 12,015 | - | - | - | 12,015 |
| Kopā finanšu saistības | 3,630,368 | 3,049,099 | 242,505 | 222,609 | 131,882 | 3,646,095 |
| Ārpusbilances posteņi | 142,420 | 32,477 | 78,143 | 15,910 | 15,890 | 142,420 |
| Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi | 3,772,788 | 3,081,576 | 320,648 | 238,519 | 147,772 | 3,788,515 |

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2015. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

| | EUR'000 | | | | | |
|---|----------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|
| Finanšu saistības | Uzskaites vērtība | Līdz 1 mēn. | 1 – 12 mēn. | 1 – 5 gadi | Vairāk kā 5 gadi | Kopā |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 49,154 | 49,154 | - | - | - | 49,154 |
| Atvasināto līgumu ienākošās summas | 365 | (2,804) | (2,641) | - | - | (5,445) |
| Atvasināto līgumu izejošās summas | - | 2,899 | 2,712 | - | - | 5,611 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 4,621,665 | 3,835,839 | 264,020 | 415,857 | 123,664 | 4,639,380 |
| Pārējās finanšu saistības | 29,995 | 29,995 | - | - | - | 29,995 |
| Kopā finanšu saistības | 4,671,184 | 3,885,088 | 264,091 | 415,857 | 123,664 | 4,688,700 |
| Ārpusbilances posteņi | 85,559 | 35,450 | 9,274 | 16,038 | 24,797 | 85,559 |
| Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi | 4,756,743 | 3,920,538 | 273,365 | 431,895 | 148,461 | 4,774,259 |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2016. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

| | EUR'000 | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Finanšu saistības | Uzskaites vērtība | Līdz 1 mēn. | 1 – 12 mēn. | 1 – 5 gadi | Vairāk kā 5 gadi | Kopā |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 20,375 | 20,375 | - | - | - | 20,375 |
| Atvasināto līgumu ienākošās summas | 42 | (1,695) | (1,189) | - | - | (2,884) |
| Atvasināto līgumu izejošās summas | - | 1,694 | 1,155 | - | - | 2,849 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 3,494,938 | 2,932,824 | 224,721 | 221,314 | 131,882 | 3,510,741 |
| Pārējās finanšu saistības | 2,279 | 2,279 | - | - | - | 2,279 |
| Kopā finanšu saistības | 3,515,355 | 2,953,198 | 224,687 | 221,314 | 131,882 | 3,531,081 |
| Ārpusbilances posteņi | 136,560 | 26,618 | 78,142 | 15,910 | 15,890 | 136,560 |
| Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi | 3,651,915 | 2,979,816 | 302,829 | 237,224 | 147,772 | 3,667,641 |

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2015. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

| | EUR'000 | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Finanšu saistības | Uzskaites vērtība | Līdz 1 mēn. | 1 – 12 mēn. | 1 – 5 gadi | Vairāk kā 5 gadi | Kopā |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 63,294 | 63,294 | - | - | - | 63,294 |
| Atvasināto līgumu ienākošās summas | 365 | (2,804) | (2,641) | - | - | (5,445) |
| Atvasināto līgumu izejošās summas | - | 2,899 | 2,712 | - | - | 5,611 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 4,546,936 | 3,753,521 | 266,568 | 420,966 | 123,664 | 4,564,719 |
| Pārējās finanšu saistības | 24,764 | 24,764 | - | - | - | 24,764 |
| Kopā finanšu saistības | 4,610,595 | 3,816,910 | 266,639 | 420,966 | 123,664 | 4,628,179 |
| Ārpusbilances posteņi | 78,423 | 28,314 | 9,274 | 16,038 | 24,797 | 78,423 |
| Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi | 4,689,018 | 3,845,224 | 275,913 | 437,004 | 148,461 | 4,706,602 |

Tirgus riski

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē. Tirgus riska identifikācija, novērtēšana un pārvaldīšana koncernā un bankā ir noteikta Tirgus riska pārvaldīšanas politikā.

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

- vērtspapīru cenu izmaiņu risks – iespēja ciest zaudējumus kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai;
- procentu likmju risks – procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz koncerna un bankas ienākumiem, kā arī koncerna un bankas kapitāla ekonomisko vērtību;
- ārvalstu valūtas risks – iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam, zeltu pielīdzina ārvalstu valūtai;
- preču risks – iespēja ciest zaudējumus kādas preču pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgās preces cenai. Prece šajā izpratnē ir ķermeniska lieta, kuru tirgo vai var tirgot otrreizējā tirgū, piemēram, lauksaimniecības produkti, nafta, dārgmetāli (izņemot zeltu).

Bankai un koncernam nav bijis vērtspapīrošanas pozīciju 2016. gadā.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Kā vienu no vērtspapīru cenu izmaiņu riska pārvaldīšanas instrumentiem koncerns un banka izmanto "zaudējumu" indikatoru, ar mērķi savlaicīgi identificēt vērtspapīru cenu samazinājumu zem noteiktā līmeņa. Pamatojoties uz minēto, atbildīgo struktūrvienību vadītāji var pieņemt lēmumu par vērtspapīra pārdošanu vai saglabāšanu portfelī.

Finanšu instrumenti ar nefiksētu ienākumu tiek turēti bankas tirdzniecības portfelī.

Koncerna riska darījumu apmērs ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī, pārskata perioda beigās bija 12,9 (12,6) miljoni EUR, savukārt bankai – 2,9 (12,6) miljoni EUR.

Vērtspapīru cenu izmaiņu riska līmenis bankā un koncernā tiek ierobežots, nosakot iekšējos limitus, kuru ievērošana tiek regulāri kontrolēta, izmantojot riskam pakļautās vērtības iekšējo modeli.

Banka un koncerns regulāri novērtē vērtspapīru cenu izmaiņu risku likviditātes stresa testu ietvaros.

Vērtspapīru cenu izmaiņu riskam nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai tirdzniecības portfeļa un pārdošanai pieejamā portfeļa vērtspapīriem banka un koncerns izmanto riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējos modeļus.

Valūtas risks

Koncerns un banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas.

Riska vadības pārvalde veic valūtas riska kontroli un novērtēšanu. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka ārvalstu valūtas riska ierobežošanai banka drīkst noslēgt atvasinātos finanšu instrumentus. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem ar mērķi gūt peļņu ir aizliegti.

Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD (ASV dolāri) valūtās. Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2016. gada 31. decembrī bankas atklātā pozīcija USD bija 3,6% (0,7%) no bankas atbilstošā kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un koncerns/banka veic riskam pakļautās vērtība (VaR) aprēķinu, ko izmanto arī valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai. Kā arī kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2016. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

Koncerna Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērto valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no atbilstošā kapitāla un kopējā bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no atbilstošā kapitāla. 2016. gadā 31. decembrī banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Koncerna valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī:

| | EUR | USD | RUB | Pārējās valūtas | EUR'000 Kopā |
|---|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 410,719 | 3,476 | 35 | 201 | 414,431 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 28,940 | 178,353 | 5,970 | 59,257 | 272,520 |
| Atvasinātie līgumi | 624 | - | - | - | 624 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 7,914 | 18,897 | 1,605 | - | 28,416 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 105,747 | 929,574 | 2,364 | 4,889 | 1,042,574 |
| Kredīti | 750,291 | 275,332 | 2,132 | 2,189 | 1,029,944 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 204,516 | 842,483 | 6,514 | 474 | 1,053,987 |
| Pārējie aktīvi | 130,290 | 84 | - | 453 | 130,827 |
| Kopā aktīvi | 1,639,041 | 2,248,199 | 18,620 | 67,463 | 3,973,323 |
| Saistības | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 42 | - | - | - | 42 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 1,318,121 | 2,227,988 | 20,696 | 63,521 | 3,630,326 |
| Pārējās saistības | 16,654 | 7,420 | 514 | 34 | 24,622 |
| Kopā saistības | 1,334,817 | 2,235,408 | 21,210 | 63,555 | 3,654,990 |
| Neto garā/(īsā) bilances pozīcija | - | 12,791 | (2,590) | 3,908 | x |
| No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija | - | (363) | 1,361 | 4,204 | x |
| Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija | - | 12,428 | (1,229) | 8,112 | x |
| Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15% | - | (1,864) | 184 | (1,217) | x |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Koncerna valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

| | EUR | USD | RUB | Pārējās valūtas | EUR'000 Kopā |
|---|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 445,704 | 3,311 | - | 121 | 449,136 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 28,495 | 546,590 | 15,003 | 79,892 | 669,980 |
| Atvasinātie līgumi | 121 | - | - | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 5,234 | 19,731 | 1,156 | - | 26,121 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 153,320 | 1,670,194 | 3,284 | 6,275 | 1,833,073 |
| Kredīti | 648,958 | 211,790 | 2,308 | 10,947 | 874,003 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 205,074 | 802,372 | 7,130 | 471 | 1,015,047 |
| Pārējie aktīvi | 123,040 | 500 | 1 | 566 | 124,107 |
| Kopā aktīvi | 1,609,946 | 3,254,488 | 28,882 | 98,272 | 4,991,588 |
| Saistības | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 365 | - | - | - | 365 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 1,341,174 | 3,203,711 | 30,440 | 95,494 | 4,670,819 |
| Pārējās saistības | 21,754 | 21,289 | 17 | 15 | 43,075 |
| Kopā saistības | 1,363,293 | 3,225,000 | 30,457 | 95,509 | 4,714,259 |
| Neto garā/(īsā) bilances pozīcija | - | 29,488 | (1,575) | 2,763 | x |
| No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija | - | (20,675) | 2,461 | 171 | x |
| Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija | - | 8,813 | 886 | 2,934 | x |
| Juīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15% | - | (1,322) | (133) | (440) | x |

Bankas valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī:

| | EUR | USD | RUB | Pārējās valūtas | EUR'000 Kopā |
|---|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 409,335 | 3,476 | 35 | 201 | 413,047 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 27,038 | 189,409 | 5,964 | 59,093 | 281,504 |
| Atvasinātie līgumi | 80 | - | - | - | 80 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 7,011 | 12,887 | 1,112 | - | 21,010 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 55,493 | 894,348 | 2,364 | 4,889 | 957,094 |
| Kredīti | 754,925 | 252,900 | 2,132 | 2,189 | 1,012,146 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 195,434 | 787,288 | 6,514 | 474 | 989,710 |
| Pārējie aktīvi | 174,504 | 38 | - | 453 | 174,995 |
| Kopā aktīvi | 1,623,820 | 2,140,346 | 18,121 | 67,299 | 3,849,586 |
| Saistības | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 42 | - | - | - | 42 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 1,287,713 | 2,143,665 | 20,708 | 63,227 | 3,515,313 |
| Pārējās saistības | 11,735 | 638 | 22 | 34 | 12,429 |
| Kopā saistības | 1,299,490 | 2,144,303 | 20,730 | 63,261 | 3,527,784 |
| Neto garā/(īsā) bilances pozīcija | - | (3,957) | (2,609) | 4,038 | x |
| No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija | - | 16,668 | 1,361 | 4,204 | x |
| Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija | - | 12,711 | (1,248) | 8,242 | x |
| Juīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15% | - | (1,907) | 187 | (1,236) | x |

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Bankas valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

| | EUR | USD | RUB | Pārējās valūtas | EUR'000 Kopā |
|---|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 444,755 | 3,311 | - | 121 | 448,187 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 31,354 | 545,987 | 15,015 | 79,416 | 671,772 |
| Atvasinātie līgumi | 121 | - | - | - | 121 |
| Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 4,069 | 17,414 | 803 | - | 22,286 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi | 124,167 | 1,646,828 | 3,284 | 6,275 | 1,780,554 |
| Kredīti | 648,454 | 211,790 | 2,308 | 10,947 | 873,499 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 191,507 | 766,146 | 7,129 | 471 | 965,253 |
| Pārējie aktīvi | 165,358 | 524 | 1 | 566 | 166,449 |
| Kopā aktīvi | 1,609,785 | 3,192,000 | 28,540 | 97,796 | 4,928,121 |
| Saistības | | | | | |
| Atvasinātie līgumi | 365 | - | - | - | 365 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 1,341,145 | 3,143,424 | 30,441 | 95,220 | 4,610,230 |
| Pārējās saistības | 12,366 | 23,675 | 17 | 15 | 36,073 |
| Kopā saistības | 1,353,876 | 3,167,099 | 30,458 | 95,235 | 4,646,668 |
| Neto garā/(īsā) bilances pozīcija | - | 24,901 | (1,918) | 2,561 | x |
| No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija | - | (20,675) | 2,461 | 171 | x |
| Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija | - | 4,226 | 543 | 2,732 | x |
| Jutīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15% | - | (634) | (81) | (410) | x |

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz koncerna un/vai bankas finanšu stāvokli. Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Regulārā procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu "ekonomiskā vērtība" apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Pamatojoties uz veiktās analīzes rezultātiem, tiek izvērtēta procentu likmju stresa testu nepieciešamība un vajadzības gadījumā tiek izstrādāti iespējamo nelabvēlīgo procenta likmju izmaiņu stresa testa scenāriji. Stresa testu mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu procenta likmju izmaiņu ietekmi uz neto procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai koncernam un bankai tiek izmantota iekšējā ilguma metode.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (modified duration). Bankas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka procentu likmju riska ierobežošanai var tikt izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- Tsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- pieprasījuma noguldījumi tiek sadalīti termiņa intervālos atbilstoši vēsturiski novērotajai pieprasījuma noguldījumu stabilitātei un vēsturiskajam dzīves ciklam atbilstoši aizplūšanas likmei (decay rate). Termiņa intervālos tiek sadalīta tā pieprasījuma noguldījumu daļa, kas atbilst stabilajai daļai (core part) ar pieņēmumu par 200 bāzes punktu procentu likmju šoka scenāriju.

Atvasinātos finanšu instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas. Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes – procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i., analizējot pret procentu likmēm jutīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Nosakot procentu likmju riska ietekmi uz pašu kapitālu, analizē tiek ņemtas vērā iespējamās tirgus vērtības izmaiņas parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamajā portfelī mainoties tirgus procentu likmēm. Ietekmi uz peļņu veido procentu ienākumu izmaiņas, mainoties tirgus procentu likmēm, ņemot vērā visus aktīvus un saistības, kas pakļauti procentu likmju riskam.

Nākamā tabula atspoguļo koncerna un bankas jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu:

| | | EUR'000 | | | | | | | |
|------------------------------|----------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|
| | | Koncerns | | Koncerns | | Banka | | Banka | |
| | | 01.01.2016.– | | 01.01.2015.– | | 01.01.2016.– | | 01.01.2015.– | |
| | | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | |
| | | +100 bps | -100 bps | +100 bps | -100 bps | +100 bps | -100 bps | +100 bps | -100 bps |
| Kopā pa visām valūtām | Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu | (11,885) | 11,885 | (30,492) | 30,492 | (11,207) | 11,207 | (29,907) | 29,907 |
| | Izmaiņu ietekme uz peļņu | 6,231 | (6,231) | 5,842 | (5,842) | 6,331 | (6,331) | 6,197 | (6,197) |
| USD | Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu | (10,574) | 10,574 | (28,666) | 28,666 | (10,259) | 10,259 | (28,149) | 28,149 |
| | Izmaiņu ietekme uz peļņu | 2,177 | (2,177) | 2,348 | (2,348) | 2,275 | (2,275) | 2,603 | (2,603) |
| EUR | Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu | (1,311) | 1,311 | (1,826) | 1,826 | (948) | 948 | (1,758) | 1,758 |
| | Izmaiņu ietekme uz peļņu | 4,054 | (4,054) | 3,494 | (3,494) | 4,056 | (4,056) | 3,594 | (3,594) |

Preču risks

Preču grupa, kura pakļauj koncernu un banku preču riskam, ir dārgmetāli. Koncerna un bankas normatīvajos dokumentos ir noteikti pozīciju limiti un kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība preču riska segšanai dārgmetālu kontiem (izņemot zeltu), kuri uz aprēķina datumu atrodas koncerna un bankas bilancē.

Norēķinu risks

Norēķinu risks ir risks, kam koncerns un banka ir pakļauti nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (free deliveries) risks, un norēķinu riska kapitāla prasība ir minēto risku kapitāla prasību kopsumma. Lai ierobežotu koncerna un bankas pakļautību norēķinu /piegādes riskam, tiek regulāri novērtēti finanšu instrumentu turētāji un tiek noteikti finanšu instrumentu turētāju limiti koncerna un klientu finanšu instrumentiem. Koncernam un bankai uzņemoties norēķinu /piegādes risku klientu darījumos ar finanšu instrumentiem, normatīvajos dokumentos ir aprakstīta kārtība koncerna un bankas rīcībai norēķinu ar klientu finanšu instrumentiem kavēšanās gadījumos un noteikta kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība norēķinu riska segšanai. Koncernā un bankā ir noteikta norēķinu kārtība ar finanšu tirdzniecības darījumu partneriem, šādi ierobežojot pakļautību neapmaksāto piegāžu riskam.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris varētu neizpildīt saistības pret koncernu un banku pirms darījuma naudas plūsmu gala norēķina. Koncerns un banka ir pakļauti darījuma partnera kredītriskam darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Darījuma partnera kredītriska ierobežošanai koncerna un bankas normatīvajos dokumentos ir noteikti limiti darījuma partneriem, definētas limitos iekļaujamās prasības, limitu izpildes kontroles kārtība un periodiskums un ir noteikta kārtība, kādā tiek piesaistīts nodrošinājums. Nodrošinājuma pietiekamības kontrole tiek veikta katru dienu. Koncerns un banka darījuma partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķinā izmanto tirgus vērtības metodi.

37. Pielikums

Nefinanšu riski

Koncerna un bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. . Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem koncerna un bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina bankas padome. Bankas valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un uz šo rezultātu pamata nosaka limitus un citus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus, tādējādi nosakot koncernam un bankai pieņemamu operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošos lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku, ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgās struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulāra pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Operacionālā riska pārvaldīšanai tiek izmantotas šādas riska mazināšanas metodes:

- procesu automatizācija – ieguldījumi datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās ar mērķi automatizēt procesus;
- ārpalpojumu izmantošana – daļēji izslēdz operacionālā riska rašanās iemeslus, izmantojot ārpalpojuma sniedzēja pieredzi un iespējas;
- limitu sistēma – atsevišķu darījumu, darbinieku/struktūrvienību un koncerna un bankas darbības virzienu limitu noteikšana;
- piesardzīga koncerna un bankas darbības procesu organizācija, izmantojot šādus principus, kā funkciju sadalīšana, darbības rezultātu neatkarīga novērtēšana, operāciju autorizācija;
- apdrošināšana – izmanto operacionālā riska zaudējumu mazināšanai no notikumiem, kuriem ir zema iestāšanās varbūtība, bet iespējamais zaudējumu apjoms ir būtisks, to ieteicams izmantot arī gadījumos, kad process nav pilnībā vai daļēji automatizēts.

Koncerna un bankas operacionālā riska pārvaldīšanai ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem koncernā un bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta, ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējas ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamos pasākumus to novēršanai.

Regulāri tiek veikti operacionālā riska stresa testi ar mērķi novērtēt iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa testu rezultāti tiek izmantoti vērtējot minimālas kapitāla prasības pietiekamību operacionālā riska nepieciešamā kapitāla segšanai.

Pārskata gada laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti 949 (990) operacionālā riska notikumi, no kuriem 67 (61) operacionālā riska notikumi bija ar faktiskiem zaudējumiem 126,4 (95,5) tūkstoši EUR apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai nelielā zaudējumu summa liecina par koncerna un bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā - NILLTF) risks ir ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā saistībā

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

ar tās sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Par NILLTF riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Atbilstības direktors (CCO). Atbilstības pārvaldes darbinieki veic NILLTF riska pārvaldīšanu un riska novēršanas pasākumu izstrādi un nodrošināšanu, lai tiktu ievēroti likumi, noteikumi un standarti, kas pieņemti un apstiprināti NILLTF novēršanas jomā, un nepieļautu bankas un koncerna sabiedrību izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā.

Efektīvai klientu darbības uzraudzībai un NILLTF riska pārvaldīšanai bankā ir izveidota pastāvīgi strādājoša Klientu kontroles komiteja, kas iniciē un apstiprina iekšējos normatīvos dokumentus un to grozījumus klientu identifikācijas, akceptācijas, padziļinātas izpētes un citos jautājumos, izskata aizdomīgu darījumu izmeklēšanas rezultātus un pieņem attiecīgus lēmumus, atbilstoši savai kompetencei izskata klientu monitoringa (padziļinātas izpētes) rezultātus un lem par darījuma attiecību ar klientiem neuzsākšanu/izbeigšanu vai turpināšanu, apstiprina darbinieku apmācības plānu NILLTF jomā un iesniedz Valdei rekomendācijas NILLTF riska novēršanas sistēmas uzlabošanai.

Lai paaugstinātu darbu efektivitāti NILLTF jomā bankā ir izveidota arī Klientu monitoringa komiteja, kuras pamatuzdevums ir klientu darbības uzraudzības rezultātā sagatavoto ziņojumu izskatīšana un lēmumu pieņemšana par tiem. Komitejas pārziņā ir jautājumi, kas ir saistīti ar turpmāko klientu apkalpošanu un apkalpošanas ierobežojumiem, komiteja nodarbojas ar atsevišķu klientu padziļinātas izpētes rezultātu izskatīšanu.

Bankas un koncerna darbības stratēģijai atbilstošu klientu piesaistes un apkalpošanas principi, kurus realizē, ievērojot Latvijas normatīvo aktu prasības, kā arī banku labāko praksi, ir noteikti Klientu politikā.

Kontroles principus un kārtību, kādā Banka un tās meitas sabiedrības nodrošina NILLTF riska pārvaldīšanu, ekonomisko/finanšu sankciju ievērošanu, kā arī LR, ES un starptautisko NILLTFN un sankciju likumu ievērošanu ir noteikti NILLTFN un sankciju politikā. Politika nosaka NILLTF riska identificēšanu un pārvaldīšanu, tai skaitā mērīšanu, novērtēšanu, kontroli, pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu bankas vadībai.

NILLTF riska mazināšanai bankā izveidota un dokumentēta NILLTF riska pārvaldīšanas un novēršanas iekšējā sistēma, kas ietver darbības un pasākumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma, MK noteikumu, FKTK noteikumu un citu regulējošo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanai. Tajos noteikto kārtību un atbilstošus iekšējos normatīvos dokumentus jāievēro visiem koncerna darbiniekiem un pilnvarotajiem pārstāvjiem, kas iesaistīti klientu apkalpošanā un to darījumu, kā arī saimnieciskās/personiskās darbības pārraudzībā.

Bankas NILLTF riska pārvaldīšanas normatīvie dokumenti nosaka:

- kritērijus sadarbības uzsākšanai ar klientiem un sadarbības partneriem;
- potenciālo klientu loku;
- kārtību, kādā tiek uzsāktas darījumu attiecības;
- klientu identifikācijas un patiesā labuma guvēja noskaidrošanas kārtību;
- neparastu un aizdomīgu darījumu pazīmes, to konstatēšanu un izmeklēšanu;
- kārtību, kādā banka atturas no aizdomīgu darījumu veikšanas un ziņo par tiem Kontroles dienestam;
- klientu riska noteikšanu;
- klientu saimnieciskās darbības pārzināšanu;
- klientu darījumu uzraudzību un padziļināto izpēti;
- kārtību, kādā banka nodrošina darbu ar kontroles sarakstiem.

NILLTF riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar iekšējo modeli, kas balstās uz vienkāršoto metodi.

2015. gada beigās FKTK ierosināja administratīvo lietu un 2016. gada 26. maijā FKTK un ABLV Bank, AS noslēdza administratīvo līgumu, kurā vienojās par izlīgumu, lai ierosināto lietu izbeigtu.

Ar administratīvo līgumu bankai tika piemērota soda nauda un izteikts brīdinājums atbildīgajam bankas valdes loceklim. Nosakot piemērojamās soda naudas apmēru, FKTK ņēma vērā, ka banka izpilda visas regulējošās prasības un turpina uzlabot iekšējās kontroles sistēmu, tāpēc soda nauda tika piemērota samazinātā apmērā - 3,17 milj. EUR, kas atbilst 2,5% no bankas kopējo gada ienākumu summas. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam FKTK bija tiesīga piemērot soda naudu līdz 10% no bankas iepriekšējā finanšu gada kopējo neto ienākumu summas.

Administratīvajā līgumā puses vienojās par paredzētajiem turpmākajiem pasākumiem, ko banka apņēmas noteiktajos termiņos pilnībā izpildīt, lai pilnveidotu iekšējās kontroles sistēmu un stiprinātu tās darbības efektivitāti. Savukārt FKTK turpina uzraudzīt, vai banka pilda noteiktās apņēšanās līgumā noteiktajos termiņos un noteiktajā apjomā. Banka turpina iesākt darbu pie administratīvajā līgumā noteikto pienākumu izpildes un iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanas, ievērojot līgumā noteiktos termiņus.

Līdzīgi kā citās Latvijas bankās, kas pārsvarā apkalpo ārvalstu klientus, pēc FKTK iniciatīvas arī bankā kopš 2016. gada aprīļa norisinājās ASV konsultantu veikta neatkarīgā pārbaude atbilstoši ASV regulējošajām prasībām, lai pilnveidotu banku iekšējo kontroles sistēmu darbību un procesus. Bankā pārbaudi veica Navigant Consulting, Inc. Tas bija viens no

lielākajiem pēdējā laika projektiem mūsu bankā, kas prasīja lielu darba un finanšu ieguldījumu. Kopumā ar pārbaudes rezultātiem esam apmierināti: tika novērtētas bankas stiprās puses, un sniegtie ieteikumi ir izpildāmi bez būtiskiem ieguldījumiem tehnoloģijās un procesu izmaiņās. Pārbaudes gaitā ieguvām jaunu pieredzi par to, kā atšķiras atbilstības prasības Eiropas Savienībā un ASV.

Pārējie riski

Pārējos, kvantitatīvi nenosakāmajos, riskos iekļauj:

- reputācijas risku;
- atbilstības risku;
- stratēģijas un biznesa risku;
- komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risku.

Ņemot vērā grūtības dažus riskus novērtēt kvantitatīvi, banka un koncerns izveido šo risku kvalitatīvu un efektīvu pārvaldīšanas vidi.

Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanu veic saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus veicot šīs metodes piemērotības bankas darbībai izvērtējumu.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir potenciāls kaitējums reputācijai, kas var novest līdz negatīvai publicitātei, ieņēmumu samazināšanai, dārgai tiesvedībai, klientu bāzes samazināšanai vai svarīgu darbinieku aiziešanai.

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Koncernā un bankā reputācijas riska pārvaldīšana noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā.

Par reputācijas riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Operāciju direktors (COO).

Reputācijas riska pārvaldīšanā izmanto šādas metodes:

- riska identifikācija un novērtēšana;
- riska monitorings;
- riska kontrole un novēršana;
- krīzes komunikācijas un rīcības plāna izveidošana.

Reputācijas riska novērtējumam ir noteikti reputācijas riska vērtēšanas kritēriji un indikatori, kuri signalizē par riska līmeņa izmaiņām. Reputācijas risku novērtē pēc ekspertu vērtējuma metodes, kur par ekspertiem noteikti – Izpilddirektora vietnieks (dCEO), Risku direktors (CRO), Operāciju direktors (COO), Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs un Riska analīzes nodaļas darbinieks.

Monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi uzzināt un nekavējoties reaģēt uz masu medijos publicēto informāciju par koncerna sabiedrībām vai saistītām personām, kas var ietekmēt reputācijas riska līmeni. Monitoringa veikšanu un ziņošanu vadībai, ja ir konstatēta informācija, kas var negatīvi ietekmēt reputāciju, nodrošina Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs.

Koncernā un bankā ir dokumentēti Reputācijas krīzes komunikācijas noteikumi, ar mērķi nodrošināt visu struktūrvienību operatīvu un saskaņotu rīcību un optimālu komunikāciju, lai pēc iespējas novērstu krīzes situācijas, kā arī mazinātu to nodarīto kaitējumu bankas darbībai, reputācijai un tēlam.

Pasākumi reputācijas riska mazināšanai:

- likumdošanas prasību ievērošanas kontrole;
- reputācijas riska faktoru, ietekmes uz sabiedrības finanšu rādītājiem un datiem, analīze;
- savlaicīgu norēķinu ar klientiem, sadarbības partneriem nodrošināšana un kontrole;
- grāmatvedības uzskaites datu un atskaišu ticamības kontrole;
- darbinieku kvalifikācijas celšana.

Atbilstības risks

Atbilstības risks ir risks, ka bankai vai meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo banka vai meitas sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Atbilstības risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Atbilstības riska pārvaldīšana noteikta Atbilstības riska pārvaldīšanas politikā.

Par Atbilstības riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Atbilstības direktors (CCO).

ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi.

Atbilstības riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- atbilstības likumu, noteikumu un standartu apzināšana un problēmu un kritisko jomu identificēšana;
- atbilstības riska un tā iestāšanās seku analīze;
- atbilstības riska novēršanai veicamo pasākumu noteikšana un īstenošana (riska mazināšana);
- atbilstības riska monitorings.

Atbilstības riska novērtējuma veikšanai nepieciešamo datu savākšana un apkopošana notiek aptauju un interviju veidā, kuras veic atbilstības eksperts. Intervijas veic ar bankas struktūrvienību un meitas sabiedrību vadītājiem un, nepieciešamības gadījumā, ar citiem darbiniekiem (speciālistiem, ekspertiem konkrētajā jomā), kuru zināšanas un pieredze var palīdzēt riska novērtējuma veikšanai. Papildus izmanto gadījumu izpēti, tiesvedību reģistrā pieejamo informāciju, riskam notikumu un zaudējumu datu bāzē reģistrētos riska notikumus, regulatora veiktajās pārbaudēs konstatētos faktus un citus informācijas avotus. Atbilstības riska novērtēšanai piemēro ekspertu vērtējumu metodi. Noteiktais riska līmenis liecina par nepieciešamo reakciju, t. i., cik detalizēti nepieciešams izstrādāt preventīvos un korektīvos pasākumus attiecīgā riska novēršanai vai samazināšanai, kāda līmeņa darbinieki jānosaka par atbildīgajiem par riska novēršanu, kā arī kādos termiņos un kādā veidā jāreaģē riska iestāšanās gadījumā. Atbilstības riska monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi apzināt un nekavējoties reaģēt uz atbilstības likumu, noteikumu un standartu izmaiņām. Izmaiņu monitoringu veic Atbilstības ekspertu nodaļa. Atbilstības likumu, standartu un noteikumu ievērošanu struktūrvienības ikdienas darbā nodrošina katras struktūrvienības vadītājs.

Atbilstības riska mazināšanai tiek īstenoti šādi pasākumi:

- pastāvīga kontrole par atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu;
- atbilstības riska faktoru, ietekmes uz bankas un meitas sabiedrību finanšu rādītājiem un datiem analīze;
- darbinieku kvalifikācijas celšana un apmācība.

Stratēģijas un biznesa risks

Stratēģijas un biznesa risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un koncerna un bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta koncerna un bankas attīstības stratēģija, vai koncerna un bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var negatīvi ietekmēt koncerna un bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Stratēģiskā un biznesa riska pārvaldīšanai un mazināšanai bankā izveidota stratēģiskā plānošanas sistēma.

Stratēģiskā plānošana ir process, kura mērķis ir koncentrēt resursus un nodrošināt, lai visu struktūrvienību darbība ir vērsta uz vienotu mērķu sasniegšanu, kā arī lai palīdzētu noteikt lēmumus un rīcības plānus veiksmīgai darbības stratēģijas īstenošanai.

Koncernā un bankā ir dokumentēti Stratēģiskās plānošanas noteikumi, saskaņā ar kuriem stratēģiskā plānošana sastāv no:

- darbības stratēģijas;
- finanšu plāna viena gada periodam;
- budžetiem viena gada periodam;
- trīs gadu provizoriskā finanšu plāna;
- negatīvo scenāriju/faktoru analīzes diviem gadiem.

Bankas un koncerna līmenī tiek veikta stratēģijas īstenošanas kontrole, regulāri pārbaugot un novērtējot stratēģijas realizāciju pret plānotajiem rezultātiem. Konstatējot novirzes no plānotajiem rezultātiem, tiek veikta finanšu analīze un nepieciešamības gadījumā vadība pieņem lēmumus par pasākumiem risku mazināšanai.

Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks

Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks ir risks, ka koncerns un banka nesaņems plānoto tīro komisiju ienākumu apjomu. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi veido būtisku pamatdarbības ienākumu daļu, līdz ar to izmaiņas darbības veidos vai pakalpojumu veidos no kuriem tie gūti var būtiski ietekmēt koncerna un bankas finanšu darbības rezultātus un kapitāla apmēru. Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks tiek pārvaldīts stratēģijas un biznesa riska ietvaros.

Informāciju sistēmu risks

Koncernā ir izstrādāta Informācijas tehnoloģijas drošības politika, Informāciju sistēmu risku analīzes noteikumi, izstrādājamo informācijas sistēmu drošības prasības un citi normatīvie dokumenti, kuri nodrošina informācijas sistēmu risku pārvaldīšanu. Informāciju sistēmas risks ir iekļauts operacionālajā riskā, saskaņā ar bankā pieņemto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku, tāpēc kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķim tika pieņemts lēmums neizdalīt to no operacionālā riska kapitāla prasības. Koncerns veic Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzes datu analīzi, ar mērķi noteikt iespēju un nepieciešamību izdalīt informācijas sistēmu riskam atsevišķu no operacionālā riska kapitāla prasību.

Koncerns veic risku analīzi, lietojot dokumentētu metodiku, kas ļauj efektīvi plānot risku pārvaldīšanas pasākumus. Saskaņā ar risku analīzes rezultātiem, banka izvēlas nepieciešamos risku pārvaldīšanas jeb drošības līdzekļus. Risku pārvaldīšanas pasākumus banka nosaka, pamatojoties uz drošības pasākumu izmaksu un iespējamo zaudējumu samērojamību. Koncerns velta īpašu uzmanību un veic pasākumus, lai novērstu riskus, kas saistīti ar nesankcionētu piekļušanu bankas informācijai no ārpusē vai ar konfidencialas informācijas noplūdi, kas radusies, lietojot globālos datortīklus (Internet u.c.), elektronisko pastu, modemus, optiskos diskus, USB-flash datu nesējus un citus informācijas nesēju veidus.

Uzsākot jaunus informācijas sistēmu izstrādes, iegādes un pārmaiņu (modifikāciju) projektus, banka veic riska analīzi, saistītu ar šīm izmaiņām un veic darbības, lai samazinātu šos riskus.

38. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2016. gada 31. decembri esošās ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/vai koncernam.

39. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā, izņemot zemāk minēto.

Bankas valde ieteiks akcionāriem izmaksāt dividendes 73,2 miljonu EUR apmērā un 2017. gada aprīlī veikt jaunu bankas parasto akciju emisiju, tādējādi palielinot bankas pašu kapitālu par 50,7 miljoniem EUR.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

ABLV Bank, AS akcionāriem

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši ABLV Bank, AS ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā ietverto konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 82. lapai revīziju. Pievienotie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- konsolidēto un atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par to konsolidēto un atsevišķo darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

| Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati) | |
|---|--|
| Revīzijas jautājums | Veiktie pasākumi |
| <p><i>Kredītu un debitoru parādu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 1 029.9 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.3 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 16.4 miljoni EUR. Aizdevumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 1 012.1 miljons EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.1 miljons EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 16.4 miljoni EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (j) un (o) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi), 8., 17. un 35. pielikumi (finanšu informācija).</i></p> <p>Banka un citas Koncerna sabiedrības piedāvā dažādus kredītproduktus korporatīviem klientiem un privātpersonām. Kredītu un debitoru parādu relatīvā nozīme kopējo aktīvu sastāvā 2016. gada laikā ir pieaugusi. Koncernam un Bankai ir riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, t. sk. NVS valstīs, kurās nesenā pagātnē bija vērojams ekonomiskās aktivitātes samazinājums, šādu aizdevumu apjoms konsolidētajos finanšu pārskatos ir 156.2 miljoni EUR jeb 15.2% no kopējā neto kredītu un debitoru apjoma un 133.7 miljoni EUR jeb 13.2% no kopējā neto kredītu un debitoru apjoma atsevišķajos finanšu pārskatos.</p> <p>Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējām kā būtisku risku, jo uzkrājumu atzīšana zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara spriedumi un sarežģīti un komplicēti pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzīšanu, gan par tā apjomu.</p> | <p>Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • testētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot, bet ne tikai, kontroles pār riska kategorijas piešķiršanu aizņēmumiem, zaudējumu notikumu identificēšanu, kredītu ķīlu patiesās vērtības noteikšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu. <p>Attiecībā uz kredītiem korporatīvajiem klientiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Atlasot kredītu izlasi ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar savstarpēji saistītām aizņēmēju grupām, kredītus no uzraugāmo kredītu saraksta, pārstrukturētus vai ar NVS reģionu saistītus riska darījumus, izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kredītu daļas darbiniekiem un kredītu analīzes nodaļas pārstāvjiem, tika izvērtēts, vai nepastāv vērtības samazinājumu izraisīti notikumi; • gadījumos, kad tika konstatēti vērtības samazinājumu izraisīti notikumi, iztaujājot kredītu analīzes nodaļas pārstāvjus, tika izvērtētas nākotnes naudas plūsmas prognozes, kuras Aktīvu novērtēšanas komiteja izmanto kredītu vērtības samazinājuma izvērtējumā, un izvērtēti svarīgākie izdarītie pieņēmumi, piemēram, diskonta likmes, ķīlu vērtības (izmantojot mūsu vērtēšanas speciālistus), prognozētie darbības rādītāji, kā arī, ja atbilstoši, ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodi. <p>Attiecībā uz privātpersonām izsniegtiem kredītiem un citiem riska darījumiem, kuru vērtības samazinājums tiek vērtēts kolektīvi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pārbaudījām portfeļa grupu vērtības samazinājuma modeļus, t. sk. veikto |

| | |
|--|---|
| <p>Bankas un citu Koncerna sabiedrību specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt lieliem, individuāli uzraudzītiem riska darījumiem ar korporatīviem klientiem. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību. Vērtības samazinājuma uzkrājumi portfeļa grupām tiek atzīti galvenokārt hipotekārajiem kredītiem, un tie atspoguļo gan jau esošos zināmos kredītzaudējumus, gan tādos, kas ir radušies, bet individuālu riska darījumu līmenī vēl nav identificējami. Vērtības samazinājumu portfeļa grupām aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisko informāciju par zaudējumu rašanos un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz kvalitatīviem rādītājiem.</p> | <p>atgriezenisko testēšanu un aprēķinos izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti, kā arī izvērtējam tādus nozīmīgus parametrus kā saistību neizpildes varbūtība, zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) un ķīlas pārņemšanas un realizācijas periods.</p> <ul style="list-style-type: none"> • kritiski izvērtējam 2016. gada veikto izmaiņu modeļu parametrus un izmaiņas rezultātos pamatojumu, izmantojot mūsu izpratni par Bankas darbību, pašreizējam ekonomiskajām tendencēm un tirgus praksi; • izvērtējam kredītu kopu, kuriem 2016. gada 31. decembrī nav izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, izmantojot mūsu izpratni par riska darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem. |
| <p>Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtības samazināšanās (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)</p> | |
| <p>Revīzijas jautājums</p> | <p>Veiktie pasākumi</p> |
| <p><i>Konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādīto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 1 054.0 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.2 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 1.3 miljoni EUR. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 989.7 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.2 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 1.3 miljoni EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (j) apakšpunkts un (o) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi), 15. un 35. pielikumi (finanšu informācija).</i></p> <p>Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, kuri sastāv no fiksēta ienākuma vērtspapīriem, kas pēc sākotnējās atzīšanas tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, ir pakļauti būtiskam vērtības samazināšanās riskam, jo Bankas un citu Koncerna sabiedrību līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeli ietver vērtspapīrus ar kredītreitingu zem investīciju līmeņa, kuru bruto atlikums ir 159.3 miljonus EUR jeb 15.1% no kopējā bruto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa apjoma Koncernam un attiecīgi 156.9 miljonus jeb 15.8% no</p> | <p>Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pārbaudīts, vai līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu patiesās vērtības ir balstītas uz novērojamiem datiem no atbilstošām publiski pieejamām informācijas platformām, un tika izvērtēti dati, kas izmantoti šo aktīvu patiesās vērtības noteikšanā; • salīdzināta līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu patiesā vērtība ar to amortizēto pašizmaksu, kā arī izskatīta publiski pieejama informācija par obligāciju emitentiem un to kredītreitingi, lai izvērtētu vajadzību veikt vērtības samazināšanās novērtējumu; • ieguldījumiem ar konstatētiem zaudējumu gadījumiem, pārbaudītas Bankas Aktīvu novērtēšanas komitejas apstiprinātās nākotnes naudas plūsmas prognozes un izvērtēti galvenie pieņēmumi; • izvērtēta līdz termiņa beigām turētā portfeļa daļai, kas satur instrumentus ar kredītreitingu zem investīciju līmeņa, kolektīvā vērtības samazināšanās atzīšana, kur vērtības samazināšanās pazīmes nav konstatētas atsevišķu riska darījumu līmenī. |

| | |
|---|--|
| <p>kopējā bruto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa apjoma Bankai. Izvērtējums par to, vai ir jāatzīst vērtības samazinājums, balstoties uz pastāvošām vērtības samazinājuma pazīmēm, jo īpaši ieguldījumu patiesās vērtības samazinājuma un vērtības samazinājuma apmēra noteikšana, ja tāds identificēts, noteikšana, liek veikt būtiskus vadības spriedumus un aplēses.</p> | |
| <p>Pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazināšanās (konsolidētie finanšu pārskati)</p> | |
| <p>Revīzijas jautājums</p> | <p>Veiktie pasākumi</p> |
| <p><i>Konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītā pārņemtā nekustamā īpašuma uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 41.3 miljons EUR; 2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 3.4 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 8.9 miljoni EUR. Kopējais pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas apjoms bija 12.1 miljons EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (k) apakšpunkts un (p) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 6. pielikums (finanšu informācija).</i></p> <p>Ņemot vērā to, ka pārņemto nekustamo īpašumu, kas novērtēti pašizmaksā, veidi un atrašanās vietas ir ļoti atšķirīgas, lai konstatētu un novērtētu to vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi.</p> <p>Šo jomu mēs esam noteikuši par būtisku risku Koncerna revīzijas ietvaros, jo ar to ir saistītas sarežģītas aplēses, galvenokārt saistībā ar salīdzinošajām pārdošanas cenām un diskonta likmēm, un tādēļ, ka saistībā ar šādiem aktīviem iepriekš atzīti ievērojami zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas ietekmējuši arī vērtības samazinājuma summu, kas atzīta Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos saistībā ar tās ieguldījumu Pillar Holding Company KS (skatīt revīzijas jautājumu "Ieguldījumi meitas sabiedrībās").</p> | <p>Veikto procedūru ietvaros, citu starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> mēs atjauninājām savu izpratni par Koncerna pieeju pārņemtā nekustamā īpašuma atgūstamās vērtības novērtēšanai; iztaujājot kredītu analīzes nodaļas pārstāvjus, kritiski izvērtējām pārņemtā nekustamā īpašuma atgūstamās vērtības aplēses, ko izmanto Aktīvu novērtēšanas komiteja, īpašu uzmanību pievēršot īpašumiem ar augsta riska iezīmēm, piemēram, īpašumiem ar augstu uzskaites vērtību, piedāvātām pārdošanas cenām, kas ir tuvas uzskaites vērtībai, un / vai īpašumiem, kas atrodas vietās, kurās nesen veikti tirgus darījumi ar zaudējumiem, ieskaitot svarīgākos izdarītos pieņēmumus, piemēram, par salīdzināmām pārdošanas cenām un diskonta likmēm, izmantojot savu izpratni par nekustamā īpašuma tirgu un salīdzinot ar tirgū novērojamajiem darījumiem ar salīdzināmiem īpašumiem, kur tādi pieejami. |
| <p>Ieguldījumu meitu sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās (atsevišķie finanšu pārskati)</p> | |
| <p>Revīzijas jautājums</p> | <p>Veiktie pasākumi</p> |
| <p><i>Atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītā ieguldījumu meitas sabiedrību pamatkapitālā uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 119.9 miljoni EUR;</i></p> | <p>Veikto procedūru ietvaros, citu starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> izvērtējām, vai vadība ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic |

| | |
|---|--|
| <p>2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 6.2 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 20.8 miljoni EUR.</p> <p>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (c) apakšpunkts un (p) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi). un 18. pielikums (finanšu informācija).</p> <p>Ieguldījumu meitas sabiedrību pamatkapitālā atgūstamās vērtības noteikšana ir sarežģīts process, un vadībai ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no uzņēmējdarbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm. Šī iemesla dēļ šī joma revīzijas ietvaros tika identificēta kā būtiska riska joma.</p> <p>Iepriekš minētā aplēšu nenoteiktība īpaši augsta ir attiecībā uz divām meitas sabiedrībām, kuras pēdējos gadus ir strādājušas ar zaudējumiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pillar Holding Company KS, kas pārvalda Koncerna pārņemto nekustamo īpašumu un kurā veiktā ieguldījuma atgūstamība ir atkarīga no nenoteiktas pārņemtu ķīlu nodrošinājumu realizācijas, kā plašāk aprakstīts Revīzijas jautājumā "Pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazināšanās". - ABLV Bank Luxembourg S.A., kas ir meitas banka attīstības stadijā un kurā veiktā ieguldījuma atgūstamība ir atkarīga no tās izaugsmes nākotnē. | <p>vērtības samazināšanās pārbaude. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Bankas valdes locekļiem tika apspriesti meitas sabiedrības darbības finanšu rezultāti, ka arī tika izvērtētas to stratēģijas un vēsturiskie izaugsmes rādītāji salīdzinājumā ar pagātnē sagatavotām prognozēm;</p> <ul style="list-style-type: none"> • izvērtējam Bankas modeļus un aplēses, kas izdarītas, lai noteiktu atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, atbilstoši izmantojot mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, un pārbaudot vērtēšanas ziņojumus, ko sagatavojuši Bankas piesaistītie ārējie eksperti, kuru kompetence un neatkarība arī tika izvērtēta. Cita starpā tika kritiski izvērtēti Pillar Holding Company KS un tās meitas sabiedrību pārņemto nekustamo īpašumu vērtējumi, un ABLV Bank Luxembourg S.A. prognozētie izaugsmes rādītāji un diskonta likmes, veicot analīzi par to, cik vērtības samazināšanās pārbaudes rezultāti ir jutīgi pret izmaiņām galvenajos pieņēmumos, un izvērtējam par vērtības samazināšanos sniegtās informācijas atbilstību. |
| <p>Regulatora ierosinātā administratīvā lieta saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas praksi (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)</p> | |
| <p>Revīzijas jautājums</p> | <p>Veiktie pasākumi</p> |
| <p>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 37. pielikums (nefinanšu riski).</p> <p>Kopš 2015. gada decembra Banka bija iesaistīta administratīvajā lietā, kuru bija ierosinājusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk - FKTK) saistībā ar LR tiesību aktos noteiktajām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasībām.</p> <p>2016. gadā Banka noslēdza administratīvo līgumu ar FKTK, ar ko tika izbeigta administratīvā lieta pret Banku un saskaņā ar kuru Bankai tika uzlikta soda nauda 3.2 miljonu EUR apmērā, kā arī noteikta prasība stiprināt Bankas iekšējo kontroles sistēmu šajā jomā.</p> | <p>Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izskatīti Valdes un Padomes sēžu protokoli un saziņa ar FKTK; • atjaunota mūsu izpratne par lietas apstākļiem, uzdodot jautājumus Bankas pārstāvjiem, kas atbild par atbilstības jomu, un, izmantojot mūsu iekšējos finanšu krāpšanas izpētes speciālistus, tika izskatīti regulatora izdarītie secinājumi un administratīvajā līgumā ietvertie noteikumi un nosacījumi; • pārbaudīta Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prakse, iesaistot mūsu finanšu krāpšanas izpētes speciālistus, pēc augsta riska kritērija atlasot klientu un to |

| | |
|--|--|
| <p>Administratīvā līguma nosacījumu ievērošana ir būtisks priekšnosacījums Bankas veiksmīgai darbībai nākotnē. Ņemot vērā šī apstākļa nozīmīgumu saistībā ar Bankas reputācijas risku un spēju turpināt darbību, mēs esam noteikuši, ka Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prakses novērtējums ir svarīgs revīzijas jautājums Bankas un Koncerna revīzijā.</p> | <p>darījumu kopu, lai izvērtētu, vai jomās, kuras FKTK ir novērtējusi kā kritiskas, nākotnē varētu tikt konstatētas papildu problēmas.</p> <ul style="list-style-type: none">• izvērtēts Bankas rīcības plāns iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, kā norādījusi FKTK, izskatot plānu, ziņojumus un saziņu ar regulatoru, un izvērtējot secinājumus, kurus izdarījis Bankas piesaistītais ārējais konsultants, kura uzdevums bija izvērtēt Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas iekšējās kontroles ietvaru;• izvērtēts, vai ir uzrādīta atbilstoša informācija par būtiskiem juridiskiem un regulatoru ierosinātiem procesiem. |
|--|--|

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lapai,
- Bankas padomes un valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 8. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.ablv.com.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to, kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir apsvērt, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46, prasībām - Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsūprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 prasībām - Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu konsolidēto un atsevišķo pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību un Koncernu vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas un Koncerna slēgšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju

turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju, par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Armine Movsisjana.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178
Rīga, Latvija
2017. gada 16. martā