



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

publiskais ceturkšņa pārskats
2017. gada janvāris - septembris

Bankas vadības ziņojums

Godātie ABLV Bank, AS akcionāri!

ABLV Bank, AS un koncerna 2017. gada trešā ceturkšņa rezultāti ir vērtējami pozitīvi. Visi svarīgākie rādītāji atradās augstā līmenī. Bankas peļņa sasniedza EUR 40,8 miljonus .

Pasaules ekonomikā bija vērojamas dažāda rakstura tendences, tomēr pārsvarā tās bija pozitīvas, it īpaši attīstītajās valstīs. Ievērojot pasaules vadošo valstu panākumus ekonomikas izaugsmē, OECD nolēma palielināt 2017. gada pasaules IKP izaugsmes prognozi no 3,3% līdz 3,5%, bet eirozonā — no 1,8% līdz 2,1%.

Arī Latvijas ekonomikā ir vērojams optimisms. Saskaņā ar Centrālās statistikas pārvaldes datiem šogad otrajā ceturksnī Latvijas ekonomika ir augusi par 4%, kas ir straujākā izaugsme pēdējo četru gadu laikā. To veicināja gan ārējie faktori, gan iekšējā aprīte — intensīvāka ES fondu līdzekļu iepilnšana ekonomikā, kredītešanas atsākšanās, nodarbinātības un darba algu pieaugums.

ABLV Bank, AS turpināja obligāciju emisijas. Septītās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros — no jūlija līdz oktobrim — tika veiktas četras jaunas kupona obligāciju emisijas, kuru kopējais apjoms bija USD 150 miljoni un EUR 40 miljoni pēc nominālvērtības, kā arī viena subordinēto obligāciju emisija EUR 25 miljonu apmērā. Ieskaitot arī dzēstās emisijas, līdz šim esam veikuši 46 publiskās obligāciju emisijas EUR 1,45 miljardu apmērā.

2017. gada 29. septembrī notika ABLV Bank akcionāru sapulce, kurā uz 5 gadu pilnvaru termiņu tika pārvēlēta bankas padome, paplašinot to līdz pieciem padomes locekļiem. Bankas padomes sastāvā tika ievēlēti līdzšinējie četri padomes locekļi Oļegs Fiļs, Jānis Krīgers, Jānis Butkevičs, Aivis Ronis, bet par piekto padomes locekli ievēlēts Aleksandrs Rjabovs.

Finanšu rādītāji

ABLV Bank, AS 2017. gada deviņos mēnešos guva peļņu EUR 40,8 miljonu apmērā.

- Bankas ieņēmumi no pamatdarbības¹ 2017. gada deviņos mēnešos bija EUR 84,5 miljoni.
- 2017. gada 30. septembrī noguldījumu apjoms bankā bija EUR 2,67 miljardi, bet bankas aktīvu apjoms — EUR 3,63 miljardi.
- Bankas kredītportfelis bija EUR 1,01 miljardi, tai skaitā komerc kredītu apjoms uz 2017. gada 30. septembri pieauga līdz EUR 638,4 miljoniem.
- Bankas kapitāls un rezerves — EUR 341,2 miljoni.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2017. gada 30. septembrī bija 22,94%, bet likviditātes līmenis — 75,87%.
- Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) bija 16,68%, savukārt aktīvu atdeves rādītājs (ROA) — 1,44%.

Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2017. gada 30. septembrī bija EUR 1,66 miljardi. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu. Vērtspapīri ar kredītreitingu AA- vai augstāku veido 66,2% no visa vērtspapīru portfeļa. Investīciju sadalījums pa valstīm ir šāds: ASV — 32,6%, Vācija — 14,3%, Latvija — 13,3%, Krievija — 10,9%, Zviedrija — 6,2%, Kanāda — 4,6%, Somija — 3,6%, Austrija — 2,2%, Ķīna — 1,7%, Norvēģija — 1,2%, Polija — 1,1%. Papildus 1,8% veido starptautisko institūciju emitētie vērtspapīri. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums² pārskata periodā bija 2,46%.

Tika pieņemts lēmums padarīt pārskatāmāku un optimizēt bankas maksājumu karšu piedāvājumu. No 2017. gada 1. decembra izsniegsim tikai maksājumu karšu sistēmas VISA kartes. Tas ļaus klientiem vieglāk izvēlēties savām vajadzībām atbilstošu kartes klasi, bet mums — vēl vairāk uzmanības vēltīt ar maksājumu kartēm saistīto pakalpojumu pilnveidošanai. Papildus tam turpmāk izsniegsim tikai kredītkartes, debetkaršu Cirrus, Maestro un VISA Electron vietā piedāvājot kredītkartes VISA Classic vai VISA Business. Savukārt MasterCard Classic, Business, Gold, Gold Business, kā arī American Express Platinum un Centurion vietā sniegsim klientiem iespēju saņemt atbilstoša līmeņa VISA kartes.

Ievērojot klientu pieprasījumu un to, ka Ukrainas tirgus ir nozīmīgs turpmākajai tirdzniecības finansēšanas attīstībai, pārskata periodā mēs uzsākām piedāvāt preču tirdzniecības darījumu finansēšanu arī pret precēm, kas tiek eksportētas no Ukrainas un īslaicīgi tiek uzglabātas Ukrainas ostu teritorijā. Ukraina ir viena no galvenajām graudu produktu eksportētājvalstīm pasaulē, tādēļ finansējamo preču klāstu esam papildinājuši ar graudiem un to produktiem. Tāpat no Ukrainas eksportējamo preču klāstā, kas var saņemt mūsu finansējumu, ir metālrūpniecības preces.

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 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.

Attīstot attālinātās kontu pārvaldīšanas rīkus, esam izstrādājuši mobilo Digipass ierīcēm ar Android operētājsistēmu. Aplikācija veidota atbilstoši Android lietošanas īpatnībām un tai ir intuitīvi saprotams interfeiss. Mobilais Digipass nodrošina visaugstāko drošības pakāpi un lietošanas ērtības. Lietojumprogrammu var iegādāties internetbankā un pēc tam aktivizēt mobilajā ierīcē.

Latvijas valsts un pašvaldību pakalpojumu ērtai izmantošanai mūsu internetbankas lietotājiem ar Latvijā piešķirtu personas kodu ir iespēja autentificēties portālā www.latvija.lv, izmantojot ABLV Bank internetbanku. Portāla www.latvija.lv autentifikācijas lapā tagad atrodas ABLV logotips ar saiti uz mūsu internetbankas sāklapam. Savukārt pašā internetbankā ir izveidota jauna sadaļa "E-pakalpojumi" ar apakšsadaļu "Partneri", kurā apkoptas saites uz noderīgākajiem www.latvija.lv pakalpojumiem, tādiem kā pensiju 2. līmeņa plāna maiņa, iesniegumi VSAA, dzīvesvietas deklarēšana utt.

ieguldījumi

ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu, 2017. gada deviņi mēneši bija veiksmīgi. ABLV Capital Markets, IBAS guva EUR 1,8 miljonus lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, 2017. gada 30. septembrī bija EUR 1,42 miljardi.

Pilnveidojot vērtspapīru glabāšanas pakalpojumus, no šā gada oktobra piedāvājam klientiem iespēju atvērt individuālos finanšu instrumentu kontus centrālajos depozitārijos (CSD). Individuālie konti būs interesanti institucionāliem klientiem, kuriem ir liels finanšu instrumentu skaits. Šāds konts sniedz papildu drošību klientu aktīvu glabāšanai un ļauj tos ērtāk pārvaldīt.

Savukārt ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2017. gada septembra beigās bija EUR 115,9 miljoni, kuri bija ieguldīti sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos.

Pārskata periodā ABLV Asset Management, IPAS uzsāka darbību pensiju kapitāla pārvaldīšanā Latvijā. No 2017. gada 2. oktobra visiem Latvijas iedzīvotājiem ABLV Asset Management, IPAS piedāvā jaunu pensiju 2. līmeņa plānu — ABLV aktīvo ieguldījumu plānu. Tā pārvaldnieks ir ABLV Asset Management, IPAS valdes priekšsēdētāja vietnieks Jevgenijs Gžibovskis, kurš vairāk nekā 15 gadus ir pārvaldījis dažādus ieguldījumu portfeļus un fondus, tostarp pēdējos 10 gados arī ABLV Emerging Markets USD Bond Fund un ABLV Emerging Markets EUR Bond Fund.

ABLV Asset Management, IPAS pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānam izvēlēta aktīvā stratēģija, kas ļauj gūt inflācijas līmeni pārsniedzot ienesīgumu. Saskaņā ar šo stratēģiju ABLV aktīvā ieguldījumu plāna mērķis ir panākt tajā veikto iemaksu vērtības saglabāšanu un pieaugumu ilgtermiņā, veicot ieguldījumus finanšu un kapitāla tirgū. Mērķa sasniegšanai vismaz puse ieguldījumu plāna līdzekļu tiks ieguldīti fiksēta ienākuma finanšu instrumentos un termiņnoguldījumos kredītiestādēs, kas nodrošina stabili ieguldījumu plāna vērtības pieaugumu, aizsargājot to no īstermiņa svārstībām. Lai sasniegtu augstāku ienesīgumu ilgtermiņā, atlikusī ieguldījumu plāna līdzekļu daļa var tikt ieguldīta kapitāla vērtspapīros un citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kā arī ieguldījumos riska kapitāla tirgū un alternatīvo ieguldījumu fondos.

Izvērtējot ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu darbību un situāciju finanšu tirgos, tika nolemts reorganizēt korporatīvo obligāciju fondu ABLV High Yield CIS Bond Fund. Fonds tika izveidots 2007. gada jūnijā ar mērķi piedāvāt ieguldītājiem iespēju veikt diversificētus ieguldījumus NVS valstīs reģistrētu komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros (nominētus USD valūtā) ar salīdzinoši augstu sagaidāmo ienesīgumu. 2012. gada janvārī tas tika pārveidots uz fondu ar diviem apakšfondiem — ABLV High Yield CIS USD Bond Fund un ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund, lai būtu iespējams veikt ieguldījumus arī Krievijas rubļos. Tomēr neizdevīgais nodokļu režīms attiecībā uz Krievijas emitentu vērtspapīriem, kas nominēti Krievijas rubļos (līdz 30% liels nodoklis procentu ienākumiem), neļāva saņemt tādu prognozējamo ienesīgumu no ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund, kas atbilstu ieguldītāju interesēm riska un ienesīguma attiecības ziņā. Līdz ar to tika nolemts izbeigt šī apakšfonda darbību, turpmāk visu uzmanību koncentrējot uz apakšfonda ar ieguldījumu valūtu USD pārvaldīšanu.

Nekustamais īpašums

Šī gada deviņos mēnešos teicamus rezultātus uzrādīja mūsu meitas uzņēmums ieguldījumiem komercīpašumos — New Hanza Capital, AS. New Hanza Capital grupa strādāja ar peļņu EUR 173,4 tūkstošu apmērā, kas ir par 512% vairāk, salīdzinot ar attiecīgo periodu pērn. Tas skaidrojams ar uzņēmuma pārvaldīto īpašumu nomas ieņēmumu pieaugumu. Grupas ieņēmumi 2017. gada deviņos mēnešos sasniedza EUR 893,6 tūkstošus.

Septembrī New Hanza Capital, AS sadarbībā ar vienu no vadošajiem Vācijas alternatīvo ieguldījumu fondu administrācijas pakalpojumu sniedzējiem IntReal Vācijā nodibināja nekustamā īpašuma alternatīvo ieguldījumu fondu New Hanza Capital Fund 2017. Fonda darbība būs saistīta ar komerciālā nekustamā īpašuma iegādi Vācijā — naudas plūsmu veidojošām biroju ēkām. Nekustamā īpašuma alternatīvo ieguldījumu fonda New Hanza Capital Fund 2017 pārvaldnieks ir IntReal, kas nodarbojas ar īpašumu fondu veidošanu un administrēšanu. Savukārt šī fonda aktīvu iegādi un pārvaldīšanu saskaņā ar sadarbības līgumu nodrošinās New Hanza Capital.

New Hanza Capital pārskata periodā veica arī savu pirmo obligāciju emisiju, lai piesaistītu papildu kapitālu saimnieciskās darbības vajadzībām. Emisijas kopējais apjoms bija EUR 10 miljoni. Obligāciju emisijā ABLV Bank bija emisijas organizators, nodrošinot obligāciju laidienam nepieciešamos dokumentus, kā arī veicot obligāciju sākotnējo izvietošanu. Publiskais piedāvājums noslēdzās 2017. gada 6. oktobrī, un tā laikā tika saņemti pieteikumi obligāciju iegādei par kopējo summu, kas gandrīz divas reizes pārsniedza obligāciju emisijas apjomu. Obligācijas tika iekļautas biržas Nasdaq Riga Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā 2017. gada 19. oktobrī.

Savukārt Pillar grupas uzņēmumi turpināja vērienīgā projekta New Hanza attīstību. Septembrī tika pabeigti New Hanza infrastruktūras pirmās kārtas darbi. To laikā izbūvēta unikāla lietus ūdens savākšanas un akumulēšanas sistēma, tostarp apjomīgs ūdens rezervuārs, kā arī ūdensapgādes, kanalizācijas, siltumapgādes un elektroapgādes sistēmas Mihaila Tāla ielā un tai blakusesošā ielā. Ielās ieklāts asfalts, tās sadalītas braukšanas joslās, izveidoti gājēju ceļiņi, atjaunots zālājs. Pirmie celtniecības darbi teritorijā tika uzsākti 2016. gada jūlijā, un to kopējās izmaksas pirmās kārtas infrastruktūras izveidošanai sasniedz EUR 8,4 miljonus.

Pillar ir uzsācis ABLV Bank galvenās mītnes kompleksa būvniecību. Pirmie būvniecības darbi ir saistīti ar tā saucamo nulles ciklu, kuru laikā tiks veikti pāļu iegremdēšanas, zemes rakšanas un pazemes autostāvvietas betonēšanas darbi. Šī vērienīgā projekta ģenerāluzņēmēja funkcijas pilda Pillar Contractor, SIA. Plānots, ka nulles cikla būvdarbi ilgs aptuveni pusotru gadu un izmaksas varētu sasniegt EUR 17,8 miljonus.

Septembrī noslēdzās arī New Hanza teritorijā esošās Rīgas preču stacijas ēkas pārbūves tehniskā projekta izstrāde, tika saņemta būvatļauja un uzsākti rekonstrukcijas būvdarbi. Preču stacijas noliktava pārtaps daudzfunkcionālā ēkā koncertiem, izstādēm, konferencēm, pasākumiem "Hanzas perons", kas spēs uzņemt līdz pat 1000 cilvēku. Tā būs ievērojama kultūras būve topošajā New Hanza kvartālā un jauns punkts Rīgas kultūras kartē. Plānots, ka šie rekonstrukcijas darbi tiks pabeigti 2018. gada decembrī.

Ārpus darba

Ievērojot ABLV vasaras pasākumu rīkošanas tradīcijas, 22. jūlijā Ozo Golf Club tika aizvadīts ikgadējais ABLV Invitational Golf Tournament. Ik gadu mūsu rīkotais turnīrs piesaista arvien vairāk spēlētāju — šogad interesentu bija krietni vairāk nekā iespējamo vietu. Dalībnieku vidū bija Latvijas un ārvalstu klienti, ilggadēji sadarbības partneri, ABLV grupas darbinieki, ka arī Ozo golfa kluba biedri.

Augustā tika atklāta mūsu atbalstītā pasaulslavenā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva izstāde "Bērnu pasaule. 18.-20. gadsimts". Izstāde ir jau devītais projekts, ko Latvijas Nacionālais mākslas muzejs organizē sadarbībā ar ABLV Bank un Aleksandra Vasiljeva fondu. Šoreiz tika eksponēti bērnu apģērbi un aksesuāri — ne tikai no paša Aleksandra Vasiljeva krājumiem, bet arī no Latvijas muzejiem un privātām kolekcijām. Ekspozīcija bija veidota nosacīti hronoloģiski, parādot tipiskus apģērbus, mājas vidi, ikdienu un dzīvesveidu, pastaigas brīvā dabā, skolas gaitas, kopīgus ģimenes svētku brīžus, atpūtu un citas aktivitātes.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un visiem ABLV grupas darbiniekiem — par nozīmīgu ikdienas ieguldījumu uzņēmuma mērķu sasniegšanā!



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis



Valdes loceklis
Māris Kannekijs

Rīgā, 2017. gada 29. novembrī

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.

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, un Pillar Holding Company, KS.

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

Bankas organizatoriskā struktūra atspoguļota šī publiskā ceturkšņa pārskata 6. lappusē.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem Nr. 145 "Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" ar mērķi sniegt informāciju par bankas finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem par periodu no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 30. septembrim.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats nav revidēts.

Finanšu pārskati ir uzrādīti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem datiem par 2016. gada 31. decembri vai par 2016. gada periodu no 1. janvāra līdz 30. septembrim.

Bankas akcionāri un saistīto akcionāru grupas

Akcionāri	30.09.2017.		31.12.2016.	
	Akcijas nomināl vērtība	Balsstiesīgās akcijas	Akcijas nomināl vērtība	Balsstiesīgās akcijas
	EUR	skaits	EUR	skaits
Ernests Bernis un Nika Berne (tieši un netieši iegūta līdzdalība)	1	16,644,999	1	14,918,210
Oļegs Fijs (netieši iegūta līdzdalība)	1	16,644,998	1	14,918,210
Pārējie akcionāri kopā	1	4,960,003	1	4,633,580
Akcijas ar balsstiesībām kopā	x	38,250,000	x	34,470,000
Akcijas bez balsstiesībām (personāla)	1	3,830,000	1	3,830,000
Pamatkapitāls kopā	x	42,080,000	x	38,300,000

Bankas darbības rādītāji*

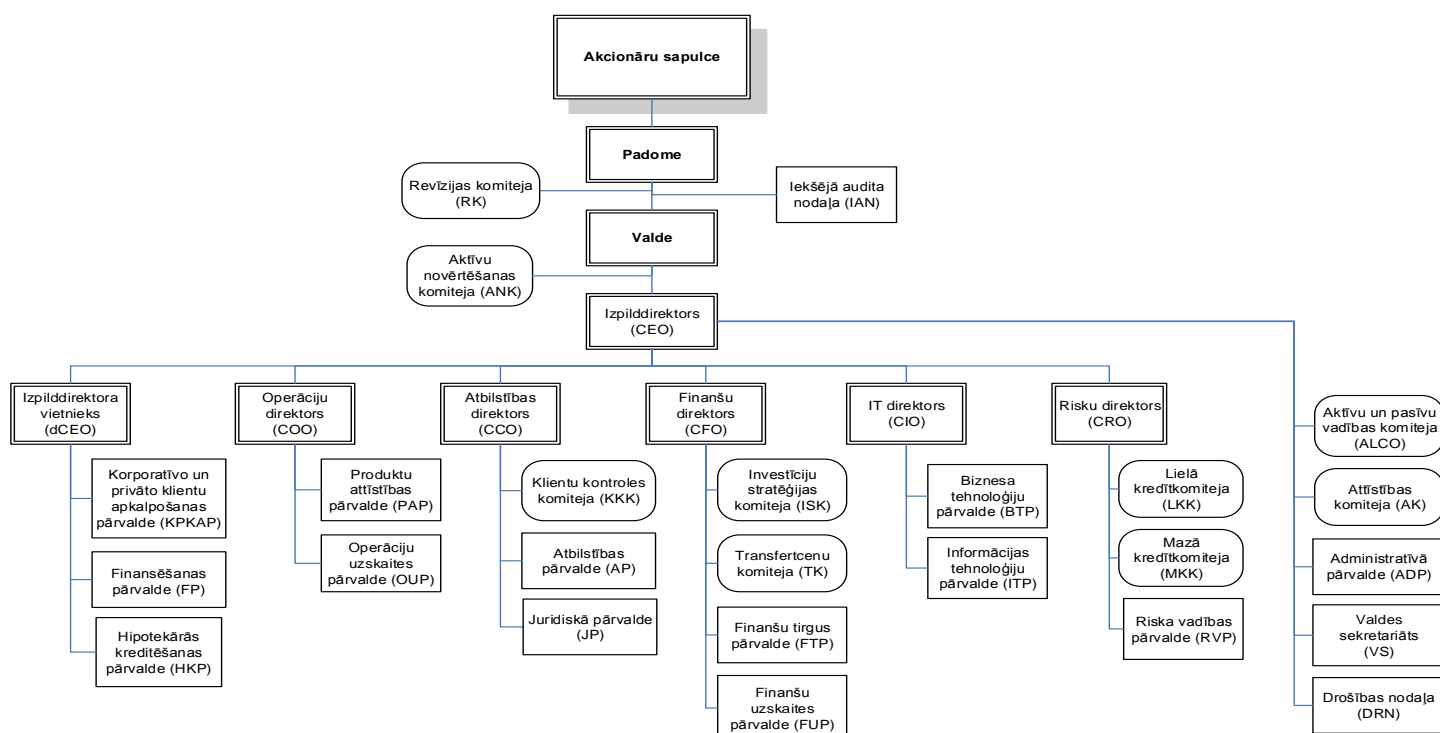
Pozīcijas nosaukums	01.01.2017.– 30.09.2017.	01.01.2016.– 30.09.2016.
	(neauditēts)	(neauditēts)
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) (%)	16.68	28.94
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA) (%)	1.44	1.86

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

Risku vadība

Ar informāciju par kapitāla un riska vadību var iepazīties tīmekļa vietnē <http://www.ablv.com/lv/about/financial-reports>
ABLV Bank, AS Gada pārskatā par 2016. gadu no 33. līdz 37. pielikumam.

Bankas struktūra*



* - Sīkāka informācija par klientu apkalpošanas vietām pieejama bankas tīmekļa vietnē <http://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:	Pilnvaru termiņš:
Padomes priekšsēdētājs: Oļegs Fiļs	29.09.2017. - 28.09.2022.
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Jānis Krīgers	29.09.2017. - 28.09.2022.
Padomes loceklis: Jānis Butkevičs	29.09.2017. - 28.09.2022.
Padomes loceklis: Aivis Ronis	29.09.2017. - 28.09.2022.
Padomes loceklis: Aleksandrs Rjabovs	29.09.2017. – 28.09.2022.
Padomes loceklis: Igoris Rapoportis	Pilnvaru termiņš beidzies: 02.05.2016. – 15.06.2017.

Pārskata periodā 2017. gada 15. jūnijā uz termiņu no 15.06.2017. līdz 14.06.2022. tika ievēlēta bankas padome jaunā sastāvā: Oļegs Fiļs, Jānis Krīgers, Jānis Butkevičs un Aivis Ronis, savukārt Igoris Rapoportis bankas padomes locekļa pienākumus beidza pildīt 15.06.2017.

2017. gada 29. septembrī uz termiņu no 29.09.2017. līdz 28.09.2022. tika ievēlēta bankas padome šādā sastāvā: Oļegs Fiļs, Jānis Krīgers, Jānis Butkevičs, Aivis Ronis un Aleksandrs Rjabovs.

Arī jaunajā bankas padomē Oļegs Fiļs ir padomes priekšsēdētājs un Jānis Krīgers – priekšsēdētāja vietnieks.

Bankas valde:	Pilnvaru termiņš:
Valdes priekšsēdētājs: Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Valdes priekšsēdētāja vietnieks: Vadims Reinfelds – izpilddirektora vietnieks (dCEO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Valdes locekļi: Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Rolands Čitajevs – IT direktors (CIO)	02.05.2017. – 01.05.2022.
Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)	02.05.2017. – 01.05.2022.

Pārskata periodā atkārtoti tika ievēlēta bankas valde augstāk norādītajā sastāvā, nosakot jaunu pilnvaru termiņu.

Bankas darbības stratēģija un mērķi

Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana. Bankas izvēlētais biznesa modelis ir orientēts uz turīgu klientu un viņiem piederošu uzņēmumu individuālu apkalpošanu.

Bankas vīzija

Bankas vīzija ir kļūt par uzņēmējiem piemērotāko banku Baltijā un NVS valstīs, kas apvieno tradicionālos bankas pakalpojumus, aktīvu pārvaldīšanu un konsultācijas savu klientu vajadzībām pielāgotā vienotā pakalpojumu piedāvājumā.

Mūsu mērķis ir panākt, lai vidēji lieli privāti uzņēmumi, to īpašnieki un vadītāji mūsu mērķa valstīs izvēlētos mūs kā primāro finanšu partneri un konsultantu.

Mēs piedāvājam personalizētu pieeju apkalpošanā un savu vērtīgo pieredzi bankas pakalpojumu un aktīvu pārvaldības jomās, kas balstās īpašā izpratnē par mūsu klientiem un viņu mainīgajām vajadzībām dažādos dzīves periodos.

Bankas misija

Bankas misija ir saglabāt un palielināt mūsu klientu kapitālu, sniedzot viņiem šim nolūkam nepieciešamos finanšu pakalpojumus un konsultācijas.

Bankas vērtības

Pretimnākošs

Mēs uzmanīgi ieklausāties, piedāvājam saprātīgus risinājumus un esam gatavi pārmaiņām. Mēs nestāvam uz vietas, mēs pilnveidojamies.

Intuitīvs

Mēs saprotam, kas ir svarīgs mūsu klientiem. Mēs izprotam klienta biznesa, valsts likumu un kultūras īpatnības un piedāvājam individuāli piemērotus risinājumus.

Vērtīgs

Mēs strādājam, lai klienti gūtu panākumus. Mūsu darbībā galvenais ir būt vērtīgiem mūsu klientiem.

Konsolidācijas grupas sastāvs

Šajā publiskajā ceturkšņa pārskatā konsolidācijas grupas (turpmāk – koncerns) sastāvs ir noteikts atbilstoši Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem Nr. 145 "Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi". ABLV Bank, AS ir koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna* sastāvs 2017. gada 30. septembrī:

Nr.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Komerccabiedrības veids ¹	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā ²
1	ABLV Bank, AS	50003149401	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	BNK	100	100	MT
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	B 162048	LU, Boulevard Royal, 26a, L-2449, Luxembourg	BNK	100	100	MS
3	ABLV Capital Markets, IBAS	40003814705	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	90	100	MS
4	ABLV Capital Markets USA LLC	6399457	US, 52 Vanderbilt Avenue, Suite 1501, New York, NY 10017	IBS	90	100	MMS
5	ABLV Asset Management, IPAS	40003814724	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	90	100	MS
6	PEM, SIA	40103286757	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	51	51	MS
7	PEM 1, SIA	40103551353	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	51	51	MMS
8	New Hanza Capital, AS	50003831571	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	88	88	MS
9	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	40103799987	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
10	Pillar, SIA	40103554468	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS
11	Pillar Holding Company, KS	40103260921	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	MS
12	Pillar 3, SIA	40103193067	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
13	Pillar 4 & 6, SIA	40103210494	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
14	Pillar 7 & 8, SIA	40103240484	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
15	Pillar 9, SIA	40103241210	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
16	Pillar 11, SIA	40103258310	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
17	Pillar 2, 12 & 14, SIA	50103313991	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
18	Pillar 18, SIA	40103492079	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
19	Pillar 19, SIA	40103766952	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
20	Pillar 20, SIA	40103903056	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
21	Pillar 21, SIA	40103929286	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
22	Pillar 22, SIA	50103966301	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MMS
23	Pillar Development, SIA	40103222826	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MS
24	Pillar Utilities, SIA	40103693339	LV, Pulkveža Brieža iela 28A, Rīga, LV-1045	PLS	100	100	MMS
25	ABLV Building Complex, SIA	40203037667	LV, Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	PLS	100	100	MS

¹ - BNK – banka, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums.
² - MS – meitas sabiedrība, MMS - meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MT – mātes sabiedrība.

*- Koncerna sastāvs atbilst Regulas (ES) Nr.575/2013 prasībām, atšķirības ar SFPS prasībām ir norādītas Informācijas atklāšanas paziņojumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	EUR'000	
	01.01.2017.– 30.09.2017. (neauditēts)	01.01.2016.– 30.09.2016. (neauditēts)
Procentu ienākumi	59,093	63,705
Procentu izdevumi	(14,375)	(17,209)
Dividenžu ienākumi	3,433	5,383
Komisijas naudas ienākumi	27,198	34,487
Komisijas naudas izdevumi	(8,744)	(9,820)
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	29	-
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	557	21,765
Neto peļņa/ zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1,065	1,055
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi	11,502	15,131
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	3,624	4
Pārējie ienākumi	2,797	2,731
Pārējie izdevumi	(1,115)	(1,159)
Administratīvie izdevumi	(39,344)	(43,833)
Nolietojums	(2,332)	(2,381)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(577)	(7,041)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	42,811	62,818
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,974)	(1,461)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	40,837	61,357

Bankas bilances pārskats

	EUR'000	
	30.09.2017.	31.12.2016.
Aktīvi	(neauditēts)	(auditēts)*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	405,885	413,047
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	201,893	191,551
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	14,707	21,090
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	832,825	957,094
Kredīti un debitoru parādi	1,178,262	1,102,099
<i>Kredīti nebankām</i>	<i>1,006,411</i>	<i>1,001,929</i>
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	<i>163,994</i>	<i>89,953</i>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>7,857</i>	<i>10,217</i>
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	806,430	989,710
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,859	1,636
Pamatlīdzekļi	9,236	9,461
Ieguldījumu īpašums	15,223	25,058
Nemateriālie aktīvi	5,103	5,826
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	151,239	128,580
Nodokļu aktīvi	1,209	2,360
Pārējie aktīvi	2,306	2,074
Kopā aktīvi	3,626,177	3,849,586
Saistības		
Saistības pret centrālajām bankām	50,000	50,000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28,251	20,375
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	286	441
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,169,527	3,444,938
<i>Noguldījumi</i>	<i>2,667,582</i>	<i>2,901,824</i>
<i>Emitētie parastie vērtspapīri</i>	<i>367,431</i>	<i>398,385</i>
<i>Emitētie subordinētie vērtspapīri</i>	<i>120,072</i>	<i>129,919</i>
<i>Subordinētie depozīti</i>	<i>12,451</i>	<i>14,810</i>
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	<i>1,991</i>	<i>-</i>
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	10,513	7,068
Uzkrājumi	-	-
Nodokļu saistības	1,425	1,346
Pārējās saistības	24,956	3,616
Kopā saistības	3,284,958	3,527,784
Kapitāls un rezerves	341,219	321,802
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3,626,177	3,849,586
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	15,707	9,928
Ārpusbilances saistības pret klientiem	123,306	126,632

*- Informācija ir sagatavota pamatojoties uz datiem, kas ir pieejami SIA KPMG Baltics (VRN 40003235171) auditētajos pārskatos par 2016. gadu.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

		EUR'000	
		30.09.2017.	31.12.2016.
Kods Pozīcijas nosaukums		(neauditēts)	(auditēts)*
1.	Pašu kapitāls	404,569	366,651
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls	294,155	241,588
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	294,155	241,588
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	110,414	125,063
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	1,763,839	1,872,174
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,469,274	1,561,043
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/ piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	66,233	91,111
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	228,308	220,011
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	24	9
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	16.68%	12.90%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-)	214,782	157,341
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	16.68%	12.90%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-)	188,325	129,258
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs	22.94%	19.58%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-)	263,462	216,877
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība	3.50	2.50
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.50	2.50
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	0.00	0.00
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	1.00	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.68%	12.90%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.68%	12.90%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.94%	19.58%

*- Informācija ir sagatavota pamatojoties uz datiem, kas ir pieejami SIA KPMG Baltics (VRN 40003235171) auditētajos pārskatos par 2016. gadu.

Likviditātes rādītāja aprēķins

	EUR'000	
	30.09.2017.	31.12.2016.
	(neauditēts)	(auditēts)*
Likvidie aktīvi		
Kase	14,573	14,328
Prasības pret Latvijas Banku	362,008	365,041
Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	346,848	260,342
Likvidie vērtspapīri	1,356,850	1,630,479
Kopā likvidie aktīvi	2,080,279	2,270,190
Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)		
Saistības pret kredītiestādēm	28,209	20,271
Noguldījumi	2,619,226	2,843,435
Emitētie parāda vērtspapīri	40,073	-
Nauda ceļā	3,757	5,920
Pārējās tekošās saistības	41,869	18,660
Ārpusbilances saistības	8,927	7,499
Kopā tekošās saistības	2,742,061	2,895,785
Likviditātes rādītājs (%)	75.87	78.40
Minimālais likviditātes rādītājs (%)	30.00	30.00

*- Informācija ir sagatavota pamatojoties uz datiem, kas ir pieejami SIA KPMG Baltics (VRN 40003235171) auditētajos pārskatos par 2016. gadu.

Bankas ieguldījumi finanšu instrumentos, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus

Bankas ieguldījumu finanšu instrumentos atspoguļojums valstu griezumā un pēc emitentu veidiem 2017. gada 30. septembrī, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus:

	EUR'000			
Emitenta valsts	Centrālo valdību vērtspapīri	Citu emitentu vērtspapīri	Kopā	% pret pašu kapitālu
Amerikas Savienotās Valstis	530,552	11,411	541,963	134.0
Vācija	234,799	2,548	237,347	58.7
Latvija	186,717	35,029	221,746	54.8
Krievija	23,041	157,949	180,990	44.7
Zviedrija	84,835	18,046	102,881	25.4
Kanāda	46,661	29,779	76,440	18.9
Somija	42,193	16,941	59,134	14.6
Pārējo valstu vērtspapīri*	138,472	73,103	211,575	52.3
Starptautisko institūciju vērtspapīri	-	29,702	29,702	7.3
Neto vērtspapīru portfelis	1,287,270	374,508	1,661,778	

* - vienas valsts emitentu kopējais atlikums ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķina vajadzībām.

2017. gada 30. septembrī vērtspapīru portfeļa vidējais svērtais modificētais ilgums³ bija 2,8 (2,5).

Pārskata periodā pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem netika atzīts vērtības samazinājums, bet 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem tika atzīts vērtības samazinājums 96,4 tūkst. EUR apmērā.

Pārskata periodā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem tika samazināti grupu uzkrājumi par 153,4 tūkst. EUR, savukārt 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos tika izveidoti grupu uzkrājumi 946,0 tūkst. EUR apmērā.

³ 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 jutīgumu pret procentu likmju izmaiņu par 100 bp (1%). Ir pieņemts, ka procentu likmes un parāda vērtspapīru cenas mainās pretējos virzienos.

Pārskata periodā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem individuālie uzkrājumi tika palielināti par 24,2 tūkst. EUR, savukārt 2016. gada pirmajos deviņos mēnešos - samazināti par 172,1 tūkst. EUR.

Pārskata perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem izveidoto grupu uzkrājumu apmērs bija 392,1 (946,0) tūkst. EUR, šo finanšu instrumentu tirgus vērtība 2017. gada 30. septembrī bija 129,0 (187,4) miljoni EUR.

Individuālo uzkrājumu apmērs pārskata perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem bija 725,2 tūkst. (1,3 miljoni). EUR, šo finanšu instrumentu tirgus vērtība 2017. gada 30. septembrī bija 683,8 tūkst. (2,6 miljoni) EUR.

Bankas ieguldījumu finanšu instrumentos atspoguļojums valstu griezumā un pēc emitentu veidiem 2016. gada 31. decembrī, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus:

EUR'000				
Emitenta valsts	Centrālo valdību vērtspapīri	Citu emitentu vērtspapīri	Kopā	% pret pašu kapitālu
Amerikas Savienotās Valstis	309,550	14,767	324,317	88.5
Vācija	4,924	294,829	299,753	81.8
Latvija	227,400	42,556	269,956	73.6
Krievija	26,081	198,292	224,373	61.2
Kanāda	99,770	119,533	219,303	59.8
Zviedrija	87,253	46,391	133,644	36.4
Nīderlande	-	73,750	73,750	20.1
Somija	37,878	14,155	52,033	14.2
Norvēģija	33,154	9,566	42,720	11.7
Austrija	-	41,497	41,497	11.3
Pārējo valstu vērtspapīri*	112,879	88,047	200,926	54.8
Starptautisko institūciju vērtspapīri	-	95,759	95,759	26.1
Neto vērtspapīru portfelis	938,889	1,039,142	1,978,031	

* - vienas valsts emitentu kopējais atlikums ir mazāks par 10% no kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķina vajadzībām.

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 2017. gada 30. septembri esošās ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam.

Notikumi pēc bilances datuma

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

Laika posmā no 2016. gada beigām līdz šī gada oktobrim FKTK veica neklātienes mērķa pārbaudi ABLV Bank, AS. Šī gada 24. maijā pārbaudes rezultātā FKTK ierosināja administratīvo lietu, savukārt 24. novembrī FKTK un ABLV Bank, AS noslēdza administratīvo līgumu, kurā vienojās par administratīvās lietas izbeigšanu.

Ar administratīvā līguma noslēgšanu ierosinātā lieta izbeigta bez administratīvā akta izdošanas un bez soda naudas vai citu sankciju piemērošanas ABLV Bank, AS. Pārbaudē FKTK nav konstatējusi ABLV Bank, AS darbībā starptautisko, tajā skaitā, Eiropas Savienības, sankciju vai Latvijas Republikas nacionālo sankciju pārkāpumus vai citus pārkāpumus, par ko varētu tikt piemērots sods. ABLV Bank, AS turpina pilnveidot savu iekšējās kontroles sistēmu, tajā skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska jomā un sankciju riska pārvaldīšanas jomā, tostarp minētā līguma ietvaros.