



A B L V

Likvidējamās ABLV Bank, AS

konsolidētais un atsevišķais
gada pārskats
par 2017. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Likvidācijas komitejas ziņojums	3
Nefinanšu ziņojums	6
Informācija par bankas vadību	14
Paziņojums par vadības atbildību	15
Visaptverošo ienākumu pārskati	16
Finanšu stāvokļa pārskati	16
Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	19
Naudas plūsmas pārskati	20
Finanšu pārskatu pielikumi	21
Neatkarīgu revidentu ziņojums	102

Likvidācijas komitejas ziņojums

Dāmas un kungi, godātie likvidējamās ABLV Bank, AS akcionāri!

2017. gadā likvidējamā ABLV Bank aktualizēja savu darbības stratēģiju un gada nogalē visi svarīgākie bankas darbības rādītāji, tai skaitā kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji, saglabājās augstā līmenī. Arī pārējie ABLV grupas uzņēmumi sasniedza noteiktos mērķus.

Izpildot apņemšanās ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (turpmāk - FKTK) 2016. gada 26. maijā noslēgtā administratīvā līguma ietvaros, šajā laika periodā IT sistēmās un biznesa procesu uzlabojumos, kas saistīti ar klientu un darījumu kontroli, tika ieguldīti 9,5 miljoni EUR. Papildu tam no 2016. gada beigām FKTK bankā veica neklātienes mērķa pārbaudi, kā rezultātā 2017. gada 24. maijā FKTK ierosināja administratīvo lietu, savukārt 2017. gada 24. novembrī FKTK un banka noslēdza administratīvo līgumu, kurā vienojās par administratīvās lietas izbeigšanu. FKTK atzina, ka nav konstatējusi bankas darbībā starptautisko, tajā skaitā, Eiropas Savienības sankciju, Latvijas Republikas nacionālo sankciju, kā arī Amerikas Savienoto Valstu (turpmāk – ASV) noteiktu sankciju pārkāpumus.

2017. gadā tika pilnveidota iekšējās kontroles sistēma, tajā skaitā NILLTF un sankciju riska pārvaldīšanas jomās. Ievērojot to, pārskata periodā banka noslēdza līgumu uz trīs gadiem ar ASV kompāniju Financial Integrity Network, piesaistot to kā galveno stratēģisko konsultantu atbilstības jautājumos par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas terorisma finansēšanas un sankciju apiešanas novēršanu.

Tomēr 2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases departamenta Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls (turpmāk – FinCEN) izplatīja paziņojumu, kura rezultātā bankas darbība tika apgrūtināta. Īsi pēc tam FKTK, ievērojot Eiropas Centrālās bankas (turpmāk – ECB) instrukciju, no 2018. gada 19. februāra noteica bankai maksājumu ierobežojumus klientu debeta operācijām un deva bankai laiku pasākumu veikšanai, stabilizējot esošo situāciju un nodrošinot nepieciešamos līdzekļus normālas darbības nodrošināšanai.

Neskatoties uz to, ka bankas likviditātes stiprināšanai nedēļas laikā bija akumulēti un nekavējoties bija pieejami vairāk nekā 1,36 miljardi EUR, lai tā varētu atsākt darbu, banka 2018. gada 23. februārī saņēma FKTK Padomes lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos" bankā. Šāds lēmums pēc būtības nozīmēja to, ka tiek uzsākts bankas likvidācijas process.

Lai maksimāli aizsargātu klientu un kreditoru intereses, 26. februārī bankas ārkārtas akcionāru pilnsapulce pieņēma lēmumu par pašlikvidāciju, uzskatot, ka šādā veidā vislabāk tiks nodrošināta aktīvu aizsardzība, lai pilnībā norēķinātos ar visiem kreditoriem. Likvidācijas plāns ir sagatavots 5 gadu periodam, kura ietvaros tiek plānots realizēt lielāko daļu aktīvu un apmierināt visas kreditoru prasības. Pēc likvidācijas pieteikuma iesniegšanas FKTK 2018.gada 5.martā, tika piesaistīta starptautiska auditorfirma neatkarīgam likvidācijas plāna novērtējumam, kas tika iesniegts FKTK 2018.gada 16.aprīlī, apliecinot, ka bankas aktīvu vērtība pārsniedz saistību apmēru.

Likvidējamā ABLV Bank, AS (kopš 13.06.2018.), iepriekš – ABLV Bank, AS (līdz 12.06.2018.), reģ.Nr.50003149401, juridiskā adrese: 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.

2018. gada 12. jūnijā FKTK apstiprināja bankas pašlikvidāciju un iesniedza Eiropas Centrālajai bankai pieteikumu licences anulēšanai. Ar šo FKTK lēmumu pilnvaras zaudēja visi bankas valdes un padomes locekļi. Ar Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra 2018. gada 14. jūnija lēmumu komercreģistrā ierakstītas ziņas par likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatoru iecelšanu, kuri pārņēma bankas valdes un padomes funkcijas un kuru uzdevums ir gūt maksimālu atdevi no bankas aktīvu pārdošanas, lai apmierinātu visu kreditoru intereses.

2018. gada 11. jūlijā ECB pieņēma lēmumu anulēt likvidējamai ABLV Bank, AS licenci kredītiestādes darbībai. Šis lēmums stājās spēkā 2018. gada 12. jūlijā. Licences anulēšana ir viens no bankas pašlikvidācijas plānā paredzētajiem soļiem.

2017. gada beigās bankā strādāja 685 darbinieki, bet kopumā ABLV grupas uzņēmumos – 847. Pēc akcionāru pieņemtā lēmuma par pašlikvidāciju 2018. gada aprīlī tika uzsākta pakāpeniska darba attiecību pārtraukšana ar darbiniekiem, kuru darbs vairs nebūs nepieciešams likvidācijas procesā.

Finanšu rezultāti

Bankas 2017. gada svarīgākie finanšu rādītāji:

- Bankas pamatdarbības ienākumi 2017.gadā bija 101,4 miljoni EUR, bet peļņa 44,7 miljoni EUR.
- 2017. gada 31. decembrī noguldījumu apjoms bankā bija 2,68 miljardi EUR, bet bankas aktīvu apjoms — 3,68 miljardi EUR.

Likvidācijas komitejas ziņojums

- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 529,3 miljonus EUR.
- Bankas kredītportfelis bija 996,1 miljons EUR.
- Bankas kapitāls un rezerves — 361,0 miljons EUR.
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs 2017. gada 31. decembrī bija 16,28%, bankas kapitāla pietiekamības līmenis — 21,08%, bet likviditātes rādītājs — 81,05%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE¹ 2017. gada 31. decembrī bija 13,45%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA¹ sasniedza 1,19%.
- Nodokļos koncerns valsts budžetā ieskaitīja 20,9 miljonus EUR.

Koncerns un banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks un citi darbības riski, par kuru pārvaldīšanu plašāka informācija pieejama šajā gada pārskatā no 34. līdz 38. pielikumam.

Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2017. gada 31. decembrī bija 1,79 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeļi veidoja parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, no kuriem 91,0% bija vērtspapīri ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Sadalījums pa galvenajām valstīm bija šāds: ASV – 40,2%, Vācija – 12,1%, Latvija – 11,9%, Krievija – 9,1%, Zviedrija – 5,6%, Kanāda – 3,7%, Somija – 3,2%, Austrija – 2,0%, Nīderlande – 2,0%. Papildu 1,6% veido starptautisko institūciju emitētie vērtspapīri. Vidējais vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 2,16%.

ABLV grupas stratēģija ieguldījumiem vērtspapīros bija konservatīva. Ierobežojot kredītrisku un likviditātes risku, tika nodrošināts, ka ieguldījumi paaugstināta kredītriska vērtspapīros nepārsniedz 30% no kopējā vērtspapīru portfeļa apjoma. Banka ierobežoja tās pārdošanai pieejamā portfeļa pakļautību procentu likmju riskam, kontrolējot tā vidējo svērto modificēto ilgumu, kas nedrīkstēja pārsniegt 3.

Ieguldījumi

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus klienti ieguldījuši sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos, 2017. gada beigās bija 130,6 miljoni EUR.

Pārskata periodā ABLV Asset Management, IPAS uzsāka darbību pensiju kapitāla pārvaldīšanā Latvijā, piedāvājot visiem Latvijas iedzīvotājiem jaunu pensiju 2. līmeņa plānu — ABLV aktīvo ieguldījumu plānu. ABLV aktīvais ieguldījumu plāns līdz 2017. gada beigām spēja piesaistīt vairāk kā 700 dalībnieku un tā aktīvu apjoms pārsniedza 7 miljonus EUR. 2018. gada februārī ABLV Asset Management, IPAS parakstīja vienošanos ar ABLV Bank par turētājbankas līguma laušanu un noslēdza līgumu ar Citadele banku, kas turpmāk būs ABLV Aktīvā ieguldījumu plāna turētājbanka.

Savukārt ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu, pārskata periodā guva 2,1 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, 2017. gada 31. decembrī bija 1,34 miljardi EUR.

2017. gadā labus rezultātus uzrādīja ABLV grupas uzņēmums ieguldījumiem komercīpašumos — New Hanza Capital, AS. New Hanza Capital grupa strādāja ar 7,9 miljonu EUR peļņu. Labie rezultāti skaidrojami ar uzņēmuma pārvaldīto īpašumu nomas ieņēmumu pieaugumu, kā arī īpašuma portfeļa pārvērtēšanu. New Hanza Capital pārskata periodā veica arī savu pirmo obligāciju emisiju, lai piesaistītu papildu kapitālu saimnieciskās darbības vajadzībām. Emisijas kopējais apjoms bija 10 miljoni EUR.

Nekustamais īpašums

Pillar grupas uzņēmumi turpināja projekta New Hanza attīstību. 2017. gada septembrī tika pabeigti New Hanza infrastruktūras pirmās kārtas darbi, savukārt gada otrajā pusē Pillar uzsāka biroju kompleksa būvniecību. Tāpat gada nogalē tika uzsākti arī New Hanza teritorijā esošās Rīgas preču stacijas ēkas rekonstrukcijas būvdarbi.

Līdz 2017. gada beigām kopējie ieguldījumi New Hanza attīstībā pārsniedza 50 miljonus EUR un darbos, kas notika New Hanza teritorijā, bija iesaistīti ap 650 apakšuzņēmēju speciālistu.

Ievērojot grūtības, ar kurām saskarās visi ABLV grupas uzņēmumi pēc FinCEN izplatītā paziņojuma, sākotnēji iepļānotie būvniecības darbi New Hanza teritorijā tika apturēti. Šobrīd ir plānots veikt iesākto projektu pabeigšanu līdz noteiktam attīstības posmam un/vai celtniecības iesaldēšanai.

¹ Aprēķināti saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr.145 "Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi"

Likvidācijas komitejas ziņojums

Luksemburga

Likvidējamās ABLV Bank, AS meitas bankas Luksemburgā ABLV Bank Luxembourg, S.A. aktīvi 2017. gada 31. decembrī sasniedza 209,9 miljonu EUR, bet aktīvi pārvaldīšanā —101,4 miljonus EUR. Savukārt meitas bankas peļņa 2017. gadā bija 758,0 tūkstoši EUR.

Pēc 2018. gada 19. februāra ECB lēmuma noteikt bankai maksājumu ierobežojumus klientu debeta operācijām, Luksemburgas regulators Commission de Surveillance du Secteur Financier (turpmāk – CSSF) piemēroja ABLV Bank Luxembourg, S.A. aizsardzības mehānismu, piesakot tās debeta operāciju apturēšanu Luksemburgas apgabala tiesā (the Luxembourg District Court).

Pēc ECB lēmuma neatcelt bankai maksājumu ierobežojumus klientu debeta operācijām, Luksemburgas regulators saskaņā ar spēkā esošo regulējumu vērsās Luksemburgas komercietīsā (Tribunal de Commerce de Luxembourg), pieprasot ABLV Bank Luxembourg, S.A. likvidāciju.

Luksemburgas komercietīsa, izskatot iesniegtos materiālus, 2018. gada 9. martā pieņēma lēmumu noraidīt Luksemburgas regulatora prasību atzīt ABLV Bank Luxembourg, S.A par likvidējamu, cita starpā pamatojot to ar bankas finanšu rādītājiem, kuri apliecināja ABLV Bank Luxembourg, S.A. kapitāla rezerves (kapitāla pietiekamības rādītājs bija 23,67% salīdzinājumā ar likumā noteiktajiem 10,5%) un augsto likviditāti (likviditātes seguma rādītājs 171% pret likumā noteikto minimumu 100%). Tādēļ tiesa lēma par citu noregulējumu un iecēla divus ārējos administratorus. Tiesas pieņemtais lēmums par maksājumu izpildes ierobežošanu, ar kuru tiek saglabāts meitas bankas aizsardzības statuss un kurš ļauj bankai meklēt jaunus investorus.

Sabiedrībai

2017. gadā banka turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībai sociāli un ekonomiski nozīmīgus projektus. Saskaņā ar bankas politiku visus labdarībai paredzētos līdzekļus tā novirzīja labdarības organizācijām, kas šo līdzekļu administrēšanu veic profesionāli un sistemātiski atbilstoši saviem mērķiem un programmām. Banka ne tikai ziedoja savus līdzekļus, bet arī aicināja to darīt darbiniekus un klientus.

Vēlamies pateikties bankas klientiem un kreditoriem par izpratni un darbiniekiem par milzīgo laika ieguldījumu bankas un koncerna darbā arī iepriekš neparedzētajos apstākļos.

Arvīds Kostomārovs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators



Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators



Rīgā, 2018. gada 17. septembrī

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

Nefinanšu ziņojums

Šis nefinanšu paziņojums tiek publicēts saskaņā ar LR FKTK noteikumiem Nr. 46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", izmantojot Eiropas Komisijas metodoloģiju nefinanšu informācijas ziņošanai 2017/C 215/01 un Starptautiskās Standartizācijas organizācijas ISO standartu Nr. 2600.

Nefinanšu paziņojums tika sagatavots 2018.gada februārī, ņemot vērā sākotnēji paredzēto gada pārskatu publicēšanu 2018.gada 1.ceturksnī. Informācija par būtiskiem notikumiem pēc bilances datuma ir norādīta finanšu pārskata 40.pielikumā, kā arī tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Korporatīvā pārvaldība

Koncerna attīstība un darbības modelis

2017. gadā koncernu veidoja licencēta kredītiestāde likvidējamā ABLV Bank, AS un tās meitas sabiedrības. Kopš dibināšanas 1993. gadā koncerns strauji auga un attīstījās. Jau no 1995. gada koncerns aktīvi darbojās Latvijas un ārvalstu klientu apkalpošanas jomā, piedāvājot daudzveidīgus bankas produktus. 2004. gadā koncerns sāka attīstīt otru darbības virzienu — ieguldījumu pārvaldīšanu, nodibinot licencētu ieguldījumu pārvaldes ABLV Asset Management, IPAS un brokeru sabiedrību ABLV Capital Markets, IBAS. Kopš 2008. gada koncerns īpašu uzmanību pievērta individuālo finanšu risinājumu izstrādei klientiem, savukārt 2009. gadā sāka piedāvāt trešo pakalpojumu grupu — konsultācijas aktīvu aizsardzībā un strukturēšanā. 2012. gadā banka izveidoja meitas banku Luksemburgā — ABLV Bank Luxembourg, S.A., lai sniegtu plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistītu jaunus klientus. Koncerna sastāvs 2017. gada beigās norādīts 18. pielikumā.

2014. gadā stājās spēkā Eiropas banku vienotais uzraudzības mehānisms — lielāko eirozonas banku uzraudzību pārņēma ECB. Latvijā ECB sadarbībā ar FKTK uzraudzīja arī banku.

2017. gadā piedāvājām koncerna klientiem vienotu, individuāli pielāgotu risinājumu:

- bankas pakalpojumi;
- profesionāla aktīvu pārvaldīšana;
- konsultācijas kapitāla saglabāšanā un palielināšanā;
- nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Koncerna uzņēmumu darbībā, ja likumdošanas prasības specifiski neprasa īpašu pieeju, vienmēr esam piemērojuši vienotas vai līdzvērtīgas prasības, politikas, pieejas un pamatprincipus.

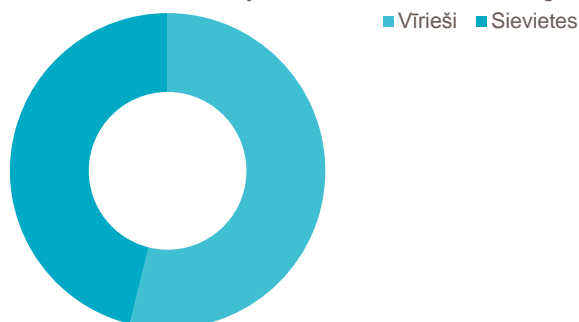
Atbildība pret darbiniekiem

Koncerna personāls ir saliedēta lojālu darbinieku komanda un koncerna svarīgākais aktīvs. Šo nostāju apstiprina virkne pasākumu un principu, kas vērsti ne tikai uz to, lai darba apstākļi atbilstu likumos paredzētajām normām, bet arī uz darbinieku labklājības celšanu un to, lai darba vide būtu komfortabla un augtu darbinieku piederības sajūta organizācijai.

2017. gadā koncerna personāla politika atbilda aktuālajiem Latvijas tiesību aktiem, FKTK noteikumiem, iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un starptautiskajām tiesību normām, tādējādi pilnībā nodrošinot cilvēktiesību ievērošanu un sniedzot ikvienam vienādas tiesības uz darbu un izaugsmi — neatkarīgi no personas rases, ādas krāsas, dzimuma.

Koncerns kā atbildīgs darba devējs vienmēr ir sniedzis darbiniekiem visas likumā paredzētās sociālās garantijas un savā personāla politikā balstījās uz zemāk minētajiem principiem:

Dzimumu sadale vadošajos amatos koncernā 2017. gada beigās



- **Izaugsmes iespējas**

Personālam vienmēr ir bijušas iespējas attīstīties līdz ar koncernu. Koncerns regulāri pilnveidoja apmācības sistēmas, kas atbalstīja un stimulēja kvalifikācijas celšanu gan koncerna iekšienē, gan izmantojot ārējās apmācības (ārpus koncerna rīkoti kursi, lekcijas, semināri, pieaicinot ārējos pasniedzējus).

- **Atklātība**

Koncerna personāla politika, darba apmaksas sistēma, darbinieku novērtēšanas, attīstības un virzības principi un procedūras ir skaidras katram darbiniekam. Katrs darbinieks saprot, ko no viņa gaida un kas viņam jā dara, lai sasniegtu noteiktos mērķus.

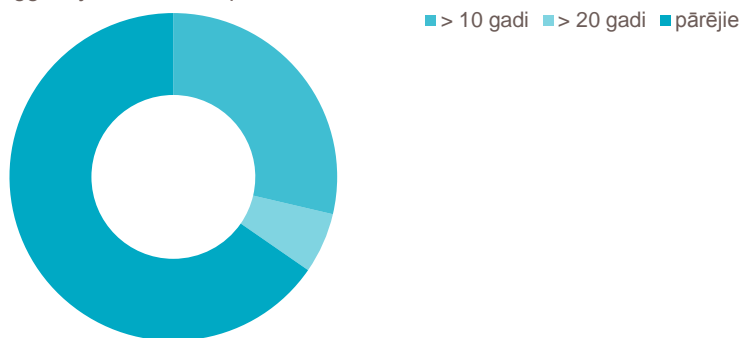
- **Stimulējoša, uz ilgtermiņa rezultātu orientētā darba apmaksā**

Katrai darbinieku grupai koncernā bija izstrādāta tāda apmaksas sistēma, kas taisnīgi atlīdzinātu darbinieku individuālo ieguldījumu koncerna mērķu sasniegšanā, vienlaikus novērstu pārmērīgu risku uzņemšanos, vērtējot darbinieka veiktā darba rezultātu ietekmi ilgtermiņa kontekstā, un saglabātu zemu darbinieku mainību.

- **Ilggadēju darbinieku godināšana**

2014. gadā koncerns aizsāka tradīciju godināt ilggadējus darbiniekus, kuru darba stāžs pārsniedz 10 un 20 gadus, pasniedzot viņiem bronzas buļļa skulptūru ar devīzi "Labor Omnia Vincit" ("Darbs uzvar visu"), kas rotā arī bankas jūgendstila ēku Elizabetes ielā 23. Būtiska nozīme ir ne tikai piemiņas balvai, bet arī tās pasniegšanai. Tādēļ koncerna rīkoti pasākumi darbiniekiem tika papildināti ar jaunu, īpaši svinīgu notikumu — bullīšu pasniegšanas ceremoniju. 2017. gada beigās 254 koncerna darbinieku darba stāžs pārsniedza 10 gadus, bet 53 darbinieku — 20 gadus.

Ilggadējo darbinieku īpatsvars koncernā



Darbinieku bonusu

Koncerns piedāvāja darbiniekiem izdevīgus nosacījumus veselības apdrošināšanai, uzkrājamo dzīvības apdrošināšanu, kuras ietvaros 2017. gadā tika veiktas kārtējās uzkrājumu izmaksas, kā arī pastāvīgi pētīja un realizēja iespējas darbinieku apmierinātības celšanai. Papildu ikgadējam apmaksātajam atvaļinājumam, koncerns dāvināja darbiniekiem tiesības uz papildu brīvdienām atkarībā no darba stāža. Tāpat koncerna darbiniekiem tika piedāvāti koncerna mātes uzņēmuma bankas produkti un pakalpojumi ar izdevīgiem nosacījumiem.

Koncernā regulāri notika korporatīvie pasākumi (Jaungada pasākums darbiniekiem, pasākums darbinieku bērniem un citi). Tie palīdzēja saliedēt kolektīvu, pozitīvi ietekmēja darba ražīgumu un psiholoģisko klimatu kolektīvā. Tāpat koncerna darbiniekiem bija nodrošināta iespēja nodarboties ar dažādiem sporta veidiem ABLV komandu sastāvā: futbolu, volejbolu, hokeju un basketbolu. Koncerns ar savu komandu piedalījās Rīgas maratonā, pasākumā iesaistot arī klientus.

Kā apliecinājums pārdomātajai personāla politikai un vērtībām attiecībā uz darbiniekiem ir mātes uzņēmuma daudzkārt saņemtās atzinības kā vienam no labākajiem darba devējiem Latvijā.

Iekšējās komunikācijas portāls

Lai nodrošinātu visu koncerna darbinieku centralizētu informēšanu par bankas un meitas uzņēmumu aktualitātēm, kā arī saņemtu atgriezenisko saiti, koncernā ir svarīga regulāra divvirzienu komunikācija ar tās darbiniekiem. Tā notiek ne tikai regulārās sanāksmēs, darba grupās un individuālā komunikācijā, bet arī attīstot iekšējās komunikācijas portālu. Tā rediģēšana, papildināšana un lietošana ir atrunāta koncerna iekšējos normatīvos dokumentos.

Iekšējās komunikācijas portālā publicējamā informācija tiek klasificēta un ievietota attiecīgajās sadaļās ņemot vērā tematu, aktualitāti un mērķi.

Profesionālās rīcības un biznesa ētika

2017. gadā katrs koncerna darbinieks savā darbībā ievēroja ētikas kodeksu "ABLV Code", kur izklāstīta mūsu korporatīvās kultūras būtība un vienkopus apkopots svarīgākais, kas attiecas uz uzņēmuma vērtībām, kārtību, kultūru, darba vidi, attiecībām starp darbiniekiem un klientu apkalpošanu.

Ar darba procesu saistīti jautājumi ir atspoguļoti visiem koncerna darbiniekiem saistošā dokumentā "Darba kārtības noteikumi", kur atrunāti arī kukuļošanas novēršanas pasākumi, piemēram, aizliegums pieņemt no koncerna klientiem, sadarbības partneriem un personām, kas rīkojas viņu interesēs, materiālas vērtības, mantiskus vai citāda rakstura labumus, t. sk. dāvanas, naudu vai dāvanu kartes.

Visi koncerna uzņēmumi konsekventi ievēro profesionālās ētikas normas. Lai nodrošinātu informācijas neizpaušanu un nepieļautu tās izmantošanu savtīgiem vai jebkādiem citiem, ar koncerna darbību nesaistītiem nolūkiem, koncernā tiek īstenota virkne pasākumu interešu konfliktu pārvaldīšanas, konfidencialitātes, fizisku personu datu apstrādes jomā.

Interešu konflikta pārvaldība

Koncernā ir izstrādāta "Interešu konflikta pārvaldības politika", kas ir saistoša ikvienam darbiniekam. Politikas un citu saistīto iekšējo dokumentu uzdevums — veikt preventīvas darbības, kas ļauj apzināt interešu konflikta cēloņus un novērst vai mazināt interešu konflikta negatīvās sekas, kas rada kaitējumu klientu interesēm.

Lai nodrošinātu interešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu, koncernā izstrādāti "Interešu konflikta pārvaldības noteikumi", kuros noteikta ziņojumu sniegšanas, izskatīšanas un lēmumu pieņemšanas kārtība.

Pildot amata pienākumus, ikvienam darbiniekam ir jāizvairās no darbībām un situācijām, kurās koncerna un klienta intereses saduras ar paša darbinieka, tā radnieku vai darījumu partneru personiskām vai mantiskām interesēm. Iespējamās interešu konflikta situācijas un darbinieka pienākumi interešu konflikta pārvaldībā ir noteikti "Darba kārtības noteikumos". Konstatējot iespējamo interešu konflikta situāciju, katra darbinieka pienākums ir par to ziņot koncernā noteiktā kārtībā.

Interešu konflikta identificēšanai un kontrolei ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas un atvērto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas jomā ir izstrādāta atsevišķa kārtība. To nosaka "Interešu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas un atvērto ieguldījumu fondu pārvaldīšanas jomā" un instrukcija "Interešu konflikti darījumos ar finanšu instrumentiem un to novēršana".

Konfidencialitāte

Koncerns savā darbībā stingri ievēro konfidencialitātes prasības attiecībā uz tās rīcībā esošo informāciju. Darbiniekam nav tiesību izpaust trešajām personām jebkādu konfidencialu informāciju. Par konfidencialu informāciju tiek uzskatīta jebkura informācija, kas ir saistīta ar koncerna darbību un nav publiski pieejama. Koncerns sniedz ziņas par tās klientiem, klientu kontiem un darījumiem tikai normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un apjomā. Sniegt šādas ziņas ir tiesības tikai speciāli pilnvarotiem darbiniekiem atbilstoši to darba pienākumiem, ievērojot noteikto kārtību.

Visai koncerna rīcībā esošai informācijai un informācijas resursiem ir noteikts konfidencialitātes līmenis. Klasificējot informāciju, tai piešķir slepenības pakāpi un pieejas tiesību līmeni. Koncerns nodrošina regulāru darbinieku apmācību par informācijas izmantošanu, glabāšanu un apstrādi.

Koncernā vienlīdz rūpīgi izturas pret koncerna, tās klientu un darbinieku informāciju. Darbiniekam nav tiesību izpaust citu darbinieku personas datus, dzīvesvietas adresi, tālrunu numurus, ziņas par darbinieka ģimenes locekļiem, kā arī citu informāciju par darbinieku bez šī darbinieka un koncerna piekrišanas. Aizliegums izpaust jebkādu konfidencialu informāciju ir noteikts arī katra darbinieka darba līgumā.

Fizisko personu datu apstrādes drošība

Gatavojoties ES Vispārīgā datu aizsardzības regulas spēkā stāšanās termiņam 2018. gada 25. maijā, koncerns ir veicis virkni darbību prasību nodrošināšanai, kā arī iekšējo procesu un IT risinājumu pilnveidošanai. Koncerna uzņēmumi apstrādā fizisko personu datus, ievērojot Fizisko personu datu aizsardzības likumā noteiktās prasības, īstenojot atbilstošus tehniskus un organizatoriskus pasākumus, lai nodrošinātu, ka fizisko personu datu pārvaldība un aizsardzība atbilst spēkā esošajiem piemērojamiem normatīvajiem aktiem, kā arī koncernā noteiktajiem informācijas drošības noteikumiem un procedūrām, piemēram, Informācijas drošības politikai.

Trauksmes celšana

Trauksmes celšana ir personas darbība ar mērķi sniegt informāciju par iespējamu pārkāpumu (piemēram, iekšējās kontroles sistēmas trūkums, nelikumīgs vai neētisks darījums), ja šī informācija gūta saistībā ar darba pienākumu veikšanu un persona to pamatoti uzskata par patiesu. Koncernā ir izveidoti vairāki kanāli, kas nodrošina darbiniekiem iespēju ziņot par iespējamiem pārkāpumiem un riskiem. Koncerna “Darba kārtības noteikumos” izklāstīti gadījumi, par kuriem darbiniekam ir iespēja ziņot, un norādīti attiecīgi ziņošanas kanāli. Darbiniekam ir tiesības ziņot arī par jebkādiem apstākļiem, kas nav norādīti “Darba kārtības noteikumos”, un kas, pēc darbinieka viedokļa, var kaitēt koncerna interesēm, drošībai, informācijas drošībai, kā arī par šo noteikumu rupju pārkāpumu no citu darbinieku puses.

Klientu apkalpošanas pilnveidošana

Klientu apkalpošanas principi

2017. gadā koncerna mērķa klienti bija gan juridiskās, gan fiziskās personas, kuriem bija nepieciešami bankas un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi, konsultācijas par juridiskajiem, nodokļu un uzņēmumu M&A (mergers and acquisitions) jautājumiem, kā arī kuri vēlējas iegādāties nekustamo īpašumu vai iznomāt komercplatības. Visi koncerna uzņēmumu klientu apkalpošanas principi balstījās uz koncerna mātes uzņēmuma bankas vērtībām, kas ļāva nodrošināt vienlīdz augstu apkalpošanas kvalitāti un individuālu pieeju klientam.

Pakalpojumu izstrādē un to attīstībā tika iesaistīti arī klienti, noskaidrojot viņiem aktuālāko produktu nepieciešamību un vajadzības. Domājot par dažādām klientu kategorijām, koncerna uzņēmumi darīja visu iespējamo, lai to produkti un pakalpojumi būtu pieejami pēc iespējas plašākam klientu lokam, kā arī koncernam būtu iespēja fiziski apkalpot klientus ar kustību traucējumiem. Visās ēkās, kurās izvietoti koncerna uzņēmumi, ir nodrošināts viss nepieciešamais, lai tās būtu pieejamas cilvēkiem ar īpašām vajadzībām.

Līdz ar stingrāku atbilstības prasību ieviešanu NILLTF un sankciju riska novēršanas jomā, 2017. gadā banka rūpīgi pārskatīja savu klientu bāzi, atsakoties no klientiem, kuru apkalpošana varēja radīt nesamērīgus atbilstības un reputācijas riskus. Koncerns veica nozīmīgus ieguldījumus, palielinot atbilstības speciālistu skaitu, kuru uzdevums bija mazināt ar NILLTF saistītos riskus, piemērojot jaunas prasības gan klientu akceptēšanā, gan uzraudzībā. 2017. gadā atbilstības jomas darbinieku skaits pārsniedza 100 cilvēkus — tas nozīmē, ka gandrīz katra sestā likvidējamās ABLV Bank, AS darbinieka vienīgā darbības joma bija atbilstība.

Krāpniecisku darījumu novēršana

Klientu apkalpošanas pilnveidošanas nolūkos tika veikti tādi papildu pasākumi kā, krāpniecisku darījumu novēršana ar mērķi aizsargāt klientu līdzekļus.

Ar mērķi pasargāt klientu naudu no krāpnieciskiem darījumiem, bankā tika ieviestas vairākas risku monitoringa sistēmas, kas strādāja gan online, gan offline režīmā — karšu darījumiem un darījumiem internetbankā. Tas nozīmē, ka banka bija ne tikai spējīga veikt sistēmas atzīmēto aizdomīgu darījumu analīzi un kontroli, bet arī atteikt īpaši aizdomīgas karšu transakcijas to veikšanas brīdī vai apturēt aizdomīgus darījumus internetbankā līdz apstākļu noskaidrošanai, tādējādi novēršot iespējamu krāpniecību. Karšu risku sistēma online režīmā darbojas kopš 2010. gada, savukārt, internetbankas maksājumu risku sistēma tika ieviesta 2013. gadā.

2017. gadā banka novērsa potenciālo krāpniecību klientu karšu kontos par kopējo summu vairāk kā 1,36 miljoni EUR. Savukārt, internetbankas maksājumu risku sistēma ļāva novērst ar klientu maksājumiem saistītos krāpniecības gadījumus par kopējo summu virs 574 tūkstošiem EUR.

Koncerna vērtīga dalība ekonomikā

Latvijas ekonomikas attīstība

Koncerna mātes uzņēmuma likvidējamās ABLV Bank, AS finanšu pakalpojumi kā ekonomikas daļa ar augstu produktivitāti un pievienoto vērtību stimulēja arī saistītās nozares, tādas kā apdrošināšana, biržas, infrastruktūra, nekustamie īpašumi, IT tehnoloģijas, auditori-kompānijas, konsultācijas un citas. 2017. gada beigās Latvijas uzņēmumiem bankas piešķirto kredītu apjoms sasniedza 517,1 miljonus EUR.

2016. gadā banka saņēma kustības Red Jackets novērtējumu kā viens no Latvijas izcilākajiem eksporta zīmoliem.

Likvidējamā ABLV Bank, AS tradicionāli ierindojās banku sektora lielo nodokļu maksātāju topā: 2017. gadā tā nodokļos ir nomaksājusi gandrīz 18,0 miljonus EUR. Savukārt koncerna līmenī valsts budžetā 2017. gadā nomaksājusi 20,9 miljonus EUR.

Koncerns atbalstīja un aktīvi iesaistījās sabiedrisko organizāciju darbībā, kuru mērķi ir vērsti uz vispārējās uzņēmējdarbības vides uzlabošanu Latvijā. Esam bijuši biedri Latvijas Komercbanku asociācijā, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamerā, Latvijas Darba devēju konfederācijā. Ar bankas iniciatīvu un atbalstu Sertificēto naudas atmazgāšanas novēršanas speciālistu asociācija (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists, ACAMS) 2017. gada nogalē atklāja Baltijas nodaļu. Tāpat mēs atbalstījām domnīcas CERTUS darbību, jo uzskatām, ka Latvijas attīstībai ir vitāli nepieciešams autoritatīvs pētniecības centrs ar lielu potenciālu, kas var sniegt būtisku piensumu arī Latvijas tautsaimniecības attīstībai.

Jaunā Rīgas centra attīstība

Koncerns aktīvi piedalījās jaunā Rīgas lietišķā un atpūtas rajona New Hanza projekta attīstībā. Teritorija bija paredzēta kā unikāls pilsētas rajons ar biroju un dzīvojamajām ēkām, pilsētas infrastruktūras objektiem, Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeju, parka zonu u.c. Neapšaubāmi, tas spētu piesaistīt jaunas investīcijas un paaugstinātu interesi par Rīgu kā vietu ekonomiskajām un biznesa darījumu aktivitātēm.

Neskatoties uz to, ka jaunā kvartāla projekts bija tikai sākumstadijā, koncerns jau centās izmantot tā potenciālu sabiedrības labā. Tā New Hanza teritorijā topošā Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja vietā notika pirmā zib-izstāde Work in Regress (Darbs regresā), kur ar laikmetīgās mākslas darbiem bija iespēja uzstāties 15 jauniem latviešu māksliniekiem. Pasākums sakrita ar pilsētā notiekošo laikmetīgajai mākslai veltīto festivālu Baltā nakts, un piesaistīja sev lielu uzmanību. Šī nebija vienīgā reize, kad New Hanza piedalījās projektos, par kuriem sabiedrībai ir liela interese. Teritorijas attīstītājs Pillar piedāvāja pašvaldības organizētajam vides objektu festivālam "Ziemassvētku egļu ceļš" mākslinieka Andra Eglīša veidoto skulptūru "Jaunaudze". Mākslas objekts stilizēti atainoja New Hanza teritorijā plānotā Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja arhitektūrai raksturīgās formas un elementus un tika iekļauts svētku programmas maršrutā. "Jaunaudze" ģeogrāfiski aicināja gan tūristus, gan iedzīvotājus iepazīt Rīgas teritoriju ārpus ierastajām centra robežām.

Koncerna dalība sociālajā jomā

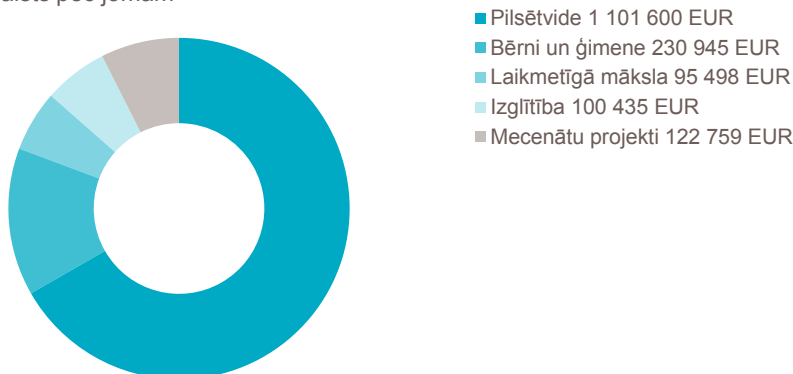
Kā sociāli atbildīga organizācija koncerns centās rūpēties ne tikai par saviem darbiniekiem, bet arī par sabiedrību kopumā. 2017. gadā mēs turpinājām īstenot nozīmīgas iniciatīvas:

- **Ziemassvētku labdarības akcija**

Koncerns vienmēr ir aicinājis savus darbiniekus, klientus un partnerus piedalīties labdarībā, ziedojot labdarības fonda ABLV Charitable Foundation programmām. Vislielākā aktivitāte tradicionāli bija vērojama decembrī, kad norisinās fonda Ziemassvētku labdarības akcija.

Pirms vienpadsmit gadiem koncerna mātes uzņēmuma akcionāri Ernests Bernis un Oļegs Fijs nodibināja labdarības fondu ABLV Charitable Foundation ar mērķi īstenot dzīvē abu mecenātu pamatvērtības un sekmēt uzņēmēju atbildību par sabiedrību un vidi. Šo gadu laikā fonds atbalstīja 350 labdarības un kultūras projektus, kopā ar citiem ziedotājiem piešķirot tiem gandrīz 5 miljonus EUR. Fonds darbojās kā galvenais koncerna partneris labdarības jomā, atbalstot radošus cilvēkus un izcilas organizācijas, kas iegulda pūliņus un zināšanas, lai sasniegtu visiem svarīgus mērķus — veidotu saliedētu, pārtikušu un drošu sabiedrību. Kopš fonda dibināšanas tā uzmanības centrā bija laikmetīgā māksla, bērnu un jauniešu labklājība, izglītība un pilsoniskā sabiedrība, kā arī tas bija līdzdibinātājs plānotajam Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejam. Notikumu ar koncerna mātes uzņēmumu rezultātā ABLV Charitable Foundation ierobežoja iesaistās un plānotās labdarības aktivitātes, iespēju robežās turpinot tikai atsevišķas programmas.

Labdarības fonda ABLV Charitable Foundation 2017. gadā sniegtais atbalsts pēc jomām



- **Laikmetīgās mākslas kolekcija**

Bankas pārrunu zonās un arī darba telpās visu klientu un darbinieku apskatei bija pieejami laikmetīgās mākslas darbi. Mēs lepojāmies ar šo kolekciju, kas ir viena no lielākajiem laikmetīgās mākslas krājumiem Latvijā un kurā tika nepārtraukti papildināta.

Šo kolekciju koncerns veidoja nevis sev, bet kā ziedojumu mūsu valstij un cilvēkiem, ko vēlāk nodot plānotajam Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejam. Kolekcijā ietilpstošie darbi regulāri tiek izstādīti dažādās izstādēs. Līdz 2017. gada beigām tika iegādāti 38 autoru mākslas darbi, kopā 1 211 vienības.

- **Donoru diena**

2017. gadā koncerna darbinieki turpināja piedalīties korporatīvajā centralizētajā asins nodošanas pasākumā "Donoru diena". Asinis nodeva 63 darbinieki, kā rezultātā Valsts asinsdonoru centra asins krājumi tika papildināti gandrīz par 30 litriem, kas ļauj palīdzēt 189 cilvēkiem, kuriem nepieciešama asins pārliešana. Iesaistīšanās līmenis, kā arī "jauno darbinieku" skaita pieaugums, kārtējo reizi apstiprināja šī pasākuma lietderīgumu.

- **Ēnu diena**

2017. gadā koncerns piedalījās "Ēnu dienā", ļaujot vecāko klašu skolēniem klātienē iepazīties ar sev interesējošās profesijas pārstāvju ikdienu. Pavisam uzņēmām 9 "ēnas". Galvenokārt jaunieši vēlējās iepazīties ar privātpersonu kredītmēdžeru un privātbankjeru asistentu darbu.

Koncerna dalība dabas aizsardzībā

Koncerna uzņēmumi, tālredzīgi plānojot savu darbību un rūpējoties par ilgtspējīgu attīstību, cenšas izturēties saudzīgi pret apkārtējo vidi un taupīgi tērēt resursus.

Koncerna mātes uzņēmuma likvidējamās ABLV Bank, AS atbalsta nodaļas, kā arī Pillar grupas uzņēmumi ir izvietotas "gudrajās ēkās" — celtnēs, kas nodrošina optimālu elektroenerģijas un siltumenerģijas patēriņu, praktiski novēršot zudumus. Tāpat šajās ēkās tiek izmantoti ūdens krāni ar sensoru, kas ļauj samazināt ūdens patēriņu. Pillar biroju ēkai Pulkveža Brieža ielā 28A tika piešķirts ilgtspējīgas būves statuss, atzinīgi novērtējot tās ekonomiskos ekspluatācijas izdevumus, pietiekamu gaisa apmaiņas daudzumu un draudzīgumu videi un cilvēkam, ko nosaka labu materiālu izmantojums.

Lai mazinātu papīra patēriņu, banka ne tikai aicina darbiniekus apsvērt drukāšanas nepieciešamību, bet arī aktīvi izmanto virtuālās datu glabātavas un darba stacijas. Tā rezultātā papīra patēriņš koncernā turpina samazināties — ikdienas darbam nepieciešamā papīra patēriņš koncernā 2017. gadā samazinājās par vismaz 7,5%, salīdzinot ar 2016. gadu².

Koncerns ievieša pasākumus, kas mazina kaitīgo izmešu nonākšanu atmosfērā. Koncerna autoparks pastāvīgi tiek uzturēts tehniskā kārtībā, nodrošinot izmešu atbilstību normām.

Atzinību par izmešu samazināšanu koncerna mātes uzņēmums ir izpelnījis arī no ārējiem partneriem, piemēram, vairākus gadus saņemot DHL Latvia atzinību.

Koncerna dalības novērtējums

Jebkuras organizācijas darbība balstās uz efektīvu un abām pusēm vērtīgu mijiedarbību: ar klientiem, darbiniekiem un sabiedrību. Šīs puses lielā mērā nosaka uzņēmuma gan ekonomisko, gan sociālo attīstību. Koncerns no pirmsākumiem strādāja pēc vislabākās prakses, un viena no mūsu panākumu atslēgām bija iesaistīto pušu vērtējumu un priekšlikumu rūpīga pētīšana, kurai izmantojām tai skaitā zemāk minētos rīkus.

Darbinieku apmierinātības aptauja

Koncernā liela uzmanība tika pievērsta tādas darba vides radīšanai, kas ļautu ne tikai pilnvērtīgi strādāt, bet arī komfortabli justies savā darba vietā. Šim nolūkam regulāri tika veikts darbinieku apmierinātības pētījums.

Pēc jaunākā pētījuma "ABLV grupas darbinieku apmierinātības indekss par 2017. gadu" datiem darbinieku iesaistes līmenis bija viens no visaugstākajiem Latvijā, būtiski pārsniedzot arī vidējos rādītājus Baltijā un Eiropā gan finanšu nozares uzņēmumos, gan kopumā. Tas liecina par augstu darbinieku apmierinātības līmeni, motivāciju un pozitīvām atsauksmēm.

² Statistikā nav iekļauti dati par Pillar uzņēmumiem un bankas ārvalstu struktūrvienībām.

Būtisks apmierinātības radītājs ir tas, ka 2017. gadā 84% darbinieku noteikti ieteiktu citiem koncernu kā darba devēju. Gandrīz visi darbinieki — 89% — uzskatīja, ka koncerns atradās arvien pieaugošā attīstībā. Vēl vairāk — mūsu speciālistiem ir raksturīgs lepnums par piederību koncernam un augsts lojalitātes līmenis. Par to liecina arī vidējais darba stāžs koncernā — 7 gadi.

Būtiski, ka kopumā, pārliecinošam vairākumam koncerna darbinieku ir svarīgi tas, ka mātes uzņēmums veica dažādas korporatīvās sociālās atbildības aktivitātes.

Koncerna darbinieku attieksme pret ABLV īstenotajām korporatīvās sociālās atbildības aktivitātēm



Klientu sūdzību analīze

Par klientu apmierinātības līmeņa izmaiņām liecina arī informācija par klientu sūdzībām, kas vienlaicīgi tika izmantota kā papildu instruments gan klientu apkalpošanas, gan produktu un pakalpojumu kvalitātes uzlabošanai.

Rūpīgi analizējot ikvienu klienta sūdzību un veicot atbilstošas darbības to risināšanā, kopējais un mēnesī vidējais sūdzību skaits 2017. gadā ir būtiski samazinājies — tika reģistrētas tikai 24 klientu sūdzības (vidēji 2 sūdzības mēnesī). Klienti pārsvarā sūdzējušies par jautājumiem, kas attiecas uz viņu maksājumiem un komisijas maksām. Visām sūdzībām tika rasti risinājumi un sniegtas atbildes. Koncerns ar īpašu vērību izvērtē sūdzības, kuras snieguši patērētāji. No 2017. gadā kopumā iesniegtajām 24 sūdzībām 15 sūdzības bija iesniegušas fiziskās personas jeb patērētāji. Nevienu no šiem gadījumiem nebija pieļauts patērētāja tiesību pārkāpums.

Ar korporatīvo sociālo atbildību saistītie riski un to pārvaldība

Kopējās risku pārvaldīšanas stratēģijas ietvaros koncerns pārvaldīja arī riskus, kas saistīti ar korporatīvo sociālo atbildību. Šie riski tika pārvaldīti kopā ar citiem koncerna komercdarbību saistītajiem nefinanšu riskiem.

Galvenie riski, kas saistīti ar koncerna komercdarbību un korporatīvo sociālo atbildību, ir operacionālais risks, NILLTF un sankciju risks, reputācijas un atbilstības risks. Plašāk šo risku pārvaldība ir aprakstīta finanšu pārskatu 38. pielikumā, taču korporatīvās sociālās atbildības kontekstā atsevišķi izdalāms operacionālais risks un reputācijas risks.

Operacionālā riska notikumi, kas varētu skart koncerna korporatīvo sociālo atbildību:

- krāpnieciski darījumi (iekšējie vai ārējie);
- neatbilstoša nodarbinātības prakse un darbavietas drošība;
- nekorekta attieksme pret klientiem, neatbilstoši produkti un komercdarbības prakse;
- konfidencialas informācijas nepareiza lietošana;
- komercdarbības pārrāvumi un sistēmas kļūdas;
- nepilnības izpildes, piegādes un procesa vadībā.

Pateicoties koncernā īstenotajiem operacionālā riska pārvaldīšanas pamatprincipiem un riska mazināšanas metodēm operacionālā riska notikumu skaits turpināja samazināties — 2017. gadā šādu notikumu tika reģistrēts par 6% mazāk, nekā 2016. gadā.

Koncerna **reputācijas riska** pārvaldīšana bija noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā. Korporatīvās sociālās atbildības kontekstā reputācijas riska kontrolei koncerns izmantoja arī mediju monitoringu.

Monitoringa pasākumus koncerns veica ar mērķi savlaicīgi uzzināt un nekavējoties reaģēt uz masu medijos publicēto informāciju par koncerna sabiedrībām vai saistītām personām, kas varēja ietekmēt reputācijas riska līmeni. Tika gatavotas ikdienas atskaites, iekļautas tajās konkrētas ziņas un to sadalījumu pēc reputācijas riska:

- augsta riska publikācija — publikācija ar lielu vai ļoti lielu varbūtību, ka reputācijas riska rezultātā kādi notikumi negatīvi ietekmēs koncernu/banku;
- būtiska riska publikācija — publikācija ar nozīmīgu varbūtību, ka reputācijas riska rezultātā kādi notikumi negatīvi ietekmēs koncernu/banku;
- zema riska publikācija — publikācija ar minimālu varbūtību, ka reputācijas riska rezultātā kādi notikumi negatīvi ietekmēs koncernu/banku;
- pozitīva/neitrāla publikācija — publikācijas saturs ir pozitīvs vai neitrāls, tā nevar izraisīt notikumus, kas jebkādi var negatīvi ietekmēt koncernu/banku.

2017. gadā koncerns/banka pieminēti 1 500 rakstos, no kuriem 93% bija mums pozitīvi vai neitrāli.

Arvīds Kostomārovs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2018. gada 17. septembrī

Informācija par bankas vadību

2018. gada 12. jūnijā FKTK Padome ar savu lēmumu ir akceptējusi bankas akcionāru sapulces lēmumu par pašlikvidāciju, kas uzskatāma par bankas likvidācijas uzsākšanas dienu.

Ar 2018. gada 13. jūniju bankas valde un padome ir zaudējušas savas pilnvaras. Bankas valdē darbu beidza valdes locekļi - Rolands Citajevs, Māris Kannenieks, Edgars Pavlovičs, Vadims Reinfelds, Romans Surnačovs un valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis, darbu bankas padomē beidza padomes locekļi - Jānis Butkevičs, Aivis Ronis un Aleksandrs Rjabovs, padomes priekšsēdētāja vietnieks Jānis Krīgers un padomes priekšsēdētājs Oļegs Fiļs.

Ar Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra 2018. gada 14. jūnija lēmumu komercreģistrā ierakstītas ziņas par likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatoru iecelšanu:

Likvidācijas komitejas sastāvs

Likvidatori:

Eva Berlaus
Arvīds Kostomārovs
Andris Kovaļčuks
Elvijs Vēbers

Informācija par bankas padomes un valdes sastāvu pārskata periodā:

Bankas padome:	Pilnvaru termiņš (spēkā līdz 13.06.2018.):
Padomes priekšsēdētājs: Oļegs Fiļs	29.09.2017. – 28.09.2022.
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Jānis Krīgers	29.09.2017. – 28.09.2022.
Padomes locekļi: Jānis Butkevičs Aivis Ronis Aleksandrs Rjabovs	29.09.2017. – 28.09.2022. 29.09.2017. – 28.09.2022. 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.

Bankas valde:	Pilnvaru termiņš (spēkā līdz 13.06.2018.):
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) Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO) Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO) Rolands Citajevs – IT direktors (CIO) Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)	02.05.2017. – 01.05.2022.* 02.05.2017. – 01.05.2022. 02.05.2017. – 01.05.2022. 02.05.2017. – 01.05.2022. 02.05.2017. – 01.05.2022.

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

* - 2018. gada 21. februārī tika saņemts atbilstības direktora (CCO) Aleksandra Pāžes iesniegums par atkāpšanos no valdes locekļa amata.

Paziņojums par vadības atbildību

Likvidējamās ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) likvidatori ir atbildīgi 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 21. lappuses līdz 101. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2017. gadā un 2016. 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 likvidatori ir atbildīgi par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas likvidatori ir atbildīgi arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, FKTK noteikumu un citu uz likvidējamo kredītiestādi attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.

Arvīds Kostomārovs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2018. gada 17. septembrī

Visaptverošo ienākumu pārskati

EUR'000

	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka	Banka
		01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (korigēts)	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (korigēts)	01.01.2016.– 31.12.2016.
Procentu ienākumi	3	83,324	86,019	86,019	78,516	84,208	84,208
Procentu izdevumi	3	(22,102)	(21,442)	(21,442)	(19,627)	(21,493)	(21,493)
Neto procentu ienākumi		61,222	64,577	64,577	58,889	62,715	62,715
Komisijas naudas ienākumi	4	44,648	53,082	53,082	36,659	45,403	45,403
Komisijas naudas izdevumi	4	(7,541)	(8,475)	(8,475)	(11,929)	(14,115)	(14,115)
Neto komisijas naudas ienākumi		37,107	44,607	44,607	24,730	31,288	31,288
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	5	17,581	45,397	45,397	17,639	45,190	45,190
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	6	(2,035)	(2,423)	(2,423)	-	-	-
Pārējie ienākumi	7	15,615	6,760	5,861	3,781	5,075	4,078
Pārējie izdevumi	7	(5,866)	(3,280)	(2,833)	(1,580)	(1,449)	(1,449)
Dividenžu ienākumi		80	169	169	3,694	6,274	6,274
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	8	852	332	332	880	57	57
Uzkrājumi ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam	18	-	-	-	(6,491)	(6,225)	(6,225)
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam		(157)	(53)	(53)	(157)	(53)	(53)
Pamatdarbības ienākumi		124,399	156,086	155,634	101,385	142,872	141,875
Personāla izdevumi	9	(49,398)	(46,809)	(45,917)	(38,857)	(37,692)	(36,865)
Pārējie administratīvie izdevumi	9	(19,261)	(24,355)	(24,355)	(15,496)	(19,907)	(19,907)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	20	(3,868)	(3,948)	(4,059)	(3,119)	(3,131)	(3,142)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		51,872	80,974	81,303	43,913	82,142	81,961
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	36	(2,723)	(2,487)	790	(2,870)	(2,624)
Pārskata perioda peļņa		51,908	78,251	78,816	44,703	79,272	79,337
Pārskata perioda peļņa attiecināma uz:							
Bankas akcionāriem		50,953	78,029	78,594			
Nekontrolējamo daļu		955	222	222			
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/zaudējumos							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		(787)	13,489	13,489	(932)	13,384	13,384
Iekļauts peļņā/zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(742)	(22,031)	(22,031)	(661)	(21,950)	(21,950)
Iekļauts peļņā/zaudējumos, atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		-	286	286	-	286	286
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		88	(78)	(78)	88	(78)	(78)
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi		(1,441)	(8,334)	(8,334)	(1,505)	(8,358)	(8,358)
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		50,467	69,917	70,482	43,198	70,914	70,979
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:							
Bankas akcionāriem		49,512	69,695	70,260			
Nekontrolējamo daļu		955	222	222			

Arvīds Kostomārovs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2018. gada 17. septembrī

Finanšu stāvokļa pārskati

EUR'000

Aktīvi	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka	Banka
		31.12.2017.	31.12.2016. (koriģēts)	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016. (koriģēts)	31.12.2016.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	404,536	414,431	414,431	402,514	413,047	413,047
Prasības pret kredītiestādēm	12	271,903	272,520	272,520	285,109	281,504	281,504
Atvasinātie līgumi	16	1,942	624	624	96	80	80
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13	24,801	28,416	28,416	13,129	21,010	21,010
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14	1,074,791	1,042,574	1,042,574	995,749	957,094	957,094
Kredīti un debitoru parādi	17	1,044,920	1,029,944	1,029,944	1,003,062	1,012,146	1,012,146
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	15	838,587	1,053,987	1,053,987	772,656	989,710	989,710
Ieguldījumi meitu sabiedrību pamatkapitālā	18	-	-	-	157,651	119,945	119,945
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	18	9,528	9,117	9,117	8,735	8,635	8,635
Ieguldījumu īpašumi	19	55,857	44,016	34,690	20,875	34,384	25,058
Pamatlīdzekļi	20	45,261	22,653	27,267	9,405	9,461	9,461
Nemateriālie aktīvi	20	5,538	6,060	6,060	5,390	5,826	5,826
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		1,757	2,885	3,134	1,132	2,111	2,360
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	10	1,096	1,401	1,401	-	-	-
Pārņemtais nekustamais īpašums	6	33,570	41,276	41,276	-	-	-
Pārējie aktīvi	21	10,138	14,126	7,882	7,973	9,954	3,710
Kopā aktīvi		3,824,225	3,984,030	3,973,323	3,683,476	3,864,907	3,849,586
Saistības							
Atvasinātie līgumi	16	29	42	42	12	42	42
Saistības pret Latvijas Banku	22	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22	22,289	16,463	16,463	31,394	20,375	20,375
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	22	13,601	-	-	9,801	-	-
Noguldījumi	23	2,819,332	3,027,772	3,027,772	2,679,950	2,901,824	2,901,824
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		86	334	334	-	-	-
Pārējās saistības	27	28,616	18,250	22,922	9,666	7,492	11,083
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	10	-	2,765	1,366	-	2,745	1,346
Emitētie vērtspapīri	24	515,842	521,281	521,281	529,327	528,304	528,304
Subordinētie depozīti	25	12,341	14,810	14,810	12,341	14,810	14,810
Kopā saistības		3,462,136	3,651,717	3,654,990	3,322,491	3,525,592	3,527,784
Kapitāls un rezerves							
Apmaksātais pamatkapitāls	26	42,080	38,300	38,300	42,080	38,300	38,300
Akciju emisijas uzcenojums		179,295	132,423	132,423	179,295	132,423	132,423
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,222	2,217	2,217	2,134	2,134	2,134
Pārvērtēšanas rezerve		(314)	1,127	1,127	(366)	1,139	1,139
Nesadalītā peļņa		83,759	77,946	63,401	93,139	86,047	68,469
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		50,953	78,029	78,594	44,703	79,272	79,337
Attiecināms uz bankas akcionāriem		357,995	330,042	316,062	360,985	339,315	321,802
Nekontrolējamā daļa		4,094	2,271	2,271	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		362,089	332,313	318,333	360,985	339,315	321,802
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,824,225	3,984,030	3,973,323	3,683,476	3,864,907	3,849,586
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	28	7,314	10,015	10,015	7,227	9,928	9,928
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	152,250	132,405	132,405	145,903	126,632	126,632

Arvids Kostomārovs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2018. gada 17. septembrī

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums (sk.34. pielikumu)	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves (pielikumu)	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2016.	35,300	96,918	2,238	9,461	132,536	276,453	876	277,329
Korekcija (sk. x) skaidrojumu)	-	-	-	-	13,087	13,087	-	13,087
01.01.2016. (koriģēts)	35,300	96,918	2,238	9,461	145,623	289,540	876	290,416
Pārskata perioda peļņa (koriģēta)	-	-	-	-	78,029	78,029	222	78,251
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) (koriģēti)	-	-	-	(8,334)	-	(8,334)	-	(8,334)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā (koriģēti)	-	-	-	(8,334)	78,029	69,695	222	69,917
Rezervju palielināšana	-	-	(21)	-	-	(21)	-	(21)
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)	(550)	(69,385)
Personāla akciju piešķiršana (sk.t) un x) skaidrojums)	-	-	-	-	1,458	1,458	-	1,458
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. (koriģēts)	38,300	132,423	2,217	1,127	155,975	330,042	2,271	332,313
01.01.2017.	38,300	132,423	2,217	1,127	155,975	330,042	2,271	332,313
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	50,953	50,953	955	51,908
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	(1,441)	-	(1,441)	-	(1,441)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(1,441)	50,953	49,512	955	50,467
Rezervju samazināšana	-	-	5	-	(36)	(31)	-	(31)
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(73,153)	(73,153)	(332)	(73,485)
Personāla akciju piešķiršana (sk.t) skaidrojumu)	-	-	-	-	973	973	-	973
Akciju emisija (sk.26. pielikumu)	3,780	46,872	-	-	-	50,652	1,200	51,852
31.12.2017.	42,080	179,295	2,222	(314)	134,712	357,995	4,094	362,089

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	EUR'000					
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves (sk.34. pielikumu)	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2016.	35,300	96,918	2,134	9,497	137,604	281,453
Korekcija (sk. x) skaidrojumu)	-	-	-	-	16,120	16,120
01.01.2016. (koriģēts)	35,300	96,918	2,134	9,497	153,724	297,573
Pārskata perioda peļņa (koriģēta)	-	-	-	-	79,272	79,272
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) (koriģēti)	-	-	-	(8,358)	-	(8,358)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā (koriģēti)	-	-	-	(8,358)	79,272	70,914
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)
Personāla akciju piešķiršana (sk.t) un x) skaidrojumus)	-	-	-	-	1,458	1,458
Personāla akciju emisija (sk.26. pielikumu)	300	-	-	-	(300)	-
Akciju emisija (sk.26. pielikumu)	2,700	35,505	-	-	-	38,205
31.12.2016. (koriģēts)	38,300	132,423	2,134	1,139	165,319	339,315
01.01.2017.	38,300	132,423	2,134	1,139	165,319	339,315
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	44,703	44,703
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	(1,505)	-	(1,505)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(1,505)	44,703	43,198
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(73,153)	(73,153)
Personāla akciju piešķiršana (sk.t) skaidrojumu)	-	-	-	-	973	973
Akciju emisija (sk.26. pielikumu)	3,780	46,872	-	-	-	50,652
31.12.2017.	42,080	179,295	2,134	(366)	137,842	360,985

Naudas plūsmas pārskati

EUR'000

	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka	Banka
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (korģēts)	01.01.2016.–3 1.12.2016.	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (korģēts)	01.01.2016.– 31.12.2016.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā						
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	51,872	80,974	81,303	43,913	82,142	81,961
Dividenžu ienākumi	(80)	(169)	(169)	(3,694)	(6,274)	(6,274)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	3,868	3,948	4,059	3,119	3,131	3,142
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana	(8,208)	(897)	-	-	(997)	-
Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums	496	447	-	-	-	-
Uzkrājumi ieguldījumiem meitas sabiedrībās	-	-	-	6,491	6,225	6,225
(Peļņa) / zaudējumi no ieguldījumiem pēc pašu kapitāla metodes	(403)	(184)	-	-	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(330)	(279)	(279)	(723)	(4)	(4)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu realizētie (ienākumi)	(742)	(22,031)	(22,031)	(661)	(21,950)	(21,950)
Procentu (ienākumi)	(83,324)	(86,019)	(86,019)	(78,516)	(84,208)	(84,208)
Procentu izdevumi	22,102	21,442	21,442	19,627	21,493	21,493
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos realizētie (ienākumi)	(620)	(1,693)	1,737	(620)	(1,693)	1,875
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(15,369)	(4,461)	43	(11,064)	(2,135)	2,260
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	50,355	(19,292)	(19,292)	50,361	(19,292)	(19,292)
Kredītu (pieaugums)	(50,561)	(147,145)	(147,145)	(21,479)	(131,823)	(131,823)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums/(pieaugums)	2,873	314	314	7,138	3,885	3,885
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	11,348	9,879	8,988	2,081	(144)	(971)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	5,798	(130,001)	(130,001)	1,997	(130,000)	(130,000)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/(samazinājums)	13,436	(902,677)	(902,677)	(9,955)	(946,362)	(946,362)
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(1,332)	(826)	(826)	(47)	(282)	(282)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	10,551	(19,115)	(19,115)	2,190	(24,269)	(24,269)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	27,099	(1,213,324)	(1,209,711)	21,222	(1,250,422)	(1,246,854)
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	87,286	87,408	87,408	80,201	87,295	87,295
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(22,005)	(21,921)	(21,921)	(19,530)	(21,973)	(21,973)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(1,331)	(2,987)	(2,987)	(747)	(1,612)	(1,612)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	91,049	(1,150,824)	(1,147,211)	81,146	(1,186,712)	(1,183,144)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā						
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (iegāde)	(35,401)	(97,680)	(97,680)	(27,901)	(81,925)	(81,925)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu dzēšana	147,105	83,890	83,890	147,105	80,990	80,990
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(792,468)	(313,809)	(313,809)	(707,373)	(266,403)	(266,403)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	646,502	1,147,507	1,143,893	559,927	1,132,145	1,128,577
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(30,551)	(19,448)	(19,448)	(2,701)	(2,926)	(2,926)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	291	580	580	48	73	73
Saņemtas dividendes	80	169	169	3,694	6,274	6,274
Ieguldījumu samazinājums meitas un asociētās sabiedrībās	-	135	135	5,000	10,234	10,234
Ieguldījumu (pieaugums) meitas un asociētās sabiedrībās	(8)	-	-	(35,866)	(25,003)	(25,003)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(64,450)	801,344	797,730	(58,067)	853,459	849,891
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā						
Subordinēto aizdevumu pieaugums	300	600	600	300	600	600
Subordinēto aizdevumu (atmaksa)	(2,108)	(1,345)	(1,345)	(2,108)	(1,345)	(1,345)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	333,682	239,533	239,533	340,144	241,533	241,533
Emitēto vērtspapīru (atpirkšana)	(293,623)	(281,654)	(281,654)	(293,623)	(284,163)	(284,163)
Dividenžu (izmaksa)	(73,485)	(69,385)	(69,385)	(73,126)	(68,840)	(68,840)
Nekontrolējamās daļas pieaugums	1,200	1,674	1,674	-	-	-
Akciju emisija	51,625	38,205	38,205	51,625	38,205	38,205
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	17,591	(72,372)	(72,372)	23,212	(74,010)	(74,010)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	44,190	(421,852)	(421,853)	46,291	(407,263)	(407,263)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	594,637	1,014,984	1,014,984	598,762	1,002,126	1,002,126
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	(15,485)	1,505	1,506	(19,190)	3,899	3,899
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	623,342	594,637	594,637	625,863	598,762	598,762

* - 2016. gadā būtiskāko pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu realizēto (ienākumu) apjomu veido darījums par bankai piederošās VISA Europe Ltd. akcijas atpakaļpārdošanu VISA Inc. 16,4 miljonu EUR apmērā.

EUR'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	404,536	414,431	402,514	413,047
Prasības pret kredītiestādēm	248,936	196,669	262,584	206,090
Saistības pret kredītiestādēm	(30,130)	(16,463)	(39,235)	(20,375)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	623,342	594,637	625,863	598,762

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

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

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

Informācija par bankas darbību norādīta Likvidācijas komitejas ziņojumā, 40. pielikumā, kā arī bankas tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/voluntary-liquidation-of-ablv-bank-as-to-protect-the-interests-of-clients-and-creditors>.

Pārskata periodā banka darbojās 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. Papildus informāciju par izsniegto licenci skatīt 40. pielikumā.

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

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

Pārskata periodā koncernam un bankai bija centrālais birojs un viens hipotēku kredītu apkalpošanas 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.

Visu koncernā ietilpstošo sabiedrību sastāvs atspoguļots 18. pielikumā.

Informācija par koncerna teritoriālajām struktūrvienībām un klientu apkalpošanas vietām ir norādīta bankas tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/about/offices>.

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), Eiropas Centrālā banka (ECB), Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (Regula).

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 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visas koncerna sastāvā esošās sabiedrības.

Bankas un tās meitas sabiedrību uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR, izņemot ārvalstu meitas sabiedrību ABLV Capital Markets USA LLC, kuras uzskaites un funkcionālā valūta ir USD (Amerikas Savienoto Valstu dolārs). Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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 saīdzinošiem 2016. gada 31. decembra rādītājiem vai finanšu rādītājiem par 2016. 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 pārdošanai pārņemto aktīvu vērtības noteikšanu (sk. k) skaidrojumu), par efektīvās procentu likmes aprēķinā iekļautajiem komisijas ienākumiem / izdevumiem (sk. h) skaidrojumu), ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanu (sk. 32. pielikumu), uzkrājumu apjoma noteikšanu finanšu aktīvu vērtības samazinājumam (sk. r) skaidrojumu), nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu (sk. 36. pielikumu), vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, tai skaitā ieguldījumiem meitas sabiedrībās (sk. s) skaidrojumu), aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu (sk. f) skaidrojumu un 32. pielikumu), pieņēmumiem par kontroli un būtisku ietekmi meitas sabiedrībās un asociētās sabiedrībās (sk. d) skaidrojumu), kā arī izvērtējumu par koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību (sk. d) skaidrojumu).

c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā pārskata perioda beigās tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā 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 iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pozīcijas pārvērtēšanas.

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

Ārvalstu meitas sabiedrības ABLV Capital Markets USA LLC monetārie aktīvi un saistības ir pārrēķinātas koncerna finanšu pārskatu uzrādīšanas valūtā EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, savukārt ienākumi un izdevumi ir pārrēķināti izmantojot pārskata perioda vidējo ārvalstu valūtas maiņas kursu. Visas starpības, kas rodas pārrēķinot aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus koncerna finanšu pārskatu uzrādīšanas valūtā EUR, ir atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrātas valūtas pārvērtēšanas rezervēs postenī "Rezerves kapitāls un pārējās rezerves".

d) 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 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 pazīmes.

Bankas meitas sabiedrības ievēro bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

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

Nekontrolējamā 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 visaptverošajā 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.

Nemateriālā vērtība atspoguļo koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību / asociēto sabiedrību / kopuzņēmumu identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos. Pašu kapitālā uzskaitīto asociēto sabiedrību /kopuzņēmumu nemateriālās vērtības uzskaites vērtība ir iekļauta ieguldījuma asociētajā sabiedrībā / kopuzņēmumā uzskaites vērtībā.

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

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 / zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

Asociētās sabiedrības ir sabiedrības, kurās koncernam ir būtiska ietekme, bet nepastāv kontrole pār šo sabiedrību finanšu un darbības politiku. Koncernā 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 beidzas.

Kopuzņēmumi ir sabiedrības, kas izveidotas uz kopīgas vienošanās pamata, kur nevienam no dalībniekiem nepastāv kontrole pār šo sabiedrību, bet pastāv visu dalībnieku kopīga kontrole. Kopīga kontrole ir vienošanās dokumentā noteikta kontroles savstarpēja dalīšana, kas pastāv tikai tad, ja, pieņemot lēmumus par nozīmīgām darbībām, nepieciešama kontroli savstarpēji dalošo pušu vienprātīga piekrišana. Koncernā ieguldījumi kopuzņēmumos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi.

Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā ieguldījumi asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos tiek uzskaitīti atbilstoši iegādes izmaksu metodei.

Bankas ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās, kas dibināti kā mantu kopība un nav atzīstami kā komercsabiedrība, bankas atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti 13. pielikumā kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Savukārt koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus pārvalda bankas meitas sabiedrība ABLV Asset Management, IPAS, tādējādi nodrošinot bankas spēju tos būtiski ietekmēt, un kuros 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.

e) 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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

f) 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.

g) 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.

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

Šajā portfeli 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.

Nosakot efektīvo procentu likmi, šajā aprēķinā tiek ietvertas visas maksas, ko saskaņā ar līguma noteikumiem jāmaksā vai jāsaņem darījumā iesaistītajām pusēm, un tās ir līguma neatņemama sastāvdaļa:

- iniciēšanas maksas, ko koncerns / banka saņem par finanšu stāvokļa novērtēšanu, nodrošinājuma un citu garantiju novērtēšanu un reģistrēšanu, dokumentu sagatavošanu, apstrādi;
- maksas, ko samaksā par kredītņēmēja piesaisti;
- maksas, ko saņem par iniciētu kredītu, tomēr, ja kredīts netiek izsniegts, šīs komisijas maksas atzīst peļņas / zaudējumu aprēķinā kā komisijas ienākumus.

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 portfeli iekļautos finanšu aktīvus koncerns / banka paredz turēt līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.

Šajā portfeli iegādātie finanšu aktīvi sākotnēji iegādes brīdī tiek atzīti patiesajā vērtībā papildus ņemot vērā tiešās darījuma izmaksas par finanšu instrumentu iegādi un turpmāk tiek novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, 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 portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, akcijas un ieguldījumi fondos.

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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 dividendžu 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. 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 kotētajām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radušies 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 finanšu pārskatos kā ieķīlātus 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

i) 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 līzīngā 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.

j) 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.

Lai sniegtu koncerna vadībai viendabīgu informāciju lēmumu pieņemšanai un nodrošinātu koncerna ieguldījumu īpašumu atzīšanai finanšu pārskatos vienotu uzskaites metodi, pārskata periodā koncerns mainīja grāmatvedības uzskaites metodi visiem koncerna ieguldījumu īpašumiem no izmaksu metodes uz patiesās vērtības metodi. Saskaņā ar 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas" prasībām atbilstošās korekcijas tika veiktas retrospektīvi.

Ieguldījumu īpašumus atzīst bilancē pēc iegādes vērtības brīdī, kad tā īpašuma tiesības ir reģistrētas Zemesgrāmatā vai pēc nekustamā īpašuma pieņemšanas – nodošanas akta apstiprināšanas un turpmāk novērtē patiesajā vērtībā, kur jebkuras izmaiņas patiesajā vērtībā tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā. Iegādes vērtībā tie iekļauti izdevumi, kas ir tieši saistīti ar ieguldījuma īpašuma iegādi. Pašizveidotu ieguldījumu īpašumu pašizmaksa ietver materiālu un tiešās darba izmaksas, kā arī citas izmaksas, kas tieši attiecināmas uz ieguldījuma īpašuma izveidi darba kārtībā tā paredzētajam pielietojumam, un kapitalizētās aizņēmumu izmaksas. Ieguldījumu īpašumus patiesās vērtības noteikšanas metodes aprakstītas 32. pielikumā.

Koncerns, iegādājoties ieguldījumu īpašumus, par kuriem jau var būt noslēgti nomas līgumi, pamatojoties uz 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" noteiktajiem kritērijiem analizē un nosaka, vai iegādātais ieguldījuma īpašums kopā ar saistītajiem līgumiem ir uzņēmējdarbība. Pārskata periodā iegādātie ieguldījuma īpašumi nav uzņēmējdarbība, pamatojoties uz to, ka īpašumi tika iegādāti kopā ar nomas līgumiem, bet bez līgumiem, kuros būtu noteikti tādi procesi kā nekustamā īpašuma pārvalde.

k) Pārņemtais nekustamais īpašums / krājumi

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko koncerns / banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārņemtais nekustamais īpašums un citi pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena par kādu vērtēšanas datumā īpašums pārietu no viena īpašnieka pie otra savstarpēji nesaistītu pušu darījumā, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu. Koncerna vadība regulāri veic krājumu vērtības noteikšanas aplēses un gadījumos, kad tiek konstatēts, ka krājumu atgūstamā vērtība ir zemāka par to iegādes vērtību, krājumu vērtību samazina, ņemot vērā līdz pārdošanas brīdim paredzamās ar apsaimniekošanu saistītās izmaksas un pārdošanas izmaksas.

l) 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. Nemateriālo aktīvu amortizācija tiek iekļauta visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijā "Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums".

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

m) 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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.

n) 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 q) skaidrojumā minēto.

o) 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.

p) Nodokļi

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

Izmaiņas uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas kārtībā no 2018. gada 1. janvāra.

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz konceptuāli jaunu nodokļa maksāšanas režīmu.

Turpmāk nodokļu likme būs 20% līdzšinējās 15% likmes vietā, taksācijas periods būs mēnesis, nevis gads un ar nodokli apliekamā bāze ietvers:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītās dividendes);
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, pamatotu iemeslu dēļ var tikt atzīts atliktais nodoklis saskaņā ar ES atzītajiem SFPS. Atbilstoši 12. SGS "Ienākuma nodokļi" principiem atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek atzīti, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai. Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi, atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā. Šis princips tiek piemērots finanšu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, attiecinot izmaiņas uz peļņu vai zaudējumiem pārskata periodā, izņemot gadījumus, kad atliktā nodokļa atzīšana ir bijusi saistīta ar pārvērtēšanas rezervēm. Šādā gadījumā atliktā nodokļa atcelšana tika attiecināta uz pārvērtēšanas rezervēm.

q) 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.

r) 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 kredītportfeļim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ņītas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ņītu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ņītas 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 iespējamos 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 vispārējās 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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.

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 posteļa 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 ir 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".

Uzkrājumu apjoms kredīta neizmantotajai daļai (ārpusbilances saistībām pret klientiem) tiek noteikts atbilstoši aprēķinātajam uzkrājumu apjomam kredītam, veicot papildu korekciju par sagaidāmo kredīta izsniegšanas proporciju (CCF). Sagaidāmā kredīta izsniegšanas proporcija tiek aprēķināta katrai kredītu grupai atsevišķi, balstoties uz bankas / koncerna vēsturiskajiem datiem un pieredzi.

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 samazināšanās atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

s) 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,

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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.

t) Darbinieku materiālie labumi un maksājumi ar akcijām

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.

Pārskata periodā koncerns / banka ir mainījuši ilgtermiņa darbinieku materiālo labumu t.i. personāla atalgojuma daļas - efektivitātes prēmiju atzīšanas principus finanšu pārskatos, kur daļa no aprēķinātās efektivitātes prēmijas tiek atlikta izmaksai uz četrus gadu periodu. Visaptverošo ienākumu pārskatu administratīvajos izdevumos efektivitātes prēmiju aprēķināšanas gadā tiek atzīta tikai daļa no izmaksājamās prēmijas, kas faktiski tiek izmaksāta pēc gada pārskatu apstiprināšanas. Atlikusī summa tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatu administratīvajos izdevumos proporcionāli atlikušo četrus gadu laikā.

Koncerns / banka šīs izmaiņas ir ieviesuši retrospektīvi koriģējot iepriekšējos periodus. Minēto izmaiņu ietekme ir norādīta x) skaidrojumā.

Koncerns / banka savas darbības laikā saņem pakalpojumus no saviem darbiniekiem un apņemas norēķināties par attiecīgajiem pakalpojumiem arī ar pašu kapitāla instrumentiem. Norēķini ar pašu kapitāla instrumentiem tiek atzīti kā maksājumi ar akcijām. Maksājumi ar akcijām tiek piešķirti bez atlīdzības kā personāla akcijas, kas dod tiesības uz nākotnes dividendēm, bez balsstiesībām un bez tiesībām uz likvidācijas kvotu. Darbiniekiem, kuriem tiek piešķirtas personāla akcijas, nav tiesību ar tām brīvi rīkoties, t.i., nav tiesību tās pārdot vai citādi atsavināt. Personāla akcijas darbinieks var zaudēt pārtraucot darba attiecības ar koncernu / banku vai mainot ieņemamo amatu uz tādu, kur, pildot amata pienākumus, nesniedz koncernam / bankai tādus pakalpojumus, par kuriem koncerns/ banka norēķinās ar pašu kapitāla instrumentiem. Darbinieks personāla akcijas zaudē bez atlīdzības.

Darbiniekiem piešķir personāla akcijas tad, ja attiecīgais darbinieks ir sniedzis atbilstošos pakalpojumus koncernam / bankai un akciju piešķiršanas brīdī ir darba attiecībās ar kādu no koncerna sabiedrībām. Nākotnes dividendžu apjoms personāla akciju piešķiršanas brīdī nav definēts. Lēmumu par izmaksājamo dividendžu apjomu pieņem akcionāru pilnsapulce pamatojoties uz koncerna / bankas darbības rezultātiem.

Darbiniekiem piešķirtās personāla akcijas pilnā apmērā atzīst kā atalgojumu, neatliekot uz nākamajiem periodiem, visaptverošo ienākumu pārskata administratīvajos izdevumos, ar attiecīgu pašu kapitāla palielinājumu brīdī, kad darbinieks ir sniedzis pakalpojumu koncernam / bankai, kas arī tiek noteikts kā patiesās vērtības noteikšanas datums. Darbinieku sniegto pakalpojumu patiesā vērtība tiek noteikta balstoties uz aplēsto piešķirto personāla akciju patieso vērtību. 2016. gadā darbiniekiem tika piešķirtas 330 tūkst. personāla akcijas. Vienas akcijas noteiktā vērtība bija 4.42 EUR. 2017. gadā piešķirtas 300 tūkst. personāla akcijas ar vienas akcijas vērtību 3.24 EUR.

Personāla akcijas vērtība tiek noteikta ņemot vērā sagaidāmo bankas nākotnes peļņu un izmaksājamo dividendžu apmēru, kas pienāksies personāla akcijas turētājam. Nākotnē prognozējamā peļņa tiek noteikta, pamatojoties uz koncerna sabiedrības bankas finanšu plānu. Prognozētā naudas plūsma tiek diskontēta, lai noteiktu piešķiršanas brīža akcijas cenu.

Finanšu plāna prognozētā naudas plūsma tiek sastādīta balstoties gan uz iepriekšējo gadu darbības novērtējumu, gan uz darbības rādītāju ilgspējas un izaugsmes iespēju analīzes. Saņemamo dividendžu apmērs tiek noteikts kā prognozētā dividendžu izmaksas proporcija no gada plānotās peļņas. Tā ir atkarīga no vadības novērtējuma par nākotnē nepieciešamā kapitāla apjomu iestādes izaugsmes un risku segšanas nodrošināšanai.

Vienas akcijas vērtības samazinājums 2017. gadā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu saistīts ar augstāku nākotnes naudas plūsmas risku (diskonta likme palielinājās no 16% 2016.gadā uz 17% 2017. gadā), kā arī zemāku plānoto nākotnes peļņu turpmākajiem periodiem 2017. gada beigās salīdzinājumā ar finanšu plānu gadu iepriekš. Salīdzinoši augstā diskonta likme atspoguļo paaugstināto personāla akciju risku, kad akciju turētājs var pazaudēt akcijas un tiesības uz dividendēm – amata maiņas vai darba attiecību izbeigšanas rezultātā. Vidējais svērtais periods, par kuru tiek plānota naudas plūsma (t.i. prognozētais laiks, kurā piešķirtās akcijas būs darbinieka rīcībā ar tiesībām saņemt dividendes), ir 10.2 gadi.

Koncerns / banka šīs izmaiņas ir ieviesuši retrospektīvi koriģējot iepriekšējos periodus. Pārskata periodā koncerns / banka ir atzinuši maksājumus ar akcijām piešķirot personāla akcijas skatīt x) skaidrojumu.

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 likvīdi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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) Grāmatvedības metodes maiņas ietekme

	Koncerns				Banka					
	31.12.2016.				31.12.2016.					
	Personāla atalgojuma atzīšanas principu izmaiņas ietekme (t) skaidrojums)		Personāla akciju piešķiršana (t) skaidrojums)		Ipašumu uzskaites metodes maiņas ietekme (j) skaidrojums)		Personāla atalgojuma atzīšanas principu izmaiņas ietekme (t) skaidrojums)		Personāla akciju piešķiršana (t) skaidrojums)	
Aktīvi	Izmaiņas kopā				Izmaiņas kopā				Izmaiņas kopā	
Ieguldījumu īpašumi	9,326	-	-	-	9,326	9,326	-	-	-	9,326
Pamatlīdzekļi	(4,614)	-	-	-	(4,614)	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	(249)	(249)	-	-	(249)	(249)	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	6,244	6,244	-	-	6,244	6,244	-	-	-	-
Kopā izmaiņas aktīvos	10,707	5,995	-	4,712	15,321	5,995	-	-	9,326	9,326
Saistības										
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	1,399	-	-	-	1,399	1,399	-	-	-	1,399
Pārējās saistības	(4,672)	(4,672)	-	-	(3,591)	(3,591)	-	-	-	-
Kopā izmaiņas saistībās	(3,273)	(4,672)	-	1,399	(2,192)	(3,591)	-	-	1,399	1,399
Kapitāls un rezerves										
Nesadalītā peļņa	14,545	10,186	1,458	2,901	17,578	9,050	1,458	-	7,070	7,070
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	(565)	481	(1,458)	412	(65)	536	(1,458)	-	857	857
t.sk. pārējie ienākumi	899	-	-	899	997	-	-	-	997	997
t.sk. pārējie izdevumi	(447)	-	-	(447)	-	-	-	-	-	-
t.sk. personāla izdevumi	(892)	566	(1,458)	-	(827)	631	(1,458)	-	-	-
t.sk. nolietojums	111	-	-	111	11	-	-	-	11	11
t.sk. uzņēmumu ienākuma nodoklis	(236)	(85)	-	(151)	(246)	(95)	-	-	(151)	(151)
Attiecināms uz bankas akcionāriem	13,980	10,667	-	3,313	17,513	9,586	-	-	7,927	7,927
Kopā izmaiņas kapitālā un rezervēs	13,980	10,667	-	3,313	17,513	9,586	-	-	7,927	7,927
Kopā izmaiņas saistībās, kapitālā un rezervēs	10,707	5,995	-	4,712	15,321	5,995	-	-	9,326	9,326

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

Pārskata periodā nav stājušies spēkā jauni standarti, kas koncernam / bankai būtu piemērojami. Pārskata periodā koncerns / banka piemērojis turpmāk aprakstītos standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2017. gada 1. janvāris.

Standartu papildinājumu piemērošana nekādā veidā nav ietekmējusi šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- 7. SGS: "Naudas plūsmu pārskats";
- 12. SGS "Ienākuma nodokļi";
- Ikgadējie papildinājumi SFPS.

Papildinājumi 7. SGS "Naudas plūsmu pārskats" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams retrospektīvi. 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). Šiem papildinājumiem nav būtiskas ietekmes uz koncerna / bankas finanšu pārskatiem, tie ietekmē attiecīgās informācijas uzrādīšanu Naudas plūsmas pārskatos.

Papildinājumi 12. SGS "Ienākuma nodokļi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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.

Šie papildinājumi būtiski neietekmē koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu koncerns un banka jau ir novērtējuši veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

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

z) 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).

Pārskata periodā 9. SFPS ieviešanai izveidotā darba grupa, kuras sastāvā ir iekļauti arī divi bankas valdes locekļi – CRO un CFO un bankas darbinieki no Riska vadības pārvaldes, Finanšu uzskaites pārvaldes, Operāciju uzskaites pārvaldes, Biznesa tehnoloģiju pārvaldes, turpināja 2016. gadā iesāktu darbu, lai nodrošinātu 9.SFPS ieviešanu atbilstoši vadības apstiprinātajam plānam. Lai nodrošinātu veiksmīgu iekšējo normatīvo dokumentu izmaiņu ieviešanu un ar 9. SFPS ieviešanu saistīto procesu pārraudzību, darba grupā tika iekļauti Produktu attīstības pārvaldes atbildīgie darbinieki.

9. SFPS ieviešanas projekts tika īstenots visa koncerna ietvaros. 2017. gada beigās ir pabeigti darbi 9. SFPS ieviešanai nepieciešamo izmaiņu izstrādei un ieviešanai IT sistēmās. Šī projekta ietvaros koncerns ir pārstrādājis dažādus aprēķinu modeļus, veicis atbilstošas izmaiņas IT sistēmās, ir pabeigta biznesa modeļu definēšana, aprēķina principu un modeļu paredzamajiem aktīvu vērtības samazinājumam izstrāde un testēšana, kā arī iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde. Tomēr nepieciešamības gadījumā 9. SFPS ieviešanas projekta noslēgumā koncerns / banka var pārskatīt atsevišķus aspektus līdz šim ieviestajos komercdarbības modeļos, aprēķina principos.

Sākotnējā atzīšana, klasifikācija un novērtēšana

9. SFPS nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto komercdarbības modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu.

39. SGS definētās novērtēšanas kategorijas 9. SFPS tiek aizstātas ar trīs novērtēšanas kategorijām:

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

Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCI bez iespējas pārējos visaptverošajos ienākumos atzīt peļņu vai zaudējumus vēlāk pārceļt uz peļņas / zaudējumu aprēķinu.

Koncerns / banka novērtē finanšu aktīvu amortizētā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas;
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu.

Koncerns / banka novērtē finanšu aktīvu FVOCI, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu.

Attiecībā uz konkrētiem ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros, kas citādi tiktu novērtēti patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas / zaudējumu aprēķinā, koncerns / banka sākotnējās atzīšanas brīdī var tos neatsaucami izvēlēties atzīt FVOCI. Šī izvēle tiek izvērtēta katram šādam ieguldījumam kapitāla vērtspapīros individuāli.

Visi pārējie finanšu aktīvi tiek novērtēti FVTPL. Tāpat koncerns / banka var neatsaucami atzīt finanšu aktīvu patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas / zaudējumu aprēķinā, neraugoties uz to, ka finanšu aktīvs atbilst amortizētās iegādes vērtības vai FVOCI kategorijas finanšu aktīviem, ja tādējādi tiek novērsta vai ievērojami samazināta uzskaites neatbilstība, kas rastos, ja finanšu aktīvus vai finanšu saistības novērtētu vai to radīto peļņu / zaudējumus atzītu pēc atšķirīgām metodēm.

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 FVTPL klasificētām saistībām. Šādas izmaiņas

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

tiks atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārcelt uz peļņas / zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Komerccarbības modeļa izvērtēšana

Koncerns / banka izvērtē komerccarbības modeļus portfeļu līmenī, kādos tiek turēti attiecīgie finanšu aktīvi. Šāda pieeja vislabāk atspoguļo procesu un metodes, kā koncerns / banka pārvalda finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmas (proti, vai naudas plūsmas radīsies no līgumisko naudas plūsmu iekasēšanas, finanšu aktīvu pārdošanas vai no abām šīm darbībām), un veidu, kā koncerna un bankas vadība novērtē finanšu aktīvu darbības rezultātus.

Koncerns / banka vadība komerccarbības modeļi novērtē ņemot vērā:

- plānotos portfeļa (komerccarbības modeļa) mērķus;
- iekšējās politikās noteikto un veiktās vai nākotnē plānotās darbības ar finanšu aktīvu, lai sasniegtu komerccarbības modeļa izvirzītos mērķus;
- riskus, kas ietekmē komerccarbības modeļa (un šajā komerccarbības modelī atzīto finanšu aktīvu) darbības rezultātus, un jo īpaši veidu, kādā riski tiek pārvaldīti;
- to, kā tiek atļūdzināti uzņēmējdarbības vadītāji.

Tiem komerccarbības modeļiem, kuru darbības mērķis ir iekasēt līgumiskās naudas plūsmas, novērtēšanu par līdzšinējo finanšu aktīvu pārdošanas biežumu, vērtību un laika periodu, kad šīs darbības tika veiktas, iemesli aktīvu pārdošanai un paredzamajai finanšu aktīvu pārdošanas intensitātei.

Līgumisko naudas plūsmu, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi (turpmāk - SPPI) par neatmaksāto pamatsummu, izvērtēšana

Izvērtēšana, vai finanšu instrumenta naudas plūsmas atbilst SPPI pazīmēm, tiek veikta pie finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas. Izvērtēšanas vajadzībām kā pamatsumma tiek definēta finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī. Procenti ir atļūdzība par naudas laukvērtību, kredītrisku, kas ir saistīts ar neatmaksāto pamatsummu konkrētā laikposmā, un citiem aizdevuma pamatriskiem un pamatizmaksām, kā arī peļņas norma.

Lai novērtētu, vai līgumiskās naudas plūsmas atbilst SPPI pazīmēm, koncerns / banka izvērtē, vai līguma nosacījumi atbilst vienkārša aizdevuma līguma pazīmēm, kas ietver naudas laukvērtību, kredītrisku un citiem vienkārša aizdevuma riskiem (piemēram, likviditātes risks) un izmaksām, kas saistītas ar finanšu aktīva turēšanu konkrētā laika posmā.

Koncerns / banka izvērtē:

- vai finanšu aktīva līguma noteikumi neietver tādus izraisītājnoteikumus, kas mainītu līgumā paredzēto naudas plūsmas grafiku;
- vai līgumam ir sviras iezīmes, kā rezultātā līgumiskajām naudas plūsmām vairs nepiemīt procentu likmei raksturīgs saimnieciskais risks;
- vai līgumam ir speciāli noteikumi, kas paredz vai pieļauj aktīva pirmstermiņa atmaksu vai līguma termiņa pagarināšanu pēc noteikumiem, kas neatbilst SPPI kritērijiem;
- vai līgumā ir noteikumi, kas ierobežo koncerna / bankas prasījuma tiesības uz konkrētiem debitora aktīviem vai uz tādām naudas plūsmām, kas izriet no konkrētiem debitora aktīviem.

Līguma noteikumi, ar ko līgumiskajās naudas plūsmās ietver pakļautību riskiem vai svārstīgumam, kas nav saistīta ar vienkārša aizdevuma darījumu, piemēram, pakļautība kapitāla instrumentu vai preču cenu izmaiņām, nerada līgumiskās naudas plūsmas, kas atbilst SPPI pazīmēm.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Atbilstoši 9. SFPS būtiski tiek mainīta kredītu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģija. 39. SGS atbilstošā paredzēto "radušos zaudējumu" pieeja tiek aizvietota ar nākotnē paredzamo kredītu vērtības samazinājuma (turpmāk - ECL) pieeju. Koncernam / bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVTPL, 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 ir izstrādājuši 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.

Būtiska kredītriska pieauguma identificēšanai tiks izmantoti gan kvantitatīvi (piemēram, kredīta maksājumu kavējums virs 30 dienām), gan kvalitatīvi kritēriji (piemēram, aizņēmēja būtiskas finansiālas grūtības, līguma nosacījumu neievērošana, līguma nosacījumu izmaiņas saistībā ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, nodrošinājuma vērtības samazināšanās, ja kredīta atmaksas atkarīga no nodrošinājuma vērtības un citi zaudējuma notikumi, kas paaugstina kredītrisku).

Atsevišķām aktīvu grupām (piemēram, nenodrošinātie overdrafti, nenodrošināto karšu kredīti) tiks noteikti stingrāki kvantitatīvie kritēriji būtiska kredītriska pieauguma identificēšanai.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerns / banka plāno izmantot arī zema kredītriska pieņēmumu parāda vērtspapīriem, kuru emitenta vai emisijas kredītreitings atbilst investīciju līmenim.

Saskaņā ar 9.SFPS, koncerns / banka uzskata, ka saistības netiek pildītas, ja kredīta maksājuma kavējums ir virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret iestādi, ja iestāde neveiks palīgpasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju. Šī definīcija ir līdzīga definīcijai, kāda tiek piemērota uzraudzības vajadzībām. Būtiskākās atšķirības veido pārbaudes perioda piemērošana kredīta klasificēšanai augstākas kvalitātes grupā.

Koncerns/banka atbilstoši 9. SFPS noteiktajam, pamatojoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju, plāno finanšu aktīvus sadalīt trīs grupās 1. grupa – Standarta, 2. grupa – Paaugstināta riska un 3. grupa - Augsta riska:

- 1. grupa – peļņu nesoši kredīti, kuriem kopš sākotnējās izvērtēšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Šiem kredītiem koncerns / banka atzīs uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem. Lai noteiktu sagaidāmos zaudējumus 12 mēnešu laikā banka / koncerns kredītiem izmantos iekšēji apkopoto 5 gadu statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā, aktuālo nodrošinājuma vērtību, veicot papildu korekcijas izdevumiem, kas saistīti ar piedziņu un par sagaidāmiem notikumiem nākotnē.
- 2. grupa – 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. Sagaidāmie zaudējumi kredīta vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā tiks aprēķināti, izmantojot iekšēji apkopoto statistiku par kredīta kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā un aktuālo nodrošinājuma vērtību, veicot papildus korekcijas par izdevumiem, kas saistīti ar piedziņu un sagaidāmiem notikumiem nākotnē, kā arī līgumā noteikto atmaksas grafiku un kredīta efektīvo likmi. Sagaidāmie zaudējumi kredīta dzīves cikla laikā atspoguļos varbūtību svērto prognozēto zaudējumu tagadnes vērtību.
- 3. grupa – kredīti, kuriem netiek pildītas saistības. Finanšu aktīvus atzīst 3. grupā, 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. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma tiks aprēķināti atbilstoši sagaidāmajiem zaudējumiem no piedziņas un ķīlas realizācijas.

Lai noteiktu sagaidāmo zaudējumu apmēru, tiks aprēķināti sekojoši galvenie rādītāji:

- zaudējumu iestāšanās varbūtība (turpmāk tekstā - PD);
- zaudējumi saistību neizpildes iestāšanās gadījumā (turpmāk tekstā - LGD);
- ekspozīcija saistību neizpildes iestāšanās gadījumā (turpmāk tekstā - EAD).

Kredītiem šie parametri tiks aprēķināti ņemot vērā koncerna / banka iekšējo statistiku un koriģēti atbilstoši sagaidāmajiem notikumiem nākotnē.

PD aprēķināšanai tiks izmantota iekšējā 5 gadu statistika par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm, katrai būtiskajai kredītu grupai (hipotekārie kredīti, komerc kredīti, karšu kredīti, overdrafti) izveidojot atsevišķas kredītu kustības matricas.

LGD aprēķināšanai tiks izmantota koncerna / bankas iekšējā statistika par zaudējumiem no ķīlas realizācijas, iekšējo un ārējo ekspertu viedoklis par ķīlas ātro realizācijas vērtību, piedziņas izmaksas un cita būtiskā informācija. LGD tiks aprēķināts diskontējot naudas plūsmu no nodrošinājuma realizācijas ar kredīta efektīvo likmi.

EAD tiks aprēķināts ņemot vērā tekošo atlikumu, koriģējot to par sagaidāmajām izmaiņām, kas iever gan kredīta amortizāciju un pirmstermiņa atmaksu. Garantijām un neizmantotajām kredītsaistībām, EAD tiks aprēķināts atbilstoši aprēķinātajai saistību iestāšanās varbūtībai.

Parāda finanšu instrumentiem koncerns / banka izmantos Standard & Poor's apkopoto saistību nepildīšanas statistiku un Moody's statistiku par zaudējumiem saistību neizpildes gadījumā.

Lai noteiktu sagaidāmo nākotnes notikumu ietekmi uz sagaidāmo zaudējumu apjomu, koncerns / banka analizē makroekonomisko rādītāju ietekmi uz PD un nodrošinājuma vērtību. Būtiskākie rādītāji ir IKP un bezdarba līmeņa izmaiņas. Lai noteiktu sagaidāmos zaudējumus kredīta dzīves cikla laikā tika izstrādāti 2 scenāriji, kur viens ir pamata scenārijs, kas balstīts uz EK prognozēm par makroekonomisko rādītāju izmaiņām, bet otrs ir negatīvais scenārijs, kas balstīts uz iepriekšējo periodu pieredzi un koncerna / bankas aplēsi par iepriekšējo periodu pieredzes realizēšanās iespējamību turpmākajos periodos.

Vērtības samazinājuma apjomu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti FVOCI, koncerns / banka noteiks un atzīs pamatojoties uz to, kurā no trim grupām attiecīgais parāda vērtspapīrs ir klasificēts. Paredzamais vērtības samazinājums nesamazinās šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, tā joprojām tiks uzrādīta patiesajā vērtībā. Šis vērtības samazinājums tiks atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums un atbilstošas summas tiks uzrādītas peļņas / 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. grupas aktīviem. Šādi instrumenti parasti iekļauj tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un nelabvēlīgas izmaiņas

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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 kvantitatīvā ietekme norādīta 33. pielikumā.

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

15. SFPS nosaka principus informācijas sniegšanai par to ieņēmumu un naudas plūsmu būtību, apjomu, grafiku un nenoteiktību, kas rodas no līguma ar klientu, kā arī cik daudz un kad atzīt šos 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.

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 aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Izņēmumi 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 veikuši šis SFPS ieviešanas ietekmes izvērtējumu par to, kā tas 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. janvārī. 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 izvēlētas 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.)

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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.

Citi papildinājumi SFPS

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī. Ir ieviesti papildinājumi 28. SGS "Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos" un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzraudzīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. 28. SGS „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” ir spēkā pārskata periodiem no 2018. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva. Agrāka piemērošana ir atļauta. Nav paredzams, ka šis grozījums būtiski ietekmēs koncerna konsolidēto finanšu pārskatu.

40. SGS ir grozīts, precizējot, kādos gadījumos iespējams nodot ieguldījuma īpašumu. 22. SFPIK "Ārvalstu valūtā veikto darījumu un avansā samaksātās atlīdzības" ir izdots, lai precizētu, kāds valūtas maiņas kurss jāizmanto darījumos, kuri ietver avansā samaksātu vai saņemtu atlīdzību ārvalsts valūtā. Šie grozījumi un interpretācijas ir piemērojami no 2018. gada 1. janvāra. Minētās izmaiņas būtiski neietekmēs koncerna / bankas finanšu pārskatus.

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2017.– 31.12.2017.	Koncerns 01.01.2016.– 31.12.2016.	Banka 01.01.2017.– 31.12.2017.	Banka 01.01.2016.– 31.12.2016.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kopā	6	37	6	37
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
No kredītiem un debitoru parādiem	39,532	36,530	36,887	36,447
No līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	27,679	31,512	26,039	30,127
No pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	13,017	15,229	12,400	14,936
No prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3,090	2,711	3,184	2,661
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	83,318	85,982	78,510	84,171
Procentu ienākumi kopā	83,324	86,019	78,516	84,208
Procentu izdevumi				
Par emitētajām parastajām obligācijām	6,377	7,042	6,322	7,141
Par pakārtotajām saistībām	5,663	5,716	5,663	5,716
Par nebanku noguldījumiem	2,685	187	377	156
Izdevumi vienotā noregulējuma fondam	2,298	2,019	2,298	2,019
Izdevumi finanšu stabilitātes nodevai	2,036	3,566	2,036	3,566
Par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,651	1,306	1,539	1,289
Izdevumi noguldījumu garantiju fondam	1,392	1,606	1,392	1,606
Procentu izdevumi kopā	22,102	21,442	19,627	21,493

Koncerna / bankas procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 1,7 (3,3) miljoni EUR. Negatīvie procentu ienākumi ir iekļauti procentu izdevumos par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Komisijas naudas ienākumi				
Par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	15,500	21,200	15,192	21,054
Par kontu apkalpošanu	9,811	12,342	9,432	11,995
Par maksājumu karšu apstrādi	7,448	8,354	7,460	8,356
Par brokeru operācijām	4,579	4,650	-	-
Par aktīvu pārvaldīšanu	3,103	3,301	451	407
Par dokumentārajām operācijām	1,397	1,387	1,400	1,387
pārējie komisijas naudas ienākumi	2,810	1,848	2,724	2,204
Komisijas naudas ienākumi kopā	44,648	53,082	36,659	45,403
Komisijas naudas izdevumi				
Par korespondentbanku pakalpojumiem	1,831	2,675	1,844	2,668
Par maksājumu kartēm	2,427	2,313	2,433	2,314
Par klientu piesaisti	1,409	1,571	7,179	8,584
Par brokeru operācijām	1,278	1,297	-	-
Pārējie komisijas naudas izdevumi	596	619	473	549
Komisijas naudas izdevumi kopā	7,541	8,475	11,929	14,115

Kā iepriekš koncerna / bankas 2017. gada finanšu plānā tika paredzēts, pārskata periodā samazinājās komisijas ienākumu apjoms, kas galvenokārt skaidrojams ar komisijas ienākumu samazinājumu par klientu maksājumu apstrādi.

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Darījumu rezultāts ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem				
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	2,580	2,237	620	1,693
Atvasinātie līgumi	1,954	603	(6)	59
Vērtspapīri	626	1,634	626	1,634
Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības ar patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(73)	(22)	485	300
Atvasinātie līgumi	(594)	(409)	(45)	(87)
Vērtspapīri	521	387	530	387
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un pārvērtēšana	14,294	21,151	15,835	21,247
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem	16,801	23,366	16,940	23,240
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	742	22,031	661	21,950
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	742	22,031	661	21,950
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem				
Peļņa no līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu pārdošanas	38	-	38	-
Neto realizētā peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	38	-	38	-
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	17,581	45,397	17,639	45,190

2016. gadā tika atzīta peļņa no VISA Europe Ltd. pārdošanai pieejamās akcijas atpakaļpārdošanas VISA Inc. 16,4 miljonu EUR apmērā, kas veidoja būtisku ārkārtas peļņas pieaugumu no pārdošanai pieejamo vērtspapīru darījumiem.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

6. Pielikums

Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu

	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas	6,960	12,079
Pārņemtā nekustamā īpašuma iegādes izdevumi	(6,313)	(11,068)
Pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas izdevumi	(109)	(66)
Neto peļņa no pārdošanas	538	945
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma nomas un pārvaldīšanas	327	330
Pārņemtā nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	(532)	(486)
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājums	(3,237)	(3,385)
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājuma apvērse	869	173
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	(2,035)	(2,423)

Pillar Holding Company, KS meitas sabiedrību aktīvos esošo pārņemto nekustamo īpašumu neto uzskaites vērtība ir 33,6 (41,3) miljoni EUR, no kuriem būtiskākā daļa 49,8% (44,6%) ir zemes gabali gan privātajai apbūvei, gan komercapbūvei, savukārt dzīvokļu īpašumi – 27,4% (29,2%). Pārējais pārņemtais nekustamais īpašums ir privātmājas, komercobjekti, kā arī autostāvvietas un citas palīgtelpas, kuras pārsvarā atrodas jaunajos daudzdzīvokļu projektos.

Koncerna vadība ir veikusi šo nefinanšu aktīvu – pārņemto nekustamo īpašumu – novērtēšanu (k) un (s) skaidrojums). Novērtēšanas rezultātā konstatētas iepriekš atzītā vērtības samazinājuma izmaiņas. Balstoties uz veikto analīzi, 2017. gadā un 2016. gadā koncerns ir atzinis vērtības samazinājumu šiem aktīviem. Pillar Holding Company, KS meitas sabiedrību aktīvos esošo pārņemto nekustamo īpašumu bruto uzskaites vērtība ir 42,5 (50,2) miljoni EUR un šiem aktīviem pārskata perioda beigās atzītais vērtības samazinājums bija 8,9 (8,9) 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 bilanci atzītais pārņemtais nekustamais īpašums 2017. gada beigās bija 11,3 (15,9) miljoni EUR, kas veidoja 31,3% (38,5%) no kopējiem koncerna pārņemtajiem nekustamajiem īpašumiem.

7. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (koriģēts)	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (koriģēts)
Pārējie ienākumi				
Ienākumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības pieauguma	8,208	897	-	997
Ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko, grāmatvedības un IT pakalpojumu sniegšanas	5,598	2,094	3,137	3,333
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu pārdošanas ienākumi	729	2,518	-	-
Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem	327	310	327	310
Ienākumi no asociēto sabiedrību atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes	110	184	-	-
Citi parastie ienākumi	643	757	317	435
Pārējie ienākumi kopā	15,615	6,760	3,781	5,075
Pārējie izdevumi				
Biedru naudas	1,621	1,441	1,381	1,223
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu realizācijas izdevumi	2,869	1,126	-	-
Koncerna zaudējumi kontroles zaudēšanas rezultātā	259	-	-	-
Citi pārējie izdevumi	1,117	713	199	226
Pārējie izdevumi kopā	5,866	3,280	1,580	1,449

8. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Uzkrājumu veids				
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	143	27	397	322
Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto	(87)	379	(369)	359
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	56	406	28	681
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(908)	(738)	(908)	(738)
Pārskata perioda laikā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	(852)	(332)	(880)	(57)

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2017. gadu:

Kredītu veidi*	EUR'000				
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	7,811	7,110	1,365	81	16,367
Pieaugums	2,014	2,202	307	103	4,626
(Samazinājums)	(1,915)	(2,329)	(326)	-	(4,570)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	99	(127)	(19)	103	56
(Samazinājums)/pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(14)	(308)	-	(68)	(390)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,880)	(553)	(120)	(72)	(2,625)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	6,016	6,122	1,226	44	13,408
Individuālie uzkrājumi	276	5,538	-	-	5,814
Portfeļa uzkrājumi	5,740	584	1,226	44	7,594
Kopā kredīti, bruto	306,209	671,459	79,360	1,300	1,058,328

*- Kredītu veidu struktūra ir norādīta 17. pielikumā.

2017. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 1,3% (1,6%) 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 2016. gadu:

Kredītu veidi	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

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2017. gadu:

EUR'000

Kredītu veidi	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	7,811	7,104	1,365	73	16,353
Pieaugums	2,013	2,204	308	71	4,596
(Samazinājums)	(1,915)	(2,327)	(326)	-	(4,568)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	98	(123)	(18)	71	28
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(14)	(311)	-	(68)	(393)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,879)	(559)	(121)	(42)	(2,601)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	6,016	6,111	1,226	34	13,387
Individuālie uzkrājumi	276	5,537	-	-	5,813
Portfeļa uzkrājumi	5,740	574	1,226	34	7,574
Kopā kredīti, bruto	306,209	629,606	79,360	1,274	1,016,449

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

EUR'000

Kredītu veidi	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

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

9. Pielikums

Administratīvie izdevumi

Veids	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2017.– 31.12.2017.	Koncerns 01.01.2016.– 31.12.2016. (korigēts)	Banka 01.01.2017.– 31.12.2017.	Banka 01.01.2016.– 31.12.2016. (korigēts)
Personāla atalgojums, t.sk. VSAOI	45,248	43,172	34,707	34,055
Vadības atalgojums, t.sk. VSAOI	4,150	3,637	4,150	3,637
Personāla izdevumi kopā	49,398	46,809	38,857	37,692
Biroja uzturēšanas izdevumi	3,730	3,544	2,547	2,408
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	3,342	4,016	3,673	2,991
Informāciju sistēmu uzturēšanas un attīstības izdevumi	3,103	3,410	2,443	2,782
Citi personāla izdevumi	2,113	1,672	1,621	1,336
Saziņa un informatīvie resursi	1,771	1,685	1,630	1,505
Izdevumi mārketingam un reklāmai	1,631	1,778	1,425	1,552
Neatskaitāmais PVN	1,108	1,404	1,069	1,380
Citi nodokļi	718	782	373	352
Ziedojumi	514	881	400	654
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	263	138	80	70
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	5	17	3	17
Izdevumi zvērinātam revidentam par konsultāciju sniegšanu	22	-	9	-
Valsts kasei samaksātā soda nauda saskaņā ar 26.05.2016. Administratīvo līgumu	-	3,167	-	3,167
Izdevumi NILLTF pārbaudei (Navigant LLC)	-	1,464	-	1,464
Citi administratīvie izdevumi	941	397	223	229
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	19,261	24,355	15,496	19,907
Administratīvie izdevumi kopā	68,659	71,164	54,353	57,599

2017. gadā un 2016. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) koncernā bija 821 (809), savukārt bankā — 676 (655).

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2017. skaits	31.12.2016. skaits	31.12.2017. skaits	31.12.2016. skaits
Vadība	12	10	12	10
Pārvalžu un nodaju vadītāji	154	152	108	105
Pārējie darbinieki	681	665	565	550
Kopā perioda beigās	847	827	685	665

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

10. Pielikums

Nodokļi

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

Nodokļa veids	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	10,664	10,863	9,409	9,333
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7,887	8,136	7,147	7,180
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,331	2,987	747	1,612
Nekustamā īpašuma nodoklis	728	751	383	367
Pievienotās vērtības nodoklis	317	(746)	107	140
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	3	3	3	3
Dabas resursu nodoklis	3	2	-	1
Kopā	20,933	21,996	17,796	18,636

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi:

Nodokļa veids	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (koriģēts)	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (koriģēts)
Par pārskata periodu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,224	3,215	1,824	2,353
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,429)	(599)	(2,657)	418
Ārvalstīs samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	141	122	141	122
Iepriekšējo periodu uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	28	(15)	(98)	(23)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	(36)	2,723	(790)	2,870

Efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

Nodokļa veids	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (koriģēts)	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016. (koriģēts)
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	51,872	80,974	43,913	82,142
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	7,781	12,146	6,587	12,321
Neapliekamā daļa par ES uz EEZ publiskā apgrozībā esošām obligācijām	(5,440)	(6,266)	(5,440)	(6,266)
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	(2,657)	-	(2,657)	-
Pastāvīgās atšķirības	672	(2,244)	1,013	(2,680)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	356	3,636	(497)	3,375
Iepriekšējo periodu uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	28	(15)	(98)	(23)
Iepriekšējo periodu atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	3	(152)	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa atgūstamības novērtējums	(147)	(73)	-	-
Minimālais nodoklis no saimnieciskās darbības	1	-	-	-
Nodokļa atlaide	(418)	(795)	(336)	(604)
Ārvalstīs samaksāts	141	122	141	122
Kopā efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	(36)	2,723	(790)	2,870

Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī, kas izdalītas atsevišķi no pastāvīgajām atšķirībām ir saistītas ar LR nodokļu likumdošanas izmaiņām, kas detalizētāk paskaidrotas p) skaidrojumā.

Koncerna atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

	01.01.2017.		31.12.2017.		31.12.2017.		
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos	Izslēgts kontroles 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	1,353	(1,353)	-	-	-	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	88	-	(88)	-	-	-	-
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	1	(1)	-	-	-	-	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	1,271	(1,271)	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(57)	57	-	-	-	-	-
Nodokļu zaudējumi	(1,292)	196	-	-	(1,096)	(1,096)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/saistības pirms ieskaitīšanas	1,364	(2,372)	(88)	-	(1,096)	(1,096)	-
Nodokļa ieskaitīšana							
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības						(1,096)	

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 (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.

	01.01.2016.		31.12.2016.		31.12.2016.		
	Neto atlikums (korģēts)	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos	Izslēgts kontroles zaudēšanas rezultātā	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības (korģēts)
Pamatlīdzekļu, 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)	1,611	-	-	1,271	-	1,271
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(57)	-	-	-	(57)	(57)	-
Nodokļu zaudējumi	(273)	(1,019)	-	-	(1,292)	(1,292)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/saistības pirms ieskaitīšanas	637	649	78	-	1,364	(1,349)	2,713
Nodokļa ieskaitīšana						(52)	52
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības						(1,401)	2,765

Bankas atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

	01.01.2017.		31.12.2017.		31.12.2017.	
	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	1,257	(1,257)	-	-	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	88	-	(88)	-	-	-
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	1	(1)	-	-	-	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	1,399	(1,399)	-	-	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/saistības pirms ieskaitīšanas	2,745	(2,657)	(88)	-	-	-
Nodokļa ieskaitīšana						
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības					-	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

	01.01.2016.		31.12.2016.		31.12.2016.	
	Neto atlikums (koriģēts)	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības (koriģēts)
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)	1,611	-	1,399	-	1,399
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/saistības pirms ieskaitīšanas	1,001	1,666	78	2,745	-	2,745
Nodokļa ieskaitīšana					-	-
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)					-	2,745

11. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

	Koncerns		Banka	
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	388,993	398,719	388,993	398,719
Nauda kasē	13,521	14,331	13,521	14,328
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	2,022	1,381	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	404,536	414,431	402,514	413,047

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret centrālajām bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2017. gada 31. decembrī banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 28 (32) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 3 (4) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 37 (36) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm. Koncerna un bankas būtiskākie atlikumiem pārskata perioda beigās bija šādās kredītiestādēs: Transkapitalbank PAO 44,2 (0,5) miljoni EUR, Raiffeisen Schweiz Genossenschaft 29,2 (0) miljoni EUR, Sberbank 26,5 (20,2) miljoni EUR.

	Koncerns		Banka	
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm				
Korespondentkontu atlikumi	219,439	178,833	217,241	175,484
Diennakts noguldījumi	-	3,734	15,845	16,067
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	219,439	182,567	233,086	191,551
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	41,617	79,189	41,176	79,189
Citas prasības	10,847	10,764	10,847	10,764
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	52,464	89,953	52,023	89,953
Kopā prasības pret kredītiestādēm	271,903	272,520	285,109	281,504

2017. gada 31. decembrī daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 11,4 (24,8) miljonu EUR apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 10,9 (24,3) miljonu EUR apjomā bija iekļātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna / bankas termiņnoguldījumi 22,9 (51,1) miljona EUR apmērā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

2017. gada 31. decembrī un 2016. 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 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātuzņēmumi	15,880	12,352	-	-
Kredītiestādes	2,109	6,647	372	4,671
Centrālās valdības	1,102	2,483	-	-
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	348	229	-	-
Vietējās valdības	-	112	-	-
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19,439	21,823	372	4,671
Akcijas				
Privātuzņēmumi	280	272	273	272
Kredītiestādes	-	-	-	-
Kopā ieguldījumi akcijās	280	272	273	272
Ieguldījumi fondos	5,082	6,321	12,484	16,067
Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti	24,801	28,416	13,129	21,010

Patiesajā vērtībā vērtēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

2017. gada 31. decembrī netika kotēti biržās 5,1 (5,3) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie koncerna un 12,5 (15,0) 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.

2017. gada 31. decembrī desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem koncerna patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 25,2% (42,6%), savukārt trīs lielākās ekspozīcijas no kopējiem bankas patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 95,1% (78,3%).

14. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	895,134	630,171	871,238	608,301
Kredītiestādes	62,524	237,546	41,067	214,832
Starptautiskās organizācijas	4,178	67,092	4,178	67,092
Privātuzņēmumi	62,844	64,766	45,493	41,776
Vietējās valdības	23,683	22,760	19,102	17,013
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	7,689	6,974	5,928	4,806
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,056,052	1,029,309	987,006	953,820
Akcijas				
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	4,695	2,974	4,695	2,974
Kredītiestādes	3,572	-	3,572	-
Privātuzņēmumi	463	300	463	300
Kopā ieguldījumi akcijās	8,730	3,274	8,730	3,274
Ieguldījumi fondos	10,009	9,991	13	-
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	1,074,791	1,042,574	995,749	957,094

Pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Pārskata periodā pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīriem netika atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, savukārt 2016. gada decembrī tika atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam 0,3 miljonu EUR apjomā.

Būtiskākā koncerna pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu daļa 95,0% (88,9%) apmērā ir ieguldīta vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Savukārt banka vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu ir ieguldījusi pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa daļu 95,6% (88,9%) apmērā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējais svērtais modificētais ilgums bija 2,6 (2,5) gadi.

No kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2017. gada 31. decembrī veidoja 83,1% (62,2%), savukārt no kopējiem bankas pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2017. gada 31. decembrī veidoja 88,7% (66,5%).

15. Pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	580,685	645,800	557,811	623,428
Privātuzņēmumi	140,777	185,403	116,437	159,001
Kredītiestādes	57,521	120,197	43,338	109,754
Vietējās valdības	32,516	71,615	30,406	69,214
Starptautiskās organizācijas	26,737	30,322	25,196	28,667
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	1,742	1,982	859	978
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, bruto	839,978	1,055,319	774,047	991,042
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,391)	(1,332)	(1,391)	(1,332)
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, neto	838,587	1,053,987	772,656	989,710

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

Būtiskākā koncerna līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeļa daļa 87,8% (84,9%) apmērā ir ieguldīta vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Savukārt banka vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu ir ieguldījusi līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeļa daļu 87,2% (84,1%) apmērā.

2017. gada 31. decembrī daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām 11,9 (4,6) miljonu EUR apjomā ir iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, savukārt finanšu instrumenti 53,2 (53,2) miljonu EUR apjomā nodrošina ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

No kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2017. gada 31. decembrī veidoja 66,2% (59,6%), savukārt no kopējiem bankas līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2017. gada 31. decembrī veidoja 70,5% (62,5%).

	EUR'000	
	Koncerns/banka 01.01.2017.– 31.12.2017.	Koncerns/banka 01.01.2016.– 31.12.2016.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	1,332	2,566
Pieaugums	423	623
(Samazinājums)	(266)	(856)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	-	(1,017)
Izmaiņas pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(98)	16
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	1,391	1,332

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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					
	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība	
	Prasības	Saistības		Prasības	Saistības	
Koncerns						
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	405	-	6	405	59	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	41,838	1,942	23	19,934	565	42
Atvasinātie līgumi kopā	42,243	1,942	29	20,339	624	42
Banka						
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	405	-	6	405	59	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	13,804	96	6	2,903	21	42
Atvasinātie līgumi kopā	14,209	96	12	3,308	80	42

Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtu pozīcijas. 2017. gada 31. decembrī un 2016. 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		Banka	
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Privātuņēmumi	554,323	483,065	517,133	465,337
Privātpersonas	332,271	348,924	327,583	348,840
Citas finanšu sabiedrības	164,770	204,382	164,769	204,382
Kredītiestādes	6,964	9,940	6,964	9,940
Kopā kredīti, bruto	1,058,328	1,046,311	1,016,449	1,028,499
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13,408)	(16,367)	(13,387)	(16,353)
Kopā kredīti, neto	1,044,920	1,029,944	1,003,062	1,012,146

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

2017. gada 31. decembrī daļa no koncerna un bankas prasībām pret citiem finanšu starpniekiem 27,5 (22,8) miljonu EUR apjomā bija iekļātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem.

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

Koncernā desmit lielākās ekspozīcijas 2017. gada 31. decembrī veidoja 21,7% (22,9%) no kopējā koncerna neto kredītportfeļa, savukārt bankā 22,6% (23,3%) no kopējā bankas neto kredītportfeļa. Šiem kredītiem netika izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna un bankas kredītu sadalījums pēc to veida:

Kredīta veids	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Balances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto	Balances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto
Koncerns						
Parastie kredīti	862,472	63,141	925,613	851,391	27,517	878,908
Kredītlīnijas	113,485	70,059	183,544	109,505	61,672	171,177
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	63,548	-	63,548	56,396	-	56,396
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	7,583	-	7,583	13,994	-	13,994
Norēķinu kontu debeta atlikumi	2,620	-	2,620	3,261	-	3,261
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,656	12,423	14,079	1,547	13,187	14,734
Parāda vērtspapīri	6,964	-	6,964	10,217	-	10,217
Kopā kredīti, bruto	1,058,328	145,623	1,203,951	1,046,311	102,376	1,148,687
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13,408)	-	(13,408)	(16,367)	-	(16,367)
Kopā kredīti, neto	1,044,920	145,623	1,190,543	1,029,944	102,376	1,132,320
Banka						
Parastie kredīti	828,191	58,763	886,954	833,602	27,517	861,119
Kredītlīnijas	105,945	70,058	176,003	109,506	61,672	171,178
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	63,548	-	63,548	56,396	-	56,396
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	7,583	-	7,583	13,994	-	13,994
Norēķinu kontu debeta atlikumi	2,565	-	2,565	3,236	-	3,236
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,653	12,489	14,142	1,548	13,257	14,805
Parāda vērtspapīri	6,964	-	6,964	10,217	-	10,217
Kopā kredīti, bruto	1,016,449	141,310	1,157,759	1,028,499	102,446	1,130,945
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13,387)	-	(13,387)	(16,353)	-	(16,353)
Kopā kredīti, neto	1,003,062	141,310	1,144,372	1,012,146	102,446	1,114,592

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

Koncerna un bankas kredītu veidu struktūra:

Kredīta veids	31.12.2017.										31.12.2016.
	Hipote-kārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti	Hipote-kārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti	
Koncerns											
Parastie kredīti	306,209	554,754	1,265	244	862,472	321,909	527,736	1,408	338	851,391	
Kredītlīnijas	-	113,485	-	-	113,485	-	109,505	-	-	109,505	
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	-	-	63,548	-	63,548	-	-	56,396	-	56,396	
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	-	-	7,583	-	7,583	-	-	13,994	-	13,994	
Norēķinu kontu debeta atlikumi	-	2,577	-	43	2,620	-	3,205	-	56	3,261	
Maksājumu karšu debeta atlikumi	-	643	-	1,013	1,656	-	672	-	875	1,547	
Parāda vērtspapīri	-	-	6,964	-	6,964	-	-	10,217	-	10,217	
Kopā kredīti, bruto	306,209	671,459	79,360	1,300	1,058,328	321,909	641,118	82,015	1,269	1,046,311	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,016)	(6,122)	(1,226)	(44)	(13,408)	(7,811)	(7,110)	(1,365)	(81)	(16,367)	
Kopā kredīti, neto	300,193	665,337	78,134	1,256	1,044,920	314,098	634,008	80,650	1,188	1,029,944	
Banka											
Parastie kredīti	306,209	520,473	1,265	244	828,191	321,909	510,022	1,408	263	833,602	
Kredītlīnijas	-	105,945	-	-	105,945	-	109,506	-	-	109,506	
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	-	-	63,548	-	63,548	-	-	56,396	-	56,396	
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	-	-	7,583	-	7,583	-	-	13,994	-	13,994	
Norēķinu kontu debeta atlikumi	-	2,545	-	20	2,565	-	3,190	-	46	3,236	
Maksājumu karšu debeta atlikumi	-	643	-	1,010	1,653	-	672	-	876	1,548	
Parāda vērtspapīri	-	-	6,964	-	6,964	-	-	10,217	-	10,217	
Kopā kredīti, bruto	306,209	629,606	79,360	1,274	1,016,449	321,909	623,390	82,015	1,185	1,028,499	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,016)	(6,111)	(1,226)	(34)	(13,387)	(7,811)	(7,104)	(1,365)	(73)	(16,353)	
Kopā kredīti, neto	300,193	623,495	78,134	1,240	1,003,062	314,098	616,286	80,650	1,112	1,012,146	

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna un bankas izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

Kredītu grupa	31.12.2017.				31.12.2016.			
	Portfeļa uzkrājumi			Kopā	Portfeļa uzkrājumi			Kopā
	Individuālie uzkrājumi	kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums		Individuālie uzkrājumi	kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	
Koncerns								
Hipotekārie	276	5,314	426	6,016	281	6,780	750	7,811
Biznesa	5,538	247	337	6,122	4,490	256	2,364	7,110
Pārējie	-	1,226	-	1,226	-	1,365	-	1,365
Patēriņa	-	44	-	44	-	81	-	81
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	5,814	6,831	763	13,408	4,771	8,482	3,114	16,367
Banka								
Hipotekārie	276	5,314	426	6,016	281	6,781	749	7,811
Biznesa	5,537	235	339	6,111	4,490	245	2,369	7,104
Pārējie	-	1,226	-	1,226	-	1,365	-	1,365
Patēriņa	-	34	-	34	-	73	-	73
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	5,813	6,809	765	13,387	4,771	8,464	3,118	16,353

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 iespējamiem zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi.

Koncerna un bankas izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

Tautsaimniecības nozare	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	302,066	272,525	304,201	277,265
Privātpersonu hipotekārie kredīti	294,309	307,772	294,309	307,772
Finanšu un apdrošināšanas darbības	171,576	213,969	171,576	213,970
Tirdzniecība	49,228	58,872	46,338	49,530
Transports un loģistika	38,909	28,099	38,908	28,099
Būvniecība	37,749	13,372	1,330	278
Citi privātpersonu kredīti	29,945	30,914	25,267	30,837
Rūpniecība	25,301	29,958	25,300	29,958
Enerģētika	7,797	3,831	7,797	3,831
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	2,894	3,781	2,894	3,781
Pārējās nozares	85,146	66,851	85,142	66,825
Kopā kredīti, neto	1,044,920	1,029,944	1,003,062	1,012,146

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

Valsts	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Latvija	732,693	721,342	737,316	726,057
Krievija	88,808	135,441	88,805	113,008
Amerikas Savienotās Valstis	57,278	51,366	56,462	51,366
Luksemburga	41,297	75	3,168	-
Lielbritānija	20,720	30,832	19,463	30,831
Kopā pārējās valstis	104,124	90,888	97,848	90,884
Kopā kredīti, neto	1,044,920	1,029,944	1,003,062	1,012,146

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

EUR'000

	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kredītu grupa						31.12.2017.
Hipotekārie	306,209	-	-	249,049	394	249,443
LTV līdz 100%	130,059	-	-	129,665	394	130,059
LTV virs 100%	176,150	-	-	119,384	-	119,384
Biznesa	671,459	43,938	73,708	412,394	122,074	652,114
LTV līdz 100%	644,049	43,019	73,558	406,855	120,617	644,049
LTV virs 100%	27,410	919	150	5,539	1,457	8,065
Pārējie	79,360	-	-	-	1	1
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	-
LTV virs 100%	79,360	-	-	-	1	1
Patēriņa	1,300	457	-	-	-	457
LTV līdz 100%	457	457	-	-	-	457
LTV virs 100%	843	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,058,328	44,395	73,708	661,443	122,469	902,015
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13,408)					
Kopā kredīti, neto	1,044,920					
Kredītu grupa						31.12.2016.
Hipotekārie	321,909	105	-	254,974	264	255,343
LTV līdz 100%	123,990	105	-	123,621	264	123,990
LTV virs 100%	197,919	-	-	131,353	-	131,353
Biznesa	641,118	28,444	86,687	423,792	81,815	620,738
LTV līdz 100%	604,239	28,444	86,687	407,402	81,706	604,239
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	387	18	-	-	405
LTV līdz 100%	405	387	18	-	-	405
LTV virs 100%	864	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,046,311	28,936	86,705	678,766	82,080	876,487
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,367)					
Kopā kredīti, neto	1,029,944					

LTV³ 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.

Kredītiem, kuru bruto uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, šajā pārskatā kā nodrošinājuma patiesā vērtība ir uzrādīta kredīta bruto vērtība.

³ LTV- kredītu bruto uzskaites vērtības un nodrošinājuma patiesās vērtības attiecībai, kur LTV < 100%, ja kredīta bruto uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, savukārt LTV > 100%, ja kredīta bruto uzskaites vērtība ir lielāka par nodrošinājuma patieso vērtību vai kredīti ir nenodrošināti.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

	EUR'000					
	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kredītu grupa	31.12.2017.					
Hipotekārie	306,209	-	-	249,049	394	249,443
LTV līdz 100%	130,059	-	-	129,665	394	130,059
LTV virs 100%	176,150	-	-	119,384	-	119,384
Biznesa	629,606	7,808	66,163	417,019	122,074	613,064
LTV līdz 100%	605,173	6,913	66,163	411,480	120,617	605,173
LTV virs 100%	24,433	895	-	5,539	1,457	7,891
Pārējie	79,360	-	-	-	1	1
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	-
LTV virs 100%	79,360	-	-	-	1	1
Patēriņa	1,274	457	-	-	-	457
LTV līdz 100%	457	457	-	-	-	457
LTV virs 100%	817	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,016,449	8,265	66,163	666,068	122,469	862,965
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13,387)					
Kopā kredīti, neto	1,003,062					
Kredītu grupa	31.12.2016.					
Hipotekārie	321,909	105	-	254,974	264	255,343
LTV līdz 100%	123,990	105	-	123,621	264	123,990
LTV virs 100%	197,919	-	-	131,353	-	131,353
Biznesa	623,390	9,897	82,803	428,488	81,815	603,003
LTV līdz 100%	586,504	9,897	82,803	412,098	81,706	586,504
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	331	-	-	-	331
LTV līdz 100%	331	331	-	-	-	331
LTV virs 100%	854	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,028,499	10,333	82,803	683,462	82,080	858,678
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,353)					
Kopā kredīti, neto	1,012,146					

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti 32. pielikumā.

Pārskata perioda laikā tika pārņemti nekustamie īpašumi par kopējo summu 0,3 (1,2) miljoni EUR.

18. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

	EUR'000									
	31.12.2017.					31.12.2016.				
Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls (neauditēts)	Daļa no pamatkapitāla, (%)	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	40,572	24.28	9,076	35,000	40,886	24.28	9,117	
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	250	1,201	40.00	439	-	-	-	-	
SIA SG Capital Partners AIFP	LV	25	48	26.40	13	-	-	-	-	
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		35,275	41,821	x	9,528	35,000	40,886	x	9,117	

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls (neauditēts)	31.12.2017.		31.12.2016.			
				Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes	Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes		
AmberStone Group, AS	LV	35,000	40,572	24.28	8,635	35,000	40,886	24.28	8,635
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	250	1,201	40.00	100	-	-	-	-
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		35,250	41,773	x	8,735	35,000	40,886	x	8,635

Izmaiņas ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

	Koncerns		Banka	
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	9,117	9,068	8,635	8,770
Iegādātas asociēto sabiedrību kapitāla daļas	8	-	-	-
(Atsavinātas) asociēto sabiedrību kapitāla daļas	-	(135)	-	(135)
Ieguldījumu izmaiņa asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei	110	184	-	-
Asociēto sabiedrību izmaksātās dividendes	(145)	-	-	-
Ieguldījumu pieaugums asociēto sabiedrību pamatkapitālā kontroles zaudēšanas rezultātā	438	-	100	-
Kopā ieguldījumi perioda beigās	9,528	9,117	8,735	8,635

Asociētās sabiedrības AmberStone Group, AS konsolidētie darbības rezultāti:

Pozīcija	EUR'000	
	31.12.2017. (neauditēts)	31.12.2016. (auditēts)
Ilgtermiņa ieguldījumi	41,554	27,826
Apgrozāmie līdzekļi	12,131	25,888
Kopā aktīvi	53,685	53,714
Ilgtermiņa saistības	7,514	8,597
Īstermiņa saistības	5,599	4,231
Kopā saistības	13,113	12,828
Kapitāls un rezerves	40,572	40,886
t.sk. pārējie visaptverošie ienākumi	-	-
t.sk. pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	427	759
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	53,685	53,714
Neto apgrozījums	14,544	12,515

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

	EUR'000	
	Koncerns 01.01.2017.– 31.12.2017.	Koncerns 01.01.2016.– 31.12.2016.
Nekontrolējamā daļa perioda sākumā	2,271	876
Akciju emisija	1,200	1,674
Akciju iegāde	-	49
Peļņas daļa, kas attiecināma uz nekontrolējamo daļu	955	222
Izmaksātās dividendes	(332)	(550)
Nekontrolējamā daļa perioda beigās	4,094	2,271

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna sastāvs:

Nr.	Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2017		31.12.2016	
					Daļa pamatkapitālā (%)	Balss-tiesīgā daļa (%)	Daļa pamatkapitālā (%)	Balss-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	100	100
5	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90	100	90	100
6	ABLV Capital Markets USA LLC	US	6399457	Finanšu pakalpojumi	90	100	-	-
7	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	90	100	90	100
8	PEM, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	51	51	51	51
9	PEM 1, SIA	LV	40103551353	Citu mašīnu un iekārtu vairumtirdzniecība	51	51	51	51
10	New Hanza Capital, AS	LV	50003831571	Holdingskompānijas darbība	88	88	88	88
11	NHC 1, SIA	LV	50103247681	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	88	88
12	NHC 2, SIA	LV	40103963977	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	88	88
13	NHC 3, SIA	LV	50103994841	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	88	88
14	NHC 4, SIA	LV	40203032424	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	88	88
15	NHC 5, SIA	LV	50203032411	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	88	88
16	NHC 6, SIA	LV	40203032439	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88	88	88
17	Hanzas Dārzs, SIA	LV	40203078059	Teritorijas apsaimniekošana	100	100	-	-
18	Pillar, SIA	LV	40103554468	Holdingskompānijas darbība	100	100	100	100
19	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingskompānijas darbība	100	100	100	100
20	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
21	Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
22	Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
23	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
24	Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
25	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
26	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
27	Pillar 20, SIA	LV	40103903056	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
28	Pillar 21, SIA	LV	40103929286	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
29	Pillar 22, SIA	LV	50103966301	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	100	100
30	Pillar 23, SIA	LV	40203107574	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	-	-
31	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100	100	100
32	Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100	100	100	100
33	Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	Celtniecības procesu vadīšana un koordinēšana	100	100	100	100
34	Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	Projektēšana un autorizraudzība	100	100	100	100
35	Pillar Development, SIA	LV	40103222826	Infrastruktūras uzturēšana	100	100	100	100
36	Pillar Utilities, SIA	LV	40103693339	Infrastruktūras apsaimniekošana	100	100	100	100
37	ABLV Building Complex, SIA	LV	40203037667	Investīcijas nekustamajā īpašumā	100	100	100	100

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā:

Nr.	Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums	Reģistrācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	31.12.2017.		31.12.2016.	
					Koncerna daļa (%)	Koncerna daļa (%)	Koncerna daļa (%)	Koncerna daļa (%)
1	ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	LV	LV0000400919	Kopējā ienesīguma fonds	61.6	70.6		
2	ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	41.5	54.6		
3	ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	LV	LV0000400935	Korporatīvo obligāciju fonds	40.7	58.4		
4	ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	LV	LV0000400778	Korporatīvo obligāciju fonds	-	69.3		

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa pamatkapitālā, (%)	31.12.2017.		31.12.2016.		EUR'000
					Bruto uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa pamatkapitālā, (%)	Bruto uzskaites vērtība
Pillar Holding Company, KS	LV	70,000	29,822	100	70,000	75,000	54,373	100	75,000
Pillar Development, SIA	LV	33,700	31,501	100	33,700	15,600	14,087	100	15,600
ABLV Building Complex, SIA	LV	30,200	30,149	100	30,200	8,500	8,497	100	8,500
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	25,000	15,949	100	25,000	25,000	15,191	100	25,000
New Hanza Capital, AS	LV	25,000	21,175	88	22,000	15,000	14,904	88	13,200
Pillar Management, SIA	LV	1,000	741	100	1,073	1,000	991	100	1,073
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	1,000	3,105	90	900	1,000	4,173	90	900
ABLV Consulting services, AS	LV	711	784	100	711	711	907	100	711
Hanzas Dārzs, SIA	LV	990	982	69.7	690	-	-	-	-
ABLV Asset Management, IPAS	LV	650	690	90	585	650	830	90	585
PEM, SIA	LV	100	659	51	51	100	849	51	51
Pillar, SIA	LV	10	6	100	13	3	(2)	100	6
ABLV Advisory Services, SIA	LV	3	26	100	3	3	26	100	3
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	-	-	-	-	100	211	100	100
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, bruto		185,364	135,589	x	184,926	142,667	115,037	x	140,729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(27,275)				(20,784)
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, neto					157,651				119,945

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 130,6 (127,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 1,34 (1,27) miljardi EUR. 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.

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

Pārskata periodā banka palielināja savu ieguldījumu New Hanza Capital, AS pamatkapitālā par 8,8 miljoniem EUR, ABLV Building Complex, SIA pamatkapitālā par 21,7 miljoniem EUR un Pillar Development, SIA pamatkapitālā par 18,1 miljoniem EUR, kā arī Hanzas Dārzs, SIA pamatkapitālā par 0,7 miljoniem EUR.

Pārskata periodā ABLV Corporate Services Holding Company, SIA palielināja pamatkapitālu emitējot jaunas akcijas 150,0 tūkstošu EUR apmērā. Banka neiegādājās ABLV Corporate Services Holding Company, SIA jaunās akcijas, līdz ar to bankas daļa samazinājās no 100,0% līdz 40,0%. Vadība uzskata, ka šīs emisijas rezultātā tika zaudēta koncerna kontrole pār ABLV Corporate Services Holding Company, SIA un tās meitas sabiedrībām, kuru iepriekš nodrošināja 100,0% balsstiesības. Šajos finanšu pārskatos ABLV Corporate Services Holding Company, SIA un tās meitas sabiedrības tiek atzīti kā koncerna / bankas asociētās sabiedrības un nav iekļauti koncerna sastāvā.

ABLV Corporate Services Holding Company, SIA un tās meitas sabiedrību konsolidētie finanšu dati, pār kuriem pārskata periodā koncerns zaudēja kontroli:

	EUR'000
Pozīcijas nosaukums	ABLV Corporate Holding Company, SIA
Pamatlīdzekļi	(92)
Naudas ekvivalenti turēti koncerna iekšienē	(777)
Pārējie aktīvi	(444)
Pārējās saistības	565
Neto aktīvi un saistības attiecināmi uz koncernu	(748)
Patiesā vērtībā novērtētais ieguldījums asociētajā sabiedrībā	(489)
Koncerna zaudējumi kontroles zaudēšanas rezultātā	(259)

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Uzkrājumu izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam:

	EUR'000	
	Banka 01.01.2017.– 31.12.2017.	Banka 01.01.2016.– 31.12.2016.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	20,784	14,559
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	6,491	6,225
t.sk. Pillar Holding Company, KS	1,837	6,225
t.sk. ABLV Bank Luxembourg, S.A.	4,526	-
t.sk. Pillar Management, SIA	121	-
t.sk. Pillar, SIA	7	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	27,275	20,784

Pārskata periodā, izvērtējot meitas sabiedrības ABLV Bank Luxembourg, S.A. aktīvus, bankas vadība uzskata, ka ieguldījums būs atgūstams tikai daļēji. Bankas ieguldījuma ABLV Bank Luxembourg, S.A. atgūstamā vērtība, izvērtējot neto aktīvu vērtību, bija 15,9 miljoni EUR, kas bija par 9,0 miljoniem EUR zemāka nekā šī ieguldījuma uzskaites vērtība. Tomēr ņemot vērā, ka ieguldījumu nesegtā daļa ir veidojusies iepriekšējo gadu zaudējumu rezultātā un uzkrātie zaudējumi varētu tikt segti no meitas sabiedrības ABLV Bank Luxembourg, S.A. gūtās peļņas turpmākajos periodos (2017. pārskata gads noslēgts ar peļņu), bankas vadība uzskata, ka daļa vērtības samazinājuma nebūs ilgstoša un šajos finanšu pārskatos atzina šim bankas ieguldījumam vērtības samazinājumu 50% t.i. 4,5 miljonu EUR apmērā.

Pārskata periodā banka atzina vērtības samazinājumu ieguldījumam meitas sabiedrībā Pillar Management, SIA 127,0 tūkst. EUR apmērā un Pillar Holding Company, KS 1,8 (6,2) 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 1,2% (1,3%) jeb par 0,4 (0,5) miljoniem EUR.

Izmaiņas bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	EUR'000	
	Banka 01.01.2017.– 31.12.2017.	Banka 01.01.2016.– 31.12.2016.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	140,729	125,825
Nodibinātas / iegādātās meitas sabiedrības	690	21,703
(Atsavinātas) / (likvidētas) meitas sabiedrības	-	(50)
Ieguldījumu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	(100)	-
Ieguldījumu pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	35,176	3,300
Ieguldījumu pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā veicot mantisko ieguldījumu	13,431	-
Ieguldījumu (samazinājums) esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	(5,000)	(10,049)
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	184,926	140,729
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(27,275)	(20,784)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	157,651	119,945

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

19. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

Pārskata periodā koncerna / bankas vadība pieņēma lēmumu mainīt ieguldījumu īpašumu grāmatvedības uzskaites metodi visiem koncerna ieguldījumu īpašumiem no izmaksu metodes uz patiesās vērtības metodi (sk. j) skaidrojumu).

	EUR'000	
	Koncerns	Banka
Atlikusī vērtība 01.01.2016.	22,976	25,069
Korekcija (sk. x) skaidrojumu)	8,318	8,318
Atlikusī vērtība 01.01.2016. koriģēts	31,294	33,387
Iegāde	12,481	-
Pārklasifikācija	(185)	-
Pārdotie un norakstītie	(471)	-
Pārvērtēšanas rezultāts, kas atzīts peļņā vai zaudējumos kā ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas	897	997
Atlikusī vērtība 31.12.2016.	44,016	34,384
Pārskata periodā iegādātie	13,382	-
Pārklasifikācija	(9,522)	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(227)	(78)
Mantiskais ieguldījums bankas meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	(13,431)
Pārvērtēšanas rezultāts, kas atzīts peļņā vai zaudējumos kā ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas	8,208	-
Atlikusī vērtība 31.12.2017.	55,857	20,875

Ieguldījumu īpašumu vērtētāju izmantotās vērtēšanas metodes ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības noteikšanai, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtētāja tips	Izmantotās vērtēšanas metodes	Iznomāts	Adrese	Būtiskie nenovērojami dati	EUR'000			
						Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
						31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Komerctelpas	bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu vērtējums	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās un salīdzināmo darījumu metode	100%	Rīgā, Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.103	Ikmēneša nomas ieņēmumi naudas plūsmas aplēšu periodā – 30 EUR/m2 (30 EUR/m2); Diskonta likme naudas plūsmas aplēšu periodā 5 gadi (5 gadi) – 8.8% (8.8%); Terminālās izaugsmes likme – 1.3% (1.3%); Kapitalizācijas likme – 7.5% (7.5%)	277	277	-	-
				Rīgā, Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.101	Ikmēneša nomas ieņēmumi naudas plūsmas aplēšu periodā – 23,2 EUR/m2 (23,2 EUR/m2); Diskonta likme naudas plūsmas aplēšu periodā 5 gadi (5 gadi) – 8.8% (8.8%); Terminālās izaugsmes likme – 1.3% (1.3%); Kapitalizācijas likme – 7.5% (7.5%)				
Administratīvās ēkas	ārējais neatkarīgais vērtētājs nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās	100%	Tehnikas ielā 3, Lidostā Rīga	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 6.56 EUR/m2 (6.31 EUR/m2) biroja telpām un 3.29 EUR/m2 (3,16 EUR/m2) palīgtelpām; Gada ieņēmumu pieaugums – 4% (4%); Diskonta likme – 7.50% (8.20%); Noslogojums – 98% (98%); Naudas plūsmas aplēšu periods - 9 gadi (10 gadi); Kapitalizācijas likme – 7.50% (7.75%)	6,750	6,190	-	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

(turpinājums)

Biroja ēkas:	ārējais neatkarīgais vērtētājs nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās	55%	Rīgā, Brīvības gatvē 214M	Pirms objekta rekonstrukcijas 2017. gadā: Iznomājamā platība – 17 043 m ² Ikmēneša nomas ieņēmumi – 4,95 EUR/m ² ; Gada ieņēmumu pieaugums – 1%; Diskonta likme – 9.25%; Pirmā perioda noslogojums – 95%. Plānots pēc objekta rekonstrukcijas 2020. gadā: Iznomājamā platība – 23 264 m ² Kopējais rekonstrukcijas laiks – 3 gadi; Vidējās rekonstrukcijas izmaksas – 304,0 EUR/m ² ; Ikmēneša nomas ieņēmumi – 5,24 EUR/m ² (balstīts uz spēkā esošo nomas līgumu nosacījumiem un pieņemtajām nomas likmēm neiznomātajām telpām) Gada ieņēmumu pieaugums – 2%; Diskonta likme – 9.25%; Piektā perioda noslogojums – 85%; Naudas plūsmas aplēšu periods – 5 gadi; Kapitalizācijas likme – 9.75%. Īpašuma vērtība neveicot telpu remontdarbus – 9,172,000 EUR	10,142	-	-	-
			78%	Rīgā, Brīvības gatvē 214B					
			79%	Rīgā, Bērzaunes ielā 1					
Biroja ēku un noliktavu komplekss	bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu vērtējums	Kapitalizācijas modelis: Modelis ir balstīts uz neto naudas plūsmu no nekustamā īpašuma kapitalizāciju diskontēto naudas plūsmu pakalpojumu sniegšanas rezultātā	88%	Krustkalni, Ķekavas pagasts, Piepilsētas	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 4,39 EUR/m ² noliktavas telpām un 5,40 EUR/m ² (4,08 EUR/m ²) biroja telpām (balstīts uz spēkā esošiem nomas līgumiem un pieņemtajām nomas likmēm neiznomātajām telpām) Iznomāto biroja telpu noslogojums – 98% (96%); Iznomāto noliktavas telpu noslogojums – 98% (96%); Brīvo biroja telpu noslogojums – 60%; Kapitalizācijas likme – 9.0% (9.0%).	7,176	6,205	-	-
Noliktavu komplekss	ārējais neatkarīgais vērtētājs nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās	93% (nomas līgums spēkā no 01.01.2018.)	Rīgā, Maskavas ielā 462 un Maskavas ielā 464A	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 3,10 EUR/m ² (balstīts uz spēkā esošo nomas līgumu un pieņemtajām nomas likmēm neiznomātajām telpām); Diskonta likme – 9.50%; Noslogojums – 97%; Gada ieņēmumu pieaugums – 2.8%; Naudas plūsmas aplēšu periods – 5 gadi; Kapitalizācijas likme – 8.50%; Naudas plūsmas aprēķina ietvaros, tiek pieņemts, ka teritorijas attīstāmā daļa (~7.5 ha ar mazvērtīgu apbūvi) tiek pārdota. Pārdošana cena tiek noteikta ar tirgus datu salīdzināšanas metodi. Pieņemtā cena par kvadrātmetru – 15,9 EUR/m ² .	10,637	-	-	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

		(turpinājums)					
Apbūves gabali	Rīgā, Mihaila Tāla iela 5	novērtējot apbūves zemes gabalus, vērtējais izmantoja kopumā četrus salīdzināmos objektu pārdošanas darījumus (objekts Sporta ielā; objekti J.Dikmaņa/ Grostonas ielās; objekts Grostonas ielā un objekts Rūpniecības ielā).	1,874	1,874	1,874	1,874	
	Rīgā, Mihaila Tāla iela 3		-	3,502	-	3,502	
	Rīgā, Hanzas iela 16A		-	5,580	-	5,580	
	Rīgā, Hanzas iela 14C		-	78	-	78	
	Rīgā, Aleksandra Laimes iela 3A; Aleksandra Laimes iela 1A un citi apbūves gabali bez piešķirtas adreses		-	619	-	3,659	
ārējais neatkarīgais vērtējais nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu	Salīdzināmo darījumu metode	Rīgā, apbūves gabals paredzēts parka izveidei bez piešķirtas adreses		-	690	-	690
		Rīgā, Mihaila Tāla iela 7	Lai izvēlētie pārdevumi būtu salīdzināmi, vērtējais papildus pielietojis korekcijas koeficientus, t.sk. zemes gabala lielums (platība), pieejamās komunikācijas, īpašuma attīstības potenciāls un īpašuma apgrūtinājumi (sarkanās līnijas u.c.).	2,416	2,415	2,416	2,415
		Rīgā, Mihaila Tāla iela 2		1,973	1,973	1,973	1,973
		Rīgā, Skanstes iela 2B		3,648	3,648	3,648	3,648
		Rīgā, Gustava Kluča iela 6		589	588	589	588
		Rīgā, Hanzas iela 14C		320	320	320	320
		Rīgā, Sporta iela 16		1,689	1,689	1,689	1,689
		Rīgā, Mihaila Tāla iela 12		989	989	989	989
		Rīgā, Sporta iela 14		2,394	2,394	2,394	2,394
		Rīgā, Aleksandra Laimes iela 5		1,286	1,286	1,286	1,286
		Rīgā, Aleksandra Laimes iela 3		1,189	1,189	1,189	1,189
		Rīgā, Aleksandra Laimes iela 1		1,338	1,338	1,338	1,338
		Rīgā, Mihaila Tāla iela 4		917	917	917	917
		Rīgā, Sporta iela 19		184	183	184	183
		Rīgā, Hanzas iela 16C		69	72	69	72
Kopā			55,857	44,016	20,875	34,384	

Bankas nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2017. gadā bija 140,6 (86,0) tūkstoši EUR, apsaimniekošanas izdevumi – 372,3 (290,1) tūkstoši EUR, t. sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 145,3 (209,3) tūkstoši EUR. Savukārt koncerna nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2017. gadā bija 1,74 (0,6) miljoni EUR, apsaimniekošanas izdevumi – 650,7 (472,7) tūkstoši EUR, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 321,5 (209,3) tūkstoši EUR.

Nelaužamie operatīvās nomas ienākumi:

Periods	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
līdz 1 gadam	1,675	676	-	9
no 1 līdz 5 gadiem	2,931	2,031	-	-
no 5 gadiem līdz līguma termiņa beigām	1,780	2,204	-	-

20. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2017.	31.12.2016. (koriģēts)	31.12.2017.	31.12.2016.
Nemateriālie aktīvi	4,948	5,600	4,809	5,366
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	590	460	581	460
Kopā nemateriālie aktīvi	5,538	6,060	5,390	5,826
Nepabeigtā celtniecība	17,539	6,572	-	-
Zeme	13,739	3,123	173	173
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	5,732	5,644	3,579	3,785
Biroja aprīkojums un datortehnika	3,638	3,542	2,793	3,019
Transporta līdzekļi	1,684	1,646	1,035	1,054
Mākslas priekšmeti	1,105	942	1,105	942
Nomātā īpašuma uzlabojumi	318	424	318	424
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	1,506	760	402	64
Kopā pamatlīdzekļi	45,261	22,653	9,405	9,461

2017. gada 31. decembrī koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 7,3 (6,2) miljoni EUR, savukārt bankai šādu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtība bija 7,0 (6,1) miljoni EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2017. 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 01.01.2017.	13,420	3,123	7,993	11,197	2,396	14,127	52,256
Pārskata periodā iegādātie	912	1,102	11,497	645	588	1,556	16,300
Pārklasificēti	-	9,514	-	8	-	-	9,522
Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	(5)	-	-	-	(36)	-	(41)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(29)	-	(528)	-	(418)	(185)	(1,160)
Sākotnējā vērtība 31.12.2017.	14,298	13,739	18,962	11,850	2,530	15,498	76,877
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2017.	7,820	-	997	5,553	750	9,643	24,763
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	1,556	-	109	568	356	1,279	3,868
Pārklasificēti	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	5	-	-	-	10	-	15
Nolietojuma norakstīšana	(31)	-	(1)	-	(270)	(167)	(469)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2017.	9,350	-	1,105	6,118	846	10,755	28,174
Atlikusī vērtība 01.01.2017.	5,600	3,123	6,996	5,644	1,646	4,484	27,493
Atlikusī vērtība 31.12.2017.	4,948	13,739	17,857	5,732	1,684	4,743	48,703

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
Pārklasificēti	-	185	-	-	-	-	185
Grāmatvedības politikas izmaiņu ietekme	-	-	(4,614)	-	-	-	(4,614)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(1)	-	-	-	(275)	(1,642)	(1,918)
Sākotnējā vērtība 31.12.2016.	13,420	3,123	7,993	11,197	2,396	14,127	52,256
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 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	6,996	5,644	1,646	4,484	27,493

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2017. 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 01.01.2017.	12,491	173	7,921	1,164	1,608	12,400	35,757
Pārskata periodā iegādātie	889	-	97	8	264	983	2,241
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(29)	-	-	(6)	(205)	(166)	(406)
Sākotnējā vērtība 31.12.2017.	13,351	173	8,018	1,166	1,667	13,217	37,592
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2017.	7,125	-	4,136	740	554	8,439	20,994
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	1,447	-	303	109	228	1,032	3,119
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(30)	-	-	(1)	(150)	(152)	(333)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2017.	8,542	-	4,439	848	632	9,319	23,780
Atlikusī vērtība 01.01.2017.	5,366	173	3,785	424	1,054	3,961	14,763
Atlikusī vērtība 31.12.2017.	4,809	173	3,579	318	1,035	3,898	13,812

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

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

21. Pielikums

Pārējie aktīvi

EUR'000

	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016. (koriģēts)	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016. (koriģēts)
Debitoru parādi	1,126	1,133	565	79
Norēķini ar meitas sabiedrībām	-	-	446	422
Norēķini par finanšu instrumentiem	148	162	148	162
Kopā pārējie finanšu aktīvi	1,274	1,295	1,159	663
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	6,686	8,382	6,422	7,880
Krājumi	1,568	994	-	-
Dārgmetāli	447	451	447	451
Nodokļu pārākums	314	2,170	27	346
Citi aktīvi	583	1,167	24	742
Kopā nefinšu pārējie aktīvi	9,598	13,164	6,920	9,419
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(734)	(333)	(106)	(128)
Kopā pārējie aktīvi, neto	10,138	14,126	7,973	9,954

22. Pielikums

Saistības pret Latvijas Banku un saistības uz pieprasījumu un uz termiņu pret citām kredītiestādēm

Saistības pret Latvijas banku:

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO) saistības	50,000	50,000	50,000	50,000
Saistības pret Latvijas Banku kopā	50,000	50,000	50,000	50,000

Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm:

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Latvijas kredītiestādes	17,791	12,138	17,791	12,138
EMS valstu kredītiestādes	-	220	9,105	4,132
Citu valstu kredītiestādes	4,498	4,105	4,498	4,105
Kopā saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22,289	16,463	31,394	20,375
Latvijas kredītiestādes	3,800	-	-	-
EMS valstu kredītiestādes	7,841	-	7,841	-
Citu valstu kredītiestādes	1,960	-	1,960	-
Kopā termiņsaistības pret kredītiestādēm	13,601	-	9,801	-
Kopā saistības pret kredītiestādēm	35,890	16,463	41,195	20,375

2017. gada 31. decembrī koncernam bija saistības pret 3 (5) kredītiestādēm, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret kredītiestādēm, šo kredītiestāžu atlikumi kopā bija 19,7 (11,8) miljoni EUR. Savukārt bankai bija saistības pret 3 (5) kredītiestādēm, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām bankas saistībām pret kredītiestādēm, šo kredītiestāžu atlikumi kopā bija 25,0 (13,7) miljoni EUR.

23. Pielikums

Noguldījumi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Noguldītāja veids				
Privātuzņēmumi				
norēķinu konti	2,061,410	2,201,391	1,991,653	2,124,978
termiņnoguldījumi	64,039	73,929	30,733	52,206
Kopā privātuzņēmumi	2,125,449	2,275,320	2,022,386	2,177,184
Citas finanšu sabiedrības				
norēķinu konti	150,851	210,779	156,542	221,356
termiņnoguldījumi	12,351	19,196	13,685	19,196
Kopā citas finanšu sabiedrības	163,202	229,975	170,227	240,552
Citi noguldītāji				
norēķinu konti	2,677	629	2,681	629
termiņnoguldījumi	2	-	2	-
Kopā citi noguldītāji	2,679	629	2,683	629
Kopā uzņēmumu noguldījumi	2,291,330	2,505,924	2,195,296	2,418,365
Privātpersonas				
norēķinu konti	497,225	500,331	464,995	466,820
termiņnoguldījumi	30,777	21,517	19,659	16,639
Kopā privātpersonu noguldījumi	528,002	521,848	484,654	483,459
Kopā noguldījumi	2,819,332	3,027,772	2,679,950	2,901,824

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 15,8% (14,0%) no kopējā koncerna noguldījumu apjoma, savukārt bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 16,0% (14,3%) no kopējā bankas noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 83,7% (85,9%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

24. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

ISIN	Valūta	emitētais vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/kupona likme, %	EUR'000			
							Koncerns 31.12.2017.	Koncerns 31.12.2016.	Banka 31.12.2017.	Banka 31.12.2016.
Subordinētās obligācijas										
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.50	-	4,883	-	4,883
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.50	-	18,983	-	18,983
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.50	9,632	17,792	9,632	17,792
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.25	1,432	17,815	1,432	17,815
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.25	12,352	18,723	12,352	18,723
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2023.	4.25	5,268	14,098	5,268	14,098
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014.	27.10.2024.	4.05	14,099	17,592	14,099	17,592
LV0000801835	EUR	200,000	100	26.10.2015.	26.10.2025.	3.75	18,003	17,348	18,003	17,348
LV0000802189	EUR	200,000	100	31.10.2016.	31.10.2026.	3.75	17,343	2,685	17,343	2,685
LV0000802346	EUR	250,000	100	27.10.2017	27.10.2027	3.75	20,898	-	20,898	-
LV0000802361	USD	400,000	100	17.11.2017	17.11.2027	4.25	27,166	-	27,166	-
Subordinētās obligācijas, kopā							126,193	129,919	126,193	129,919
Parastās obligācijas										
LV0000801645	USD	75,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	2.20	-	62,671	-	62,671
LV0000801652	EUR	20,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	1.80	-	16,902	-	18,411
LV0000801751	USD	75,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	1.55	-	50,234	-	50,234
LV0000801769	EUR	20,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	0.80	-	11,291	-	12,797
LV0000801850	USD	75,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	1.65	-	42,498	-	42,498
LV0000801868	EUR	20,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	0.80	-	5,365	-	7,368
LV0000801991	USD	75,000	1,000	22.02.2016.	22.02.2018.	1.85	49,631	60,328	49,631	60,328
LV0000802007	EUR	20,000	1,000	22.02.2016.	22.02.2018.	0.70	5,536	6,273	20,050	8,278
LV0000802072	USD	75,000	1,000	11.07.2016.	11.07.2018.	1.85	42,182	57,310	42,182	57,310
LV0000802080	EUR	20,000	1,000	11.07.2016.	11.07.2018.	0.70	7,218	8,572	7,517	8,572
LV0000802163	USD	75,000	1,000	31.10.2016.	31.10.2018.	1.85	56,123	56,039	56,123	56,039
LV0000802171	EUR	20,000	1,000	31.10.2016.	31.10.2018.	0.70	7,926	13,879	9,178	13,879
LV0000802239	USD	75,000	1,000	27.02.2017.	27.02.2019.	2.25	60,770	-	60,770	-
LV0000802247	EUR	20,000	1,000	27.02.2017.	27.02.2019.	0.75	7,860	-	10,367	-
LV0000802270	USD	75,000	1,000	03.07.2017	03.07.2019	2.25	62,996	-	62,996	-
LV0000802288	EUR	20,000	1,000	03.07.2017	03.07.2019	0.75	6,770	-	9,280	-
LV0000802312	EUR	10,000	1,000	16.10.2017	16.10.2022	4.90	10,103	-	-	-
LV0000802320	USD	75,000	1,000	27.10.2017	27.10.2019	2.15	62,193	-	62,193	-
LV0000802338	EUR	20,000	1,000	27.10.2017	27.10.2019	0.95	10,341	-	12,847	-
Parastās obligācijas, kopā							389,649	391,362	403,134	398,385
Emitētie vērtspapīri, kopā							515,842	521,281	529,327	528,304

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

Pārskata periodā koncernā iekļautā sabiedrība New Hanza Capital, AS emitēja parastās obligācijas ISIN LV0000802312 10,0 miljonu EUR apmērā ar fiksēto gada procentu likmi 4,9%. Šīs obligācijas 2017. gada 19. oktobrī iekļautas regulētajā tirgū — biržas Nasdaq Riga Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā .

Pārskata perioda beigās no koncerna emitēto vērtspapīru turētājiem 71,4% (76,0%) bija juridiskās personas, bet 28,6% (24,0%) – fiziskās personas, savukārt 92,1% (93,0%) no obligāciju turētājiem bija nerezidenti, bet 7,9% (7,0%) – rezidenti, savukārt no bankas emitēto vērtspapīru turētājiem 72,8% (76,0%) bija juridiskās personas, bet 27,2% (24,0%) – fiziskās personas, savukārt 88,9% (93,0%) no obligāciju turētājiem bija nerezidenti, bet 11,1% (7,0%) – rezidenti.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Izmaiņas saistībās finansēšanas darbības rezultātā:

EUR'000

Saistības finansēšanas darbības rezultātā	31.12.2017.	Valūtas kursa izmaiņas	Samaksātie procenti	Atzīti uzkrātie procenti	Atmaksa/dzēšana	Pieņemšana/emisija	31.12.2016.
							Koncerns
Emitētie vērtspapīri	515,842	(45,555)	(11,584)	11,641	(293,623)	333,682	521,281
Subordinētie depozīti	12,341	(657)	(403)	399	(2,108)	300	14,810
Kopā saistības finansēšanas darbības rezultātā	528,182	(46,212)	(11,988)	12,040	(295,731)	333,982	536,091
							Banka
Emitētie vērtspapīri	529,327	(45,555)	(11,528)	11,585	(293,623)	340,144	528,304
Subordinētie depozīti	12,341	(657)	(403)	399	(2,108)	300	14,810
Kopā saistības finansēšanas darbības rezultātā	541,667	(46,212)	(11,932)	11,984	(295,731)	340,444	543,114

25. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 138,5 (144,7) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 126,2 (129,9) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 12,3 (14,8) miljonu EUR apmērā.

Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 8,3 (9,8) miljoni USD un 5,5 (5,5) miljoni EUR.

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

Subordinēto depozītu analīze 2017. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	5,540	8	5,548	3.00 - 3.15	USD
nerezidenti	5,450	8	5,458	3.00 - 3.76	EUR
rezidenti	1,334	1	1,335	3.15	USD
Kopā subordinētie depozīti	12,324	17	12,341		

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		

Aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas.

Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 2,0 (2,9) 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Detalizētāka informācija par emisiju noteikumiem ir pieejama bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com un attiecīgajos subordinēto obligāciju emisiju galīgajos noteikumos.

26. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2017. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 42,1 (38,3) miljoni EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR. Bankas pamatkapitālu veido 38 250 000 (34 470 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 (3 830 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas). 2017. gada 31. decembrī bankai bija 138 (138) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

Akcionāri	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ernests Bernis un Nika Berne (tieši un netieši iegūta līdzdalība)				
Ernests Bernis	1,887	4.93	1,701	4.93
Nika Berne	325	0.85	293	0.85
Cassandra Holding Company, SIA	14,433	37.73	12,924	37.49
Ernests Bernis un Nika Berne (tieši un netieši iegūta līdzdalība) kopā	16,645	43.51	14,918	43.27
Oļegs Fiļs (netieši iegūta līdzdalība)				
OF Holding, SIA	16,646	43.52	14,918	43.28
Oļegs Fiļs (netieši iegūta līdzdalība) kopā	16,646	43.52	14,918	43.28
Pārējie akcionāri kopā	4,959	12.97	4,634	13.45
Akcijas ar balsstiesībām kopā	38,250	100.00	34,470	100.00
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,830		3,830	
Pamatkapitāls kopā	42,080		38,300	

Pārskata periodā banka emitēja 3 780 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1,0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas ar balsstiesībām emisijas cena bija 13,40 EUR, ko veidoja nominālvērtība 1,0 EUR un emisijas uzcenojums 12,40 EUR. Emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna / bankas stabilu attīstību nākotnē.

Pēc šīs emisijas bankas pamatkapitālu veido 38 250 000 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 akciju turētājiem nav balsstiesību un nav tiesību saņemt likvidācijas kvotu. Būtiskāko daļu no balsstiesīgo vārda akciju emisijas iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA un OF Holding, SIA.

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Darbinieku skaits	Personāl-akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Darbinieku skaits	Personāl-akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000
Padomes priekšsēdētājs un padomes locekļi	5	-	-	3	-	-
Valdes priekšsēdētājs un valdes locekļi	7	1,930,000	1,930	7	1,705,000	1,705
Pārvalžu vadītāji, vietnieki un padomnieki	25	1,800,000	1,800	26	1,775,000	1,775
Nodaļu vadītāji	3	75,000	75	1	50,000	50
Nesadalītas	-	25,000	25	-	300,000	300
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāl-akcijas) skaits, kopā	x	3,830,000	3,830	x	3,830,000	3,830

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

	EUR'000	
	Banka	Banka
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Aprēķinātās dividendes	73,153	68,835
Dividenžu (izmaksa)	(73,126)	(68,840)

	EUR	
	Banka	Banka
	01.01.2017.– 31.12.2017.	01.01.2016.– 31.12.2016.
Vienas bankas akcijas nominālvērtība	1.00	1.00
Aprēķinātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.91	1.95
Izmaksātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.91	1.95

27. Pielikums

Pārējās saistības

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2017.	31.12.2016. (korigēts)	31.12.2017.	31.12.2016. (korigēts)
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	13,272	6,541	-	-
Pārējās saistības	1,839	2,232	1,839	1,691
Nepabeigtie norēķini par darījumiem ar finanšu instrumentiem	1,367	1,355	1,367	235
Norēķini ar meitas sabiedrībām	-	-	635	195
Parādi piegādātājiem	4,990	1,118	20	158
Kopā pārējās finanšu saistības	21,468	11,246	3,861	2,279
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	4,058	4,410	3,854	3,476
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1,783	1,805	1,570	1,670
Pārējās saistības	1,307	789	381	67
Kopā pārējās nefinanšu saistības	7,148	7,004	5,805	5,213
Kopā pārējās saistības	28,616	18,250	9,666	7,492

28. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības				
Galvojumi un garantijas	7,314	10,015	7,227	9,928
Iespējamās saistības kopā	7,314	10,015	7,227	9,928
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem				
Neizmantotās kredītlīnijas	70,059	61,672	70,058	61,672
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	63,141	27,517	58,763	27,517
Akreditīvi	4,091	23,965	4,091	23,965
Maksājumu karšu neizmantojamie limiti	12,423	13,187	12,489	13,257
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	2,536	6,064	502	221
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	152,250	132,405	145,903	126,632
Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	159,564	142,420	153,130	136,560

29. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2017. gada 31. decembrī bija 258,8 (279,8) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā – 26,7 (25,4) 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 aktīvi 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 locekļi, valdes priekšsēdētājs un locekļi, 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:

	31.12.2017.					31.12.2016.				
	Akcionāri	Padomes un valdes locekļi	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Padomes un valdes locekļi	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi										
Kredīti	498	1,607	181	7,223	153	1,438	1,873	9,252	8,726	29
Saistības										
Noguldījumi	4,048	2,148	3,099	6,471	499	5,698	2,037	7,036	8,306	940
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	-	380	-	-	-	-
Parastās obligācijas	404	116	909	-	99	-	15	-	6,665	33
Subordinētās obligācijas	1,381	7,530	2,398	2,118	1,289	49	6,919	865	2,453	849
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	109	8	4,594	18	-	167	78	703	20
Garantijas	-	-	-	-	-	-	125	-	-	-
Ienākumi/izdevumi										
	01.01.2017.–31.12.2017.					01.01.2016.–31.12.2016.				
Procentu ienākumi	27	43	3	263	2	104	42	196	345	-
Procentu izdevumi	(62)	(307)	(57)	(130)	(45)	(2)	(228)	(61)	(300)	(28)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	64	17	17	26	4	36	19	40	44	5
Komisijas naudas izdevumi	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	538	-	-	-	-	31	-
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	-	(205)	-	-	-	-	-	-
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	(1)	-	(3)	-	-	-	-	-	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

										EUR'000
										31.12.2017.
										31.12.2016.
										Citas
										Citas
	Akcionāri	Padomes un valdes locekļi	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	saistītās privāt-personas	Akcionāri	Padomes un valdes locekļi	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	saistītās privāt-personas
Aktīvi										
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	15,845	-	-	-	-	12,333	-
Kredīti	498	1,607	181	11,846	153	1,438	1,873	9,252	13,445	29
Saistības										
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	9,104	-	-	-	-	3,913	-
Noguldījumi	4,048	2,148	5,260	41,871	499	5,698	1,974	7,036	35,186	940
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	-	380	-	-	-	-
Parastās obligācijas	-	-	-	23,583	34	-	15	-	13,689	33
Subordinētās obligācijas	1,381	7,530	2,398	2,118	1,289	49	6,919	865	2,453	849
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	109	8	4,661	18	-	167	78	773	20
Garantijas	-	-	-	8	-	-	125	-	168	-
Ienākumi/izdevumi	01.01.2017.–31.12.2017.					01.01.2016.–31.12.2016.				
Procentu ienākumi	27	43	3	459	2	104	42	196	401	-
Procentu izdevumi	(58)	(306)	(48)	(313)	(44)	(2)	(228)	(61)	(419)	(28)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	3,614	-	-	-	-	6,104	-
Komisijas naudas ienākumi	1	14	11	701	2	1	16	7	728	4
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(5,776)	-	-	-	-	(7,013)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	3,065	-	-	-	-	3,333	-
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	-	(1,287)	-	-	-	-	(937)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	(1)	-	(6,496)	-	-	-	-	(6,225)	-

Informācija par vārda akcijām bez balsstiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 26. pielikumā, informācija par koncerna un bankas padomes un valdes locekļu 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. Pārskata periodā piemērotā koncerna un bankas galveno darbības virzienu klasifikācija segmentos, salīdzinot ar klasifikāciju, kas tika izmantota, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, nav mainīta.

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: Likvidējamā ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A.;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Capital Markets USA LLC, 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);
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Advisory Services, SIA;
- nekustamā īpašuma attīstība: ABLV Building Complex, SIA, Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, 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 23, SIA, Pillar Development, SIA, Pillar Utilities, SIA, Hanzas Dārzs, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar RE Services, SIA, Pillar Contractor, SIA, Pillar Architekten, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm. Atsevišķi izdalīti tās konsultāciju pakalpojumu segmenta daļas darbības rezultāti, pār kuru koncerns pārskata periodā zaudēja kontroli (sk. 18. pielikumu).

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna darbības segmentu analīze:

EUR'000

	01.01.2017.-31.12.2017.							
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Konsultāciju pārtraukti kontroles pakalpojumi zaudēšanas rezultātā	Nekustamā īpašuma attīstība	Koncerns kopā pirms konsolidācijas korekcijām	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	61,445	(268)	-	-	56	61,233	(11)	61,222
ārējie darījumi	61,403	(181)	-	-	-	-	-	-
iekšējie darījumi	42	(87)	-	-	56	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	27,255	6,279	(15)	(3)	(8)	33,508	3,599	37,107
ārējie darījumi	32,411	4,704	(8)	-	-	-	-	-
iekšējie darījumi	(5,156)	1,575	(7)	(3)	(8)	-	-	-
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, ārvalstu valūtu un saņemtās dividendes	21,356	(66)	(54)	2	4	21,242	(3,581)	17,661
ārējie darījumi	17,713	(17)	(37)	2	-	-	-	-
iekšējie darījumi	3,643	(49)	(17)	-	4	-	-	-
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	865	7,306	4,693	2,648	2,752	18,264	(10,550)	7,714
ārējie darījumi	(3,116)	7,432	106	2,595	697	-	-	-
iekšējie darījumi	3,981	(126)	4,587	53	2,055	-	-	-
Personāla un citi administratīvie izdevumi	(58,669)	(4,566)	(4,378)	(2,196)	(4,537)	(74,346)	5,687	(68,659)
Nolietojums	(3,337)	(76)	(120)	(10)	(402)	(3,945)	77	(3,868)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(1,270)	(289)	-	-	(18,781)	(20,340)	21,035	695
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	828	(464)	(125)	(70)	(69)	100	(64)	36
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	48,473	7,856	1	371	(20,985)	35,716	16,192	51,908
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2,713	14,567	1	-	13,269	30,550	-	30,550
Kopā segmenta aktīvi	3,897,952	102,474	2,690	-	155,911	4,159,027	(334,802)	3,824,225
Kopā segmenta saistības	3,516,475	59,070	1,034	-	9,962	3,586,541	(124,405)	3,462,136

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

EUR'000

	01.01.2016.-31.12.2016.(korigēti)							
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Nekustamā īpašuma attīstība	Koncerns kopā pirms konsolidācijas korekcijām	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā	
Neto procentu ienākumi	64,452	(35)	-	134	64,551	26	64,577	
ārējie darījumi	64,495	82	-	-	-	-	-	
iekšējie darījumi	(43)	(117)	-	134	-	-	-	
Neto komisijas naudas ienākumi	33,258	7,468	(18)	(8)	40,700	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	52,138	(6,572)	45,566	
ārējie darījumi	45,546	(3)	23	-	-	-	-	
iekšējie darījumi	6,138	(2)	379	57	-	-	-	
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	2,608	2,640	6,973	(1,443)	10,778	(9,721)	1,057	
ārējie darījumi	(284)	1,472	2,118	(2,249)	-	-	-	
iekšējie darījumi	2,892	1,168	4,855	806	-	-	-	
Personāla un citi administratīvie izdevumi	(61,500)	(3,860)	(6,545)	(3,676)	(75,581)	4,417	(71,164)	
Nolietojums	(3,257)	(162)	(144)	(385)	(3,948)	-	(3,948)	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(6,243)	32	-	-	(6,211)	6,490	279	
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,802)	(672)	(81)	(168)	(2,723)	-	(2,723)	
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	79,200	5,406	587	(5,489)	79,704	(1,453)	78,251	
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2,868	12,576	81	4,024	19,549	(793)	18,756	
Kopā segmenta aktīvi	4,048,132	58,542	3,011	136,947	4,246,632	(262,602)	3,984,030	
Kopā segmenta saistības	3,692,295	32,834	1,459	10,228	3,736,816	(85,099)	3,651,717	

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 un / vai diskontētās naudas plūsmas metodi ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās, kapitalizācijas metodi. 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.

Bruto īpašuma vērtējumu ieguldījuma īpašumiem iegūst, aplēstajai nomas vērtībai piemērojot tirgus ienesīguma līmeni. Ja faktiskā nomas maksa būtiski atšķiras no aplēstās, tiek veiktas korekcijas, lai atspoguļotu faktisko nomas maksu. Salīdzināmo darījumu metodes pamatā ir aplēstā tirgus vērtība, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju, kurā abas puses ir rīkojušās apzināti un ar brīvu gribu un pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā.

Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsaks 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2017.		31.12.2016. (koriģēti)	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	1,942	1,942	624	624
Ieguldījumu īpašumi	55,857	55,857	44,016	44,016
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24,801	24,801	28,416	28,416
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,074,791	1,074,791	1,042,574	1,042,574
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	1,157,391	1,157,391	1,115,630	1,115,630
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	404,536	404,536	414,431	414,431
Prasības pret kredītiestādēm	271,903	271,903	272,520	272,520
Kredīti	1,044,920	1,044,324	1,029,944	1,029,081
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	838,587	864,693	1,053,987	1,084,140
Pārējie finanšu aktīvi	1,274	1,274	1,295	1,295
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,561,220	2,586,730	2,772,177	2,801,467
Saistības patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	29	29	42	42
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	13,272	13,272	6,541	6,541
Kopā saistības patiesajā vērtībā	13,301	13,301	6,583	6,583
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,441,601	3,437,666	3,635,031	3,630,313
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,441,601	3,437,666	3,635,031	3,630,313

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2017.		31.12.2016. (koriģēti)	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	96	96	80	80
Ieguldījumu īpašumi	20,875	20,875	34,384	34,384
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13,129	13,129	21,010	21,010
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	995,749	995,749	957,094	957,094
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	1,029,849	1,029,849	1,012,568	1,012,568
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	402,514	402,514	413,047	413,047
Prasības pret kredītiestādēm	285,109	285,109	281,504	281,504
Kredīti	1,003,062	1,002,656	1,012,146	1,011,445
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	772,656	799,501	989,710	1,020,884
Pārējie finanšu aktīvi	1,159	1,159	663	663
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,464,500	2,490,939	2,697,070	2,727,543
Saistības patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	12	12	42	42
Kopā saistības patiesajā vērtībā	12	12	42	42
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,316,674	3,312,700	3,517,592	3,512,838
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,316,674	3,312,700	3,517,592	3,512,838

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 kotācijās 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2017.				31.12.2016. (koriģēti)			
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	-	1,942	-	1,942	59	565	-	624
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24,004	424	373	24,801	21,519	6,897	-	28,416
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,054,174	15,378	5,239	1,074,791	989,277	49,955	3,342	1,042,574
Ieguldījumu īpašumi	-	-	55,857	55,857	-	-	44,016	44,016
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	1,078,178	17,744	61,469	1,157,391	1,010,855	57,417	47,358	1,115,630
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā								
Kredīti	-	-	1,044,920	1,044,920	-	-	1,029,944	1,029,944
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	833,802	4,396	389	838,587	1,035,724	17,905	358	1,053,987
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	833,802	4,396	1,045,309	1,883,507	1,035,724	17,905	1,030,302	2,083,931
Saistības patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	6	23	-	29	-	42	-	42
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	-	13,272	-	13,272	-	6,541	-	6,541
Kopā saistības patiesajā vērtībā	6	13,295	-	13,301	-	6,583	-	6,583
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	611,294	87,659	698,953	-	603,941	96,792	700,733
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	611,294	87,659	698,953	-	603,941	96,792	700,733

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2017.				31.12.2016. (koriģēti)			
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	-	96	-	96	59	21	-	80
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	12,756	373	13,129	1,117	19,893	-	21,010
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	985,128	5,382	5,239	995,749	919,764	33,988	3,342	957,094
Ieguldījumu īpašumi	-	-	20,875	20,875	-	-	34,384	34,384
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	985,128	18,234	26,487	1,029,849	920,940	53,902	37,726	1,012,568
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā								
Kredīti	-	-	1,003,062	1,003,062	-	-	1,012,146	1,012,146
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	767,871	4,396	389	772,656	971,447	17,905	358	989,710
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	767,871	4,396	1,003,451	1,775,718	971,447	17,905	1,012,504	2,001,856
Saistības patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	6	6	-	12	-	42	-	42
Kopā saistības patiesajā vērtībā	6	6	-	12	-	42	-	42
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	622,313	43,235	665,548	-	610,964	70,191	681,155
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	622,313	43,235	665,548	-	610,964	70,191	681,155

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 2,72 (2,95) miljardu EUR apmērā un bankā 2,64 (2,85) 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 pārskata periodā veikto Latvijas centrālās

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

valdības vērtspapīru 25,8 (0) miljonu EUR apmērā pārklasifikāciju no patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas otrā uz pirmo līmeni.

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

EUR'000					
Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2017.	Atzīšana	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	Pārklasifikācija	31.12.2016.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	5,239	60	1,837	-	3,342
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	373	-	-	373	-
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	5,612	60	1,837	373	3,342

Ieguldījumu īpašuma apjoma izmaiņu analīze norādīta 19. pielikumā.

Pārskata periodā tika veikta vienas Latvijā reģistrētas kredītiestādes vērtspapīru 0,4 (0) miljonu EUR apmērā pārklasifikācija no otrā uz trešo patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeni.

EUR'000					
Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2016.	Pārdošana	Atzīšana	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	31.12.2015.
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

Iepriekšējā pārskata periodā nav veiktas finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas hierarhijas avotu otro un trešo līmeni.

Pārdošanai pieejamo aktīvu diskontētā trešā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņa finanšu instrumentu vērtība 2017. gada 31. decembrī bija 0,49% (0,32%) no kopējās pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības, kas ir nebūtiska, sekojoši koncerns / banka neveica jūtīgumu analīzi.

Ar diskontētās naudas plūsmas metodi novērtēto ieguldījumu īpašumu vērtības jutīgums pret tirgus svārstībām atbilst nomas maksas izmaiņām, jeb samazinoties nomas maksas ienākumiem par 5,0% (10,0%), aktīvu vērtība samazinās par 5,26% (10,54%).

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

33. Pielikums

9. SFPS ieviešanas analīze

Aktīvu un saistību klasifikācija atbilstoši 9. SFPS prasībām:

	EUR'000				Kopā
	Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā / zaudējumos	Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas Kapitāla instrumenti	Amortizētā vērtībā novērtēti	
Aktīvi					Koncerns
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	404,536	404,536
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	271,903	271,903
Atvasinātie līgumi	1,942	-	-	-	1,942
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24,801	-	-	-	24,801
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	1,056,052	18,739	-	1,074,791
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	1,044,920	1,044,920
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	389	244,521	-	593,677	838,587
Pārējie aktīvi	-	-	-	162,745	162,745
Kopā aktīvi	27,132	1,300,573	18,739	2,477,781	3,824,225
Atvasinātie līgumi	29	-	-	-	29
Saistības pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm	-	-	-	85,890	85,890
Noguldījumi	-	-	-	2,819,332	2,819,332
Pārējās saistības	-	-	-	28,702	28,702
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	515,842	515,842
Subordinētie depozīti	-	-	-	12,341	12,341
Kopā saistības	29	-	-	3,462,107	3,462,136
					Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	402,514	402,514
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	285,109	285,109
Atvasinātie līgumi	96	-	-	-	96
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13,129	-	-	-	13,129
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	987,006	8,743	-	995,749
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	1,003,062	1,003,062
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	389	244,521	-	527,746	772,656
Pārējie aktīvi	-	-	-	211,161	211,161
Kopā aktīvi	13,614	1,231,527	8,743	2,429,592	3,683,476
Atvasinātie līgumi	12	-	-	-	12
Saistības pret bankām	-	-	-	91,195	91,195
Noguldījumi	-	-	-	2,679,950	2,679,950
Pārējās saistības	-	-	-	9,666	9,666
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	529,327	529,327
Subordinētie depozīti	-	-	-	12,341	12,341
Kopā saistības	12	-	-	3,322,479	3,322,491

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

9. SFPS ieviešanas ietekmes sākotnējais novērtējums koncernā:

	EUR'000			
Aktīvi	31.12.2017.	Pārklasifikācija	Vērtības pārrēķins	01.01.2018.
Amortizētajā vērtībā vērtēti				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	404,536	-	-	404,536
Prasības pret kredītiestādēm	271,903	-	-	271,903
Kredīti un debitoru parādi	1,044,920	-	(7,250)	1,037,670
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	838,587	(244,910)	(2,067)	591,610
t.sk. uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos		(244,521)	-	-
t.sk. uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā / zaudējumos		(389)	-	-
Pārējie aktīvi	162,745	-	-	162,745
Kopā amortizētajā vērtībā vērtēti	2,722,691	(244,910)	(9,317)	2,468,464
Pārdošanai pieejamie				
uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - parāda vērtspapīri	1,056,052	(1,056,052)	-	-
uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - kapitāla instrumenti	18,739	(18,739)	-	-
Kopā pārdošanai pieejamie	1,074,791	(1,074,791)	-	-
Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - parāda vērtspapīri				
no pārdošanai pieejamiem	-	1,056,052	-	1,056,052
no amortizētā vērtībā vērtētiem	-	244,521	(360)	244,161
Kopā patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - parāda vērtspapīri	-	1,300,573	(360)	1,300,213
Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - kapitāla instrumenti				
t.sk. no pārdošanai pieejamiem	-	18,739	-	18,739
Kopā patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - kapitāla instrumenti	-	18,739	-	18,739
Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā / zaudējumos				
Atvasinātie līgumi	1,942	-	-	1,942
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24,801	389	-	25,190
t.sk. no amortizētā vērtībā vērtētiem	-	389	-	389
Kopā patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā / zaudējumos	26,743	389	-	27,132
Ārpusbilances saistības	159,564	-	(187)	159,377
Ietekme uz finanšu aktīviem un ārpusbilances saistībām kopā:	-	-	(9,864)	-
Saistības				
Atvasinātie līgumi	29			29
Saistības pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm	85,890			85,890
Noguldījumi	2,819,332			2,819,332
Pārējās saistības	28,702			28,702
Emitētie vērtspapīri	515,842			515,842
Subordinētie depozīti	12,341			12,341
Ietekme uz finanšu saistībām kopā:	-	-	-	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

9. SFPS ieviešanas ietekmes sākotnējais novērtējums bankā:

	31.12.2017.	Pārklasifikācija	Vērtības pārrēķins	EUR'000 01.01.2018.
Aktīvi				
Amortizētajā vērtībā vērtēti				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	402,514	-	-	402,514
Prasības pret kredītiestādēm	285,109	-	-	285,109
Kredīti un debitoru parādi	1,003,062	-	(7,250)	995,812
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	772,656	(244,910)	(2,004)	525,742
t.sk. uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	-	(244,521)	-	(244,521)
t.sk. uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā / zaudējumos	-	(389)	-	(389)
Pārējie aktīvi	211,161	-	-	211,161
Kopā amortizētajā vērtībā vērtēti	2,674,502	(244,910)	(9,254)	2,420,338
Pārdošanai pieejamie				
uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	987,006	(987,006)	-	-
uz patiesā vērtībā vērtētiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - kapitāla instrumenti	8,743	(8,743)	-	-
Kopā pārdošanai pieejamie	995,749	(995,749)	-	-
Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - parāda vērtspapīri				
no pārdošanai pieejamiem	-	987,006	-	987,006
no amortizētā vērtībā vērtētiem	-	244,521	(355)	244,166
Kopā patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - parāda vērtspapīri	-	1,231,527	(355)	1,231,172
Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - kapitāla instrumenti				
t.sk. no pārdošanai pieejamiem	-	8,743	-	8,743
Kopā patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos - kapitāla instrumenti	-	8,743	-	8,743
Patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā / zaudējumos				
Atvasinātie līgumi	96	-	-	96
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13,129	389	-	13,518
t.sk. no amortizētā vērtībā vērtētiem	-	389	-	389
Kopā patiesā vērtībā vērtēti, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	13,225	389	-	13,614
Ārpusbilances saistības	153,130	-	(187)	152,943
Ietekme uz finanšu aktīviem un ārpusbilances saistībām kopā:	-	-	(9,796)	-
Saistības				
Atvasinātie līgumi	12	-	-	12
Saistības pret bankām	91,195	-	-	91,195
Noguldījumi	2,679,950	-	-	2,679,950
Pārējās saistības	9,666	-	-	9,666
Emitētie vērtspapīri	529,327	-	-	529,327
Subordinētie depozīti	12,341	-	-	12,341
Ietekme uz finanšu saistībām kopā:	-	-	-	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

9. SFPS ieviešanas ietekmes sākotnējais novērtējums koncernā:

Ietekme uz pašu kapitālu	31.12.2017.	Pārklasifikācija	Vērtības pārrēķins	01.01.2018.
Vērtības samazinājuma izmaiņa finanšu aktīviem	-	-	(9,317)	-
Vērtības samazinājuma izmaiņa ārpusbilances saistībām	-	-	(187)	-
Vērtības samazinājuma izmaiņa patiesā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	-	-	(552)	-
Patiesās vērtības izmaiņa patiesā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	-	-	(360)	-
Ietekme uz finanšu saistībām kopā	-	-	(10,416)	-

9. SFPS ieviešanas ietekmes sākotnējais novērtējums bankā:

Ietekme uz pašu kapitālu	31.12.2017.	Pārklasifikācija	Vērtības pārrēķins	01.01.2018.
Vērtības samazinājuma izmaiņa finanšu aktīviem	-	-	(9,254)	-
Vērtības samazinājuma izmaiņa ārpusbilances saistībām	-	-	(187)	-
Vērtības samazinājuma izmaiņa patiesā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	-	-	(502)	-
Patiesās vērtības izmaiņa patiesā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	-	-	(355)	-
Ietekme uz finanšu saistībām kopā	-	-	(10,298)	-

34. 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.

2017. gadā no 1. janvāra līdz 31. decembrim, 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, RTN atvasinātajiem instrumentiem kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības aprēķinam piemēro standartizēto metodi un papildu vērtības korekcijas noteikšanai piemēro vienkāršoto pieeju un šo papildu vērtības korekciju aprēķina kā 0,1% no patiesajā vērtībā vērtēto aktīvu un saistību absolūtās vērtības summas.

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 dividenžu 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.

2016. gada beigās FKTK atkārtoti pieņēma lēmumu banku identificēt kā citu sistēmiski nozīmīgu iestādi, nosakot, ka sākot ar 2017. gada 30. jūniju koncernam / bankai ir 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 minētajam 2016. gada janvārī stājās spēkā FKTK prasības par pretciklisko kapitāla rezervi, kas balstās uz riska darījumu dalījumu pa ģeogrāfiskiem reģioniem.

Koncerns / banka nodrošina, ka pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1) ir pietiekams, lai segtu arī kapitāla saglabāšanas rezervi, pretciklisko kapitāla rezervi un citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezervi.

Rezerves kapitāls – koncerna un bankas īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru pilnsapulce.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerns un banka pārskata periodā ir ievērojuši Regulas prasības un pārskata perioda beigās koncerna CET1 rādītājs bija 15,04% (12,31%), kopējais kapitāla rādītājs bija 19,55% (18,81%), tādējādi koncerna kapitalizācija tiek uzturēta līmenī, kas pārsniedz kapitāla prasību saskaņā ar Regulu.

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 attīstības 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
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Pirmā līmeņa kapitāls				
apmaksātais pamatkapitāls	42,080	38,300	42,080	38,000
akciju emisijas uzceļojums	179,295	132,423	179,295	132,423
rezerves kapitāls un citas rezerves	2,172	2,134	2,134	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	68,648	62,805	74,654	68,770
pārskata perioda peļņa	-	6,000	-	6,000
nemateriālie aktīvi	(5,522)	(6,029)	(5,390)	(5,826)
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(313)	676	(366)	683
nekontrolējamā daļa	1,213	1,010	-	-
papildu vērtības korekcija no patiesajā vērtībā vērtētiem aktīviem	(875)	(647)	(812)	(596)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	286,698	236,672	291,595	241,588
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
Pirmā līmeņa kapitāls (Tier1)	286,698	236,672	291,595	241,588
Otrā līmeņa kapitāls				
subordinētais kapitāls	85,966	125,063	85,966	125,063
Otrā līmeņa kapitāls (Tier2)	85,966	125,063	85,966	125,063
Pašu kapitāls kopā	372,664	361,735	377,561	366,651
Kapitāla prasība				
Kredītriska kapitāla prasība	121,849	126,178	118,877	124,879
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	9,507	7,353	6,137	7,289
ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	1,985	1,671	2,052	1,686
pozīcijas riska kapitāla prasība	7,522	5,682	4,085	5,603
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	190	63	19	5
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	33	12	4	1
Operacionālā riska kapitāla prasība	20,896	20,229	18,265	17,601
Kapitāla prasība kopā	152,475	153,835	143,302	149,775
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	15.04	12.31	16.28	12.90
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	19.55	18.81	21.08	19.58

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

35. 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, NILLTF un sankciju 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 iespējamos 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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 ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas 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 ievērošanas nodrošināšanai. Risku pārvaldīšanas stratēģija, ko apstiprina bankas padome, ir izstrādāta, pamatojoties uz ABLV grupas darbības stratēģiju, un nosaka pieļaujamo riska līmeni, nedefinējot kopējo risku apetīti stratēģisko rādītāju veidā individuālajā un konsolidētajā līmenī. Papildus risku pārvaldīšanas stratēģijai ir izstrādātas arī risku vadības politikas par visiem galvenajiem riskiem, kuras apstiprina bankas padome. Risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību / amatpersonu funkcijas un atbildību, riska ierobežojošos limitus, kā arī to kontroli un ziņošanu sistēmu. Risku pārvaldīšanas stratēģija, risku pārvaldīšanas politikas un citi risku pārvaldīšanas iekšējie normatīvie dokumenti tiek regulāri pārskatīti, un to efektivitātes novērtējums tiek veikts vismaz reizi gadā. To ieviešanu un efektivitāti uzrauga bankas valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tajā skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

Riska vadības pārvalde regulāri sagatavo un iesniedz vadībai risku pārvaldīšanas pārskatu, kurā tiek ietverts novērtējums par visiem galvenajiem riskiem, un atskaiti par stratēģisko rādītāju izpildi. Risku pārvaldīšanas darbinieki, atbildīgas struktūrvienības un vadība tiek informēti par noteikto iekšējo un regulatīvo riska limitu izpildi.

Bankas padome uzrauga iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, reizi gadā novērtējot vispārējo iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.

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

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

36. 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 ieķīlātie aktīvi varētu nesegt koncerna vai bankas prasības.

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.

Kredītriska pārvaldīšanas process ietver:

- kredītriska 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;
- kredītiestāžu un finanšu kompāniju monitoringu;
- vērtspapīru un to emitentu monitoringu;
- kredītu un citu aktīvu atgūstamās vērtības noteikšanu;
- kredītriska mērīšanu un novērtēšanu;
- kredītriska un koncentrācijas riska pārvaldīšanu regulējošo normatīvo dokumentu pārskatīšanu.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Kredītriska pārvaldīšanai izmanto:

- limitu sistēmu:
 - kredītportfeļa limitus atsevišķām kredīšanas programmām, virzieniem, tautsaimniecības nozarēm, nodrošinājuma veidiem;
 - riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām;
 - kredītiestāžu un finanšu kompāniju limitus;
 - ieguldījumu vērtspapīros limitus;
 - finanšu instrumentu un preču turētāju limitus;
 - valsts risku ierobežojošos limitus;
 - lielo riska darījumu limitus, atbilstoši Regulai.
- aktīvu kvalitātes monitoringu.

Kredītriska 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 kredītriska stresa testēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kapitāla pietiekamības novērtēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītriska 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 maksātspējas 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. Privātpersonu maksātspējas 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 monitoringa, kā arī izlases veidā veikta klientu ienākumu pietiekamības pārbaude. Uzņēmumu maksātspēju 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 kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nekustamā īpašuma 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 faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts koncerna / bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Cita nodrošinājuma vērtība tiek noteikta pēc to iepirkuma vērtības vai uzskaites vērtības, ņemot vērā neatkarīgu ekspertu un koncerna novērtējumu. 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.

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.

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 piešķīrusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

- 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.

Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies.

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. Kredīts netiek uzskatīts par kredītu ar samazinātu vērtību, ja tam ir nodrošinājums, kas pilnā apmērā sedz klienta saistības pret koncernu / banku.

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

						EUR'000	
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība	
							31.12.2017.
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	257,575	651,423	78,095	1,095	988,188	849,922	
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	29,631	2,701	-	106	32,438	25,116	
līdz 30 dienām	23,624	2,662	-	80	26,366	20,274	
no 31 līdz 59 dienām	4,441	33	-	18	4,492	3,474	
no 60 līdz 89 dienām	678	6	-	8	692	480	
vairāk nekā 90 dienas	888	-	-	-	888	888	
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	19,003	17,335	1,265	99	37,702	26,977	
Kopā kredīti, bruto	306,209	671,459	79,360	1,300	1,058,328	902,015	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,016)	(6,122)	(1,226)	(44)	(13,408)		
Kopā kredīti, neto	300,193	665,337	78,134	1,256	1,044,920		
							31.12.2016.
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	269,227	622,659	80,607	1,055	973,548	825,782	
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,607	7,254	-	124	37,985	29,822	
līdz 30 dienām	24,852	3,571	-	54	28,477	21,830	
no 31 līdz 59 dienām	4,472	3,403	-	26	7,901	6,550	
no 60 līdz 89 dienām	505	6	-	23	534	369	
vairāk nekā 90 dienas	778	274	-	21	1,073	1,073	
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	22,075	11,205	1,408	90	34,778	20,883	
Kopā kredīti, bruto	321,909	641,118	82,015	1,269	1,046,311	876,487	
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		

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2017.
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	257,575	609,602	78,095	1,094	946,366	810,872
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	29,631	2,702	-	106	32,439	25,116
līdz 30 dienām	23,624	2,663	-	80	26,367	20,274
no 31 līdz 59 dienām	4,441	33	-	18	4,492	3,474
no 60 līdz 89 dienām	678	6	-	8	692	480
vairāk nekā 90 dienas	888	-	-	-	888	888
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	19,003	17,302	1,265	74	37,644	26,977
Kopā kredīti, bruto	306,209	629,606	79,360	1,274	1,016,449	862,965
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,016)	(6,111)	(1,226)	(34)	(13,387)	
Kopā kredīti, neto	300,193	623,495	78,134	1,240	1,003,062	
						31.12.2016.
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	269,227	604,945	80,607	982	955,761	807,973
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,607	7,255	-	123	37,985	29,822
līdz 30 dienām	24,852	3,571	-	53	28,476	21,830
no 31 līdz 59 dienām	4,472	3,404	-	26	7,902	6,550
no 60 līdz 89 dienām	505	6	-	23	534	369
vairāk nekā 90 dienas	778	274	-	21	1,073	1,073
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	22,075	11,190	1,408	80	34,753	20,883
Kopā kredīti, bruto	321,909	623,390	82,015	1,185	1,028,499	858,678
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	

Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemta 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, 2017. gada 31. decembrī ir 85,0 (80,8) 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

Finanšu aktīvi	31.12.2017.							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	404,536	-	-	-	-	-	404,536	
Prasības pret kredītiestādēm	138,036	133,867	-	-	-	-	271,903	
Atvasinātie līgumi	1,942	-	-	-	-	-	1,942	
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7,225	17,576	-	-	-	-	24,801	
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,020,625	54,166	-	-	-	-	1,074,791	
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	736,607	101,871	-	-	-	1,500	839,978	
Kredīti	927,637	60,551	32,035	20,374	403	17,328	1,058,328	
hipotekārie	257,134	441	29,631	18,728	-	275	306,209	
biznesa	591,313	60,110	2,370	282	331	17,053	671,459	
pārējie	78,095	-	-	1,265	-	-	79,360	
patēriņa	1,095	-	34	99	72	-	1,300	
Pārējie finanšu aktīvi	-	1,274	-	-	-	-	1,274	
Kopā finanšu aktīvi, bruto	3,236,608	369,305	32,035	20,374	403	18,828	3,677,553	
							31.12.2016.(korigēts)	
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	

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

Finanšu aktīvi	31.12.2017.						Bruto finanšu aktīvi
	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums		Ir portfeļa uzkrājumi		Individuāli novērtēti		
	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	402,514	-	-	-	-	-	402,514
Prasības pret kredītiestādēm	137,535	147,574	-	-	-	-	285,109
Atvasinātie līgumi	96	-	-	-	-	-	96
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	13,129	-	-	-	-	13,129
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	951,579	44,170	-	-	-	-	995,749
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	673,671	98,876	-	-	-	1,500	774,047
Kredīti	885,815	60,551	32,036	20,316	403	17,328	1,016,449
hipotekārie	257,133	441	29,632	18,728	-	275	306,209
biznesa	549,493	60,110	2,370	249	331	17,053	629,606
pārējie	78,095	-	-	1,265	-	-	79,360
patēriņa	1,094	-	34	74	72	-	1,274
Pārējie finanšu aktīvi	-	1,159	-	-	-	-	1,159
Kopā finanšu aktīvi, bruto	3,051,210	365,459	32,036	20,316	403	18,828	3,488,252
							31.12.2016. (koriģēts)
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

Kredītriska koncentrācija

Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā ar banku vai ar brokeru sabiedrību, tiek pakļauti ierobežojumiem, nosakot limitus.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska mazināšanai koncerns un banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja (savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas), kredītēšanas programmas, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu noteiktā ģeogrāfiskā segmentā, un citus ierobežojumus.

Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai limiti tiek noteikti, ņemot vērā ar kredītēšanas produktu, nozari, nodrošinājuma atrašanās vietu un nodrošinājuma likviditāti saistītos riskus.

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

Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings. Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļi ir labi diversificēti un vērtspapīru portfeļi diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentu tipiem un dzēšanas termiņiem. Koncentrācijas riska analīzes mērķiem emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

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. Limiti tiek noteikti ar iekšēji izstrādāta kredītiestāžu novērtēšanas modeļa palīdzību.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2017. gada 31. decembrī:

	EUR'000							
Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	402,514	2,022	-	-	-	-	-	404,536
Prasības pret kredītiestādēm	62	86,032	5,904	78,691	-	88,099	13,115	271,903
Atvasinātie līgumi	-	-	97	-	-	-	1,845	1,942
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	651	4,107	961	5,492	-	2,107	11,483	24,801
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26,118	273,061	95,069	620,393	4,178	40,864	15,108	1,074,791
Kredīti	732,694	80,250	21,176	60,536	-	110,565	39,699	1,044,920
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	174,507	156,383	48,315	261,432	26,032	130,752	41,166	838,587
Pārējie finanšu aktīvi	757	41	105	358	-	13	-	1,274
Kopā finanšu aktīvi	1,337,303	601,896	171,627	1,026,902	30,210	372,400	122,416	3,662,754
Saistības								
Atvasinātie līgumi	-	-	6	6	-	-	17	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	313,778	292,282	555,388	126,096	-	539,665	1,606,196	3,433,405
Pārējās finanšu saistības	21,431	15	8	-	-	14	-	21,468
Kopā finanšu saistības	335,209	292,297	555,402	126,102	-	539,679	1,606,213	3,454,902
Ārpusbilances posteņi	66,879	17,749	5,551	32,602	-	5,036	31,747	159,564

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

	EUR'000							
Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
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	3,452	1,497	538	1,707	-	3	4,049	11,246
Kopā finanšu saistības	280,476	350,627	609,618	127,760	-	536,689	1,736,444	3,641,614
Ārpusbilances posteņi	44,619	29,128	6,158	40,138	-	13,092	9,285	142,420

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2017. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Parejas OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	402,514	-	-	-	-	-	-	402,514
Prasības pret kredītiestādēm	3	99,407	5,904	78,627	-	88,053	13,115	285,109
Atvasinātie līgumi	-	-	96	-	-	-	-	96
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13,128	-	-	-	-	1	-	13,129
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	21,105	245,500	86,296	587,697	4,178	40,864	10,109	995,749
Kredīti	737,316	40,088	19,480	58,090	-	110,556	37,532	1,003,062
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	170,932	143,993	39,639	232,059	25,196	128,223	32,614	772,656
Pārējie finanšu aktīvi	502	194	105	358	-	-	-	1,159
Kopā finanšu aktīvi	1,345,500	529,182	151,520	956,831	29,374	367,697	93,370	3,473,474
Saistības								
Atvasinātie līgumi	-	-	6	6	-	-	-	12
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	350,395	287,030	525,996	120,475	-	518,379	1,510,538	3,312,813
Pārējās finanšu saistības	3,824	15	8	-	-	14	-	3,861
Kopā finanšu saistības	354,219	287,045	526,010	120,481	-	518,393	1,510,538	3,316,686
Ārpusbilances posteņi	60,445	17,749	5,551	32,602	-	5,036	31,747	153,130

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

EUR'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Parejas OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
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

37. 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 pārvaldīšanas uzraudzību ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes nodrošināšanu un pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

(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, ko apstiprina bankas padome.

Bankas padome nosaka kopēju likviditātes riska apetīti stratēģisko rādītāju veidā, kuri ietver vērtspapīru portfeļu relatīvus lielumus, t.sk. likviditātes portfelim, likviditātes rādītāja "līdz 30 dienām" limitu, likviditātes seguma rādītāja (turpmāk tekstā - LCR) limitu, neto stabila finansējuma rādītāja (turpmāk tekstā - NSFR) limitu un finansēšanas struktūras relatīvus limitus.

Papildus augstākminētajiem likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti šādi iekšējie rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

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

Lai savlaicīgi 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;
- likvidu 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 - 2017. gada 31. decembrī bija 81,05% (78,40%).

Koncerna un bankas LCR rādītājs 2017. gada 31. decembrī bija 380,0% (398,0%) un 372,0% (375,0%). Atbilstoši Regulas prasībām 2017. gada 31. decembrī koncernam un bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 80% (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.

Koncerna / bankas galvenie finansēšanas avoti ir klientu noguldījumi un emitēti parāda vērtspapīri. Nebūtiska finansējuma daļa ir kredītiestāžu noguldījumi un centrālās bankas finansējums ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperāciju (TLTRO) ietvaros.

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.

2017. gada 31. decembrī koncerna / bankas likviditātes rezerve bija 280% (328%) un 292% (305%) attiecīgi, kas sastāvēja no naudas līdzekļiem un aktīviem, kurus var pārvērst par naudas līdzekļiem bez zaudējumiem 30 dienu laikā, t.i. noguldījumi centrālajās bankās un kredītiestādēs, un likvidi vērtspapīri.

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. Koncerns regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāsies 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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 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.

Aktīviem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā.

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2017. 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 beztermiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	404,536	-	-	-	-	404,536
Prasības pret kredītiestādēm	249,124	2,447	9,044	441	10,847	271,903
Atvasinātie līgumi	96	995	851	-	-	1,942
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24,156	-	645	-	-	24,801
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	991,664	2,509	31,953	40,524	8,141	1,074,791
Kredīti	130,874	59,758	124,044	499,724	230,520	1,044,920
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	630,473	17,919	13,298	132,133	44,764	838,587
Pārējie aktīvi	3,739	-	2,394	-	156,612	162,745
Kopā aktīvi	2,434,662	83,628	182,229	672,822	450,884	3,824,225
Saistības						
Atvasinātie līgumi	6	6	17	-	-	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	940,987	179,067	502,540	1,684,387	126,424	3,433,405
Pārējās saistības	28,702	-	-	-	-	28,702
Kopā saistības	969,695	179,073	502,557	1,684,387	126,424	3,462,136
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	362,089	362,089
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	969,695	179,073	502,557	1,684,387	488,513	3,824,225
Ārpusbilances posteņi	30,985	11,871	52,545	16,433	47,730	159,564
Likviditātes neto pozīcija	1,433,982	(107,316)	(372,873)	(1,027,998)	(85,359)	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,433,982	1,326,666	953,793	(74,205)	(159,564)	x

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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

	EUR'000					
Aktīvi	Uz pieprasījumu un līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	1–5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un beztermiņa	Kopā
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	15,012	-	5,976	-	120,546	141,534
Kopā aktīvi	2,515,068	55,057	231,715	663,508	518,682	3,984,030
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	21,349	-	-	-	-	21,349
Kopā saistības	775,144	200,985	575,567	1,968,895	131,126	3,651,717
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	332,313	332,313
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	775,144	200,985	575,567	1,968,895	463,439	3,984,030
Ārpusbilances posteņi	32,478	11,199	66,943	15,910	15,890	142,420
Likviditātes neto pozīcija	1,707,446	(157,127)	(410,795)	(1,321,297)	39,353	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,707,446	1,550,319	1,139,524	(181,773)	(142,420)	x

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2017. 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 beztermiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	402,514	-	-	-	-	402,514
Prasības pret kredītiestādēm	262,771	2,447	9,044	-	10,847	285,109
Atvasinātie līgumi	96	-	-	-	-	96
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12,484	-	645	-	-	13,129
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	982,909	2,509	5,173	-	5,158	995,749
Kredīti	123,310	46,472	103,036	499,724	230,520	1,003,062
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	628,908	10,749	6,741	94,203	32,055	772,656
Pārējie aktīvi	4,666	-	673	-	205,822	211,161
Kopā aktīvi	2,417,658	62,177	125,312	593,927	484,402	3,683,476
Saistības						
Atvasinātie līgumi	6	6	-	-	-	12
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	913,541	179,766	459,549	1,633,533	126,424	3,312,813
Pārējās saistības	9,666	-	-	-	-	9,666
Kopā saistības	923,213	179,772	459,549	1,633,533	126,424	3,322,491
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	360,985	360,985
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	923,213	179,772	459,549	1,633,533	487,409	3,683,476
Ārpusbilances posteņi	24,551	11,871	52,545	16,433	47,730	153,130
Likviditātes neto pozīcija	1,469,894	(129,466)	(386,782)	(1,056,039)	(50,737)	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,469,894	1,340,428	953,646	(102,393)	(153,130)	x

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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

EUR'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-12 mēn.	1-5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un beztermiņa	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	10,284	-	2,207	-	177,825	190,316
Kopā aktīvi	2,508,970	50,288	185,962	572,780	546,907	3,864,907
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	10,237	-	-	-	-	10,237
Kopā saistības	735,307	198,994	544,957	1,915,209	131,125	3,525,592
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	339,315	339,315
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	735,307	198,994	544,957	1,915,209	470,440	3,864,907
Ārpusbilances posteņi	26,618	11,199	66,943	15,910	15,890	136,560
Likviditātes neto pozīcija	1,747,045	(159,905)	(425,938)	(1,358,339)	60,577	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,747,045	1,587,140	1,161,202	(197,137)	(136,560)	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 neapbrēķinātos maksājamos procentus 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2017. 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	22,289	22,289	-	-	-	22,289
Atvasināto līgumu ienākošās summas	29	(13,865)	(29,615)	-	-	(43,480)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	13,804	28,034	-	-	41,838
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,411,116	2,739,757	269,212	289,430	127,497	3,425,896
Pārējās finanšu saistības	21,468	21,468	-	-	-	21,468
Kopā finanšu saistības	3,454,902	2,783,453	267,631	289,430	127,497	3,468,011
Ārpusbilances posteņi	159,564	30,985	64,416	16,433	47,730	159,564
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,614,466	2,814,438	332,047	305,863	175,227	3,627,575

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

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	11,246	11,246	-	-	-	11,246
Kopā finanšu saistības	3,641,614	3,060,345	242,505	222,609	131,882	3,657,341
Ārpusbilances posteņi	142,420	32,478	78,142	15,910	15,890	142,420
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,784,034	3,092,823	320,647	238,519	147,772	3,799,761

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2017. gada 31. decembrī, kuru izpilde paredzēta nākotnē:

	EUR'000					
	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1 – 12 mēn.	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Finanšu saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31,394	31,394	-	-	-	31,394
Atvasināto līgumu ienākošās summas	12	(13,865)	-	-	-	(13,865)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	13,804	-	-	-	13,804
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,281,419	2,644,620	240,833	283,091	127,497	3,296,041
Pārējās finanšu saistības	3,861	3,861	-	-	-	3,861
Kopā finanšu saistības	3,316,686	2,679,814	240,833	283,091	127,497	3,331,235
Ārpusbilances posteņi	153,130	24,551	64,416	16,433	47,730	153,130
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,469,816	2,704,365	305,249	299,524	175,227	3,484,365

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

	EUR'000					
	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1 – 12 mēn.	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Finanšu saistības						
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	3,517,634	2,955,477	224,687	221,314	131,882	3,533,360
Ārpusbilances posteņi	136,560	26,618	78,142	15,910	15,890	136,560
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,654,194	2,982,095	302,829	237,224	147,772	3,669,920

Tirgus risks

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.

Par tirgus riska pārvaldīšanas uzraudzību ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic tirgus riska novērtēšanu un kontroli. Finanšu direktors (CFO) ir atbildīgs par tirgus riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Tirgus riska identifikācija, novērtēšana un pārvaldīšana koncernā un bankā ir noteikta Tirgus riska pārvaldīšanas politikā, ko apstiprina bankas padome. Bankas padome nosaka kopēju tirgus riska apērti stratēģisko rādītāju veidā, kuri ietver vērtspapīru portfeļu relatīvus lielumus, riskam pakļautās vērtības limitus, procentu likmju riska limitus, kopējo un individuālo ārvalstu valūtu pozīciju limitus. Bankas valde izskata un apstiprina stresa testu scenārijus, kā arī to rezultātus. Iekšējo tirgus riska limitu un riska pārvaldīšanas instrukciju apstiprināšana tiek deleģēta Aktīvu un pasīvu vadības komitejai (turpmāk – ALCO).

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).

Koncernam un bankai nav bijis vērtspapīrošanas pozīciju ne 2017. gadā, ne 2016. gadā.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Gandrīz visu koncerna un bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks tiek pārvaldīts tirdzniecības un netirdzniecības portfeļu vērtspapīriem.

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. Informācija par pieņemtajiem lēmumiem regulāri tiek sniegta ALCO.

Koncerna riska darījumu apmērs ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī, pārskata perioda beigās bija 18,7 (12,9) miljoni EUR, savukārt bankai – 8,7 (2,9) miljoni EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Vērtspapīru cenu izmaiņu riska līmenis koncernā un bankā tiek ierobežots, nosakot iekšējos limitus, kuru ievērošana tiek regulāri kontrolēta, izmantojot riskam pakļautās vērtības iekšējo modeli, kā arī uzraugot tirgus riska agrīnās brīdināšanas rādītājus.

Koncerns un banka regulāri novērtē vērtspapīru cenu izmaiņu risku likviditātes stresa testu ietvaros.

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 / bankas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka ārvalstu valūtas riska ierobežošanai koncerns / 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. Pārskata perioda beigās bankas atklātā pozīcija USD bija 4,8% (3,6%) no bankas atbilstošā kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska.

Koncerns/ banka kontrolē šo risku nosakot kopēju un individuālu atvērto ārvalstu valūtu pozīciju iekšējos limitus, kā arī vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus. 2017. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

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. 2017. gadā 31. decembrī banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības. Kā daļa no likviditātes un kredītriska stresa testēšanas, koncerns / banka regulāri izvērtē valūtas risku.

Koncerna valūtu pozīcija 2017. gada 31. decembrī:

	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	EUR'000 Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	401,077	3,044	94	321	404,536
Prasības pret kredītiestādēm	22,832	216,706	3,229	29,136	271,903
Atvasinātie līgumi	1,942	-	-	-	1,942
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,836	20,964	1	-	24,801
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	80,941	982,210	4,483	7,157	1,074,791
Kredīti	797,314	242,785	3,457	1,364	1,044,920
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	194,808	638,086	5,259	434	838,587
Pārējie aktīvi	161,894	404	-	447	162,745
Kopā aktīvi	1,664,644	2,104,199	16,523	38,859	3,824,225
Saistības					
Atvasinātie līgumi	29	-	-	-	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,355,016	2,004,060	22,046	52,283	3,433,405
Pārējās saistības	14,985	13,672	18	27	28,702
Kopā saistības	1,370,030	2,017,732	22,064	52,310	3,462,136
Ārpusbilances tīrā pozīcija	45,337	(68,205)	3,704	20,814	x
Neto atklātā valūtas pozīcija	-	18,262	(1,837)	7,363	x
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	-	(2,739)	276	(1,104)	x

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Koncerna valūtu pozīcija 2016. gada 31. decembrī (koriģēts):

	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	140,997	84	-	453	141,534
Kopā aktīvi	1,649,748	2,248,199	18,620	67,463	3,984,030
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	13,381	7,420	514	34	21,349
Kopā saistības	1,331,544	2,235,408	21,210	63,555	3,651,717
Ārpusbilances tīrā pozīcija	-	(363)	1,361	4,204	x
Neto atklātā 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

Bankas valūtu pozīcija 2017. gada 31. decembrī:

	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	EUR'000 Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	399,055	3,044	94	321	402,514
Prasības pret kredītiestādēm	21,326	232,300	3,214	28,269	285,109
Atvasinātie līgumi	96	-	-	-	96
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,229	10,899	1	-	13,129
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	31,580	952,529	4,483	7,157	995,749
Kredīti	791,878	206,363	3,457	1,364	1,003,062
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	186,926	580,037	5,259	434	772,656
Pārējie aktīvi	210,310	404	-	447	211,161
Kopā aktīvi	1,643,400	1,985,576	16,508	37,992	3,683,476
Saistības					
Atvasinātie līgumi	12	-	-	-	12
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,314,369	1,924,875	22,142	51,427	3,312,813
Pārējās saistības	7,020	2,601	18	27	9,666
Kopā saistības	1,321,401	1,927,476	22,160	51,454	3,322,491
Ārpusbilances tīrā pozīcija	15,722	(40,171)	3,704	20,814	x
Neto atklātā valūtas pozīcija	-	17,929	(1,948)	7,352	x
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	-	(2,689)	292	(1,103)	x

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Bankas valūtu pozīcija 2016. gada 31. decembrī (korģēts):

	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	189,825	38	-	453	190,316
Kopā aktīvi	1,639,141	2,140,346	18,121	67,299	3,864,907
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	9,543	638	22	34	10,237
Kopā saistības	1,297,298	2,144,303	20,730	63,261	3,525,592
Ārpusbilances tīrā pozīcija	-	16,668	1,361	4,204	x
Neto atklātā valūtas pozīcija	-	12,711	(1,248)	8,242	x
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	-	(1,907)	187	(1,236)	x

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz koncerna / 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. Vadība izskata un apstiprina stresa testu scenārijus, kā arī rezultātus.

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:

- Īsākajam 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 pieprasījumu 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).

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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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	
		01.01.2017.– 31.12.2017.		01.01.2016.– 31.12.2016.		01.01.2017.– 31.12.2017.		01.01.2016.– 31.12.2016.	
		+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	(18,314)	18,314	(11,885)	11,885	(17,731)	17,731	(11,207)	11,207
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	5,667	(5,667)	6,231	(6,231)	5,505	(5,505)	6,331	(6,331)
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(17,329)	17,329	(10,574)	10,574	(17,162)	17,162	(10,259)	10,259
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	706	(706)	2,177	(2,177)	837	(837)	2,275	(2,275)
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(625)	625	(1,311)	1,311	(209)	209	(948)	948
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	4,772	(4,772)	4,054	(4,054)	4,479	(4,479)	4,056	(4,056)

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 / iegādes risks un neapmaksāto piegāžu (free deliveries) risks, un norēķinu riska kapitāla prasība ir minēto risku kapitāla prasību kopsūma. 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.

38. 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.. Koncerns / 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

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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;
- ārpakalpojumu izmantošana – daļēji izslēdz operacionālā riska rašanās iemeslus, izmantojot ārpakalpojuma 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 periodā šajā datu bāzē tika reģistrēti 951 (949) operacionālā riska notikumi un incidenti, no kuriem 63 (67) operacionālā riska notikumi bija ar faktiskiem zaudējumiem 229,5 (126,4) tūkstoši EUR apmērā. Nozīmīgs atklāto 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, terorisma finansēšanas un sankciju risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma finansēšanā vai sankciju pārkāpšanā saistībā ar tās sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

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

Efektīvai klientu darbības uzraudzībai un NILLTF un sankciju 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 lemj par darījuma attiecību ar klientiem neuzsākšanu / izbeigšanu vai turpināšanu, apstiprina darbinieku

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

apmācības plānu NILLTF un sankciju jomā un iesniedz Valdei rekomendācijas NILLTF un sankciju riska novēršanas sistēmas uzlabošanai.

Lai paaugstinātu darbu efektivitāti NILLTF un sankciju riska novēršanas 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 padziļinātās izpētes rezultātu izskatīšanu.

Koncerna un bankas darbības stratēģijai atbilstošu klientu piesaistes un apkalpošanas principi, kurus realizē, ievērojot Latvijas normatīvo aktu prasības, kā arī banku labāko praksi, ir noteikti Klientu politikā un citos bankas normatīvajos dokumentos.

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

NILLTF un sankciju riska mazināšanai bankā izveidota un dokumentēta NILLTF un sankciju 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 un sankciju 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.

Pārskata periodā koncerns / banka turpināja būtiski samazināt ar klientu darījumiem saistītos NILLTF un sankciju riskus un reputācijas risku. Plānveidīgi un mērķtiecīgi tika veikta klientu bāzes pārskatīšana, un, salīdzinot ar 2015. gada beigām, uz 2017. gada beigām tā samazinājās par 21,3%. Koncerns / banka atteicās no sadarbības ar klientiem, kuru darbība varēja radīt nepieņemami augstu risku, vai arī klienti nebija gatavi pietiekamā apjomā sniegt darījumus paskaidrojošu informāciju.

Izpildot apņemšanos ar FKTK 2016. gada 26. maijā noslēgtā administratīvā līguma ietvaros, šajā laika periodā IT sistēmās un biznesa procesu uzlabojumos, kas saistīti ar klientu un darījumu kontroli, tika ieguldīti 9,5 miljoni EUR. Ievērojami tika palielināta riska pārvaldībā un finanšu noziegumu novēršanas jomā strādājošo struktūrvienību kopējā kapacitāte – 2017. gada beigās ar atbilstību darbs bija saistīts katram sestajam bankas darbiniekam jeb aptuveni 16%. Speciālas apmācības NILLTF un sankciju pārkāpumu novēršanas jomā tika organizētas arī pārējiem darbiniekiem, kuru ikdienas pienākumi tiešā veidā nav saistīti ar klientu apkalpošanu un darījumu apstrādi.

Laika posmā no 2016. gada beigām līdz 2017. gada oktobrim FKTK veica neklātienas mērķa pārbaudi bankā. 2017. gada 24. maijā pārbaudes rezultātā FKTK ierosināja administratīvo lietu, savukārt 2017. gada 24. novembrī FKTK un likvidējamā ABLV Bank, AS noslēdza administratīvo līgumu, kurā vienojās par administratīvās lietas izbeigšanu. FKTK atzina, ka nav konstatējusi bankas darbībā starptautisko, tajā skaitā, Eiropas Savienības sankciju, Latvijas Republikas nacionālo sankciju, kā arī ASV noteiktu sankciju pārkāpumus.

Administratīvā līguma ietvaros banka apņēmas ieguldīt 12,0 miljonus EUR iekšējās kontroles sistēmas attīstībai, klientu riska, t.sk. NILLTF un sankciju, profila samazināšanai. Papildus banka apņēmas ievērojami samazināt čaulas veidojumu īpatsvaru klientu kopējā finanšu aktīvu apmērā, organizēt neatkarīgu auditu sankciju riska vadības pilnveidošanai, kā arī veikt citus pasākumus ar mērķi nodrošināt sankciju pārkāpšanas risku identificēšanu, izvērtēšanu un pārvaldīšanu. Ņemot vērā notikumus pēc bilances datuma (sk. 40. pielikumu) šajā administratīvajā līgumā paredzētie pasākumi, vienojoties ar FKTK, tiks veikti atbilstoši izmaiņām bankas darbībā.

Pārskata periodā koncerns/banka pilnveidoja iekšējās kontroles sistēma, tajā skaitā NILLTF un sankciju riska pārvaldīšanas jomās. Ievērojot to, pārskata periodā banka noslēdza līgumu uz trīs gadiem ar ASV kompāniju Financial Integrity Network, piesaistot to kā galveno stratēģisko konsultantu atbilstības jautājumos par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas terorisma finansēšanas un sankciju apiešanas novēršanu. Financial Integrity Network sniedza konsultācijas, kā stiprināt kapacitāti riska pārvaldībā un finanšu noziegumu novēršanas sistēmas, balstoties uz neatkarīgu risku novērtējumu.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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).

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,

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

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 / 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 / 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 pārraugot 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 / banka veic risku analīzi, lietojot dokumentētu metodiku, kas ļauj efektīvi plānot risku pārvaldīšanas pasākumus. Saskaņā ar risku analīzes rezultātiem, koncerns / banka izvēlas nepieciešamos risku pārvaldīšanas jeb drošības līdzekļus. Risku pārvaldīšanas pasākumus banka nosaka, pamatojoties uz drošības pasākumu izmaksu un iespējamo zaudējumu samērojamību. Koncerns / banka velta īpašu uzmanību un veic pasākumus, lai novērstu riskus, kas saistīti ar nesankcionētu piekļūšanu bankas informācijai no ārpusē vai ar konfidenciālas 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, koncerns / banka veic riska analīzi, saistītu ar šīm izmaiņām un veic darbības, lai samazinātu šos riskus.

39. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījusi atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2017. gada 31. decembri un uz pārskata sagatavošanas brīdi esošās ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un / vai koncernam.

40. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma un darbības turpināšanās

Pēc FinCEN 2018. gada 13. februārī publicētā ziņojuma priekšlikuma, kurā saskaņā ar ASV pretterorisma likumu Patriotu akta (Patriot Act) 311. pantu rosināts noteikt sankcijas pret ABLV Bank, AS, bankas darbība tika apgrūtināta.

FinCEN savā paziņojumā rosināja attiecībā uz ABLV Bank, AS piemērot Patriotu likuma 311. pantu, kas paredz aizliegumu atvērt un uzturēt korespondentkontus ASV, kā arī liegt bankas piekļuvi ASV finanšu sektoram. FinCEN savā priekšlikumā puda uzskatu, ka ABLV Bank, AS veikusi pārskaitījumus korumpētām, politiski ietekmīgām personām un iesaistījusi aktīvu izvešanā izmantojot čaulas kompāniju kontus. Banka neesot novērsusi risku, ko rada šie konti, kas ietverot plašu nelikumīgu darbību Azerbaidžānā, Krievijā un Ukrainā. Paziņojumā pieminēti iespējamie bankas pārkāpumi Ziemeļkorejas sankciju jomā. Tāpat paziņojumā pausts apgalvojums, ka ABLV Bank, AS vadība ir izmantojusi kukuļdošanu, lai ietekmētu Latvijas valsts amatpersonas, cenšoties novērst pret to vērstās tiesiskās darbības un mazināt draudus savai augsta riska darbībai.

Neskatoties uz to, ka FinCEN priekšlikums nav gala lēmums un ka atbilstoši pašam FinCEN priekšlikumam tas kopā ar pielikumiem tika nodots publiskai apspriedei (60 dienas no FinCEN priekšlikuma publicēšanas dienas), kuras laikā jebkura persona varēja iesniegt savus komentārus par FinCEN priekšlikumā pausto, bankas darbība tika apgrūtināta uzreiz pēc tā publicēšanas 2018. gada 13. februārī.

Bankas advokāti no uzņēmuma WilmerHale ASV biroja 2018. gada 17. aprīlī iesniedza FinCEN komentāru vēstuli par FinCEN publicēto priekšlikumu. Vēstulē norādīts, ka FinCEN publiskotais priekšlikums izraisīja notikumu virkni, kas noveda pie ECB lēmuma pasludināt banku par tādu finanšu iestādi, kas ir vai nonāks grūtībās ("failing or likely to fail"). ECB un Vienotā noregulējuma valdes (turpmāk - VNV) lēmumu rezultātā bankas akcionāri pieņēma neatgriezenisku lēmumu uzsākt bankas pašlikvidāciju. Neskatoties uz to, likvidējamā ABLV Bank, AS pauž gatavību cieši sadarboties ar FinCEN, piedāvājot jebkādu informāciju, kas varētu būt nepieciešama priekšlikuma atsaukšanai.

Komentāru vēstulē tika sniegta informācija par bankas paveikto darbu pēdējo gadu laikā risku mazināšanā un informācija par būtiskajiem uzlabojumiem iekšējo kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un sankciju pārkāpumu novēršanas jomā. Atbildē norādīts, ka šīs pārmaiņas un paveiktais ir īpaši būtisks, vērtējot vai banka rada vai var radīt iespējamu finanšu noziegumu risku, kā to paredz ASV Patriotu akta 311. pants.

Šajā vēstulē banka sniedza komentārus arī par FinCEN priekšlikumā minētajiem gadījumiem, kad trešās personas iespējams izmantojušas banku, lai legalizētu noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai apietu sankcijas, t.sk. par iespējamām Ziemeļkorejas sankciju pārkāpumiem.

Banka komentāru vēstulē uzsvēra, ka to īpaši negatīvi pārsteidzis FinCEN nepamatotais apgalvojums par kukuļdošanu. Vēstulē vēlreiz uzsvērts, ka banka kategoriski noliedz, ka kāds bankas pārstāvis būtu piedāvājis kukuļus Latvijas amatpersonām, norādot, ka šī apsūdzība ir pilnībā nepamatota. Ņemot vērā, ka kukuļdošanas epizode ir īpaši uztraukusi bankas vadību, tā nosūtīja iesniegumus Latvijas Valsts policijai un Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojam, lūdzot pilnvērtīgi izvērtēt un izmeklēt FinCEN apgalvojumus un piedāvājot pilnīgu sadarbību šīs lietas izmeklēšanā.

Ņemot vērā to, ka FinCEN nav ņēmis vērā virkni būtisku apstākļu, kā arī tamdēļ, ka ir uzsākts bankas likvidācijas process, FinCEN priekšlikuma virzīšanai uz tā dēvēto "final rule" nav juridiska pamata un praktiskas nozīmes, banka ir lūgusi FinCEN atsaukt savu paziņojumu un tajā izvirzīto priekšlikumu. Līdz šim brīdim FinCEN vēl nav publiskojis jebkādu lēmumu.

2018. gada 18. februārī FKTK, izpildot ECB instrukciju, pieņēma lēmumu uz laiku noteikt maksājumu ierobežojumus bankai, liedzot veikt debeta operācijas klientu kontos jebkurā valūtā. Lēmums stājās spēkā ar 2018. gada 19. februāri.

2018. gada 23. februārī FKTK pieņēma lēmumu, par bankas noguldījumu nepieejamību.

2018. gada 26. februārī bankas akcionāri pieņēma lēmumu par bankas pašlikvidāciju.

2018. gada 5. martā pašlikvidācijas plāns tika iesniegts FKTK un 2018. gada 12. jūnijā FKTK padome apstiprināja bankas pašlikvidācijas pieteikumu. Ar šo FKTK lēmumu pilnvaras zaudēja visi bankas valdes un padomes locekļi.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

2018. gada 11. jūlijā ECB pieņēma lēmumu anulēt likvidējamai ABLV Bank, AS licenci kredītiestādes darbībai. Šis lēmums stājās spēkā 2018. gada 12. jūlijā. Licences anulēšana ir viens no bankas pašlikvidācijas plānā paredzētajiem soļiem.

Banka un tās lielākie akcionāri 2018. gada 3. maijā Eiropas Savienības Tiesā iesniedza pieteikumu, kurā lūdz izvērtēt ECB un Vienotā noregulējuma valdes 2018. gada 23. februārī pieņemtus lēmumus, kas piespieda bankas akcionārus pieņemt lēmumu par bankas likvidāciju.

Kā norādīts bankas iesniegumā tiesai, šajā lietā ir neatbildēts jautājums, vai VNV un ECB drīkstēja lemt, ka bankai jātiek likvidētai saskaņā ar tās nacionālo likumdošanu. Būtisks tiesai izvērtējams jautājums ir arī tas, vai ECB un VNV sniedza pamatotu vērtējumu par likvidējamās ABLV Bank, AS finanšu situāciju. Tāpat banka norādīja, ka ECB un VNV nav balstījušas savus lēmumus uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas apsvērumiem, ņemot vērā to, ka FinCEN priekšlikumā netika norādīta jauna informācija, kas iepriekš nebūtu bijusi kapitāla tirgus uzrauga rīcībā, un kas jau tika ņemta vērā, nosakot uzraudzības pasākumus.

Bankas iesniegumi tiesai neaptur lēmumu par bankas likvidāciju, taču prasības iesniegšana ir būtiska no bankas, tās darbinieku un partneru reputācijas viedokļa, kā arī iespējamo zaudējumu pieprasīšanai, ja tiesas lēmums bankai un tās akcionāriem būs labvēlīgs.

Informācija par bankas likvidāciju

Bankas likvidācijas plāns ir sagatavots 5 gadu periodam, kura ietvaros tiek plānots realizēt lielāko daļu aktīvu un apmierināt visas kreditoru prasības.

Uzreiz pēc bankas akcionāru lēmuma pieņemšanas par bankas pašlikvidāciju (turpmāk – likvidāciju) Tsā laika periodā tika veikti ievērojama apmēra maksājumi kreditoru saistību segšanai. Saskaņā ar likumdošanas prasībām, pirmās tiek segtas saistības, kas atbilst Noguldījumu garantiju likumam. Maksājums FKTK 480 miljonu EUR apmērā garantētās atlīdzības izmaksai bankas klientiem, kas saistīts ar Noguldījumu garantiju likumu, tika veikts 27.02.2018. Garantētās atlīdzības izmaksa tika uzsākta 03.03.2018., ko nodrošina FKTK izvēlētā AS Citadele banka.

2018. gada martā tika dzēsts aizņēmums no Latvijas Bankas 297 miljonu EUR apmērā, kas tika saņemts Emergency liquidity assistance (ELA) pasākumu ietvaros pēc FinCEN paziņojuma februāra vidū. Tāpat pilnībā tika dzēstas arī TLTRO saistības pret Latvijas Banku 50 milj. EUR apmērā.

Ar pārējiem kreditoriem plānots norēķināties likvidācijas perioda (5 gadi) ietvaros, tomēr lielākā daļa kreditoru savus līdzekļus plāna ietvaros varētu atgūt tuvāko 2 gadu laikā. Līdz 2020. gada beigām plāns paredz izmaksāt ap 95% no visa noguldījumu apjoma.

Kreditoru pieprasījumu pieņemšana notiks līdz 2018. gada 18. septembrim, pēc tam vismaz trīs mēnešus notiks to pārbaude, lai izveidotu kreditoru sarakstus. Norēķināšanās kārtība ar kreditoriem tiks noteikta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 191.-195. pantā noteiktajām prasībām. Provizoriski pirmās izmaksas tiek plānotas 2018. gada beigās vai 2019. gada sākumā.

Banka, likvidācijas ietvaros, ir pārtraukusi sniegt tos finanšu pakalpojumus (t.sk. maksājumu pakalpojumi, kredītu izsniegšana, investīciju darbība u.c.), kuru sniegšanai nepieciešama kredītiestādes licence. Likvidācijas ietvaros turpināsies tās darbības, kas ir saskaņotas likvidācijas plānā un ir pamatā saistītas ar aktīvu atgūšanu un pasākumiem kreditoru prasību apmierināšanai (t.sk. kredītu portfeļa apkalpošanas nodrošināšana, iegādāto vērtspapīru ienākumu saņemšana (kuponu maksājumi, pārdošana), citu aktīvu pārdošana), kas nav saistītas ar ilgtermiņa biznesa operācijām, bet ar uzņēmuma darbības izbeigšanas pasākumiem.

Likvidācijas ietvaros plānota būtiska uzņēmuma struktūras maiņa un pieejamo cilvēkresursu samazināšana. Tajā pašā laikā darbinieku skaita samazināšana tiek plānota piesardzīgi, lai nodrošinātu resursu pietiekamību likvidācijas pasākumu veikšanai, realizējot bankas aktīvus, nodrošinot atskaites par likvidācijas procesa rezultātiem, veicot kreditoru pieprasījumu apstrādi un prasību izmaksu.

Likvidācijas ietvaros ir definētas 3 galvenās aktīvu grupas, kuras kalpos kā līdzekļu avots kreditoru prasību segšanai:

Bankas kredītportfelis

Bankas kredītportfelis veido 31% - hipotekārie kredīti, 57% - komerc kredīti, 12% - pārējie kredīti (t.sk. kredīti pret finanšu instrumentu ķīlu, drošības depozīti u.c. kredīti). Hipotekāro kredītu portfeļa lielākā daļa ir pirms 2008. gada izsniegtie kredīti, kas ir veikusi kredīta maksājumus jau vairāk kā 10 gadus. Komerckredītu portfelī pārsvarā ir ar nekustamā īpašuma ķīlu nodrošināti kredīti, kur kredītu neatmaksāšanas gadījumā bankai ir iespēja vērst piedziņu pret kredīta ķīlu. Plānotais likvidācijas periods ir pietiekami garš, lai kredītu portfelim šajā laika periodā notiktu būtiska pamatsummas atmaksa atbilstoši līgumā noteiktajiem atmaksas grafikiem, un likvidācijas perioda beigās kredīts būs vai nu dzēsts vai ar labu nodrošinājuma proporciju, kas ļaus klientiem bez grūtībām veikt kredītu refinansēšanu citās kredītiestādēs.

Likvidējamās ABLV Bank, AS koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu par 2017. gadu pielikumi.

Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis sastāv no vērtspapīriem, kuru kredītriska līmenis ir pietiekami zems, lai pašlikvidācijas periodā tiktu saņemti kupona maksājumi un varētu gaidīt vērtspapīra beigu termiņu, tādējādi maksimizējot sagaidāmo naudas plūsmu. Tāpat to likviditāte ir pietiekami augsta, lai veiktu to pārdošanu pietiekami īsā laika periodā un bez būtiska cenas samazinājuma, nodrošinot pēc iespējas ātrāku kreditoru prasību apmierināšanu. Ņemot vērā vērtspapīru portfeļa durāciju un plānoto kreditoru prasību apmierināšanas grafiku, būtisku portfeļa daļu plānots pārdot, nesagaidot vērtspapīru dzēšanas termiņus.

Bankas pakalpojumi

Pēc ECB lēmuma par ABLV Bank, AS nonākšanu finanšu grūtībās, Luksemburgas banku regulators CSSF iesniedza prasību tiesā par ABLV Bank Luxembourg S.A. likvidāciju, tomēr Luksemburgas tiesa ar 9. marta lēmumu noraidīja CSSF pieprasījumu, nozīmēja divus ārējos administratorus, kā arī saglabāja bankas aizsardzības statusu ar maksājumu ierobežojumiem uz sešiem mēnešiem, kuru laikā bankai jāatrod jauni investori.

Bankas likvidatori pārdošanas procesam kā konsultantu ir piesaistījuši starptautisku auditorfirmu.

Nekustamā īpašuma attīstības segmenta sabiedrības

Tiek plānota aktīvu realizācija uzņēmumiem, kuri tika radīti piedzenamo kredītu ķīlu pārņemšanai (Pillar Holding Company, KS meitas uzņēmumi). Plānotais pašlikvidācijas periods ir pietiekams, lai īpašumus būtu iespējams tirgot bez būtiskām atlaidēm.

Paredzēts, ka uzņēmumi, kas nodarbojās ar New Hanza kvartāla attīstību (New Hanza Centre, Pillar Development un to meitas uzņēmumi), veiks iesākto projektu pabeigšanu līdz noteiktam attīstības posmam un/vai celtniecības iesaldēšanu. Pašreizējā likvidācijas plāna ietvaros nav plānota šo uzņēmumu daļu vai aktīvu pārdošana. Lēmums var tikt mainīts atkarībā no potenciālo investoru intereses un potenciāla iesākto projektu pabeigšanai. Projektu turpmākās attīstības un / vai pārdošanas scenārijos tiks piesaistīti neatkarīgi vērtētāji, lai tiktu nodrošināts saimnieciski visizdevīgākais risinājums.

Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu segmenta sabiedrības

Tiek plānots, ka New Hanza Capital, AS turpinās ieguldījumu nekustamajā īpašumā darbību, veicot esošā nekustamā īpašuma portfeļa pārvaldīšanu. Jaunu ieguldījumu veikšana tiks ierobežota ar esošo pārvaldāmo objektu stāvokļa uzlabošanu ar mērķi palielināt naudas plūsmu no telpu nomas kā ar maksimizēt uzņēmuma daļu vērtību.

ABLV Capital Markets, IBAS un ABLV Asset Management, IPAS tiek plānots piesaistīt ārējo investoru, kas ļautu turpināt attiecīgo pakalpojumu sniegšanu, kā arī radītu bankai ienākošo naudas plūsmu, ko iespējams novirzīt kreditoru prasību segšanai.

Konsultāciju pakalpojumu segmenta sabiedrības

ABLV Consulting Services, AS tiek likvidēts līdz ar bankas pārstāvniecību darbības pārtraukšanu. Banka ir aplēsusi, ka zaudējumi šo darbību rezultātā būs mazāki par 1 miljonu EUR.

Asociētās sabiedrības

Grāmatvedības pakalpojumu un konsultāciju uzņēmumu grupas Corporate Services Holding Company, SIA uzņēmumi turpina savu darbību vai arī tiek likvidēti. Pēc pārskata perioda beigām bankai piederošās kapitāla daļas tika pārdotas Amberstone Group, AS. Darījums notika par atlikušo kapitāla daļu uzskaites vērtību un bankai zaudējumi darījuma rezultātā neradās.



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Likvidējamās ABLV Bank, AS akcionāriem

Ziņojums par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Atteikums sniegt atzinumu

Mēs bijām nolīgti veikt pievienoto Likvidējamās ABLV Bank, AS ("Banka") atsevišķo finanšu pārskatu un Bankas un tās meitas sabiedrību (kopā "Koncerns") konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietverti pievienotā konsolidētā un atsevišķā gada pārskata 16. līdz 101. lapā, revīziju. Pievienotie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- konsolidēto un atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu par 2017. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mēs neizsakām atzinumu attiecībā uz pievienotajiem Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem. Mūsu ziņojuma *Atteikuma sniegt atzinumu pamatojuma* pirmajā rindkopā aprakstīto apstākļu nozīmīguma dēļ mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, kas veidotu pamatojumu revidentu atzinumam par šiem konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Atteikuma sniegt atzinumu pamatojums

Kā norādīts konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu 40. pielikumā, 2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases departamenta Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ("FinCEN") publicēja likumdošanas priekšlikumu ("NPRM") saskaņā ar USA PATRIOT ACT 311. pantu ar mērķi aizliegt Bankai vai Bankas vārdā atvērt un uzturēt korespondentkontu Amerikas Savienotajās Valstīs. Kā aprakstīts NPRM, cita starpā, FinCEN apgalvoja, ka Banka institucionalizējusi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju kā biznesa prakses pīlāru un ir veicinājusi korumpētu politiski nozīmīgu personu darījumu izpildi. Mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, kas viennozīmīgi atspēkotu šīs apsūdzības vai tās apstiprinātu. Tādējādi, ņemot vērā šo apsūdzību visaptverošo nozīmību un šaubas, ko tās rada par vadības, kura darbojās līdz 2018. gada 12. jūnijam, kad to nomainīja likvidatori, godīgumu, mēs nevarējām paļauties ne uz vadības apgalvojumiem, kas veido pamatu šiem konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem, ne uz vadības apliecinājumiem un citiem revīzijas gaitā iegūtajiem revīzijas pierādījumiem. Mēs nevarējām noteikt, kā nespēja paļauties uz minētajiem apgalvojumiem, apliecinājumiem un revīzijas pierādījumiem ietekmētu Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī vai Koncerna un Bankas finanšu darbības rezultātus un naudas plūsmas par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Turklāt konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu, kas pieņem, ka Koncerns un Banka turpinās savu darbību.



Kā norādīts 40. pielikumā, 2018. gada 12. jūnijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija apstiprināja Bankas pašlikvidācijas plānu. Tā rezultātā, mūsaprāt, nav pamata uzskatīt, ka Koncerns un Banka turpinās savu darbību nākotnē, tāpēc konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar darbības turpināšanas principu nav atbilstoša. Mūsaprāt, konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos būtu jāatspoguļo korekcijas, samazinot aktīvu vērtību līdz to atgūstamajai summai, pieņemot, ka Koncerns un Banka savu darbību neturpinās, un jāatzīst uzkrājumi turpmākām saistībām, kuras varētu rasties šādos apstākļos. Šādas korekcijas varētu būt būtiskas, taču mēs nevaram pietiekoši precīzi noteikt šo nepieciešamo korekciju un uzkrājumu kopējo apjomu.

Likvidatoru un personu, kurām uzticēta Koncerna un Bankas pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatiem

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

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, likvidatoru pienākums ir izvērtēt Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Koncerna un/vai Bankas likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Koncerna un/vai Bankas likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mēs esam atbildīgi par Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīzijas veikšanu saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem un par revidentu ziņojuma izsniegšanu par šiem finanšu pārskatiem. Tomēr to apstākļu dēļ, kas aprakstīti ziņojuma sadaļā "Atteikuma sniegt atzinumu pamatojums", mums nebija iespējams iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, kas veidotu pamatojumu mūsu atzinumam par šiem konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna un Bankas saskaņā ar ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz Latvijas Republikā veikto konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju, un mēs esam ievērojuši arī pārējos noteiktos pienākumus saskaņā ar šīm profesionālās ētikas prasībām.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

Ikgadējā akcionāru pilnsapulce 2017. gada 21. aprīlī iecēla mūs, lai mēs veiktu ABLV Bank, AS konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu



sniegšanas termiņš ir 3 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu atteikums sniegt atzinumu saskaņā ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Koncerna un Bankas Revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Koncernam un Bankai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulā Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības (Bankas) un Koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai un Koncernam papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Likvidācijas komitejas ziņojumā vai Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 178
Rīgā, Latvijā
2018. gada 17. septembrī