



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

konsolidētais un atsevišķais
gada pārskats
par 2016. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

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

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godājamie ABLV Bank, AS akcionāri!

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu rezultāti

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

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

Bankas vadības ziņojums

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

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

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

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

ABLV Bank ierobežo tās pārdošanai pieejamā portfeļa pakļautību procentu likmju riskam, kontrolējot tā vidējo svērto modificēto ilgumu⁴, kas nedrīkst pārsniegt 3.

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankas vadības ziņojums

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

Ieguldījumi

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

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

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

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

Nekustamais īpašums

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

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

Konsultācijas

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

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

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

Luksemburga

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

Bankas vadības ziņojums

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

Sabiedrībai

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

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

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

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

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

2017. gada plāni

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

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

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



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

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

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fiļs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Padomes loceklis:
Igors Rapoportš

Pilnvaru termiņš:

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis – izpilddirektors (CEO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

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

01.05.2014. – 01.05.2017.

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

Rolands Čitajevs – IT direktors (CIO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

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

Paziņojums par vadības atbildību

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

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

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

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



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Visaptverošo ienākumu pārskati

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



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Finanšu stāvokļa pārskati

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


Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs


Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2017. gada 16. martā

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

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

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

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

Naudas plūsmas pārskati

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

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

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

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

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

Bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā.

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

Visu koncernā ietilpstošo sabiedrību sastāvs atspoguļots 18. pielikumā.

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

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

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

Bankas galvenie darbības rādītāji

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

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

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

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

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

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

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

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visas koncerna sastāvā esošās sabiedrības.

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

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

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

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

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

c) Konsolidācija

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

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

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

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

e) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

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

g) Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

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

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

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

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

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

h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

i) Nodokļi

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

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

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

j) Finanšu instrumenti

Kredīti un debitoru parādi

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

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

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

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

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

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

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

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

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

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

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

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

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

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

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

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

Vērtspapīru atpiršanas līgumi

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

Emitētie parāda vērtspapīri

Koncerns un banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilanci 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 noguldītājiem. Šīs finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas iegādes vērtībā, turpmāk tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi.

k) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko koncerns/banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no 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.

l) Finanšu noma, kur banka ir iznomātājs

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

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

m) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

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

n) Uzkrājumi

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

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

o) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

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

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas politikai tiek veidoti uzkrājumi (turpmāk – uzkrājumi nedrošiem parādiem vai uzkrājumi vērtības samazinājumam) zaudējumiem no nedrošo parādu vērtības samazināšanās. Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši diskontētajai nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai koncerna un bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parākus, ņemot vērā vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ņemot vērā vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ņemot vērā 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 iespējamās 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 kredītlīguma nosacījumu ievērošanu.

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

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

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

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

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

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

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

Izveidoto uzkrājumu apjomu samazina, ja:

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

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

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

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

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

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

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

p) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

q) Nemateriālie aktīvi

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

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

r) Pamatlīdzekļi

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

Koncerns un banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

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

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

s) Ieguldījumu īpašumi

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

t) Darbinieku materiālie labumi

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

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

u) Nauda un tās ekvivalenti

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

v) Finanšu pārskatu korekcijas pēc to publicēšanas

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

w) Notikumi pēc bilances datuma

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.SFPS ieviešanas gaita

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

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

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

Klasifikācija un novērtēšana

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

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

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

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

Pāreja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pāreja

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

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

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

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

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

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ikgadējie papildinājumi SFPS

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

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

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

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

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

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

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

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

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

6. Pielikums

Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu

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

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

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

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

7. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

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

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

8. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EUR'000

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

9. Pielikums

Administratīvie izdevumi

EUR'000

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

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

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

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

10. Pielikums

Nodokļi

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

Efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

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

Koncerna atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

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

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

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

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

	EUR'000						
	01.01.2015.		31.12.2015.		31.12.2015.		
	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	2,417	(1,091)	-	-	1,326	-	1,326
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(294)	-	304	-	10	-	10
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(265)	236	-	-	(29)	(29)	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(2,242)	1,828	-	74	(340)	(340)	-
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(58)	1	-	-	(57)	(57)	-
Nodokļu zaudējumi	(1,334)	1,061	-	-	(273)	(273)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības pirms ieskaitīšanas	(1,776)	2,035	304	74	637	(699)	1,336
Nodokļa ieskaitīšana						320	(320)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/saistības						(379)	1,016

Bankas atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

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

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

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

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

11. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

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

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

12. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

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

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

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

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

13. Pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

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

14. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

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

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

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

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

15. Pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

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

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

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

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

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

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

16. Pielikums

Atvasinātie līgumi

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

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

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

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

17. Pielikums

Kredīti un debitoru parādi

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

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

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

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

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

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

Koncerna un bankas kredītu sadalījums pēc to veida:

	EUR'000					
	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Balances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto	Balances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto
Kredīta veids						
Koncerns						
Parastie kredīti	851,391	27,517	878,908	772,641	33,768	806,409
Kredītīnijas	109,505	61,672	171,177	99,448	17,205	116,653
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	56,395	-	56,395	11,790	-	11,790
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	13,994	-	13,994	7,733	-	7,733
Norēķinu kontu debeta atlikumi	3,261	-	3,261	4,539	-	4,539
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,548	13,187	14,735	1,807	15,708	17,515
Parāda vērtspapīri	10,217	-	10,217	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,046,311	102,376	1,148,687	897,958	66,681	964,639
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,367)	-	(16,367)	(23,955)	-	(23,955)
Kopā kredīti, neto	1,029,944	102,376	1,132,320	874,003	66,681	940,684
Banka						
Parastie kredīti	833,603	27,517	861,120	771,757	33,768	805,525
Kredītīnijas	109,506	61,672	171,178	99,448	17,205	116,653
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	56,395	-	56,395	11,790	-	11,790
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	13,994	-	13,994	7,733	-	7,733
Norēķinu kontu debeta atlikumi	3,236	-	3,236	4,539	-	4,539
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,548	13,257	14,805	1,807	15,775	17,582
Parāda vērtspapīri	10,217	-	10,217	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	1,028,499	102,446	1,130,945	897,074	66,748	963,822
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16,353)	-	(16,353)	(23,575)	-	(23,575)
Kopā kredīti, neto	1,012,146	102,446	1,114,592	873,499	66,748	940,247

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

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

Koncerna un bankas izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

								EUR'000
31.12.2016.					31.12.2015.			
Kredītu grupa	Portfeļa uzkrājumi				Portfeļa uzkrājumi			
	kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums		kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums		kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums		kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	
	Individuālie uzkrājumi			Kopā	Individuālie uzkrājumi			Kopā
Koncerns								
Hipotekārie	281	6,780	750	7,811	234	13,241	976	14,451
Biznesa	4,490	256	2,364	7,110	6,164	185	1,410	7,759
Pārējie	-	1,365	-	1,365	-	1,676	-	1,676
Patēriņa	-	81	-	81	-	69	-	69
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	4,771	8,482	3,114	16,367	6,398	15,171	2,386	23,955
Banka								
Hipotekārie	281	6,781	749	7,811	234	13,241	976	14,451
Biznesa	4,490	245	2,369	7,104	5,785	185	1,410	7,380
Pārējie	-	1,365	-	1,365	-	1,675	-	1,675
Patēriņa	-	73	-	73	-	69	-	69
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	4,771	8,464	3,118	16,353	6,019	15,170	2,386	23,575

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

Koncerna un bankas izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

Tautsaimniecības nozare	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Privātpersonu hipotekārie kredīti	307,772	324,731	307,772	324,731
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	272,525	255,112	277,265	255,112
Finanšu un apdrošināšanas darbības	213,969	118,086	213,970	118,087
Tirdzniecība	58,872	47,951	49,530	47,951
Citi privātpersonu kredīti	30,914	30,646	30,837	30,646
Rūpniecība	29,958	9,964	29,958	9,964
Transports un loģistika	28,099	9,912	28,099	9,912
Enerģētika	3,831	5,148	3,831	5,148
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	3,781	4,751	3,781	4,751
Būvniecība	13,372	60	278	60
Pārējās nozares	66,851	67,642	66,825	67,137
Kopā kredīti, neto	1,029,944	874,003	1,012,146	873,499

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

Valsts	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Latvija	721,342	639,138	726,057	638,634
Krievija	135,441	111,867	113,008	111,867
Amerikas Savienotās Valstis	51,366	11,611	51,366	11,611
Lielbritānija	30,832	19,285	30,831	19,285
Ukraina	17,961	18,001	17,961	18,001
Kopā pārējās valstis	73,002	74,101	72,923	74,101
Kopā kredīti, neto	1,029,944	874,003	1,012,146	873,499

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

EUR'000

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

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

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

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

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

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti 32. pielikumā.

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

18. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

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

Bankas ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

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

Izmaiņas ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	9,068	2	8,770	-
(Atsavinātas) asociētās sabiedrības kapitāla daļas	(135)	(2)	(135)	-
Ieguldījumu izmaiņa asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei	184	12	-	-
Ieguldījumu pieaugums asociēto sabiedrību pamatkapitālā kontroles zaudēšanas rezultātā	-	9,056	-	8,770
Kopā ieguldījumi perioda beigās	9,117	9,068	8,635	8,770

Asociētās sabiedrības AmberStone Group, AS konsolidētie darbības rezultāti:

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

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

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

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

Koncerna sastāvs:

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

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā:

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

Bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās:

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

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

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

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

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

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.

Uzkrājumu izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam:

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

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

Izmaiņas bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

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

19. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

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

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

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība norādīta 32. pielikumā.

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2016. gadā:

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

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2015. gadā:

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

20. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

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

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

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

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2016. gadā:

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

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

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

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2016. gadā:

EUR'000

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

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

EUR'000

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

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

21. Pielikums

Pārējie aktīvi

EUR'000

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

22. Pielikums

Saistības pret Latvijas Banku un saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm

Saistības pret Latvijas banku:

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

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

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

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

Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm:

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

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

23. Pielikums

Noguldījumi

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

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

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

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

24. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

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

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

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

25. Pielikums

Pakārtotās saistības

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

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

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

Subordinēto depozītu analīze 2016. gada 31. decembrī:

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

Subordinēto depozītu analīze 2015. gada 31. decembrī:

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

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

Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svētais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 2,9 (3,4) gadi.

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

26. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

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

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

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

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

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

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

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

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

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

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

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

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

27. Pielikums

Pārējās saistības

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

28. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

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

29. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

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

30. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

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

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

Aktīvi	31.12.2016.					31.12.2015.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	1,438	1,873	9,252	8,726	29	29	2,318	9,263	9,838	109
Saistības										
Noguldījumi	5,698	2,037	7,036	8,306	940	3,111	2,255	9,988	7,737	1,884
Subordinētie depozīti	380	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Parastās obligācijas	-	15	-	6,665	33	150	45	1,139	14,063	28
Subordinētās obligācijas	49	6,919	865	2,453	849	-	5,081	1,096	1,748	820
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	167	78	703	20	-	150	198	937	29
Garantijas	-	125	-	-	-	-	125	-	-	-

Ienākumi/izdevumi	01.01.2016.–31.12.2016.					01.01.2015.–31.12.2015.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Procentu ienākumi	104	42	196	345	-	20	65	173	298	2
Procentu izdevumi	(2)	(228)	(61)	(300)	(28)	(2)	(167)	(71)	(127)	(28)
Komisijas naudas ienākumi	36	19	40	44	5	1	16	268	4	3
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	-	-	-	-	77	-	-	-	72	-

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

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

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

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

31. Pielikums

Segmentu analīze

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

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

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

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

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

Koncerna darbības segmentu analīze:

EUR'000

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

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

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

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

32. Pielikums

Patiesā vērtība

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

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

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

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

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

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

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

Aktīvi patiesajā vērtībā	EUR'000			
	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	624	624	121	121
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	28,416	28,416	26,121	26,121
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,042,574	1,042,574	1,833,073	1,833,073
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	1,071,614	1,071,614	1,859,315	1,859,315
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	414,431	414,431	449,136	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	272,520	272,520	669,980	669,980
Kredīti	1,029,944	1,029,081	874,003	873,744
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,053,987	1,084,140	1,015,047	1,029,737
Ieguldījumu īpašumi	34,690	43,040	22,976	22,976
Pārējie finanšu aktīvi	1,295	1,295	1,465	1,465
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,806,867	2,844,507	3,032,607	3,047,038
Saistības patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	42	42	365	365
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	6,541	6,541	4,088	4,088
Kopā saistības patiesajā vērtībā	6,583	6,583	4,453	4,453
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,635,800	3,631,082	4,696,726	4,692,596
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,635,800	3,631,082	4,696,726	4,692,596

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

Aktīvi patiesajā vērtībā	EUR'000			
	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	80	80	121	121
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,010	21,010	22,286	22,286
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	957,094	957,094	1,780,554	1,780,554
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	978,184	978,184	1,802,961	1,802,961
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	413,047	413,047	448,187	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	281,504	281,504	671,772	671,772
Kredīti	1,012,146	1,011,445	873,499	873,240
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	989,710	1,020,884	965,253	980,771
Ieguldījumu īpašumi	25,058	34,306	25,069	25,069
Pārējie finanšu aktīvi	663	663	606	606
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,722,128	2,761,849	2,984,386	2,999,645
Saistības patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	42	42	365	365
Kopā saistības patiesajā vērtībā	42	42	365	365
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,517,592	3,512,838	4,634,994	4,630,798
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,517,592	3,512,838	4,634,994	4,630,798

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

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

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

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

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000								
31.12.2016.					31.12.2015.			
Aktīvi patiesajā vērtībā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	59	565	-	624	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,519	6,897	-	28,416	19,504	6,617	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	989,277	49,955	3,342	1,042,574	1,760,689	59,687	12,697	1,833,073
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	1,010,855	57,417	3,342	1,071,614	1,780,197	66,421	12,697	1,859,315
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā								
Kredīti	-	-	1,029,944	1,029,944	-	-	874,003	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,035,724	17,905	358	1,053,987	996,477	18,240	330	1,015,047
Ieguldījumu īpašumi	-	-	34,690	34,690	-	-	22,976	22,976
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	1,035,724	17,905	1,064,992	2,118,621	996,477	18,240	897,309	1,912,026
Saistības patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	42	-	42	-	365	-	365
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	-	6,541	-	6,541	-	4,088	-	4,088
Kopā saistības patiesajā vērtībā	-	6,583	-	6,583	-	4,453	-	4,453
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	603,941	96,792	700,733	-	741,687	57,996	799,683
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	603,941	96,792	700,733	-	741,687	57,996	799,683

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000								
31.12.2016.					31.12.2015.			
Aktīvi patiesajā vērtībā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	59	21	-	80	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,117	19,893	-	21,010	3,545	18,741	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	919,764	33,988	3,342	957,094	1,718,362	49,495	12,697	1,780,554
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	920,940	53,902	3,342	978,184	1,721,911	68,353	12,697	1,802,961
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā								
Kredīti	-	-	1,012,146	1,012,146	-	-	873,499	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	971,447	17,905	358	989,710	946,683	18,240	330	965,253
Ieguldījumu īpašumi	-	-	25,058	25,058	-	-	25,069	25,069
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	971,447	17,905	1,037,562	2,026,914	946,683	18,240	898,898	1,863,821
Saistības patiesajā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	42	-	42	-	365	-	365
Kopā saistības patiesajā vērtībā	-	42	-	42	-	365	-	365
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	610,964	70,191	681,155	-	749,221	57,945	807,166
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	610,964	70,191	681,155	-	749,221	57,945	807,166

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

33. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

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

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

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

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma noteiktajām prasībām koncerns un banka nodrošina kapitāla saglabāšanas rezerves uzturēšanu 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas ierobežo 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

34. Pielikums

Riska vadība

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

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

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli, tas ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts process visos uzņēmuma līmeņos, lai identificētu un novērtētu 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.

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 stratēģija, ko apstiprina bankas padome, ir izstrādāta, pamatojoties uz "ABLV grupas darbības stratēģiju 2016. – 2018. gadam". Papildus risku stratēģijai ir izstrādātas arī risku vadības politikas, kuras apstiprina bankas padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tajā skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

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

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

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

35. Pielikums

Kredītrisks

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

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

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

Kreditriskas pārvaldīšanas process ietver:

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

Kreditriskas pārvaldīšanai izmanto:

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

Kreditriskas 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 kreditriskas stresa testēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kapitāla pietiekamības novērtēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kreditriskas un koncentrācijas riska novērtēšanu risku pārvaldīšanas pārskata ievaros;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī stratēģisko rādītāju novērtēšanu.

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

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

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

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

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

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

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

Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

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

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

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

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

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

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

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2016. gada 31. decembrī ir 80,8 (82,6) miljoni EUR. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, 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 iestāties 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 kredībspēju, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi, kuru kredībspēja 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.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

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

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

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

Kreditriskā koncentrācija

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EUR'000

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

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

EUR'000

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

36. Pielikums

Citi finanšu riski

Likviditātes risks

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ārkārtas likviditātes risks

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

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

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

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

Termiņstruktūras analīze

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

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 ķīlu. To vērtspapīru daļu, ar kuriem ir iespējami repo darījumi, termiņstruktūras analīzē uzrāda likviditātes grupā "uz pieprasījumu un līdz 1 mēnesim", savukārt to vērtspapīru daļu, ar kuriem nav iespējams veikt repo darījumu, uzrāda atbilstoši to dzēšanas termiņam.

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

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

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

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

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

EUR'000

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

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

EUR'000

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2016. 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	20,375	20,375	-	-	-	20,375
Atvasināto līgumu ienākošās summas	42	(1,695)	(1,189)	-	-	(2,884)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	1,694	1,155	-	-	2,849
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,494,938	2,932,824	224,721	221,314	131,882	3,510,741
Pārējās finanšu saistības	2,279	2,279	-	-	-	2,279
Kopā finanšu saistības	3,515,355	2,953,198	224,687	221,314	131,882	3,531,081
Ārpusbilances posteņi	136,560	26,618	78,142	15,910	15,890	136,560
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,651,915	2,979,816	302,829	237,224	147,772	3,667,641

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

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

Tirgus riski

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

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

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

Bankai un koncernam nav bijis vērtspapīrošanas pozīciju 2016. gadā.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

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

Finanšu instrumenti ar nefiksētu ienākumu tiek turēti bankas tirdzniecības portfelī.

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

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

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

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

Valūtas risks

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

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

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

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

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

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

Koncerna valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī:

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

Koncerna valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

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

Bankas valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī:

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

Bankas valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

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

Procentu likmju risks

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Preču risks

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

Norēķinu risks

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

Darījuma partnera kredītrisks

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

37. Pielikums

Nefinanšu riski

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

Operacionālais risks

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

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

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai tiek izmantotas šādas riska mazināšanas metodes:

- procesu automatizācija – ieguldījumi datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās ar mērķi automatizēt procesus;
- 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 iespējamais zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa testu rezultāti tiek izmantoti vērtējot minimālas kapitāla prasības pietiekamību operacionālā riska nepieciešamā kapitāla segšanai.

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

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankas NILLTF riska pārvaldīšanas normatīvie dokumenti nosaka:

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

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

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

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

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

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

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

Pārējie riski

Pārējos, kvantitatīvi nenosakāmajos, riskos iekļauj:

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

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

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

Reputācijas risks

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

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

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

Reputācijas riska pārvaldīšanā izmanto šādas metodes:

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

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

Monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi uzzināt un nekavējoties reaģēt uz masu mēdijos 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, nepieciešamības gadījumā, ar citiem darbiniekiem (speciālistiem, ekspertiem konkrētajā jomā), kuru zināšanas un pieredze var palīdzēt riska novērtējuma veikšanai. Papildus izmanto gadījumu izpēti, tiesvedību reģistrā pieejamo informāciju, riskam notikumu un zaudējumu datu bāzē reģistrētos riska notikumus, regulatora veiktajās pārbaudēs konstatētos faktus un citus informācijas avotus. Atbilstības riska novērtēšanai piemēro ekspertu vērtējumu metodi. Noteiktais riska līmenis liecina par nepieciešamo reakciju, t. i., cik detalizēti nepieciešams izstrādāt preventīvos un korektīvos pasākumus attiecīgā riska novēršanai vai samazināšanai, kāda līmeņa darbinieki jānosaka par atbildīgajiem par riska novēršanu, kā arī kādos termiņos un kādā veidā jāreaģē riska iestāšanās gadījumā.

Atbilstības riska monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi apzināt un nekavējoties reaģēt uz atbilstības likumu, noteikumu un standartu izmaiņām. Izmaiņu monitoringu veic Atbilstības ekspertu nodaļa. Atbilstības likumu, standartu un noteikumu ievērošanu struktūrvienības ikdienas darbā nodrošina katras struktūrvienības vadītājs.

Atbilstības riska mazināšanai tiek īstenoti šādi pasākumi:

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

Stratēģijas un biznesa risks

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

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

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

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

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

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

Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks

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

Informāciju sistēmu risks

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

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

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

38. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

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

39. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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

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



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

ABLV Bank, AS akcionāriem

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

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

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

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

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
Kredītu un debitoru parādu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 1 029.9 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.3 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 16.4 miljoni EUR. Aizdevumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 1 012.1 miljons EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.1 miljons EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 16.4 miljoni EUR. Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (j) un (o) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi), 8., 17. un 35. pielikumi (finanšu informācija). Banka un citas Koncerna sabiedrības piedāvā dažādus kredītproduktus korporatīviem klientiem un privātpersonām. Kredītu un debitoru parādu relatīvā nozīme kopējo aktīvu sastāvā 2016. gada laikā ir pieaugusi. Koncernam un Bankai ir riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, t. sk. NVS valstīs, kurās nesenā pagātnē bija vērojams ekonomiskās aktivitātes samazinājums, šādu aizdevumu apjoms konsolidētajos finanšu pārskatos ir 156.2 miljoni EUR jeb 15.2% no kopējā neto kredītu un debitoru apjoma un 133.7 miljoni EUR jeb 13.2% no kopējā neto kredītu un debitoru apjoma atsevišķajos finanšu pārskatos. Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējām kā būtisku risku, jo uzkrājumu atzīšana zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara spriedumi un sarežģīti un komplicēti pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzīšanu, gan par tā apjomu.	Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika: - testētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, ieskaitot, bet ne tikai, kontroles pār riska kategorijas piešķiršanu aizņēmumiem, zaudējumu notikumu identificēšanu, kredītu ķīlu patiesās vērtības noteikšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu. Attiecībā uz kredītiem korporatīvajiem klientiem: - Atlasot kredītu izlasi ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar savstarpēji saistītām aizņēmēju grupām, kredītus no uzraugāmo kredītu saraksta, pārstrukturētus vai ar NVS reģionu saistītus riska darījumus, izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kredītu daļas darbiniekiem un kredītu analīzes nodaļas pārstāvjiem, tika izvērtēts, vai nepastāv vērtības samazinājumu izraisīši notikumi; - gadījumos, kad tika konstatēti vērtības samazinājumu izraisīši notikumi, iztaujājot kredītu analīzes nodaļas pārstāvjus, tika izvērtētas nākotnes naudas plūsmas prognozes, kuras Aktīvu novērtēšanas komiteja izmanto kredītu vērtības samazinājuma izvērtējumā, un izvērtēti svarīgākie izdarītie pieņēmumi, piemēram, diskonta likmes, ķīlu vērtības (izmantojot mūsu vērtēšanas speciālistus), prognozētie darbības rādītāji, kā arī, ja atbilstoši, ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodi. Attiecībā uz privātpersonām izsniegtiem kredītiem un citiem riska darījumiem, kuru vērtības samazinājums tiek vērtēts kolektīvi: - pārbaudījām portfeļa grupu vērtības samazinājuma modeļus, t. sk. veikto

Bankas un citu Koncerna sabiedrību specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt lieliem, individuāli uzraudzītiem riska darījumiem ar korporatīviem klientiem. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību. Vērtības samazinājuma uzkrājumi portfeļa grupām tiek atzīti galvenokārt hipotekārajiem kredītiem, un tie atspoguļo gan jau esošos zināmos kredītzaudējumus, gan tādos, kas ir radušies, bet individuālu riska darījumu līmenī vēl nav identificējami. Vērtības samazinājumu portfeļa grupām aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisko informāciju par zaudējumu rašanos un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz kvalitatīviem rādītājiem.	atgriezenisko testēšanu un aprēķinos izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti, kā arī izvērtējam tādus nozīmīgus parametrus kā saistību neizpildes varbūtība, zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) un ķīlas pārņemšanas un realizācijas periods. • kritiski izvērtējam 2016. gada veikto izmaiņu modeļu parametrus un izmaiņas rezultātos pamatojumu, izmantojot mūsu izpratni par Bankas darbību, pašreizējam ekonomiskajām tendencēm un tirgus praksi; • izvērtējam kredītu kopu, kuriem 2016. gada 31. decembrī nav izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, izmantojot mūsu izpratni par riska darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem.
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtības samazināšanās (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<i>Konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādīto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 1 054.0 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.2 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 1.3 miljoni EUR. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2016. gada 31. decembrī: 989.7 miljoni EUR; 2016. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0.2 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 1.3 miljoni EUR.</i> <i>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (j) apakšpunkts un (o) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi), 15. un 35. pielikumi (finanšu informācija).</i> Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, kuri sastāv no fiksēta ienākuma vērtspapīriem, kas pēc sākotnējās atzīšanas tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, ir pakļauti būtiskam vērtības samazināšanās riskam, jo Bankas un citu Koncerna sabiedrību līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeli ietver vērtspapīrus ar kredītreitingu zem investīciju līmeņa, kuru bruto atlikums ir 159.3 miljonus EUR jeb 15.1% no kopējā bruto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa apjoma Koncernam un attiecīgi 156.9 miljonus jeb 15.8% no	Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika: • pārbaudīts, vai līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu patiesās vērtības ir balstītas uz novērojamiem datiem no atbilstošām publiski pieejamām informācijas platformām, un tika izvērtēti dati, kas izmantoti šo aktīvu patiesās vērtības noteikšanā; • salīdzināta līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu patiesā vērtība ar to amortizēto pašizmaksu, kā arī izskatīta publiski pieejama informācija par obligāciju emitentiem un to kredītreitingi, lai izvērtētu vajadzību veikt vērtības samazināšanās novērtējumu; • ieguldījumiem ar konstatētiem zaudējumu gadījumiem, pārbaudītas Bankas Aktīvu novērtēšanas komitejas apstiprinātās nākotnes naudas plūsmas prognozes un izvērtēti galvenie pieņēmumi; • izvērtēta līdz termiņa beigām turētā portfeļa daļai, kas satur instrumentus ar kredītreitingu zem investīciju līmeņa, kolektīvā vērtības samazināšanās atzīšana, kur vērtības samazināšanās pazīmes nav konstatētas atsevišķu riska darījumu līmenī.

kopējā bruto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa apjoma Bankai. Izvērtējums par to, vai ir jāatzīst vērtības samazinājums, balstoties uz pastāvošām vērtības samazinājuma pazīmēm, jo īpaši ieguldījumu patiesās vērtības samazinājuma un vērtības samazinājuma apmēra noteikšana, ja tāds identificēts, noteikšana, liek veikt būtiskus vadības spriedumus un aplēses.	
Pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazināšanās (konsolidētie finanšu pārskati)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<i>Konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītā pārņemtā nekustamā īpašuma uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 41.3 miljons EUR; 2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 3.4 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 8.9 miljoni EUR. Kopējais pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas apjoms bija 12.1 miljons EUR.</i> <i>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (k) apakšpunkts un (p) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 6. pielikums (finanšu informācija).</i> Nemot vērā to, ka pārņemto nekustamo īpašumu, kas novērtēti pašizmaksā, veidi un atrašanās vietas ir ļoti atšķirīgas, lai konstatētu un novērtētu to vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi. Šo jomu mēs esam noteikuši par būtisku risku Koncerna revīzijas ietvaros, jo ar to ir saistītas sarežģītas aplēses, galvenokārt saistībā ar salīdzinošajām pārdošanas cenām un diskonta likmēm, un tādēļ, ka saistībā ar šādiem aktīviem iepriekš atzīti ievērojami zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas ietekmējuši arī vērtības samazinājuma summu, kas atzīta Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos saistībā ar tās ieguldījumu Pillar Holding Company KS (skatīt revīzijas jautājumu "Ieguldījumi meitas sabiedrībās").	Veikto procedūru ietvaros, citu starpā: - mēs atjauninājām savu izpratni par Koncerna pieeju pārņemtā nekustamā īpašuma atgūstamās vērtības novērtēšanai; - iztaujājot kredītu analīzes nodaļas pārstāvjus, kritiski izvērtējām pārņemtā nekustamā īpašuma atgūstamās vērtības aplēses, ko izmanto Aktīvu novērtēšanas komiteja, īpašu uzmanību pievēršot īpašumiem ar augsta riska iezīmēm, piemēram, īpašumiem ar augstu uzskaites vērtību, piedāvātām pārdošanas cenām, kas ir tuvas uzskaites vērtībai, un / vai īpašumiem, kas atrodas vietās, kurās nesen veikti tirgus darījumi ar zaudējumiem, ieskaitot svarīgākos izdarītos pieņēmumus, piemēram, par salīdzināmām pārdošanas cenām un diskonta likmēm, izmantojot savu izpratni par nekustamā īpašuma tirgu un salīdzinot ar tirgū novērojamajiem darījumiem ar salīdzināmiem īpašumiem, kur tādi pieejami.
Ieguldījumu meitu sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās (atsevišķie finanšu pārskati)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<i>Atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītā ieguldījumu meitas sabiedrību pamatkapitālā uzskaites vērtība 2016. gada 31. decembrī: 119.9 miljoni EUR;</i>	Veikto procedūru ietvaros, citu starpā: izvērtējām, vai vadība ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic

2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 6.2 miljoni EUR; kopējie atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 20.8 miljoni EUR. Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikuma (c) apakšpunkts un (p) apakšpunkts (piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi). un 18. pielikums (finanšu informācija). Ieguldījumu meitas sabiedrību pamatkapitālā atgūstamās vērtības noteikšana ir sarežģīts process, un vadībai ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no uzņēmējdarbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm. Šī iemesla dēļ šī joma revīzijas ietvaros tika identificēta kā būtiska riska joma. Iepriekš minētā aplēšu nenoteiktība īpaši augsta ir attiecībā uz divām meitas sabiedrībām, kuras pēdējos gadus ir strādājušas ar zaudējumiem: - Pillar Holding Company KS, kas pārvalda Koncerna pārņemto nekustamo īpašumu un kurā veiktā ieguldījuma atgūstamība ir atkarīga no nenoteiktas pārņemtu ķīlu nodrošinājumu realizācijas, kā plašāk aprakstīts Revīzijas jautājumā "Pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazināšanās". - ABLV Bank Luxembourg S.A., kas ir meitas banka attīstības stadijā un kurā veiktā ieguldījuma atgūstamība ir atkarīga no tās izaugsmes nākotnē.	vērtības samazināšanās pārbaude. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Bankas valdes locekļiem tika apspriesti meitas sabiedrības darbības finanšu rezultāti, ka arī tika izvērtētas to stratēģijas un vēsturiskie izaugsmes rādītāji salīdzinājumā ar pagātnē sagatavotām prognozēm; • izvērtējām Bankas modeļus un aplēses, kas izdarītas, lai noteiktu atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, atbilstoši izmantojot mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, un pārbaudot vērtēšanas ziņojumus, ko sagatavojuši Bankas piesaistītie ārējie eksperti, kuru kompetence un neatkarība arī tika izvērtēta. Cita starpā tika kritiski izvērtēti Pillar Holding Company KS un tās meitas sabiedrību pārņemto nekustamo īpašumu vērtējumi, un ABLV Bank Luxembourg S.A. prognozētie izaugsmes rādītāji un diskonta likmes, veicot analīzi par to, cik vērtības samazināšanās pārbaudes rezultāti ir jutīgi pret izmaiņām galvenajos pieņēmumos, un izvērtējām par vērtības samazināšanos sniegtās informācijas atbilstību.
Regulatora ierosinātā administratīvā lieta saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas praksi (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 37. pielikums (nefinanšu riski). Kopš 2015. gada decembra Banka bija iesaistīta administratīvajā lietā, kuru bija ierosinājusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk - FKTK) saistībā ar LR tiesību aktos noteiktajām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasībām. 2016. gadā Banka noslēdza administratīvo līgumu ar FKTK, ar ko tika izbeigta administratīvā lieta pret Banku un saskaņā ar kuru Bankai tika uzlikta soda nauda 3.2 miljonu EUR apmērā, kā arī noteikta prasība stiprināt Bankas iekšējo kontroles sistēmu šajā jomā.	Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika: • izskatīti Valdes un Padomes sēžu protokoli un saziņa ar FKTK; • atjaunota mūsu izpratne par lietas apstākļiem, uzdodot jautājumus Bankas pārstāvjiem, kas atbild par atbilstības jomu, un, izmantojot mūsu iekšējos finanšu krāpšanas izpētes speciālistus, tika izskatīti regulatora izdarītie secinājumi un administratīvajā līgumā ietvertie noteikumi un nosacījumi; • pārbaudīta Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prakse, iesaistot mūsu finanšu krāpšanas izpētes speciālistus, pēc augsta riska kritērija atlasot klientu un to

Administratīvā līguma nosacījumu ievērošana ir būtisks priekšnosacījums Bankas veiksmīgai darbībai nākotnē. Ņemot vērā šī apstākļa nozīmīgumu saistībā ar Bankas reputācijas risku un spēju turpināt darbību, mēs esam noteikuši, ka Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prakses novērtējums ir svarīgs revīzijas jautājums Bankas un Koncerna revīzijā.	darījumu kopu, lai izvērtētu, vai jomās, kuras FKTK ir novērtējusi kā kritiskas, nākotnē varētu tikt konstatētas papildu problēmas. • izvērtēts Bankas rīcības plāns iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, kā norādījusi FKTK, izskatot plānu, ziņojumus un saziņu ar regulatoru, un izvērtējot secinājumus, kurus izdarījis Bankas piesaistītais ārējais konsultants, kura uzdevums bija izvērtēt Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas iekšējās kontroles ietvaru; • izvērtēts, vai ir uzrādīta atbilstoša informācija par būtiskiem juridiskiem un regulatoru ierosinātiem procesiem.
--	---

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

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

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

Revidentu atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



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



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

informācijas atklāšanas paziņojums par 2016. gadu

Rīgā,
2017. gada 16. martā

Saturs

Pamatinformācija	3
Informācija par konsolidācijas grupu	3
Informācija par pārvaldības pasākumiem	4
Pašu kapitāls, kapitāla prasību ievērošana un iekšējā kapitāla novērtēšana	5
Risku vadība	8
Kredītrisks	10
Koncentrācijas risks	12
Tirgus riski	15
Operacionālais risks	15
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks	16
Likviditātes risks	16
Pārējie riski	16
Kapitāla rezerves noteikšana	17
Kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana	17
Sviras rādītājs	17
Neapgrūtinātie aktīvi	19
Atalgojuma politika un prakse	20
Nefinanšu un daudzveidības informācija	22

Pamatinformācija

Ievērojot 2013. gada 26. jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, kas nosaka kārtību, kādā ir jāpublisko informācija par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi, tiek sniegts šis paziņojums par informācijas atklāšanu.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības.

Visi dati šajā informācijas atklāšanas paziņojumā norādīti uz 2016. gada 31. decembri tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

Informācija par konsolidācijas grupu

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu, kas atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko finanšu pārskatu standartiem, kā arī pamatinformācija par risku vadību un kapitāla vadību ir atklāta bankas Gada pārskatā par 2016. gadu bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Banka un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā – koncerns) tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes. Proporcionālās konsolidācijas metodes netiek piemērotas. Nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai starp koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām.

Koncerna sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – FKTK) 2014. gada 26. marta noteikumiem Nr. 51 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm un konsolidētajiem pārskatiem":

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs
ABLV Bank, AS	LV	50003149401
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724
PEM, SIA	LV	40103286757
PEM 1, SIA	LV	40103551353
New Hanza Capital, AS	LV	50003831571
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987
Pillar, SIA	LV	40103554468
Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921
Pillar 3, SIA	LV	40103193067
Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494
Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484
Pillar 9, SIA	LV	40103241210
Pillar 11, SIA	LV	40103258310
Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991
Pillar 18, SIA	LV	40103492079
Pillar 19, SIA	LV	40103766952
Pillar 20, SIA	LV	40103903056
Pillar 21, SIA	LV	40103929286
Pillar 22, SIA	LV	50103966301
Pillar Development, SIA	LV	40103222826
Pillar Utilities, SIA	LV	40103693339
ABLV Building Complex, SIA	LV	40203037667

Meitas sabiedrības, kuras netiek konsolidētas un kuru pamatkapitālā veiktie ieguldījumi neveido bankas pašu kapitālu samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368
ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479
ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600
NHC 1, SIA	LV	50103247681
NHC 2, SIA	LV	40103963977
NHC 3, SIA	LV	50103994841
NHC 4, SIA	LV	40203032424
NHC 5, SIA	LV	50203032411
NHC 6, SIA	LV	40203032439
Pillar Management, SIA	LV	40103193211
Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804
Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498
Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217

Koncernā uzraudzības mērķiem neiekļautajām meitas sabiedrībām faktiskais pašu kapitāls atbilst vai pārsniedz prasīto kapitālu.

Informācija par pārvaldības pasākumiem

Koncerna/bankas pārvaldi nodrošina bankas padome 3 (trīs) padomes locekļu sastāvā un valde 7 (septiņu) valdes locekļu sastāvā. Valdes locekļi vienlaikus ieņem arī Izpilddirektora (CEO), Izpilddirektora vietnieka (dCEO), Operāciju direktora (COO), Atbilstības direktora (CCO), Risku direktora (CRO), IT direktora (CIO) un Finanšu direktora (CFO) amatus.

Koncerns nodrošina daudzveidības politiku attiecībā uz valdes locekļu kompetencēm. Katrs direktors ir eksperts savā profesionālajā jomā. Pirms direktora iecelšanas amatā vai, mainoties pilnvarām, veicamajiem pienākumiem vai šo pienākumu veikšanai nepieciešamajām kompetencēm, direktora kandidatūras piemērotību izvērtē padome, ņemot vērā profesionālo kompetenci, iepriekšējo pieredzi, t.sk. pieredzi ārpus konkrētās nozares un starptautisko pieredzi, izglītību, reputāciju. Direktoru un vadības personāla piemērotības novērtēšana notiek saskaņā ar normatīvo dokumentu "Politika amatpersonu piemērotības novērtēšanai un dažādības nodrošināšanai padomes un valdes sastāvā".

Politika nosaka bankas valdes un padomes locekļu (turpmāk tekstā - vadība) piemērotības novērtēšanas un dažādības nodrošināšanas vadības sastāvā organizāciju, vadības piemērotības novērtēšanas biežumu un kārtību, lēmumu par piemērotības pieņemšanu kārtību.

Ja piemērotības novērtēšanas laikā secina, ka amatam neatbilst padomes, valdes loceklis vai lekšējā audita nodaļas vadītājs, par to nekavējoties informē FKTK.

Politika ir izstrādāta un to īsteno saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr.112 "Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi", FKTK noteikumiem Nr. 233 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi", FKTK ieteikumiem Nr.166 "Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai" un Personāla politikas pamatnostādnēm.

Pašu kapitāls, kapitāla prasību ievērošana un iekšējā kapitāla novērtēšana

Pamatinformācija par kapitāla vadību, kas iekļauj apkopoto informāciju par visiem pašu kapitāla elementiem un to sastāvdaļām, kā arī kapitāla pietiekamību, ir atklāta bankas Gada pārskatā par 2016. gadu, 33. pielikumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Iekšējā kapitāla novērtēšana ir kapitāla pietiekamības uzturēšanas procesa sastāvdaļa un to regulē koncerna/bankas "Kapitāla pietiekamības uzturēšanas politika", kas izstrādāta saskaņā ar "Kreditēstāžu likumu" un ņemot vērā Eiropas Savienības (turpmāk tekstā – ES) Regulas Nr. 575/2013, FKTK izdotos "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvos noteikumus" un „Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” prasības.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas procesā koncerns/banka nodrošina, ka koncerna/bankas pašu kapitāls — tā apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams koncerna/bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemēroto un varbūtējo risku segšanai.

Iekšējā kapitāla novērtēšanas process sastāv no vairākiem posmiem:

- koncerna/bankas rīcībā esošā kapitāla apmēra noteikšana;
- risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- kapitāla rezerves noteikšana;
- kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana;
- kapitāla plānošana vismaz turpmākiem trim gadiem un vēlamā kapitāla līmeņa noteikšana:
 - kapitāla pietiekamības plānošanu kā koncerna/bankas kopējā plānošanas procesa sastāvdaļu veic, pamatojoties uz bankas valdes apstiprināto trīs gadu finanšu plānu nākamajiem periodiem;
 - sastādot prognozi, ņem vērā sagaidāmās izmaiņas gan tirgū (ārējie faktori), gan arī bankā (iekšējie faktori), t.sk. izmaiņas galvenajos stratēģiskajos virzienos;
 - plānošanas procesā izskata papildu kapitāla nepieciešamību un tā piesaistīšanas iespējas.

Iekšējā kapitāla novērtēšanai koncerns/banka piemēro šādu pieeju:

- nepieciešamā kapitāla apmēru risku segšanai, kuriem ir noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, koncerns/banka nosaka saskaņā ar ES Regulu Nr. 575/2013, nepieciešamības gadījumā veicot korekcijas saskaņā ar FKTK "Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajiem noteikumiem";
- nepieciešamā kapitāla apmēru un kapitāla rezerves apmēru citu būtisku risku segšanai, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, koncerns/banka nosaka saskaņā ar "Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu" vienkāršotām metodēm, papildus veicot šo metožu piemērotības koncerna/bankas darbībai izvērtējumu vai izmantojot iekšēji izstrādātos modeļus vai metodes.

Pašu kapitāla posteņi finanšu pārskatu mērķiem un uzraudzības mērķiem:

	EUR'000	
	Finanšu pārskatu mērķiem	Uzraudzības mērķiem
Pašu kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	38,300	38,300
Akciju emisiju uzskaitījums	132,423	132,423
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	676	676
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	63,401	62,805
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	6,000	6,000
Nekontrolējamā daļa	1,010	1,010
Nemateriālie aktīvi	(6,060)	(6,029)
Papildus vērtības korekcija	(647)	(647)
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzskaitījumu konti	125,063	125,063
Kopā pašu kapitāls	362,300	361,735

Atšķirības starp koncerna finanšu pārskatu mērķiem un koncerna uzraudzības mērķiem pašu kapitāla posteņiem veidojas atšķirīgā konsolidācijas tvēruma rezultātā. Piemērotās konsolidācijas metodes, kas izmantotas gan koncernā finanšu pārskatu mērķiem, gan koncernā uzraudzības mērķiem, neatšķiras.

Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Regulai Nr.1423/2013:

EUR'000

Pirmā līmeņa pamata kapitāls	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojumaonti	170,723
no kā: akcijas	34,470
no kā: personāla akcijas	3,830
no kā: akciju emisiju uzcenojums	132,423
Nesadalītā peļņa	68,805
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	2,810
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļautā konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	1,010
Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	(647)
Nemateriālie aktīvi	(6,029)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(6,676)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	236,672
Pirmā līmeņa kapitāls	236,672
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti	
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojumaonti	125,063
Otrā līmeņa kapitāls	125,063
Kopējais kapitāls	361,735
Kopējie riska svērtie aktīvi	1,922,930
Kapitāla rādītāji un rezerves	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	12.31%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	12.31%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.81%
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	7.00%
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%
no kā: sistēmātiskā riska rezervju prasība	0.00%
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	7.81%
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītās atbilstošās īsās pozīcijas)	2,974
Atlikātā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni)	1,142

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums atbilstoši Regulai Nr. 2015/1555:

EUR'000

Sadalījums pa valstīm, kurām piemēro PKRN	Vispārīgi kredītriska darījumi		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Vērtspapīrošanas riska darījumi		Pašu kapitāla prasības				Kopā	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretcikli- skā kapitāla rezervju norma (%)
	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	t.sk. Vispārīgi kredītriska darījumi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	t.sk. vērtspapīrošanas riska darījumi				
Zviedrija	4,861	-	-	-	-	-	81	-	-	81	0.07%	1.50%	
Honkonga	3,137	-	-	-	-	-	52	-	-	52	0.05%	0.625%	
Norvēģija	1,055	-	-	-	-	-	45	-	-	45	0.04%	1.50%	
Kopā visas valstis	1,752,474	-	-	-	-	-	110,234	-	-	110,234	100.00%		

Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms atbilstoši Regulai Nr. 2015/1555:

	EUR'000
Riska darījumu kopsumma	1,922,930
Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma (%)	0.002%
Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	39

Kreditriskā kapitāla prasības sadalījums pa riska darījumu kategorijām:

	EUR'000
Riska darījumu kategorija	
Komeršsabiedrības	74,687
Mazo riska darījumu portfelis	15,444
Iestādes	8,950
Citi posteņi	7,737
Augsta riska kategorijas riska darījumi	6,053
Centrālās valdības vai centrālās bankas	5,351
Reģionālās vai vietējās valdības	2,619
Kapitāla vērtspapīri	2,510
Kavētie riska darījumi	1,364
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	729
Segtās obligācijas	541
Starptautiskās attīstības bankas	212
Ieguldījumu fondi	-
Publiskā sektora struktūras	-
Kopā kredītriska kapitāla prasība	126,197

Informācija par visu koncerna/bankas emitēto pirmā līmeņa pamata kapitāla un otrā līmeņa kapitāla instrumentu raksturīgākajām iezīmēm ir atklāta kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidnē bankas tīmekļa vietnē:
<https://www.ablv.com/lv/about/financial-reports/cap>

Risku vadība

Pamatinformācija par risku vadību ir atklāta bankas Gada pārskatā par 2016. gadu no 34. - 37. pielikumam bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Bankas meitas sabiedrību risku pārvaldīšana ir pilnībā integrēta bankas risku pārvaldīšanas procesā, tādējādi nodrošinot vienotu pieeju un metožu izmantošanu koncerna līmenī.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību/amatpersonu funkcijas un atbildību, riska ierobežojošos limitus, kā arī to kontroli un ziņošanu sistēmu. Risku vadības politikas apstiprina bankas padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības.

Bankas padome apstiprina riska vadības stratēģiju un politikas, izskata valdes sagatavoto pārskatu par risku pārvaldīšanu un novērtē risku vadības efektivitāti, kā arī pastāvīgi uzrauga valdes darbību.

Bankas valde ir atbildīga par risku vadības politiku un citu iekšējo normatīvo dokumentu, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, sagatavošanu, apstiprināšanu un to ievērošanas kontroli.

Risku vadības politikas un citi iekšējie normatīvie dokumenti tiek regulāri pārskatīti un pilnveidoti, un tiek uzskatīts, ka ievestās riska pārvaldības sistēmas ir atbilstošas koncerna/bankas riska profilam, pietiekamas un veicina stratēģisko mērķu sasniegšanu.

Koncernā darbojās dažādas koleģiālās institūcijas ar mērķi nodrošināt risku pārvaldīšanas efektivitāti un kontroli:

- Kredītkomiteja nodrošina kredītriska izvērtējumu, ierobežojumu ieviešanu un kredītriska ierobežojumu kontroli, kā arī lēmumu pieņemšanu par kredītu izsniegšanu vai atteikšanu;
- Aktīvu un pasīvu vadības komiteja nodrošina efektīvu resursu pārvaldīšanu, šīm operācijām raksturīgo risku izvērtējumu un ierobežojumu ieviešanu, kā arī noteikto risku ierobežojumu kontroli;
- Investīciju komiteja nodrošina efektīvu bankas meitas sabiedrību klientu finanšu aktīvu pārvaldīšanu, šīm operācijām raksturīgo risku izvērtējumu un ierobežojumu ieviešanu, kā arī noteikto risku ierobežojumu kontroli;
- Aktīvu novērtēšanas komiteja nodrošina koncerna/bankas aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu un uzkrājumu apjomu noteikšanu, pārbauda parāda piedziņu, kā arī nodrošina pārraudzību, lai tiktu ievērotas noteiktās aktīvu novērtēšanas, klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīnijas;
- Klientu kontroles komiteja nodrošina klientu darbības uzraudzību, lai novērstu mēģinājumus izmantot koncernu/banku noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai;
- Klientu monitoringa komiteja, kura nodrošina klientu darbības uzraudzības (monitoringa) rezultātā sagatavoto ziņojumu izskatīšanu un lēmumu pieņemšanu par tiem.
- Attīstības komiteja, kuras uzdevums ir pieņemt lēmumus par stratēģisko IS attīstības projektu iniciēšanu un uzraudzīt to realizāciju, noteikt un uzraudzīt koncerna/bankas produktu un kanālu attīstības virziena aktualitāti, konkurētspēju un ienesīgumu;
- Revīzijas komiteja, kuras pamatuzdevums ir kontroles funkciju uzraudzība un organizēšana bankā un tās meitas sabiedrībās.

Koncerns identificē un kontrolē ar savu darbību saistītos riskus un to pārvaldīšanu.

Risku kontroli nodrošina vairākas specializētas struktūrvienības:

- Atbilstības pārvaldes nodaļas (darbības atbilstības un noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riski);
- Informāciju tehnoloģijas pārvaldes nodaļas (IT/IS drošība);
- Produktu attīstības pārvaldes Sabiedrisko attiecību nodaļa (reputācijas risks);
- Finanšu kontroles nodaļa (stratēģijas un biznesa risks, t.sk. komisijas naudas ienākumu/izdevumu nenoteiktības risks);
- Riska vadības pārvaldes nodaļas (finanšu riski un operacionālais risks).

Iekšējā audita nodaļa, kas ir tieši pakļauta padomei, veic risku kontroles funkcijas efektivitātes novērtēšanu, iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu vadībai un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas.

Ziņošanas kārtība

Riska vadības un riska kontroles procesos tiek izmantoti dažādi pārskati kas tiek sniegti vadībai, lēmēj institūcijām un risku pārvaldībā iesaistīto struktūrvienību vadītājiem ar atbilstošu periodiskumu – ikdienas, nedēļas, mēneša, ceturkšņa, pusgada un gada pārskati.

Vadībai tiek ziņots par stratēģisko mērķu sasniegšanu un rādītāju izpildi vienu reizi ceturksnī, ziņojumā ietverot Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktos kvantitatīvos rādītājus kredītriskam, ārvalstu valūtas riskam, procentu likmju riskam, likviditātes riskam, operacionālam riskam un kapitāla pietiekamībai.

Vienu reizi ceturksnī vadībai tiek ziņots par visu būtisko risku pārvaldīšanu, vienu reizi pusgadā - par iekšējā kapitāla novērtēšanas rezultātiem un vienu reizi gadā - par iekšējās kontroles sistēmas darbību.

Koncerns veic stresa testēšanu, par kuras rezultātiem tiek ziņots vadībai. Stresa testi tiek veikti divas reizes gadā likviditātes riskam un kredītriskam, un ne retāk kā reizi gadā operacionālajam riskam, tirgus riskam, NILLTF un kapitāla rezerves noteikšanai. Likviditātes stresa testa scenāriji aptver arī tirgus risku un reputācijas risku. Vienu reizi ceturksnī valdei tiek ziņots par limitu un ierobežojumu izpildi likviditātes riskam, ārvalstu valūtas riskam, operacionālam riskam, valsts riskam un riska darījumiem dažādos griezumos, kā arī tiek ziņots par finanšu plāna izpildi (stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšana).

Operatīvai kontrolei un lēmumu pieņemšanai pārskati tiek sūtīti risku pārvaldīšanā iesaistītajām komitejām, valdes locekļiem un risku pārvaldīšana iesaistīto struktūrvienības vadītājiem.

Tiek sniegti šādi mēneša pārskati - Pārskats par agrīnas brīdināšanas rādītājiem likviditātes riskam, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins procentu likmju riska pārvaldīšanai, pārskats par finanšu plāna izpildi stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšanai, operacionālā riska notikumu pārskats un kapitāla pietiekamības pārskats.

Nedēļas un ikdienas pārskati un ziņojumi piemēroti ārvalstu valūtas riska, likviditātes riska, riska darījumu ierobežojumu, operacionālā, reputācijas un darbības atbilstības riska pārvaldīšanā, kā arī kapitāla pietiekamības nodrošināšanā.

Būtisko risku noteikšana balstās uz nozīmīgāko darbības veidu noteikšanu un ar to saistīto risku analīzi.

Koncerna darbībai piemērotie būtiskākie riska veidi:

- kredītrisks;
- tirgus risks;
- operacionālais risks;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks;
- likviditātes risks;
- citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski.

Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un veidojot kapitāla pietiekamības pārskatu, kas balstās uz koncerna riska profilu.

Koncerns uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros un prasībām pret kredītiestādēm. Lai novērtētu kredītriska ietekmi uz koncerna darbību, tiek veikta kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un parāda vērtspapīru stresa testēšana, kā arī tiek veikta bankas ieguldījumu meitas sabiedrībās, kas saistītas ar nekustamo īpašumu, stresa testēšana. Stresa testa rezultāti tiek ņemti vērā, plānojot koncerna turpmāko darbību – ieviešot jaunus kreditēšanas produktus, nosakot limitus esošajiem un jaunajiem kreditēšanas produktiem, risku darījumu apjomam sadalījumā pa valstīm un reģioniem, investīciju darbībai, kā arī nosakot citus ierobežojumus.

Koncerns saglabā piesardzīgu pieeju tirgus riskam tās vērtspapīru pozīcijās, kas ir saistītas arī ar likviditātes risku, procentu likmju risku un kredītrisku.

Operacionālais risks piemīt visām biznesa aktivitātēm. Vēsturiski neliels operacionālā riska zaudējumu apmērs norāda uz operacionālā riska efektīvo pārvaldīšanu koncernā.

Likviditātes riska profilu ietekmē finansējuma struktūra. Koncerns/banka īstermiņa piesaistītos līdzekļus iegulda tikai augsti likvīdos aktīvos un finansējuma avotus diversificē, emitējot vidējā termiņa parāda vērtspapīrus.

Riska profils tiek pārvaldīts un uzraudzīts, pamatojoties uz izveidoto riska vadības sistēmu. Riska vadības nodaļas pastāvīgi uzrauga koncerna/bankas darbības, ņemot vērā riskiem noteiktos limitus un ierobežojumus, kā arī noteiktos mērķa līmeņus.

Kredītrisks

Kredītriska novērtējums tiek veikts kredītportfelim, parāda vērtspapīriem, prasībām pret kredītiestādēm un citiem aktīviem.

Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, izmantojot ES Regulā Nr. 575/2013 aprakstīto standartizēto pieeju, un koriģējot kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru atbilstoši stresa testu pesimistiskā scenārija rezultātiem - ņemot vērā aprēķināto uzkrājumu pieaugumu saskaņā ar stresa testa pesimistisko scenāriju, kā arī plānotās minimālā kapitāla prasību izmaiņas stresa testēšanas periodā saskaņā ar Finanšu plānu un stresa testa pesimistisko scenāriju.

Kredītriska novērtējums koncerna/bankas kredītportfelim veikts balstoties uz scenāriju analīzi, izvērtējot darījumu partneru maksātnespējas iestāšanās varbūtību, kredīta atgūstamo vērtību un to iespējamās izmaiņas atbilstoši iespējamām izmaiņām makroekonomiskajos rādītājos.

Kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts, izvērtējot šādas kredītportfeļa daļas:

- hipotekārie kredīti;
- kredīti, kas izsniegti nekustamā īpašuma attīstībai un investīcijām;
- biznesa kredīti juridiskām personām, kas nav saistīti ar nekustamā īpašuma attīstību un investīcijām;
- kredīti pret ieguldījuma portfeļa ķīlu.

Stresa testa ietvaros netiek apskatīti karšu un patēriņa kredīti, kā arī kontu debeta atlikumi, brokeru konti un drošības depozīti, jo tiem ir neliels īpatsvars no kopējā kredītportfeļa apjoma. Katrai no portfeļa daļām tiek veikta jutīguma analīze.

Iespējamos koncerna/bankas zaudējumus no kredītu portfeļa aprēķina, nosakot 2 iespējamās attīstības scenārijus: bāzes un pesimistisko. Scenārijiem jāatspoguļo iespējamā nelabvēlīga notikumu iestāšanās ietekme uz koncerna/bankas risku līmeni, finanšu un kapitāla rādītājiem. Nelabvēlīgs notikums tiek definēts kā notikums, kura iestāšanās varbūtība ir ārkārtīgi maza, bet iespējama, un kas koncernam/bankai rada papildus zaudējumus.

Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi uz minimālā kapitāla prasību kredītu portfelim apskates perioda beigšu datumā. Aprēķinā ņem vērā kredītu kustību starp riska pakāpēm maksātnespējas pieauguma un nekustamā īpašuma cenu krituma rezultātā, kā arī neto kredīta atlikuma samazināšanos uzkrājumu izveidošanas rezultātā.

Prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfelim aprēķina iespējamās zaudējumus, izvērtējot maksātnespējas iestāšanās varbūtību atbilstoši ārējo kredītu novērtējuma institūciju (reitingu aģentūru) piešķirtajiem reitingiem un apkopoto statistiku par iespējamo saistību nepildīšanas apjomu katrā reitinga grupā.

Iespējamās koncerna/bankas zaudējumus no prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa aprēķina, nosakot 2 iespējamās attīstības scenārijus: bāzes un pesimistisko. Ņemot vērā definētos scenārijus, nosaka to ietekmi uz minimālā kapitāla prasību. Aprēķinā ņem vērā prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa kustību starp riska pakāpēm reitinga pasliktināšanās rezultātā, kā arī portfeļu neto atlikuma izmaiņas uzkrājumu izveidošanas rezultātā.

Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķināšanai koncerns/banka izmanto Standartizēto pieeju. Sākot ar 2016. gada augustu tiek izmantota finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode, attiecinot uz 2016. gada 1. pusgada rezultātiem. Kredītu novērtējumam ir nominēta reitingu aģentūra Standard & Poor's Ratings Services, kuras reitingi tiek izmantoti visu riska darījumu kategoriju vērtspapīru un prasību pret kredītiestādēm riska pakāpes noteikšanai. Parāda vērtspapīriem par primāro uzskata emisijas kredītreitingu (ja tāds ir), ja tā nav, izmanto šī emitenta līdzīgas emisijas reitingu, ja nav – piemēro attiecīgo emitenta kredītreitingu.

Efektīvākas kredītriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu izvērtējumu, ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību koncerns/banka nosaka sadarbības limita apmērus kredītiestādēs, un attiecīgi iekšējo noteikumu noteiktajā kārtībā kontrolē noteikto limitu izpildi.

Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas aizvietošanas metodes piemērošanas un vidējais riska darījumu apmērs:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu vērtība pēc riska pārešanas	Riska darījumu vidējais apmērs pārskata periodā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,277,781	1,677,692	1,372,323
Reģionālās vai vietējās valdības	63,656	94,372	60,385
Publiskā sektora struktūras	101,531	-	102,872
Starptautiskās attīstības bankas	96,708	96,708	96,279
Starptautiskās organizācijas	705	705	705
Iestādes	787,146	490,417	1,061,085
Komerksabiedrības	1,192,702	1,160,335	1,087,595
Mazo riska darījumu portfelis	257,790	257,790	248,546
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	26,020	26,020	31,519
Kavētie riska darījumi	15,174	15,174	17,097
Saistīti ar īpaši augstu risku	53,511	53,511	53,344
Segtās obligācijas	67,569	67,569	68,654
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	9,991	9,991	2,498
Kapitāla vērtspapīri	18,428	18,428	17,796
Citi posteņi	111,290	111,290	167,703
Kopā	4,080,002	4,080,002	4,388,401

Kredītriska svērtās vērtības sadalījums pa riska darījumu kategorijām:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Kredītriska svērtā vērtība
Komerksabiedrības	924,367
Mazo riska darījumu portfelis	193,045
Iestādes	111,899
Citi posteņi	96,511
Saistīti ar īpaši augstu risku	75,663
Centrālās valdības vai centrālās bankas	66,849
Reģionālās vai vietējās valdības	32,731
Kapitāla vērtspapīri	31,381
Kavētie riska darījumi	17,054
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	9,991
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	9,107
Segtās obligācijas	6,757
Starptautiskās attīstības bankas	2,652
Publiskā sektora struktūras	-
Kopā kredītriska svērtā vērtība	1,578,007

Riska darījumu kategorijas un nodrošinājumu apmērs:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Riska darījumu vērtība pēc riska pārešanas	Galvojumi un garantijas	Ieķīlātie nodrošinājumi	t.sk. finanšu nodrošinājums
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,677,692	-	-	-
Reģionālās vai vietējās valdības	94,372	-	-	-
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-
Starptautiskās attīstības bankas	96,708	-	-	-
Starptautiskās organizācijas	705	-	-	-
Iestādes	490,417	-	-	-
Komerksabiedrības	1,160,335	176	1,234,935	399,656
Mazo riska darījumu portfelis	257,790	142	275,347	60
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	26,020	59	31,869	-
Kavētie riska darījumi	15,174	-	17,875	204
Saistīti ar īpaši augstu risku	53,511	-	68,408	-
Segtās obligācijas	67,569	-	-	-
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	9,991	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	18,428	-	-	-
Citi posteņi	111,290	-	74	74
Kopā	4,080,002	377	1,628,508	399,994

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas riska analīze tiek veikta saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus izvērtējot izmantotās metodes piemērotību un stresa testēšanas rezultātu ietekmi.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros tiek veikta:

- individuālās koncentrācijas analīze;
- nozaru koncentrācijas riska analīze;
- nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze;
- valūtas nesakritības riska analīze.

Tiek veikta arī individuālās koncentrācijas izvērtēšana prasībām pret kredītiestādēm, individuālās un valūtu nesakritības koncentrācijas riska izvērtēšana vērtspapīriem.

Kopējo koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina kā minēto sastāvdaļu kopsummu.

Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, par kuriem pamatinformācija ir atklāta bankas Gada pārskatā par 2016. gadu, 35. pielikumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Riska kategoriju sadalījums pa darījumu partneru veidiem:

EUR'000

Darījuma partnera veids	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komerc-sabiedrības	Mazo riska darījumu portfelis	Segtās obligācijas	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi	Kopā
Centrālās bankas	400,100	-	-	-	-	-	-	-	400,100
Vispārējās valdības	878,190	60,207	-	-	-	-	-	793	939,190
darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	793	793
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iestādes	292,919	3,810	450,097	122,312	-	67,569	-	96,708	1,033,415
Citas finanšu sabiedrības	-	14,155	40,320	127,455	1	-	12,327	11,799	206,057
SME	-	-	-	77,144	1	-	9,347	-	86,492
darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	-	-
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Nefinanšu sabiedrības	103,543	16,200	-	858,244	15	-	1,376	52,715	1,032,093
SME	-	-	-	426,796	15	-	1,076	44,663	472,550
darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	575	-	-	-	5,185	5,760
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	2,863	14	-	-	2,843	5,720
Mājsaimniecības	-	-	-	50,205	257,774	-	-	40,170	348,149
darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	1,579	7,004	-	-	7,221	15,804
darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	-	-	-	3,378	26,274	-	-	2,393	32,045
Citi	2,940	-	-	2,117	-	-	4,725	111,216	120,998
Kopā	1,677,692	94,372	490,417	1,160,333	257,790	67,569	18,428	313,401	4,080,002

Riska darījumu ar samazināto vērtību un kavēto riska darījumu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

EUR'000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Darījumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	17,557	1	1	1	-	4,002	795	22,357
Darījumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	32,728	481	2	6	-	4,538	11	37,766
Kopā	50,285	482	3	7	-	8,540	806	60,123

Kredītu sadalījums pēc būtiskajām nozarēm:

EUR'000

Kredīti	Privāt- personu hipotekārie kredīti	Citi privāt- personu kredīti	Būvniecība	Enerģētika	Finanšu un apdrošin- āšanas darbības	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Lauksaim- niecība un mežsaim- niecība	Rūpnie- cība	Tirdznie- cība	Transports un loģistika	Pārējās nozares	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	14,834	952	1	-	-	1,218	-	764	3,292	462	5	21,528
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	29,739	2,193	278	-	2	2,088	-	1	2,341	12	701	37,355
līdz 30 dienām	24,146	2,049	9	-	1	1	-	1	1,121	7	683	28,018
no 31 līdz 59 dienām	4,325	100	-	-	1	2,087	-	-	1,213	2	16	7,744
no 60 līdz 89 dienām	491	23	-	-	-	-	-	-	6	-	1	521
vairāk kā 90 dienas	777	21	269	-	-	-	-	-	1	3	1	1,072
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	263,199	27,769	13,093	3,831	213,967	279,130	3,781	29,193	53,239	27,625	66,145	980,972
Kopā kredīti, neto	307,772	30,914	13,372	3,831	213,969	282,436	3,781	29,958	58,872	28,099	66,851	1,039,855
Uzkrājumi												
Uzkrājumi kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	6,928	2,510	4	-	8	672	1	202	2,709	179	34	13,247
Izmaiņas gada laikā	(6,244)	(833)	(3)		(5)	(1,151)	-	(180)	528	(60)	(374)	(8,322)
Uzkrājumi kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	738	64	-	3	345	781	3	108	121	279	682	3,124
Izmaiņas gada laikā	(225)	12		(13)	147	3	(11)	72	56	263	433	737

Kredītu sadalījums pa nozīmīgākajiem ģeogrāfiskajiem reģioniem:

EUR'000

Kredīti	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starp- tautiskās organizācijas	NVS valstīs	Citās valstīs	Kopā
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	17,549	1	1	-	-	3,975	2	21,528
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	32,727	480	1	3	-	4,137	7	37,355
līdz 30 dienām	25,587	478	1	3	-	1,943	6	28,018
no 31 līdz 59 dienām	5,600	1	-	-	-	2,143	1	7,745
no 60 līdz 89 dienām	491	-	-	-	-	30	-	521
vairāk kā 90 dienas	1,049	1	-	-	-	21	-	1,071
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	680,977	41,172	30,853	57,864	-	148,064	22,042	980,972
Kopā kredīti, neto	731,253	41,653	30,855	57,867	-	156,176	22,051	1,039,855

Aktīvu sadalījums pa riska kategorijām un nozīmīgākajām valstīm:

EUR'000

Valsts	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komerccabiedrības	Mazo riska darījumu portfelis	Segtās obligācijas	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi	Kopā
Latvija	640,377	358	9,941	436,429	257,776	-	15,447	180,868	1,541,196
Amerikas Savienotās Valstis	314,300	-	45,260	43,922	-	-	2,709	-	406,191
Krievija	27,052	-	-	363,381	6	-	-	12,393	402,832
Vācija	300,819	3,810	50,007	2,382	-	-	-	-	357,018
Kanāda	100,720	65,513	16,465	22,933	-	40,905	-	-	246,536
Zviedrija	87,253	4,781	51,876	20	-	-	-	-	143,930
Nīderlande	-	-	75,789	10,174	-	-	-	-	85,963
Šveice	-	-	41,787	25,809	-	-	-	-	67,596
Austrija	-	-	59,646	9	-	-	-	-	59,655
Somija	37,878	14,155	2,855	15	-	-	-	-	54,903
Singapūra	-	-	47,523	19	-	-	-	-	47,542
Ķīna	-	-	24,240	22,863	-	-	-	-	47,103
Norvēģija	34,100	-	10,037	915	-	-	-	-	45,052
Lietuva	20,064	-	5,496	15,268	-	-	-	3	40,831
Apvienotā Karaliste (Lielbritānija)	-	-	906	38,920	-	-	-	382	40,208
Austrālija	-	-	4,775	-	-	26,664	-	-	31,439
Polija	23,269	-	3,025	944	-	-	-	-	27,238
Igaunija	-	-	-	23,624	-	-	-	975	24,599
Slovākija	19,878	-	-	-	-	-	-	-	19,878
Luksemburga	1,381	-	12,009	974	-	-	-	352	14,716
Pārējās valstis	70,601	5,755	28,780	151,732	8	-	272	118,428	375,576
Kopā	1,677,692	94,372	490,417	1,160,333	257,790	67,569	18,428	313,401	4,080,002

Aktīvu sadalījums pa riska kategorijām un atlikušajam termiņam līdz dzēšanai:

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Uz pieprasījumu, līdz 1 mēn.					Vairāk kā 10 gadi, bez termiņa		Kopā
	1-3 mēn.	3-12 mēn.	1-5 gadiem	5-10 gadiem				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	400,100	60,665	236,981	685,068	280,965	13,913		1,677,692
Reģionālās vai vietējās valdības	958	-	36,602	41,212	15,600	-		94,372
Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-		-
Starptautiskās attīstības bankas	-	-	62,343	15,293	19,072	-		96,708
Starptautiskās organizācijas	-	-	-	705	-	-		705
Iestādes	250,432	12,160	98,165	103,843	25,818	-		490,418
Komerccabiedrības	223,905	48,357	224,462	507,624	138,704	17,283		1,160,335
Mazo riska darījumu portfelis	3,037	4,985	18,069	73,086	59,462	99,152		257,791
Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	82	247	1,170	11,313	8,551	4,656		26,019
Kavētie riska darījumi	385	729	2,478	4,668	509	6,405		15,174
Saistīti ar īpaši augstu risku	1,300	1,815	11,112	38,635	48	600		53,510
Segtās obligācijas	-	-	67,569	-	-	-		67,569
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļas vai ieguldījumu apliecības	-	9,991	-	-	-	-		9,991
Kapitāla vērtspapīri	-	-	2,703	-	-	15,725		18,428
Citi posteņi	17,217	-	-	-	-	94,073		111,290
Kopā	897,416	138,949	761,654	1,481,447	548,729	251,807		4,080,002

Tirgus riski

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

- vērtspapīru cenu izmaiņu risks;
- procentu likmju risks;
- ārvalstu valūtas risks;
- preču risks.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerna un bankas pārdošanai pieejamajā portfeļa vērtspapīriem, tiek izmantotas riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējie modeļi pie 99% ticamības līmeņa un 10 dienu turēšanas intervāla.

Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu tiek turēti koncerna/bankas tirdzniecības portfeli. Tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tirdzniecības portfeļa kapitāla vērtspapīriem tiek noteikts salīdzinot minimālo kapitāla prasību tirdzniecības portfeļa kapitāla vērtspapīru pozīcijas riskam ar šo vērtspapīru riska vērtību, kas aprēķināta, izmantojot riskam pakļautās vērtības (VaR) iekšējo modeli pie 99% ticamības līmeņa, ņemot vērā pārskata gada vērtspapīru tirgus vērtības izmaiņas un vidējo vērtspapīru turēšanas periodu tirdzniecības portfeli.

Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai koncernam un bankai tiek noteikts saskaņā ar iekšējo ilguma metodi, kurā par riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru izmanto ekonomiskās vērtības samazinājuma vērtību pie noteiktā procentu likmju šoka scenārija.

Ārvalstu valūtas risks

Valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerns un banka nosaka salīdzinot minimālo kapitāla prasību ārvalstu valūtas riskam ar kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, kas aprēķināta saskaņā ar iekšējo modeli, un izmantojot lielāko no šīm vērtībām. Ar iekšējā modeļa palīdzību tiek aprēķināta katras ārvalstu valūtas riskam pakļautā vērtība pie 99% ticamības līmeņa un ar pozīcijas turēšanas periodu viens gads. Aprēķinot kopējo ārvalstu valūtas riskam pakļauto vērtību, tiek ņemta vērā valūtu kursu savstarpējā korelācija.

Preču risks

Preču grupa, kura pakļauj koncernu/banku preču riskam, ir dārgmetāli, izņemot zeltu. Preču riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek aprēķināts, izmantojot termiņu sadalījuma pieeju.

Operacionālais risks

Koncerns/banka operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla prasību nosaka kā minimālo kapitāla prasību, kura tiek aprēķināta izmantojot pamatrādītāja pieeju. Vērtējot tās pietiekamību, koncerns/banka ņem vērā:

- koncerna/bankas reālos operacionālā riska zaudējumus kopš operacionālo riska notikumu uzskaites bāzes izveidošanas;
- iekšējā audita novērtējumu par operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas efektivitāti;
- pieejamo informāciju par operacionālā riska notikumiem nozarē;
- papildu iespējamās riskus, kurus nesedz minimālā prasība;
- veiktā operacionālā riska stresa testa rezultātus.

Stresa testa veikšanai tika izmatots VaR (Value at Risk) metode — OpVaR, kura vērtība atspoguļo potenciālos neparedzētos zaudējumus.

Aprēķinātā OpVaR izmantotie parametri:

- ticamības līmenis – 99,9%;
- laika horizonts (holding period) – viens gads;
- vēsturiskie dati (riskā notikumu datu bāze);
- ārējo notikumu dati reģistrētie operacionālā riska notikumu datu bāzē;
- laika horizontā paredzētā darbības attīstība atbilstoši gada finanšu plānam.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā — NILLTF) riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru koncerns/banka nosaka saskaņā ar iekšējo modeli, kas balstās uz vienkāršoto metodi, izmantojot:

- nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
- klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos;
- nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas pēdējā kalendārā gada laikā;
- trasta operāciju apmēru;
- NILLTF riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Klienti, kuriem ir nepieciešama padziļināta izpēte, tiek noteikti saskaņā ar FKTK "Klientu padziļinātās izpētes normatīvajiem noteikumiem".

Papildus noteiktajam nepieciešamajam kapitāla apmēram NILLTF riska segšanai tiek aprēķināta kapitāla daļa, kas balstās uz koncerna/bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējumu.

Iekšējās kontroles sistēmas kvalitātes (turpmāk tekstā — IKSK) novērtēšanai NILLTF novēršanas jomā, piemēro ekspertu novērtējuma metodi, kur par ekspertiem uzskatāmi — Atbilstības direktors (CCO), Atbilstības pārvaldes vadītājs, Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs, Finanšu kontroles nodaļas vadītājs un Iekšēja audita nodaļas vadītājs. IKSK novērtēšanai NILLTF novēršanas jomā izmanto vidējo no ekspertu sniegtiem novērtējumiem.

IKSK novērtēšanai NILLTF novēršanas jomā izmanto vidējo no ekspertu sniegtiem novērtējumiem, saskaņā ar kuru aprēķina korekcijas koeficientu un IKSK nepieciešamo kapitāla apmēru. Saskaņā ar vienkāršoto metodi aprēķināta nepieciešamā kapitāla summai pieskaita aprēķināto IKSK kapitāla apmēru.

Likviditātes risks

Likviditātes riskam nepieciešamā kapitāla apmēru koncerns un banka nosaka atbilstoši likviditātes riska stresa testu rezultātiem.

Nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka pēc konstatētās negatīvākās ietekmes uz kapitālu, ko veido pārdošanai pieejamā vērtspapīru portfeļa zaudējumi no likviditātes nodrošināšanai pārdotajiem vērtspapīriem tirgus krituma laikā (t.sk. negatīvā pārvērtēšanas rezerve vērtspapīriem, ko nepārdod), izmaksām ieķīlājot vērtspapīrus pret aizņēmumu likviditātes nodrošināšanai līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli, tirdzniecības portfeļa vērtspapīru cenu krituma tirgus krīzes laikā, kā arī iespējamajiem zaudējumiem no vērtspapīru defolta tirgus krīzes laikā līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli, kā arī nepieciešamības gadījumā veicot papildu pieņemumus. Banka aprēķina likviditātes izmaksas, kas rodas, lai nodrošinātu nepieciešamo likviditātes rezervi atbilstoši likviditātes stresa testa rezultātiem. Rezultāts tiek ņemts vērā, nosakot vēlamo ienesīgumu bankas piedāvātajiem produktiem.

Pārējie riski

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

Pārējos, kvantitatīvi nenosakāmajos, riskos iekļauj:

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

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

Metodes piemērotības izvērtējums tiek veikts balstoties un attiecīgo risku kvalitatīvo, kvantitatīvo novērtējumu un iespējamo zaudējumu noteikšanu. Koncerns un banka kvantitatīvi novērtē būtisko un zināmo reputācijas riska notikumu izmaksas, lai noteiktu papildus nepieciešamā kapitāla prasību reputācijas riska segšanai.

Kapitāla rezerves noteikšana

Kapitāla rezerves apmēra noteikšanai koncerns/banka analizē un izvērtē iespējamās koncerna/bankas attīstības scenārijus nākamajiem diviem gadiem atkarībā no dažādiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem, notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos ietekmi uz koncerna/bankas kopējo finanšu stāvokli, koncerna/bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību.

Veicot rezerves apmēra noteikšanu, koncerns/banka ņem vērā stresa testu, kas bija veikti atsevišķiem riskiem, pieņēmumus un rezultātus.

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšana

Kopējā nepieciešamā kapitāla apmērs ir visiem riskiem nepieciešamā kapitāla kopsumma. Ja dažādu risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanā izmanto atšķirīgus pieņēmumus (piemēram, atšķirīgus turēšanas periodus), tad aprēķinot kopējā nepieciešamā kapitāla apmēru, koncerns/banka nodrošina iegūto rezultātu salīdzināmību.

Sviras rādītājs

Sviras rādītājs (*leverage*) ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Priekšlikumā par ES Regulas Nr. 575/2013 labojumiem ir paredzēts noteikt kredītiestādēm saistošu sviras rādītāju 3% apmērā. Iekšēji koncerna noteiktais sviras rādītāja mērķa līmenis ir piesardzīgāks – tas ir noteikts 4% līmenī.

Sviras rādītājs tiek aprēķināts kā vienkāršais aritmētiskais vidējais rādītājs no ikmēneša sviras rādītājiem ceturksnī. Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa kapitāls, savukārt kopējais riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa.

Atbilstoši starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, fiduciārie aktīvi netiek atzīti bilancē, tādējādi tie netiek iekļauti kopējā riska darījumu vērtības mērā, aprēķinot sviras rādītāju.

Sviras rādītājs ir viens no koncerna stratēģiskajiem rādītājiem, tas tiek kontrolēts ik ceturksni pret mērķa līmeni. Visos ceturkšņos 2016. gadā rādītāja mērķa līmenis tika ievērots. Valde tiek regulāri informēta par sviras rādītāja dinamiku un nepieciešamības gadījumā var pieņemt lēmumu, lai koriģētu sviras rādītāja attīstību, palielinot pirmā līmeņa kapitālu vai ierobežojot riska darījumu vērtības izaugsmi.

2016. gadā salīdzinot ar 2015. gadu, sviras rādītājs pieauga no 4.06% līdz 5.8%. Sviras rādītāja pieaugumu ietekmēja riska darījumu apjoma samazināšanās koncerna/bankas klientu bāzes pārskatīšanas rezultātā (regulatīvo prasību pastiprināšanās ietekmē) un pirmā līmeņa kapitāla palielināšanās akciju emisijas rezultātā.

Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu:

	EUR'000
Pozīcijas nosaukums	Piemērojamā summa
Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	4,080,002
Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilanciē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 13. punktu).	-
Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	-
(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 7. punktu).	-
(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas 429. panta 14. punktu).	-
Citas korekcijas	(7,126)
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	4,072,876
	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	
Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	3,941,316
(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(7,126)
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus)	3,934,190
Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	832
Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	832
Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
Starptautiskā darījumu riska darījumi	-
(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	
Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	137,854
(Kredītkvivalentu summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi	137,854
(Grupas iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas 429. panta 7. punktu	-
(Grupas riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas 429. panta 14. punktu	-
Pirmā līmeņa kapitāls	236,274
Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	4,072,876
Sviras rādītājs	0.0580
Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas 429. panta 11. punktu.	-
	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	
Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	-
Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi	1,447,586
no kā: segtās obligācijas	67,569
no kā: riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	1,380,017
Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	160,364
Iestādes	787,127
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	26,020
Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	256,994
Komerccabiedrības	1,061,129
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	14,824
Citi riska darījumi (piem. pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	187,272

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par apgrūtinātajiem un neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas 575/2013, Regulas 2015/79 prasībām un FKTK 2015. gada 25. februāra noteikumiem Nr.24 "Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīviem noteikumiem".

Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi:

	EUR'000					
	Apgrūtinātie aktīvi	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtinātie aktīvi	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Kopā aktīvi	Aktīvu patiesā vērtība
Kredīti uz pieprasījuma	-	-	699,816	-	699,816	-
Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	26,657	26,657	26,657	26,657
Parāda vērtspapīri	96,406	102,878	2,173,164	2,209,539	2,269,570	2,312,417
no kā: vispārējo valdību emitēti	82,779	89,267	1,409,763	1,436,694	1,492,542	1,525,961
no kā: finanšu sabiedrību emitēti	2,643	2,707	537,948	542,032	540,591	544,739
no kā: nefinanšu sabiedrību emitēti	10,984	10,905	225,453	230,813	236,437	241,718
Kredīti un avansi, kas nav uz pieprasījuma	35,255	-	1,134,795	-	1,170,050	-
no kā: hipotekārie	-	-	746,203	-	746,203	-
Citi aktīvi	-	-	143,449	-	143,449	-
Kopā	131,661	102,878	4,177,881	2,236,196	4,309,542	2,339,074

Informācija par saņemto nodrošinājumu:

	EUR'000	
Pozīcijas nosaukums	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
Saņemtais nodrošinājums	851,092	665,429
t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	851,092	665,429
Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

Informācija par apgrūtinātiem aktīviem un saņemto finanšu saistību nodrošinājumu:

	EUR'000	
Pozīcijas nosaukums	Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
Finanšu saistību uzskaites vērtība	83,515	989,225

Galvenie aktīvu apgrūtinājuma avoti ir:

- dalība ilgtermiņa refinansēšanas operāciju programmā (targeted longer-term refinancing operations – TLTRO);
- nepieciešamais nodrošinājums darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- nodrošinājums norēķinu veikšanai par klientu veiktajiem darījumiem ar VISA kartēm;
- nodrošinājums tirdzniecības finansēšanas darījumiem.

2016. gadā koncerns/banka turpināja dalību ilgtermiņa refinansēšanas operāciju programmā (TLTRO), bet apgrūtināto aktīvu apjoms 2016. gadā šajā programmā tika samazināts no 183 milj. EUR līdz 53 milj. EUR. Aktīvu iekļāšanas darījumi ir koncentrēti bankā.

Atalgojuma politika un prakse

Atalgojuma politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu koncerna līmenī.

Pastāvošā atalgojuma politika ir balstīta uz darbības mērķiem, ilgtermiņa interesēm un darbības rezultātiem.

Atalgojuma politika veido tādu atalgojuma sistēmu, kas nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistīšanu un motivēšanu, vienlaikus, neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos, vērtējot darbinieku veikto darījumu ietekmi ilgtermiņa kontekstā.

Atalgojuma politika ir pakārtota finanšu plāna izpildei, kas savukārt ir pakārtots stratēģijai un risku pārvaldīšanas politikām.

Bankas padome apstiprina bankas Personāla politiku, kura nosaka koncerna/bankas institūciju pilnvaras personāla vadības jautājumos, darba samaksas sistēmu, prēmiju sistēmu un citus ar atalgojumu saistītus jautājumus. Valdes atalgojumu nosaka bankas padome. Padome regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, pārskata atalgojuma politikas pamatprincipus, lai nodrošinātu to atbilstību koncerna/bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī pārmaiņām ārējos faktorus.

Atalgojuma politikā ir paredzēta atalgojuma mainīgā daļa, kas ir balstīta uz vērtību un ētikas standartu ievērošanu, struktūrvienību savstarpējo sadarbību, kā arī ceturkšņa, pusgada vai gada darbības rezultātiem. Atalgojuma mainīgā daļa ir noteikta monetārā (prēmiju) veidā. Darba samaksas mainīgās daļas noteikšanā ievēro, ka tā nepārsniedz konkrētajam darbiniekam atskaites periodā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu. Koncerna līmenī visas atalgojuma sistēmas mainīgā daļa tiek noteikta un izmaksāta, balstoties uz ceturkšņa, pusgada vai gada darbības rezultātiem. Atalgojuma mainīgajai daļai ir noteikts atliktās daļas apjoms 25% līdz 60% apmērā, kas tiek novirzīts darbinieka uzkrājošajai dzīvības apdrošināšanai vai tiek ieguldīts subordinētajās obligācijās.

Uz doto brīdi koncernā/bankā darbojas trīs veidu prēmijas: iniciatīvas, sadarbības un darba izpildes kvalitātes prēmija un efektivitātes prēmija, kas aptver un attiecas uz visu bankas un tās meitas sabiedrību kolektīvu. 2016. gadā darbojās 21 efektivitātes prēmiju veids. Atalgojuma mainīgajā daļā (prēmijās) ir iestrādāti mehānismi, kas stimulē darbiniekus rīkoties atbilstoši pieļaujamajam risku līmenim. Atalgojuma politikā tiek ņemts vērā aktīvu kvalitātes vērtējums, kas tiek attiecināts gan individuāli uz darbinieku, gan uz visu struktūrvienību kopumā.

Koncerna atalgojuma politikā ir noteikts, ka koncernā ietilpstošo uzņēmumu un atsevišķu struktūrvienību darbības rezultātu novērtēšanā tiek izmantoti gan finanšu, gan nefinanšu rādītāji.

Galvenie nefinanšu rādītāji, kas tiek piemēroti, nosakot darbības rezultātus:

- struktūrvienību savstarpējās sadarbības un darba izpildes kvalitāte;
- struktūrvienību klientu apkalpošanas kvalitāte;
- normatīvo dokumentu un iekšējās kārtības noteikumu ievērošanas disciplīna, t.sk. noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

Galvenie finanšu rādītāji, kas tiek piemēroti, nosakot darbības rezultātus:

- aktīvu ienesīgums un kvalitāte;
- ieguldījumu apjoms un kvalitāte;
- komisijas ienākumi;
- tirdzniecības rezultāts;
- pārskata perioda peļņa.

Darbinieki nav ieguvuši neatsaucamas tiesības uz neizmaksāto atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu.

2016. gadā darba attiecības tika pārtrauktas ar 3 riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem pēc kvantitātes kritērijiem, kuriem izmaksāta atlīdzība, t.sk. divi no tiem ieņēma riska profilu ietekmējošos amatus. Atlīdzība par darba tiesisko attiecību pārtraukšanu izmaksāta 38 400 EUR (14 399) apmērā. Lielākā atlīdzība par darba tiesisko attiecību pārtraukšanu 2016. gadā sastāda 30 800 EUR.

Informācija par darbinieku atalgojumu 2016. gadā:

		EUR						
Pozīcijas nosaukums	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	3	7	12	177	26	302	171	7
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem				79,033,930				
Kopējais atalgojums	135,641	2,504,500	2,980,014	9,561,256	1,642,540	10,916,843	5,922,323	449,122
t.sk.: mainīgā atalgojuma daļa		673,479	1,157,061	2,838,124	265,608	3,168,214	1,641,494	50,529

Informācija par darbinieku atalgojumu riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2016. gadā:

EUR

Pozīcijas nosaukums		Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
	Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	3	7	11	60	13	52	25	-
	t.sk. riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	-	-	3	6	4	10	7	-
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	135,641	1,831,022	1,795,830	4,152,337	946,469	2,485,222	1,379,217	-
	t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	135,641	1,831,022	1,795,830	4,152,337	946,469	2,485,222	1,379,217	-
	t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
	t.sk. citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	-	673,479	1,140,301	1,922,362	194,790	868,744	412,986	-
	t.sk. nauda un citi maksāšanas līdzekļi	-	673,479	1,140,301	1,922,362	194,790	868,744	412,986	-
	t.sk. akcijas un ar tām saistītie instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
	t.sk. citi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā	-	404,087	587,626	1,037,416	72,837	206,568	83,116	-
	t.sk. atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā	-	404,087	587,626	1,037,416	72,837	206,568	83,116	-
	t.sk. atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-
	t.sk. atliktā daļa citu instrumentu formā	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada	-	535,713	1,659,093	4,452,586	400,392	679,009	291,315	-
	t.sk. daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības	-	-	-	-	-	-	-	-
	t.sk. daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības	-	535,713	1,659,093	4,452,586	400,392	679,009	291,315	-
	Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa	-	484,527	731,967	744,490	40,813	164,284	51,056	-
	Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu	-	-	-	-	-	-	15,528	-
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits	-	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā darba tiesisko izbeigšanu	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs	-	-	-	-	-	-	-	-
	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko izbeigšanu	-	-	-	3	-	-	-	-
	Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko izbeigšanu	-	-	-	38,400	-	-	-	-
	Lielākās atlīdzības par darba tiesisko izbeigšanu apmērs vienai personai	-	-	-	30,800	-	-	-	-
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ konsultāciju sniegšana par komercsabiedrību finansēm, darījumi ar regulētā tirgū tirgotiem vai regulētā tirgū netirgotiem finanšu instrumentiem, kā arī ar finanšu instrumentu tirdzniecību un pārdošanu saistīti pakalpojumi;

² privātpersonu un komercsabiedrību kredīvēšana;

³ ieguldījumu individuālo portfeļu pārvaldīšana, ieguldījumu, kas veikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvas 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) prasībām atbilstošos ieguldījumu fondos, pārvaldīšana (managing of UCITS) un citi aktīvu pārvaldīšanas veidi;

⁴ visas funkcijas, kuru darbība attiecināma uz visu kredītiestādi/konsolidācijas grupu, piemēram, IT, personāla vadība;

⁵ iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija;

⁶ darbinieki, kuru profesionālā darbību nevar attiecināt uz iepriekš minētajām darbībām. Iestāde pārskatam pievieno papildu skaidrojumu, norādot, kādos darbības veidos darbinieki veic savu profesionālo darbību.

Nefinanšu un daudzveidības informācija

Šī sadaļa informācijas atklāšanas paziņojumā tiek publicēta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/95/EC, ar ko groza Direktīvu 2013/34/ES attiecībā uz noteiktu lielu uzņēmumu un grupu nefinanšu un daudzveidības informācijas atklāšanu.

Koncerna darbības modelis

Koncerna gadījumā korporatīvā sociālā atbildība ir ne tikai saprātīga resursu izmantošana un dzimumu vienlīdzīgu iespēju un atalgojuma ievērošana koncernā ietilpstošajās sabiedrībās, bet, pirmkārt, rūpes par klientu vajadzībām, darbinieku un viņu ģimeņu labklājību, kā arī valsts eksportspējas attīstību. Mums ir progresīvi uzskati un pieeja gan klientu apkalpošanā, gan iekšējā darba organizācijā.

2016. gada 31. decembrī koncernā bija 24 sabiedrības, kas sniedza bankas pakalpojumus, investīciju pārvaldības un konsultāciju pakalpojumus, palīgpakalpojumus, kā arī attīstīja un apsaimniekoja nekustamo īpašumu.

Ilgtermiņa attīstība

Nepārtraukta attīstība, jaunu virzienu meklējumi, inovatīvas idejas, kā optimizēt esošos procesus – tas viss garantē veiksmīgu darbību, izcilus rezultātus un stabilitāti. Vienlaikus par stabilu attīstību liecina arī citi rādītāji, tādi kā valsts budžetā iemaksāto nodokļu apjoms, daudzskaitlīga un pastāvīgi augoša darbinieku komanda, darba algas lielums un daudzi citi.

- nomaksāto nodokļu apjoms
- koncerns valsts budžetā 2016. gadā ir nomaksājis 22,0 miljonus EUR.
- pastāvīgi augoša darbinieku komanda
- koncerns ir viens no lielākajiem darba devējiem Rīgā un Latvijā. 2016. gada 31. decembrī mūsu koncerna sabiedrībās strādāja vairāk nekā 800 darbinieku, 38% no tiem – vīrieši, 61% – sievietes.
- konkurētspējīgs atalgojums

Vidējā darba alga koncernā būtiski pārsniedz vidējo algu valstī. Pēc Centrālās statistikas pārvaldes datiem pirmajos trijos 2016. gada ceturkšņos vidējie izdevumi uz vienu darbinieku Latvijas finanšu un apdrošināšanas sektorā bija 15,74 EUR/h¹, tajā pašā laikā vidējie izdevumi uz vienu darbinieku koncernā 2016. gadā bija vismaz par 80% augstāki.

Korporatīvā sociālā atbildība

Ieguldījums valsts eksporta potenciālā.

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

Rīgas attīstība un popularizācija.

Koncerns aktīvi attīsta jaunā Rīgas lietišķā un atpūtas rajona New Hanza projektu. Teritorija ir paredzēta kā unikāls pilsētas rajons, kurā būs gan biroju, gan dzīvojamās ēkas, pilsētas infrastruktūras objekti, Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejs, parka zona u.c. Neapšaubāmi, tas spēs piesaistīt jaunas investīcijas un paaugstinātu interesi par Rīgu kā vietu ekonomiskajām aktivitātēm. 2016. gadā tika uzsākta infrastruktūras izbūves pirmā kārtā, kas paredz ielu un nepieciešamo inženierkomunikāciju, t. sk. ūdensapgādes, kanalizācijas, siltumapgādes un elektroapgādes sistēmu, izbūvi. Tāpat 2016. gadā noslēdzās arhitektūras vīziju konkurss bijušās Rīgas Preču dzelzceļa stacijas noliktavas ēkas rekonstrukcijai. Šī ir vienīgā vēsturiskā ēka, kas tiks saglabāta New Hanza teritorijā un kļūs par multifunkcionālu kultūras centru.

Koncerns dod ieguldījumu arī galvaspilsētas arhitektūras mantojuma saglabāšanā un atjaunošanā. Ēka Elizabetes ielā 23, kurā pašlaik atrodas ABLV Bank galvenā mītne, ir izcils Jūgendstila arhitektūras paraugs, ko banka sekmīgi atjaunoja. Blakus esošā ēka Elizabetes ielā 21a tika atjaunota tikpat rūpīgi, saglabājot visus elementus, kas to padara unikālu.

2015. gada augustā koncernā ietilpstošā Pillar grupa kļuva par galveno sponsoru grupas Prāta Vētra lielās koncerttūres noslēguma koncertam, kas notika New Hanza teritorijā. Pasākumu apmeklēja vairāk nekā 45 000 skatītāju, un tas kļuva par labu Rīgas reklāmu arī tuvākajās kaimiņvalstīs.

¹ <http://www.csb.gov.lv/statistikas-temas/darbaspeka-izmaksas-galvenie-raditaji-30319.html>

Profesionālā biznesa vide.

Koncerna vīzija:

- Mēs piedāvājam vērtīgu pieredzi individuālo bankas pakalpojumu jomā, kas balstās īpašā izpratnē par mūsu klientu biznesu un ciešās attiecībās, ko ar viņiem veidojam.
- Lai šo vīziju iemiesotu dzīvē, ABLV Bank tostarp stingri seko standartiem, ko noteikuši valsts un vietējais regulators FKTK, kā arī starptautiskās organizācijas – Eiropas Centrālā banka un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD).
- ABLV Bank, AS atbalsta sabiedriskās organizācijas, kuru mērķi vērsti uz banku nozares un vispārējās uzņēmējdarbības vides uzlabošanu Latvijā, un aktīvi piedalās to darbībā. Starp tām jāpiemin Latvijas Komerčbanku asociācija, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamera, Latvijas Darba devēju konfederācija un citas. Mēs atbalstījām domnīcas "Certus" darbību un plānojam to darīt arī turpmāk, jo uzskatām, ka Latvijas attīstībai ir vitāli nepieciešams šāds autoritatīvs pētniecības centrs ar lielu potenciālu.

Pārdomāta darba vide un sociālā labklājība.

Vadība vienmēr uzsver, ka pats svarīgākais koncerna aktīvs ir cilvēki. 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, uz to, lai darba vide būtu komfortabla un augtu piederības sajūta organizācijai:

- Koncerna Personāla politika ir izstrādāta saskaņā ar aktuālajiem Latvijas Republikas tiesību aktiem, FKTK noteikumiem, iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un starptautiskajām tiesību normām, tādējādi pilnībā nodrošinot cilvēktiesību ievērošanu.
- Koncerns tradicionāli ierindoja pirmajās vietās Latvijas finanšu sektora lielāko ar darba algu saistīto nodokļu maksātāju sarakstā², kas vienlaicīgi liecina par koncerna/bankas "caurspīdīgumu" un rūpēm par darbinieku sociālajām garantijām.
- Regulāri tiek veikts darbinieku apmierinātības pētījums. Pēc jaunākā pētījuma "ABLV grupas darbinieku apmierinātības indekss par 2015. gadu", kurā piedalījās 571 respondents, datiem darbinieku iesaistes līmenis ir 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, pozitīvām atsauksmēm, kas sniedz konkurences priekšrocības un kalpo par būtisku resursu biznesa tālākai attīstībai: 89% darbinieku noteikti ieteiktu koncernu kā darba devēju. Gandrīz visi darbinieki – 99% – uzskata, ka uzņēmums atrodas arvien pieaugošā attīstībā. Vēl vairāk – uzņēmuma reputācija darbinieku vidū aug no gada gadā: mūsu speciālistiem ir raksturīgs lepnums par piederību koncernam un augsts lojalitātes līmenis. Par to liecina arī vidējais darba stāža ilgums koncernā – 6 gadi. Turklāt, 2016. gada 31. decembrī 222 koncerna darbiniekiem darba stāžs pārsniedza 10 gadus, bet 49 darbiniekiem – 20 gadus.
- Kā apliecinājums pārdomātajai Personāla politikai un vērtībām attiecībā uz darbiniekiem kalpo bankas vairākkārtēja iekļaušana Latvijas vadošākā vakanču portāla un žurnāla "Kapitāls" "TOP darba devējs" sarakstā finanšu sektorā.
- Katrs koncerna darbinieks savā darbībā vadās no iekšējā ētikas kodeksa "ABLV Code" – normatīvā dokumenta, kurā izklāstīta mūsu korporatīvās kultūras būtība un vienkopus savākts viss svarīgākais, kas attiecas uz mūsu vērtībām, kārtību, kultūru, darba vidi, attiecībām starp darbiniekiem un klientu apkalpošanu.
- Katram darbiniekam ir pieejama veselības apdrošināšana. Koncerns sedz 75% no polises cenas.
- 2010. gadā, lai veicinātu darbinieku ilgtermiņa lojalitāti un motivāciju, tika pieņemts lēmums par uzkrājošo dzīvības apdrošināšanu. 2015. gadā tika veiktas pirmās uzkrājumu izmaksas.
- koncernā regulāri notiek korporatīvie pasākumi (Jaungada pasākums darbiniekiem, pasākums darbinieku bērniem u.c.), kas palīdz saliedēt kolektīvu, pozitīvi atsaucas uz darba ražīgumu un psiholoģisko klimatu kolektīvā.
- Papildus ikgadējam apmaksātajam atvaļinājumam, koncerns dāvina saviem darbiniekiem tiesības uz papildu brīvdienām atkarībā no darba stāža koncernā.

Ar rūpēm par dabu.

Koncerna sabiedrības, tālredzīgi plānojot savu darbību, cenšas pēc iespējas izturēties saudzīgi pret apkārtējo vidi.

- Atbalsta nodaļas ir izvietotas "gudrā ēkā" – augstceltnē, kas nodrošina optimālu elektroenerģijas un siltumenerģijas patēriņu, praktiski novēršot zudumus. Ēkā ir nodrošināts viss nepieciešamais, lai tā būtu pieejama cilvēkiem ar īpašām vajadzībām.
- Šajā ēkā tiek izmantoti ūdens krāni ar sensoru, kas ļauj samazināt ūdens patēriņu.
- Koncerna sabiedrības izmanto virtuālās datu glabātavas un darba stacijas, kas ļauj samazināt papīra patēriņu, tehnikas un vadu daudzumu.
- Koncerna autoparks tiek uzturēts tehniskā kārtībā, nodrošinot izmešu atbilstību normām. Turklāt vairākus gadus pēc kārtas ir saņēmusi loģistikas kompānijas DHL Latvia atzinības rakstus par ieguldījumu izmešu samazināšanā.

² Valsts ieņēmumu dienests, 2015. gada dati

Ar rūpēm par sabiedrību.

Kā sociāli atbildīga organizācija, koncerns cenšas rūpēties ne tikai par saviem darbiniekiem, bet arī par sabiedrību kopumā. 2016. gada mēs gan turpinājām īstenot, gan uzsākām jaunas līdzcilvēkiem nozīmīgas iniciatīvas:

- Ziemassvētku labdarības akcija.
Koncerns katru gadu aicina savus darbiniekus, klientus un partnerus piedalīties ABLV Charitable Foundation Ziemassvētku labdarības akcijā. 2016. gada nogalē tika sasniegts vēsturisks rekords – ziedojumu summa pārsniedza 1 miljonu EUR.
- Donoru diena.
2016. gadā 86 koncerna darbinieki piedalījās centralizētajā asins nodošanas pasākumā, tādā veidā sniedzot palīdzību aptuveni 258 cilvēkiem.
- Ēnu diena.
Tika uzņemti vidusskolas vecāko klašu skolēnus, lai ļautu viņiem klātienē iepazīsties ar sev interesējošās profesijas pārstāvju ikdienu un izvērtēt savu nākotnes izvēli.

Augot korporatīvās sociālās atbildības nozīmei mūsdienu biznesa pasaulē, katrs uzņēmums, kas darbojas apzinīgi un ar vislabākajiem nodomiem, neapšaubāmi savās prioritātēs iekļauj ne tikai konkrētu finanšu rādītāju sasniegšanu, bet arī darba procesa optimizāciju gan no resursu ekonomijas, gan darba vides uzlabošanas viedokļa. Uzņēmumā, kurā tiek domāts par ilgtspējīgu attīstību, rezultātiem ilgtermiņa perspektīvā un savu darbinieku un sabiedrības interešu ievērošanu, vienmēr būs arī stabilitāte, kas sniedz pārliecību par nākotni.

Attīstot mūsu valsts eksporta potenciālu, iemaksājot nozīmīgus nodokļu apjomus valsts budžetā un popularizējot RTĢu, koncerns dod nozīmīgu ieguldījumu Latvijas ekonomikas stabilitātē un nākotnē. Savukārt, augsts darbinieku apmierinātības rādītājs apliecina, ka mūsu kā darba devēja atbildība pret sabiedrību aug no gada uz gadu. Ieņemot vadošu vietu Latvijas Komerčbanku asociācijā, banka piedalās lēmumu pieņemšanā, kas ir svarīgi visam banku sektoram mūsu valstī. Tas viss padara korporatīvo sociālo atbildību par neatņemamu un svarīgu koncerna darbības sastāvdaļu.