



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

publiskais ceturkšņa pārskats
2017. gada janvāris - jūnijs

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godātie ABLV Bank, AS akcionāri!

Gada sākumā pasaules ekonomikā pārsvarā valdīja optimisms, kuru pastiprināja arī publicētās makroekonomiskās atskaides. Eirozona attīstījās straujāk, nekā tika prognozēts iepriekš. Paātrinājās arī Latvijas tautsaimniecības izaugsme un Latvijas Banka paaugstināja Latvijas IKP prognozi 2017. gadam līdz 3,3% (iepriekšējā prognoze – 3%).

ABLV Bank rezultāti 2017. gada pirmajā pusgadā ļauj prognozēt, ka šim gadam izvirzītos mērķus sasniegsim. Visi svarīgākie bankas darbības rādītāji, tai skaitā kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji, saglabājas augstā līmenī. Lai nodrošinātu stabilu attīstību arī turpmāk, mēs pakāpeniski mazinām norēķinu biznesa īpatsvaru bankas ienākumu struktūrā, jo šis virziens saistīts ar lielākiem riskiem, un arvien vairāk vērības pievēršam kvalificētai kapitāla apkalpošanai ar augstu pievienoto vērtību – tādiem pakalpojumiem kā vērtspapīru emisiju organizēšana, uzņēmumu kredīvērtēšana, sarežģītu tirdzniecības darījumu atbalsts, investīciju pakalpojumi. Mūsu darbiniekiem ir nepieciešamā ekspertu kvalifikācija un ievērojama pieredze, un tā ir būtiska priekšrocība, sniedzot šos pakalpojumus.

Pēdējā pusotra gada laikā esam būtiski samazinājuši ar klientu darījumiem saistītos NILLTF un reputācijas riskus. Plānveidīgi tika veikta klientu bāzes pārskatīšana, un, salīdzinot ar 2015. gada beigām, uz 2017. gada 30. jūniju esam to samazinājuši gandrīz par 20%. Atteicāmies no sadarbības ar klientiem, kuru darbība varēja radīt nepieņemami augstu risku, vai arī klienti nebija gatavi pietiekamā apjomā sniegt darījumus paskaidrojošu informāciju.

Izpildot savas apņemšanās ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK) 2016. gada 26. maijā noslēgtā administratīvā līguma ietvaros, šajā laika periodā IT sistēmās un biznesa procesu uzlabojumos, kas saistīti ar klientu un darījumu kontroli, tika ieguldīti EUR 6,6 miljoni. Tagad katra darījuma atbilstības pārbaudei vidēji patērējam vismaz par trešdaļu resursu vairāk, kā pērn. Ievērojami palielināta riska pārvaldībā un finanšu noziegumu novēršanas jomā strādājošo struktūrvienību kopējā kapacitāte – šobrīd ar atbilstību darbs saistīts katram sestajam bankas darbiniekam jeb aptuveni 16%. Speciālas apmācības NILLTF novēršanas jomā tika organizētas arī pārējiem darbiniekiem, kuru ikdienas pienākumi tiešā veidā nav saistīti ar klientu apkalpošanu un darījumu apstrādi.

Pārskata periodā banka arī noslēdza līgumu ar ASV kompāniju Financial Integrity Network (FIN), piesaistot to kā galveno stratēģisko konsultantu atbilstības jautājumos par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanu. Financial Integrity Network sniedz konsultācijas, kā stiprināt kapacitāti riska pārvaldībā un finanšu noziegumu novēršanas sistēmas, balstoties uz neatkarīgu risku novērtējumu.

Šī gada 21. aprīlī kārtējā akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums 2016. gada peļņu izmaksāt dividendēs. Uz vienu akciju tika izmaksāti EUR 1,91, kopumā — EUR 73,2 miljoni. Dividenžu izmaksai tika pieskaņota ABLV Bank kārtējā akciju emisija, lai dotu iespēju bankas akcionāriem pēc viņu ieskatiem reinvestēt no dividendēm gūto peļņu bankas tālākajā attīstībā. Tika izlaistas 3 780 000 vārda akcijas par kopējo summu EUR 50,7 miljoni. Vienas akcijas pārdošanas cena bija EUR 13,40. Pēc šīs emisijas bankas pamatkapitālu veido 38 250 000 parastās akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 personāla akcijas bez balsstiesībām. Akciju emisijā piedalījās tikai līdzšinējie bankas akcionāri. Kopumā bija pieteikušies 78 akcionāri.

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.

2017. gada 15. jūnijā notika ABLV Bank akcionāru sapulce, kurā tika apstiprināts bankas padomes jaunais sastāvs. Turpmākos 5 gadus padomes locekļu pienākumus pildīs Oļegs Fiļs, Jānis Krīgers, Jānis Butkevičs un Aivis Ronis. Oļegs Fiļs un Jānis Krīgers bankas padomē strādāja jau iepriekš. Arī jaunajā padomē Oļegs Fiļs ir padomes priekšsēdētājs un Jānis Krīgers – priekšsēdētāja vietnieks. Savukārt, abi pirmo reizi ievēlētie padomes locekļi stiprinās padomes kapacitāti korporatīvās pārvaldes un starptautisko attiecību jomā.

Saņemot Eiropas Centrālās bankas apstiprinājumu, pārskata periodā ABLV Bank padome pārvēlēja bankas valdi esošajā sastāvā uz jaunu 5 gadu pilnvaru termiņu. Bankas valdē atkārtoti tika ievēlēti valdes priekšsēdētājs, Izpilddirektors (CEO) Ernests Bernis; valdes priekšsēdētāja vietnieks, Izpilddirektora vietnieks (dCEO) Vadims Reinfelds; valdes loceklis, Atbilstības direktors (CCO) Aleksandrs Pāže; valdes loceklis, IT direktors (CIO) Rolands Citajevs; valdes loceklis, Risku direktors (CRO) Edgars Pavlovičs; valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO) Māris Kannenieks un valdes loceklis, Operāciju direktors (COO) Romans Surnačovs.

Finanšu rezultāti

ABLV Bank 2017. gada pirmā pusgada svarīgākie finanšu rādītāji norāda uz stabilu darbību saskaņā ar iepriekš apstiprināto plānu. ABLV Bank, AS ir lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un otra lielākā banka pēc aktīviem.

- Bankas peļņa 2017. gada pirmajā pusgadā bija EUR 26,3 miljoni.
- Bankas pamatdarbības ienākumi ¹— EUR 55,3 miljoni.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija EUR 2,81 miljards.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza EUR 459,3 miljonus.
- Bankas aktīvu apjoms 2017. gada 30. jūnijā bija EUR 3,72 miljardi.
- Bankas kredītporfeļa apjoms jūnija beigās bija EUR 1,00 miljards.
- Bankas kapitāls un rezerves — EUR 326,9 miljoni.
- Bankas kopējais kapitāla rādītājs 2017. gada 30. jūnijā bija 21,96 %, bet likviditātes rādītājs — 76,78%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2017. gada 30. jūnijā bija 16,46 %, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,38 %.

Turpinot obligāciju emisiju programmu, šogad banka veica četras jaunas kupona obligāciju emisijas: divas no tām — Sestās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros un divas — Septītās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros. Obligāciju emisiju kopējais apjoms bija attiecīgi USD 150,0 miljoni un EUR 40,0 miljoni pēc nominālvērtības. Ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām banka uzsāka 2011. gada beigās. Ieskaitot jaunās un jau dzēstās obligācijas, līdz šim esam veikuši 43 publiskās obligāciju emisijas.

Aktīvi turpinājām komerc kredītu izsniegšanu. Pārsvārā kredītējot uzņēmumus Latvijā, pirmajā pusgadā tika parakstīti jauni kredīt līgumi par kopējo summu EUR 62,1 miljons un mēs sasniedzām vienu no straujākajiem komerc kredītu portfeļa pieaugumiem Latvijas banku sektorā. 2017. gada 30. jūnijā komerc kredītu portfeļa apjoms bija EUR 639,9 miljoni.

Bankas vērtspapīru portfeļa kopējais apjoms 2017. gada 30. jūnijā bija EUR 1,59 miljardi. Daļa vērtspapīru EUR 7,7 miljonu apmērā tiek klasificēti kā kredīti un debitoru parādi. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un 88,5% no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV — 21,5%, Vācija — 17,7%, Latvija — 14,0%, Krievija — 11,0%, Kanāda — 7,4%, Zviedrija — 5,7%, Nīderlande — 3,7%, Austrija — 2,4%, Somija — 2,2%. Papildus 4,4% veido starptautisko institūciju emitētie vērtspapīri. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums ² pārskata periodā bija 2,5%.

Kopš gada sākuma esam paplašinājuši kredītesšanas iespējas klientiem privātpersonām uzņēmējdarbības īstenošanai pret nekustamā īpašuma ķīlu. Kredītu ar maksimālo termiņu līdz 15 gadiem EUR vai USD valūtā var saņemt privātpersonas ar stabiliem ienākumiem (alga, dividendes, ienākumi no uzņēmējdarbības). Par kredīta nodrošinājumu var kalpot nekustamais īpašums — dzīvoklis vai privātmāja.

Paplašinot mūsu apdrošināšanas piedāvājumus un speciāli izstrādāto ABLV apdrošināšanas produktu klāstu, papildu mājokļu apdrošināšanai (ABLV Apartment Insurance un ABLV House Insurance), tagad piedāvājam klientiem arī automašīnu un īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas programmas ABLV KASKO un OCTA. Šīs apdrošināšanas polises ir izstrādātas kopā ar mūsu sadarbības partneriem, apdrošināšanas sabiedrību Seesam Insurance AS un ERGO Insurance SE Latvijas filiālēm. Mūsu ilggadēja veiksmīga sadarbība ar šīm apdrošināšanas sabiedrībām ir ļāvusi izveidot pievilcīgus apdrošināšanas pakalpojumus, kas pieejami tikai mūsu klientiem.

Turpinot secīgu internetbankas attīstības projektu virkni, pārskata periodā esam ieviesuši jaunu internetbankas funkcionalitāti, kas saistīta ar pieslēgšanos un darbu internetbankā klientiem ar vairākiem pārstāvjiem, kā arī lietotājiem, kas pārstāv vairākus klientus. Vienkāršākam un ātrākam darbam internetbankā, tai skaitā, arī tās versijās iPhone tālrunim un iPad planšetdatoram, kopumā tika ieviesti vēl 40 uzlabojumi. To vidū ir, piemēram, iespēja internetbankas lietotājiem ar ērti izveidot izejošo maksājumu, izvēloties konta pārskatā kādu no iepriekš veiktajiem ienākošajiem vai izejošajiem maksājumiem.

Ieguldījumi

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2017. gada jūnija beigās bija EUR 123,5 miljoni, no kuriem EUR 122,9 miljoni bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un EUR 0,6 miljoni — klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās.

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

² Vērtspapīru portfeļa ienesīgums tiek aprēķināts kā no vērtspapīriem gūto ienākumu attiecība pret vērtspapīru vidējo atlikumu pārskata periodā. Iegūtais rezultāts tiek annualizēts un izteikts procentos. No vērtspapīriem gūtie ienākumi sastāv no kuponu ienākumiem, vērtspapīru pārvērtēšanas rezerves, vērtspapīru tirdzniecības rezultāta un uzkrājumu izmaiņu rezultāta.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu, 2017. gada pirmā puse bija veiksmīga. Pirmajā pusgadā ABLV Capital Markets, IBAS guva EUR 1,4 miljonu lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, 2017. gada 30. jūnijā bija EUR 1,40 miljardi.

No 2017. gada 1. februāra klientiem piedāvājam pievilcīgākas finansēšanas iespējas pret ieguldījumu portfeļa ķīlu, jo pakalpojumu cenrādī "Finansēšana pret ieguldījumu portfeļa ķīlu" esam paplašinājuši iekļājamu obligāciju kategorijas. Paplašināta kategorija "Valdības obligācijas", kur bez valstu valdību obligācijām tagad iekļautas arī centrālo banku un pārvalstisko organizāciju (supranationals) obligācijas. Līdz ar to ir palielinājies kredīta limits šīm obligācijām līdz 65–96% no to tirgus vērtības. Savukārt no jauna izveidojām kategoriju, kurā iekļāvām valdību garantētās korporatīvās obligācijas ar emisijas apjomu USD 100 miljoni un vairāk — šiem instrumentiem piemērojam valsts obligāciju finansēšanas nosacījumus.

Attīstot mūsu klientu bērniem paredzēto ieguldījumu pakalpojumu spektru, kopš februāra piedāvājam divus pakalpojumus bērnu nākotnes uzkrājumu veidošanai finanšu instrumentu un naudas formā jau kopš dzimšanas — ieguldījumu portfeli un krājkontu bērniem. Ieguldījumu portfeli saviem bērniem klienti var izveidot, pārvedot uz šo portfeli ABLV ieguldījumu fondu daļas. Pārvedumu var veikt bērna vecāki vai aizbildnis, ja tam ir norēķinu konts un ieguldījumu portfelis ABLV Bank. Bērna krājkonts (EKSTRA), tāpat kā ieguldījumu portfelis, palīdz aizsargāt bērna nākotnei paredzētos līdzekļus. Līdzekļus no krājkonta bērns varēs izņemt, sasniedzot 18 gadu vecumu. Līdz tam kontu pārvalda un papildina bērna vecāki vai aizbildņi.

Ar jaunu vārdu un biznesa mērķiem aktīvu darbību pārskata periodā uzsāka ABLV grupas sabiedrība ieguldījumiem komercīpašumos New Hanza Capital, AS. Tā dibināta 2006. gadā, lai pārvaldītu nekustamā īpašuma projekta Elizabetes Park House attīstību. 2015. gadā tam tika noteikti jauni darbības mērķi: ieguldīt savus un trešo pušu līdzekļus komercīpašumos, nodrošinot ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, ilgtspējīgi palielināt ienākumus no telpu nomas un audzēt īpašumu vērtību ilgtermiņā. 2017. gada sākumā sabiedrība ieguva jaunu vārdu — New Hanza Capital, AS, un mērķi izveidot ilgtermiņa komercīpašumu portfeli, piesaistot tā pārvaldīšanai profesionālu speciālistu komandu. Uzsākot aktīvu darbību, 2017. gada februārī New Hanza Capital, AS ieguva 30% no alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieka SIA "SG Capital Partners AIFP" kapitāla daļām. SIA "SG Capital Partners AIFP" 2016. gada novembrī ir reģistrējies Finanšu un kapitāla tirgus komisijā kā alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks, līdz ar to tas ir tiesīgs sniegt fonda ieguldījumu pārvaldīšanas un riska pārvaldīšanas pakalpojumus. Tā mērķis ir piesaistīt institucionālo klientu līdzekļus un ieguldīt tos nekustamā īpašuma jomā.

Jau 2017. gada maijā SIA "SG Capital Partners AIFP" izveidoja 80 miljonus eiro vērtu investīciju fondu Baltijas komerciālā nekustamā īpašuma iegādei. Fonda darbība tiks vērsta uz naudas plūsmu nesošiem biroju un mazumtirdzniecības aktīviem Baltijā. Fonda pirmā slēguma kapitāla apjoms veido EUR 41 miljonu un tā ieguldītāju vidū ir ABLV Bank ar kopējo plānoto ieguldījumu līdz EUR 10 miljoniem, kā arī SEB un Swedbank pensiju fondi, INVL Latvija pensiju fonds. Nākamie fonda slēgumi gaidāmi 2017. un 2018. gadā.

Nekustamais īpašums

Pillar grupas uzņēmumi 2017. gada pirmajā pusgadā aktīvi turpināja darbu pie vērienīga projekta - mūsdienīgās Rīgas pilsētas daļas New Hanza attīstības. Līdz šim brīdim Pillar projekta New Hanza attīstībā ieguldījis vairāk nekā EUR 21 miljonu — teritorijas sakārtošanā, plānoto ēku projektēšanā, esošo ēku rekonstrukcijā, Pillar administratīvā biroja celtniecībā, inženierkomunikāciju, ceļu izbūvē, kā arī citos ar teritorijas attīstību saistītos projektos.

Noslēgumam tuvojas New Hanza infrastruktūras 1. kārtas celtniecības darbi, kuru ietvaros tiek izbūvēti ūdens apgādes, sadzīves kanalizācijas, siltumapgādes un elektrības tīkli, kā arī unikāla, liela apmēra lietus ūdens savākšanas un akumulēšanas sistēma un ielu tīkls. Straujais darbu progress ļaus gada otrajā pusē uzsākt ABLV galvenās mītnes kompleksa būvniecību.

Gada pirmajos sešos mēnešos Pillar grupa noslēdza darījumus par vairāk nekā 50 īpašumu pārdošanu, kopējā darījumu summa sasniedza EUR 4,5 miljonus. Joprojām lielākais darījumu īpatsvars ir sērijveida dzīvokļu segmentā, ar tiem šogad noslēgti 22 darījumi. Jaunajos projektos pārdoti 4 dzīvokļi, kā arī pārdotas 9 privātmājas, 11 zemesgabali un 5 komercobjekti.

Konsultācijas

Pārskata periodā ABLV grupu papildināja jauns uzņēmums ABLV Corporate Finance, SIA, kas grupas esošajiem un potenciālajiem klientiem piedāvās profesionālu palīdzību, sagatavojot un veicot kapitāla piesaistes un uzņēmumu apvienošanās un pirkšanas darījumus.

ABLV grupai ir ievērojama pieredze korporatīvo klientu apkalpošanā, ieskaitot konsultācijas biznesa strukturēšanā, obligāciju emisiju sagatavošanā un veikšanā, kā arī citu līdzīgu pakalpojumu sniegšanā, kam nepieciešami augsti kvalificēti šīs jomas eksperti. Jaunā uzņēmuma valdes priekšsēdētājs Arvīds Kostomārovs – pieredzējis vadītājs darījumu konsultāciju jomā.

Luksemburga

Meitas banka Luksemburgā — ABLV Bank Luxembourg pārskata periodā saviem klientiem uzsāka piedāvāt jaunu pakalpojumu — kredītu ar noteiktu atmaksas termiņu pret ieguldījumu portfeļa ķīlu. Tas ir alternatīvs risinājums jau vairāk nekā gadu pastāvošajai lombarda kreditēšanai norēķinu konta overdrafta veidā. Kredītu ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam iespējams saņemt USD un EUR valūtās.

ABLV Bank, AS ir pirmā banka no Baltijas valstīm, kas nodibināja meitas banku Luksemburgā. Plašam klientu lokam banka Luksemburgā savus pakalpojumus sāka piedāvāt 2013. gada septembrī. 2017. gada 30. jūnijā ABLV Bank Luxembourg aktīvi sasniedza EUR 222,8 miljonus, bet aktīvi pārvaldīšanā sasniedza EUR 107,1 miljonu.

Sabiedrībai

2017. gadā ABLV Bank sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sociāli nozīmīgus projektus.

Janvārī tika apkopoti rezultāti ABLV Charitable Foundation organizētajai desmitgades labdarības akcijai, kurā tika saziēdota rekordliela summa – EUR 1 046 173, tai skaitā programmai “Palīdzēsim dzirdēt!” saziēdoti EUR 127 116 (šajā programmā katram ziedotajam eiro fonds pievienoja vēl vienu, tā programmā pieejamos līdzekļus papildinot kopā par EUR 254 232); programmai “Palīdzēsim izaugt!” — EUR 108 062 un programmai “Jaunā Rīga” — EUR 810 995. Piedalīties fonda labdarības akcijā tika aicināti bankas darbinieki, klienti un visa sabiedrība. Aicinājumam atsaucās 196 fiziskas personas un 69 juridiskas personas.

Savukārt februārī, ar Latvijas Nacionālās bibliotēkas Atbalsta biedrības starpniecību, ABLV Bank uzdāvināja Latvijas bibliotēkām 300 eksemplārus mākslas albuma “Bez sienām”. Mākslas albums “Bez sienām” tika izdots 2013. gadā un tajā ir apkopoti laikmetīgās mākslas darbi, ko banka uz to brīdi bija iegādājusies pamatojoties uz līgumu ar LR Kultūras ministriju, veidojot kolekciju topošajam Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejam. Albumā iekļauti arī autoritatīvu mākslas ekspertu stāsti par kolekciju un darbu autoriem. Viens grāmatas “Bez sienām” eksemplārs ar ierakstītu veltījumu nonāca īpašā vietā - Latvijas Nacionālās bibliotēkas Tautas grāmatu plauktā.

Ievērojot to, ka Latvijā pastāvīgi tiek novērots trūkums asins krājumos un Valsts asinsdonoru centrs regulāri vērsas pie iedzīvotājiem ar aicinājumu palīdzēt cilvēkiem, 8. jūnijā bankā tika rīkota jau otrā ABLV grupas Donoru diena. Asinis nodeva 63 darbinieki, kā rezultātā Valsts asinsdonoru centra asins krājumi tika papildināti gandrīz par 30 litriem, kas ļaus sniegt palīdzību vairāk nekā 180 cilvēkiem, kuriem būs nepieciešama asins pārliešana.

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

Šis publiskais ceturkšņa pārskats nav revidēts.



Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Vadims Reinfelds



Valdes loceklis
Aleksandrs Pāže

Rīgā, 2017. gada 28. augustā

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

Bankai ir centrālais birojs un viens hipotēku kredītu apkalpošanas centrs Rīgā. Būtiskākās bankas meitas sabiedrības ir ABLV Bank Luxembourg S.A. (Luksemburgā), ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, un Pillar Holding Company, KS.

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

Bankas organizatoriskā struktūra atspoguļota šī publiskā ceturkšņa pārskata 7. lappusē.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem Nr. 145 "Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi", kurā tiek atspoguļota informācija par bankas finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem par periodu no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 30. jūnijam.

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

Bankas akcionāri un saistīto akcionāru grupas

Akcionāri	30.06.2017.		31.12.2016.	
	Akcijas nominālvērtība	Balsstiesīgās akcijas	Akcijas nominālvērtība	Balsstiesīgās akcijas
	EUR	skaits	EUR	skaits
Ernests Bernis un Nika Berne (tieši un netieši iegūta līdzdalība)	1	16,644,999	1	14,918,210
Oļegs Fijs (netieši iegūta līdzdalība)	1	16,644,998	1	14,918,210
Pārējie akcionāri kopā	1	4,960,003	1	4,633,580
Akcijas ar balsstiesībām kopā	x	38,250,000	x	34,470,000
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	1	3,830,000	1	3,830,000
Pamatkapitāls kopā	x	42,080,000	x	38,300,000

Bankas darbības rādītāji*

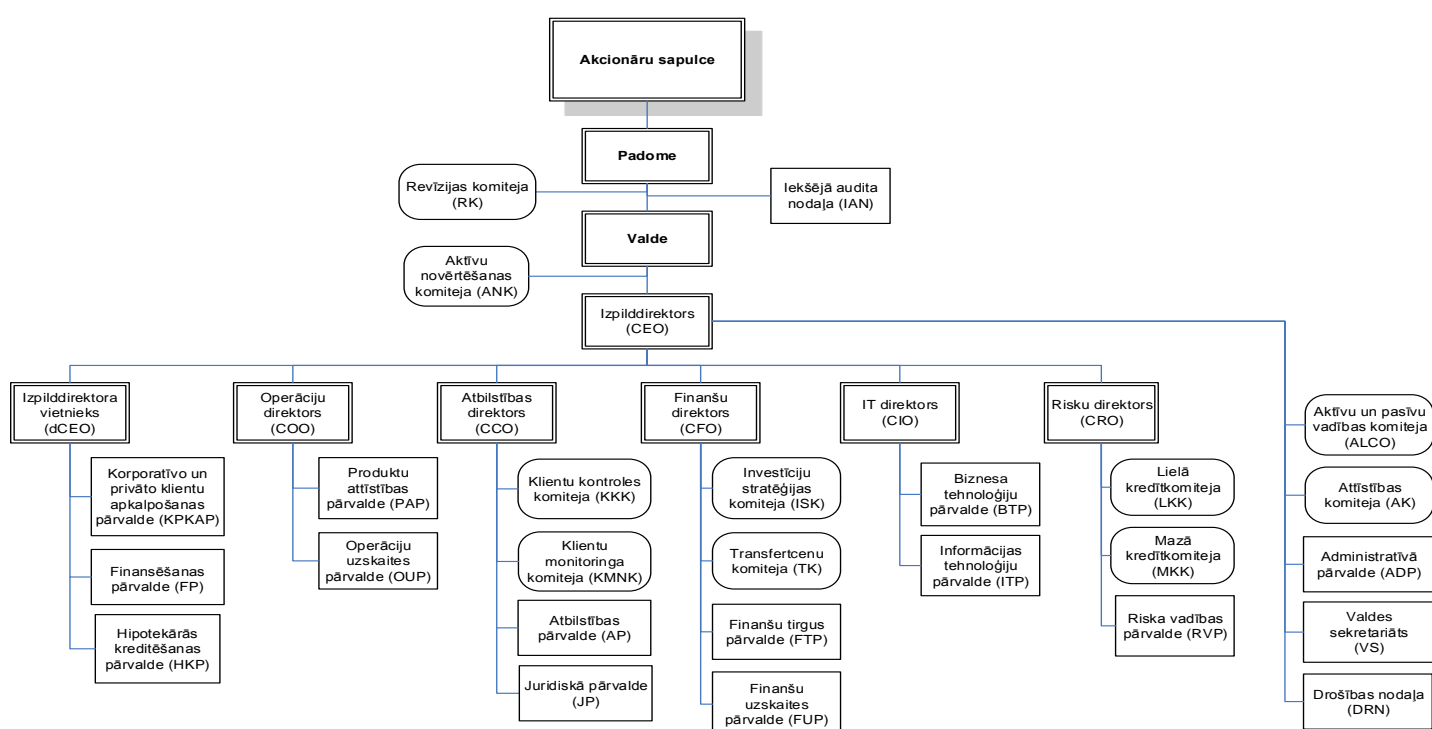
Pozicijas nosaukums	01.01.2017. – 30.06.2017.	01.01.2016. – 30.06.2016.
	(neauditēts)	(neauditēts)
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) (%)	16.46	33.27
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA) (%)	1.38	1.97

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

Risku vadība

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

Bankas struktūra*



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

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:	Pilnvaru termiņš:
Padomes priekšsēdētājs: Oļegs Fiļs	15.06.2017. – 14.06.2022.
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Jānis Krīgers	15.06.2017. – 14.06.2022.
Padomes loceklis: Jānis Butkevičs	15.06.2017. – 14.06.2022.
Padomes loceklis: Aivis Ronis	15.06.2017. – 14.06.2022.
Padomes loceklis: Igoris Rapoportis	Pilnvaru termiņš beidzies: 02.05.2016. – 15.06.2017.

Pārskata periodā tika apstiprināts bankas padomes jaunais sastāvs nosakot pilnvaru termiņu no 15.06.2017. līdz 14.06.2022. Padomes locekļu pienākumus pildīs Oļegs Fiļs, Jānis Krīgers, Jānis Butkevičs un Aivis Ronis, savukārt Igoris Rapoportis bankas padomes locekļa pienākumus beidz pildīt 15.06.2017. Oļegs Fiļs un Jānis Krīgers bankas padomē strādāja jau iepriekš. Arī jaunajā padomes sastāvā Oļegs Fiļs ir padomes priekšsēdētājs un Jānis Krīgers – priekšsēdētāja vietnieks.

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

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

Bankas darbības stratēģija un mērķi

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

Bankas vīzija

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

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

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

Bankas misija

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

Bankas vērtības

Pretimnākošs

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

Intuitīvs

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

Vērtīgs

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

Konsolidācijas grupas sastāvs

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

Koncerna* sastāvs 2017. gada 30. jūnijā:

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

¹ - BNK – banka, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums.

² - MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MT – mātes sabiedrība.

* - Koncerna sastāvs atbilst Regulas (ES) Nr.575/2013 prasībām, atšķirības ar SFPS prasībām ir norādītas Informācijas atklāšanas paziņojumā bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.
** - Meitas sabiedrība ir reģistrēta, bet vēl nav saņemta licence ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai, kā arī nav veikta tās pamatkapitāla apmaksāšana, kas atbilst reģistrācijas valsts tiesību aktu prasībām.

Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	EUR'000	
	01.01.2017. – 30.06.2017. (neauditēts)	01.01.2016. – 30.06.2016. (neauditēts)
Procentu ienākumi	39,998	42,758
Procentu izdevumi	(9,595)	(12,190)
Dividenžu ienākumi	3,274	5,293
Komisijas naudas ienākumi	18,270	24,067
Komisijas naudas izdevumi	(5,927)	(6,797)
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(10)	-
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	422	19,657
Neto peļņa/ zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	726	279
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi	7,761	10,300
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	16	7
Pārējie ienākumi	1,906	1,871
Pārējie izdevumi	(758)	(770)
Administratīvie izdevumi	(26,401)	(29,400)
Nolietojums	(1,554)	(1,609)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(783)	(6,791)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	27,345	46,675
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,002)	(1,374)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	26,343	45,301

Bankas bilances pārskats

	EUR'000	
	30.06.2017.	31.12.2016.
Aktīvi	(neauditēts)	(auditēts)*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	433,785	413,047
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	332,522	191,551
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	15,110	21,090
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	755,562	957,094
Kredīti un debitoru parādi	1,195,735	1,102,099
<i>Kredīti nebankām</i>	1,001,329	1,001,929
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	186,673	89,953
<i>Parāda vērtspapīri</i>	7,733	10,217
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	809,136	989,710
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2,665	1,636
Pamatlīdzekļi	9,235	9,461
Ieguldījumu īpašums	25,052	25,058
Nemateriālie aktīvi	5,328	5,826
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	135,749	128,580
Nodokļu aktīvi	2,159	2,360
Pārējie aktīvi	2,051	2,074
Kopā aktīvi	3,724,089	3,849,586
Saistības		
Saistības pret centrālajām bankām	50,000	50,000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	46,586	20,375
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	239	441
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,284,031	3,444,938
<i>Noguldījumi</i>	2,812,004	2,901,824
<i>Emitētie parastie vērtspapīri</i>	342,877	398,385
<i>Emitētie subordinētie vērtspapīri</i>	116,458	129,919
<i>Subordinētie depozīti</i>	12,692	14,810
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	10,021	7,068
Uzkrājumi	-	-
Nodokļu saistības	1,387	1,346
Pārējās saistības	4,916	3,615
Kopā saistības	3,397,180	3,527,783
Kapitāls un rezerves	326,909	321,803
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3,724,089	3,849,586
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	11,346	9,928
Ārpusbilances saistības pret klientiem	140,580	126,632

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

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

Kods Pozīcijas nosaukums	EUR'000	
	30.06.2017. (neauditēts)	31.12.2016. (auditēts)*
1. Pašu kapitāls	400,162	366,651
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls	294,113	241,588
1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	294,113	241,588
1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	106,049	125,063
2. Kopējā riska darījumu vērtība	1,822,237	1,872,174
2.1. Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1,518,546	1,561,043
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	75,303	91,111
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	228,308	220,011
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	80	9
2.6. Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7. Citas riska darījumu vērtības	-	-
3. Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	16.14%	12.90%
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-)	212,113	157,341
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	16.14%	12.90%
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-)	184,779	129,258
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs	21.96%	19.58%
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-)	254,383	216,877
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība	2.50	2.50
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.50	2.50
4.2. Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve (%)	0.00	0.00
4.3. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4. Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5. Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5. Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1. Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.14%	12.90%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.14%	12.90%
5.4. Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.96%	19.58%

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

Likviditātes rādītāja aprēķins

	EUR'000	
	30.06.2017. (neauditēts)	31.12.2016. (auditēts)*
Likvidie aktīvi		
Kase	13,703	14,328
Prasības pret Latvijas Banku	390,962	365,041
Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	499,338	260,342
Likvidie vērtspapīri	1,302,949	1,630,479
Kopā likvidie aktīvi	2,206,952	2,270,190
Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)		
Saistības pret kredītiestādēm	46,428	20,271
Noguldījumi	2,759,578	2,843,435
Emitētie parāda vērtspapīri	37,952	-
Nauda ceļā	694	5,920
Pārējās tekošās saistības	23,217	18,660
Ārpusbilances saistības	6,584	7,499
Kopā tekošās saistības	2,874,453	2,895,785
Likviditātes rādītājs (%)	76.78	78.40
Minimālais likviditātes rādītājs (%)	30.00	30.00

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

Bankas ieguldījumi finanšu instrumentos, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus

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

Emitenta valsts	EUR'000			
	Centrālo valdību vērtspapīri	Citu emitentu vērtspapīri	Kopā	% pret pašu kapitālu
Amerikas Savienotās Valstis	329,557	11,817	341,374	85.3
Vācija	278,750	2,627	281,377	70.3
Latvija	187,399	35,205	222,604	55.6
Krievija	23,557	150,405	173,962	43.5
Kanāda	48,275	68,445	116,720	29.2
Zviedrija	63,146	26,691	89,837	22.5
Nīderlande	-	58,884	58,884	14.7
Austrija	38,417	-	38,417	9.6
Somija	21,856	13,114	34,970	8.7
Ķīna	-	28,287	28,287	7.1
Norvēģija	21,880	-	21,880	5.5
Pārējo valstu vērtspapīri*	83,921	24,726	108,647	27.2
Starptautisko institūciju vērtspapīri	-	70,464	70,464	17.6
Neto vērtspapīru portfelis	1,096,758	490,665	1,587,423	

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

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

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

Pārskata periodā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem tika samazināti grupu uzkrājumi 144,3 tūkst. EUR, savukārt 2016. gada pirmajā pusgadā tika izveidoti grupu uzkrājumi 980,6 tūkst. EUR apmērā.

Pārskata periodā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem individuālie uzkrājumi tika palielināti par 16,3 tūkst. EUR, savukārt 2016. gada pirmajā pusgadā - samazināti par 192,9 tūkst. EUR.

³ Vidējais svērtais modificētais ilgums izsaka vērtspapīra vērtības izmaiņas, mainoties procentu likmēm. Modificētais ilgums tiek aprēķināts tikai pret procentu likmju risku jūtīgiem parāda vērtspapīriem, nosakot parāda vērtspapīra vērtības jutīgumu pret procentu likmju izmaiņu par 100 bp (1%). Ir pieņemts, ka procentu likmes un parāda vērtspapīru cenas mainās pretējos virzienos.

Pārskata perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem izveidoto grupu uzkrājumu apmērs bija 401,2 (545,5) tūkst. EUR, šo finanšu instrumentu tirgus vērtība 2017. gada 30. jūnijā bija 131,8 (177,8) miljoni EUR. Individuālo uzkrājumu apmērs pārskata perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem bija 742,1 (786,5) tūkst. EUR, šo finanšu instrumentu tirgus vērtība 2017. gada 30. jūnijā bija 795,2 (912,7) tūkst. EUR.

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

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

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

Tiesvedības un iespējamās saistības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka līdz 2017. gada 30. jūnijam esošās ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam.

Notikumi pēc bilances datuma

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