



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie
un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās
2016. gada 31. decembrī

Saturs

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

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godātie 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 2,2%. 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), neregulējot 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 kredīvēšana, 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 kredīvēšanā 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. gada sākumā tika veikta ABLV Bank kārtējā akciju emisija. Emisijas ietvaros tika izlaistas 2 700 000 vārda akcijas par kopējo summu 38,2 miljoni EUR. Pēc ABLV Bank, AS pamatkapitāla palielināšanas tā apmērs ir 38,3 miljoni EUR, to veido 34 470 000 vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 personāla akcijas. Turpinot obligāciju emisiju programmu, 2016. gadā mēs esam veikuši 7 obligāciju emisijas: sešas parastās un vienu subordinēto. Visu aizvadītā 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.

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 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.

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, dividenžu ienākumiem, neto pārējiem ienākumiem un izdevumiem, kas samazināta par finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumiem.

Bankas vadības ziņojums

- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs 2016. gada 31. decembrī bija 12,84%, bankas kapitāla pietiekamības līmenis – 19,49%, bet likviditātes līmenis — 78,40%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2016. gada 31. decembrī bija 27,26%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,85%.
- Nodokļos koncerns valsts budžetā ieskaitīja 22,0 miljonus EUR.

Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2016. gada 31. decembrī bija 1,98 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, 65,5% no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. 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 ienesīgums² pārskata periodā bija 2,68%.

2016. gada otrajā ceturksnī tika pabeigts darījums par bankai piederošo 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 privilīģētās akcijas, kuru patiesā vērtība ir 2,7 miljoni EUR.

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

Kopš 2016. gada jūnija vienā portfelī esam apvienojuši visus klienta Forward darījumus, kam piesaistīts multivalūtu nodrošinājuma konts. Šajā kontā esošie naudas līdzekļi un visu noslēgto Forward darījumu pārvērtēšanas rezultātu summa kalpo kā vienots nodrošinājums visiem Forward darījumiem portfelī. Pārskata periodā ieviesām maksājumu kartes ar bezkontakta autorizācijas tehnoloģiju. Veicinot finanšu pratību pašiem jaunākajiem, sākām 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 organizēšana. Obligāciju emitēšana uzņēmumam ļauj piesaistīt papildu finansējumu gan ar nodrošinājumu, gan bez tā un uz ilgāku laiku, nekā tas ir iespējams kredītu veidā. Šādam resursu 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 apmērā. ABLV Bank bija emisijas sākotnējās izvietojuma organizētājs, garantējot tās izvietojumu pilnā apjomā. ABLV Bank kā konsultants piedalījās akciju sabiedrības "Citadele banka" subordinēto obligāciju programmas sagatavošanā un garantēja obligāciju izpirkšanu 20 miljonu EUR apmērā sākotnējās izvietojuma 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. Papildu 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 portfelī 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 —

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.

Bankas vadības ziņojums

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. Sērijveida 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.

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.

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 uz 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 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, gan arī 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.

Bankas vadības ziņojums

Plāni 2017. gadam

Lai nodrošinātu stabilu attīstību turpmākajos gados, pakāpeniski tiek mainīts fokuss uz dažādiem bankas darbības virzieniem. Mazinās norēķinu biznesa īpatsvars, jo tas ir saistīts ar lielākajiem riskiem, un arvien vairāk vērības pievērsīsim kvalificētai kapitāla apkalpošanai ar augstu pievienoto vērtību — tādiem pakalpojumiem kā vērtspapīru emisiju organizēšana, uzņēmumu kreditēšana, 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. 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!

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Valdes loceklis
Māris Kannekijs

Rīgā, 2017. gada 24. februārī

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fijs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Padomes loceklis:
Igoris Rapoports

Pilnvaru termiņš:

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

02.05.2016. – 01.05.2019.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

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

Pilnvaru termiņš:

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)

Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)

Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)

Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)

Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

01.05.2014. – 01.05.2017.

Pārskata perioda laikā bankas padomes un valdes sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas, izņemot augstāk norādītās.

Paziņojums par vadības atbildību

ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) padome un valde ir atbildīga par bankas saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par divpadsmit mēnešu periodu sagatavošanu, kā arī par bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – koncerns) saīsināto starpperioda konsolidēto finanšu pārskatu par divpadsmit mēnešu periodu sagatavošanu.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu un to pielikumi, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 40. 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. gada divpadsmit mēnešos un 2015. gada divpadsmit mēnešos.

Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātā 34. starptautiskā grāmatvedības standarta “Starpperioda finanšu pārskati” prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par divpadsmit mēnešu periodu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga 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.

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Valdes loceklis
Māris Kanneieks

Rīgā, 2017. gada 24. februārī

Saīsinātie starpperioda visaptverošo ienākumu pārskati

	Pielikums	EUR'000			
		Koncerns		Banka	
		01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.
Procentu ienākumi	3	85,937	85,548	84,208	83,547
Procentu izdevumi	3	(21,442)	(20,589)	(21,493)	(20,508)
Neto procentu ienākumi		64,495	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		(3,531)	(2,272)	-	-
Pārējie ienākumi		5,792	9,581	4,078	3,646
Pārējie izdevumi		(389)	(6,522)	(1,449)	(1,264)
Dividenžu ienākumi		169	259	6,274	9,352
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	6	332	(5,888)	57	(5,483)
Uzkrājumi ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam	13	-	-	(6,225)	(2,840)
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam		(53)	(1,670)	(53)	(1,670)
Pamatdarbības ienākumi		156,819	135,079	141,875	126,319
Personāla izdevumi		(47,103)	(43,099)	(36,866)	(33,955)
Pārējie administratīvie izdevumi		(24,354)	(18,952)	(19,906)	(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		(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		78,519	61,277		
Nekontrolējamo daļu		297	597		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/zaudējumos					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		10,192	11,921	10,087	11,828
Iekļauts peļņā/zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(18,734)	(1,763)	(18,653)	(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		70,185	72,242		
Nekontrolējamo daļu		297	597		

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Valdes loceklis
Māris Kannenieks

Rīgā, 2017. gada 24. februārī

Saīsinātie starpperioda finanšu stāvokļa pārskati

EUR'000					
Aktīvi	Pielikums	Koncerns		Banka	
		31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7	414,431	449,136	413,047	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	8	272,520	669,980	281,504	671,772
Atvasinātie līgumi		624	121	80	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9	28,416	26,121	21,010	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	10	1,042,574	1,833,073	957,094	1,780,554
Kredīti un debitoru parādi	12	1,029,944	874,003	1,012,146	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	11	1,053,987	1,015,047	989,710	965,253
Ieguldījumi meitu sabiedrību pamatkapitālā	13	-	-	119,945	111,266
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	13	9,117	9,068	8,635	8,770
Ieguldījumu īpašumi		34,690	22,976	25,058	25,069
Pamatlīdzekļi		27,267	23,867	9,461	9,529
Nemateriālie aktīvi		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		1,401	379	-	-
Pārņemtais nekustamais īpašums		42,270	52,312	-	-
Pārējie aktīvi		6,888	5,992	3,710	2,737
Kopā aktīvi		3,973,323	4,991,588	3,849,586	4,928,121
Saistības					
Atvasinātie līgumi		42	365	42	365
Saistības pret Latvijas Banku		50,000	180,072	50,000	180,072
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		16,463	49,154	20,375	63,294
Noguldījumi	14	3,025,842	3,875,455	2,901,824	3,793,192
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		334	322	-	-
Pārējās saistības		24,851	41,737	11,083	35,072
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		1,366	1,016	1,346	1,001
Emitētie vērtspapīri	15	521,281	550,877	528,304	558,411
Subordinētie depozīti	16	14,810	15,261	14,810	15,261
Kopā saistības		3,654,989	4,714,259	3,527,784	4,646,668
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	38,300	35,300	38,300	35,300
Akciju emisijas uzcenojums		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		78,519	61,277	79,337	69,039
Attiecināms uz bankas akcionāriem		315,987	276,453	321,802	281,453
Nekontrolējamā daļa		2,347	876	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		318,334	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		10,015	9,949	9,928	9,516
Ārpusbilances saistības pret klientiem		132,405	75,610	126,632	68,907

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Valdes loceklis
Māris Kannenīks

Rīgā, 2017. gada 24. februārī

Saīsinātais starpperioda 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 (sk.17.pielikumu)	-	-	-	-	(58,555)	(58,555)	(292)	(58,847)
Personāla akciju emisija (sk.17.pielikumu)	265	-	-	-	(301)	(36)	36	-
Akciju emisija (sk.17. pielikumu)	2,385	30,648	-	-	-	33,033	126	33,159
Nekontrolējamās daļas (samazinājums) (sk.13. 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	-	-	-	-	78,519	78,519	297	78,816
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	(8,334)	-	(8,334)	-	(8,334)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(8,334)	78,519	70,185	297	70,482
Rezervju samazināšana	-	-	(21)	-	-	(21)	-	(21)
Dividendes (sk.17.pielikumu)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)	(549)	(69,384)
Personāla akciju emisija (sk.17.pielikumu)	300	-	-	-	(300)	-	-	-
Akciju emisija (sk.17. pielikumu)	2,700	35,505	-	-	-	38,205	1,674	39,879
Nekontrolējamās daļas palielinājums (sk.13. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	49	49
31.12.2016.	38,300	132,423	2,217	1,127	141,920	315,987	2,347	318,334

Saīsinātais starpperioda 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.17.pielikumu)	-	-	-	-	(58,444)	(58,444)
Personāla akciju emisija (sk.17.pielikumu)	265	-	-	-	(265)	-
Akciju emisija (sk.17. 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.17.pielikumu)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)
Personāla akciju emisija (sk.17.pielikumu)	300	-	-	-	(300)	-
Akciju emisija (sk.17. pielikumu)	2,700	35,505	-	-	-	38,205
31.12.2016.	38,300	132,423	2,134	1,139	147,806	321,802

Saīsinātie starpperioda 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 ienākumu nodokļa aprēķināšanas	81,303	68,246	81,961	74,563
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)	(85,937)	(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	294	14,127	8,534	23,600
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	(129,895)	156,890	(129,895)	160,238
Noguldījumu no pārējiem klientiem (samazinājums)/pieaugums	(904,607)	175,238	(946,362)	175,459
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(826)	(1,307)	(282)	(1,307)
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(17,186)	11,837	(24,269)	21,747
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(1,209,355)	283,187	(1,240,475)	293,089
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	87,326	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	(1,146,937)	347,183	(1,176,765)	355,450
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
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	797,561	(398,518)	843,617	(396,243)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	600	1,560	600	1,560
Subordinēto aizdevumu (atmaksa)	(1,345)	(1,600)	(1,345)	(1,600)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	239,533	239,691	241,533	239,691
Emitēto vērtspapīru (atpiršana)	(281,654)	(168,522)	(284,163)	(173,972)
Dividenžu (izmaksa)	(69,384)	(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	(72,371)	45,441	(74,010)	40,269
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(421,747)	(5,894)	(407,158)	(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	594,743	1,014,984	598,867	1,002,126

	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	(16,357)	(49,154)	(20,270)	(63,294)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	594,743	1,014,984	598,867	1,002,126

Informācija par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos, ir atspoguļota 8. pielikumā.

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

1. Pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS (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.

Šajos saīsinātajos starpperioda koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķajos finanšu pārskatos par divpadsmit mēnešu periodu 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 saīsinātajos starpperioda konsolidētajos finanšu pārskatos par divpadsmit mēnešu periodu. 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.

Koncernam un bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā. Būtiskākās bankas meitas sabiedrības ir ABLV Bank Luxembourg S.A., ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, Pillar Holding Company, KS. Visu koncernā ietilpstošo sabiedrību sastāvs atspoguļots 13. 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.

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par divpadsmit mēnešu periodu 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).

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī tika apstiprināti bankas valdē un padomē 2017. gada 24. februārī.

Pārskata periodā koncerns un banka ir konsekventi turpinājuši piemērot ABLV Bank, AS Konsolidētajā finanšu pārskatā par 2015. gadu minētās kapitāla un riska pārvaldīšanas metodes un principus. Ar informāciju par kapitāla un riska vadību var iepazīties tīmekļa vietnē <http://www.ablv.com/lv/about/financial-reports> ABLV Bank, AS Konsolidētais finanšu pārskats par 2015. gadu no 33. līdz 37. pielikumam.

Bankas darbības rādītāji

Darbības rādītāji		01.01.2016. - 31.12.2016.	01.01.2015. - 31.12.2015.	01.01.2014. - 31.12.2014.
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE)*	%	27.26	27.76	28.82
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA)*	%	1.85	1.49	1.60
Pamatdarbības ienākumi**	EUR'000	141,875	126,319	108,959
Pārskata perioda peļņa	EUR'000	79,337	69,039	58,674
		31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
Likviditātes rādītājs***	%	78.40	82.68	74.74

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

** - 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.

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

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie saīsinātie starpperioda koncerna un bankas finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajam SGS Nr.34 pēc darbības turpināšanas principa.

Saīsinātie starpperioda koncerna un bankas finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu 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 saīsināto starpperioda koncerna un bankas finanšu pārskatu par divpadsmit mēnešu periodu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visas koncerna sastāvā esošās sabiedrības.

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

Šie saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par divpadsmit mēnešu periodu sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem datiem par 2015. gada 31. decembri vai finanšu rādītājiem par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus par divpadsmit mēnešu periodu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus saīsinātajā starpperioda finanšu stāvokļa pārskatā un saīsinātajā starpperioda visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteļu 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 saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos par divpadsmit mēnešu periodu to noteikšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu uzkrājumu apjoma noteikšanu finanšu aktīvu vērtības samazinājumam, nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu, vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu, pieņēmumiem par kontroli un būtisku ietekmi meitas sabiedrībās un asociētās sabiedrībās, kā arī izvērtējumu par koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību.

c) Konsolidācija

Šie saīsinātie starpperioda 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 13. pielikumā.

Bankas saīsinātajā starpperioda 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.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

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 saīsinātie starpperioda finanšu pārskati tiek konsolidēti koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus. Konsolidācijas nolūkos koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot procentu ienākumus un izdevumus, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem, koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti, ja vien nav to vērtības samazināšanās pazīmes. 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 saīsinātajā starpperioda konsolidētajā visaptverošā ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa – saīsinātajā starpperioda 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 saīsinātajos starpperioda atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti 9. 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) 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.

e) Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kopā	37	403	37	-
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
No kredītiem un debitoru parādiem	36,448	34,904	36,447	34,579
No līdz 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	85,900	85,145	84,171	83,547
Procentu ienākumi kopā	85,937	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	4,690	3,566	4,690
Izdevumi vienotā noregulējuma fondam	2,019	1,337	2,019	1,337
Izdevumi noguldījumu garantiju fondam	1,606	802	1,606	674
Par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,306	425	1,289	425
Par nebanku noguldījumiem	187	139	156	129
Procentu izdevumi kopā	21,442	20,589	21,493	20,508

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

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

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

	EUR'000			
	Koncerns	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.
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	1,693	(699)	1,693	(654)
Atvasinātie līgumi	59	4	59	4
Vērtspapīri	1,634	(703)	1,634	(658)
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	300	660	300	530
Atvasinātie līgumi	(87)	44	(87)	44
Vērtspapīri	387	616	387	486
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,993	(39)	1,993	(124)
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	22,031	1,763	21,950	1,711
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	22,031	1,763	21,950	1,711
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem				
(Zaudējumi) no līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu pārdošanas	-	(52)	-	(52)
Neto realizētie (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	-	(52)	-	(52)
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	26,495	28,888	26,665	28,803
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(5,122)	(9,061)	(5,418)	(9,034)
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

6. 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)/ zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(738)	(902)	(738)	(890)
Pārskata perioda laikā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	(332)	5,888	(57)	5,483

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī:

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
(Samazinājums) 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

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī:

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
(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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī:

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 divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī:

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

7. 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

8. 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.

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm				
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 iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna/bankas termiņnoguldījumi 51,1 (5,3) miljonu EUR.

9. 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

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%).

10. 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

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%).

Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 88.9% (90.9%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā durācija³ bija 2,5 (2,5) gadi.

11. 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

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%).

³ Vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā modificētā durācija tiek aprēķināta kā summa no katra vērtspapīra modificētās durācijas reizinājuma ar šī vērtspapīra pozīciju, kas dalīta ar visa vērtspapīru portfeļa kopsummu. Modificētā durācija tiek aprēķināta tikai pret procentu likmju risku jūtīgiem vērtspapīriem. Modificētā durācija parāda vērtspapīru tirgus vērtības izmaiņas, ja tirgus procentu likmes samazinās par vienu procentpunktu.

12. Pielikums

Kredīti un debitoru parādi

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

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

Daļa no koncerna un bankas prasībām pret citiem finanšu starpniekiem 22,8 (6,8) miljonu EUR apjomā bija iekļātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem.

Detalizētāka informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota 6. pielikumā.

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

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

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

Koncerna kredītu 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	269,228	622,730	80,607	1,056	973,621	1,557,791
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,606	7,254	-	123	37,983	41,140
līdz 30 dienām	24,851	3,571	-	53	28,475	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	746
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	22,075	11,134	1,408	90	34,707	23,794
Kopā kredīti, bruto	321,909	641,118	82,015	1,269	1,046,311	1,622,725
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	

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	31.12.2016.					
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	269,228	605,016	80,607	982	955,833	1,548,410
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,606	7,254	-	123	37,983	41,140
līdz 30 dienām	24,851	3,571	-	53	28,475	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	746
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	22,075	11,120	1,408	80	34,683	23,794
Kopā kredīti, bruto	321,909	623,390	82,015	1,185	1,028,499	1,613,344
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	

13. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

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

Bankas ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Koncerna sastāvs:

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

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā:

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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Izmaiņas koncerna ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

	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.
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

Bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa pamatkapitāla, (%)	31.12.2016.		31.12.2015.		
					Uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība
Pillar Holding Company, KS	LV	75,000	71,085	100	75,000	85,000	81,639	100	85,000
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	25,000	15,191	100	25,000	25,000	14,430	100	25,000
Pillar Development, SIA	LV	15,600	14,087	100	15,600	12,300	11,275	100	12,300
New Hanza Capital, AS	LV	15,000	14,904	88	13,200	-	-	-	-
ABLV Building Complex, SIA	LV	8,500	8,497	100	8,500	-	-	-	-
Pillar Management, SIA	LV	1,000	991	100	1,073	1,000	975	100	1,073
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	1,000	4,173	90	900	1,000	6,423	90	900
ABLV Consulting services, AS	LV	711	907	100	711	711	802	100	711
ABLV Asset Management, IPAS	LV	650	830	90	585	650	1,032	90	585
PEM, SIA	LV	100	849	51	51	100	(256)	100	100
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	100	211	100	100	100	141	100	100
Pillar, SIA	LV	3	(2)	100	6	3	2	100	6
ABLV Advisory Services, SIA	LV	3	26	100	3	-	-	-	-
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	-	-	-	-	50	2,492	100	50
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, bruto		142,667	131,749	x	140,729	125,914	118,955	x	125,825
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(20,784)				(14,559)
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, neto					119,945				111,266

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.

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.

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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Uzkrājumu izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.	01.01.2016.– 31.12.2016.	01.01.2015.– 31.12.2015.
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

Izmaiņas bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	Banka		Banka	
	01.01.2016.– 31.12.2016.		01.01.2015.–31.12.2015.	
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	125,825		126,818	
Nodibinātas/(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	

14. Pielikums

Noguldījumi

Noguldītāja veids	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Privātzņēmumi				
norēķinu konti	2,198,360	2,850,172	2,124,978	2,797,758
termiņnoguldījumi	73,928	37,516	52,206	37,465
Kopā privātzņēmumi	2,272,288	2,887,688	2,177,184	2,835,223
Citas finanšu sabiedrības				
norēķinu konti	211,881	330,460	221,356	338,620
termiņnoguldījumi	19,196	778	19,196	778
Kopā citas finanšu sabiedrības	231,077	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	2,503,994	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	3,025,842	3,875,455	2,901,824	3,793,192

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.

15. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

ISIN	Valūta	Sakotneji emitētais vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/kupona likme, %	EUR'000			
							Koncerns 31.12.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 31.12.2016.	Banka 31.12.2015.
Subordinētās obligācijas										
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	-	14,316	-	14,316
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	4,883	4,669	4,883	4,669
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	18,983	18,380	18,983	18,380
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	17,792	16,474	17,792	16,474
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	17,815	16,537	17,815	16,537
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	18,723	17,948	18,723	17,948
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2023.	4.3	14,098	13,650	14,098	13,650
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014.	27.10.2024.	4.1	17,592	16,844	17,592	16,844
LV0000801835	EUR	200,000	100	26.10.2015.	26.10.2025.	3.8	17,348	2,299	17,348	2,299
LV0000802189	EUR	200,000	100	31.10.2016	31.10.2026	3.8	2,685	-	2,685	-
Subordinētās obligācijas, kopā							129,919	121,117	129,919	121,117
Parastās obligācijas										
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	-	34,795	-	34,795
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	-	12,811	-	14,322
LV0000801421	USD	75,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.00	-	60,734	-	60,734
LV0000801439	EUR	20,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.05	-	19,705	-	19,705
LV0000801504	USD	75,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	2.10	-	66,437	-	66,437
LV0000801512	EUR	20,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	1.90	-	17,143	-	18,147
LV0000801645	USD	75,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	2.20	62,671	68,031	62,671	68,031
LV0000801652	EUR	20,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	1.80	16,901	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	60,329	-	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.

16. 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 15. pielikumā.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Subordinēto depozītu analīze 2016. gada 31. decembrī:

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

Subordinēto depozītu analīze 2015. gada 31. decembrī:

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

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

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

17. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2016. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 38,3 miljoni (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 stabilu 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
Nodalu 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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

	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.
Aprēķinātās dividendes	69,384	58,753	68,835	58,444
Dividenžu (izmaksa)	(69,384)	(58,752)	(68,840)	(58,443)

	EUR	
	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

18. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2016. gada 31. decembrī bija 279,8 (226,3) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā - 25,4 (39,7) miljoni EUR. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā.

Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 13. pielikumā.

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

19. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2016.					31.12.2015.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi										
Kredīti	1,438	1,873	9,252	8,726	29	29	2,318	9,263		9,838
Saistības										
Noguldījumi	5,698	2,037	7,036	8,306	940	3,111	2,255	9,988		7,737
Subordinētie depozīti	380	-	-	-	-	-	-	-		-
Parastās obligācijas	-	15	-	6,665	33	150	45	1,139		14,063
Subordinētās obligācijas	49	6,919	865	3,691	849	-	5,081	1,096		1,748
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karsu limiti	-	167	78	703	20	-	167	78		703
Garantijas	-	125	-	-	-	-	125	-		160
	01.01.2016.–31.12.2016.					01.01.2015.–31.12.2015.				
Ienākumi/ izdevumi										
Procentu ienākumi	104	42	196	345	-	20	65	173		298
Procentu izdevumi	(2)	(228)	(61)	(300)	(28)	(2)	(167)	(71)		(127)
Komisijas naudas ienākumi	36	19	40	44	5	1	16	268		4
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-	-		72

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2016.					31.12.2015.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi										
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,333	-	-	-	-	5,000	-
Kredīti	1,438	1,873	9,252	13,445	29	29	2,318	9,263	9,838	109
Saistības										
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,913	-	-	-	-	14,663	-
Noguldījumi	5,698	1,974	7,036	35,186	940	3,111	2,245	9,988	26,317	1,884
Subordinētie depozīti	380	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Parastās obligācijas	-	15	-	13,689	33	150	45	1,139	21,596	28
Subordinētās obligācijas	49	6,919	865	2,453	849	-	5,081	1,096	1,748	820
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karsu 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.				
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	-	-	-	435	-	-	-	-	3,222	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	(6,225)	-	-	-	-	(2,840)	-

Koncerna un bankas vadības atalgojums pārskata periodā bija 3,6 (2,2) miljoni EUR. Informācija par vārda akcijām bez balsstiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 17. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta 13. pielikumā.

20. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerns un banka uzskata, ka, saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem, visu koncerna darbību var sadalīt četros segmentos: bankas pakalpojumi, konsultāciju pakalpojumi, ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi un pārņemtā 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 atvērte ieguldījumu fondi (sk.13. 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.

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	(117)	-	134	26	64,495
ārējie darījumi	64,495	-	-	-	-	-
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 un ārvalstu valūtu	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	2,722	6,973	(946)	(9,362)	1,872
Personāla un citi administratīvie izdevumi	(60,608)	(3,860)	(6,545)	(4,502)	4,058	(71,457)
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
						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	(85,100)	3,654,989

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

	EUR'000						
	01.01.2015.–31.12.2015.						
	Bankas pakalpojumi	leguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	leguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi, kas izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	64,217	849	(46)	5	83	(149)	64,959
ārējie darījumi	63,840	955	-	-	-	-	
iekšējie darījumi	377	(106)	(46)	5	83		
Neto komisijas naudas ienākumi	41,228	10,230	(7)	(20)	(8)	3,710	55,133
ārējie darījumi	47,213	7,929	-	(9)	-		
iekšējie darījumi	(5,985)	2,301	(7)	(11)	(8)		
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	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
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
							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

21. 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 vērtspāriem un atvērtiem ieguldījumu fondiem.

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

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

Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsaks par trim mēnešiem), izņemot izsniegtajiem kredītiem, koncerns un banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

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:

	EUR'000			
	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi patiesajā vērtībā				
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	34,690	22,976	22,976
Pārējie finanšu aktīvi	1,501	1,501	1,465	1,465
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,807,073	2,836,363	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	3,636,759	3,632,041	4,696,695	4,692,565
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,636,759	3,632,041	4,696,695	4,692,565

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	80	80	121	121
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,010	21,010	22,286	22,286
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	957,094	957,094	1,780,554	1,780,554
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	978,184	978,184	1,802,961	1,802,961
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	413,047	413,047	448,187	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	281,504	281,504	671,772	671,772
Kredīti	1,012,146	1,011,445	873,499	873,240
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	989,710	1,020,884	965,253	980,771
Ieguldījumu īpašumi	25,058	25,058	25,069	25,069
Pārējie finanšu aktīvi	663	663	606	606
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	2,722,128	2,752,601	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	3,517,287	3,512,533	4,634,963	4,630,767
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	3,517,287	3,512,533	4,634,963	4,630,767

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.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2016.				31.12.2015.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	59	565	-	624	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,116	27,299	1	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	990,452	77,819	3,343	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	-	571,281	129,451	700,732	-	741,687	68,734	810,421
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	571,281	129,451	700,732	-	741,687	68,734	810,421

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2016.				31.12.2015.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	59	21	-	80	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,117	19,892	1	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	53,901	3,343	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	68,683	817,904
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	-	610,964	70,191	681,155	-	749,221	68,683	817,904

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 2,93 (3,89) miljardu EUR apmērā un bankā 2,83 (3,82) miljardu EUR apmērā, jo koncerns un banka uzskata, ka šīm saistībām nav uzskaites un patiesās vērtības atšķirību.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu 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

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

22. 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 Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (turpmāk tekstā - Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, prasībām, koncerns un 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.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma noteiktajām prasībām koncerns un banka nodrošina kapitāla saglabāšanas rezerves uzturēšanu 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības. 2016. gada 1. janvārī stājās spēkā prasības par pretciklisko kapitāla rezervi. Koncerns un banka nodrošina, ka pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1) ir pietiekams, lai segtu kapitāla saglabāšanas un pretcikliskā kapitāla rezerves.

2016. gadā stājās spēkā EK Deleģētā Regula (ES) 2016/101, kas nosaka papildu vērtības korekcijas (PVK) aprēķināšanas principus. Papildu vērtības korekcijas noteikšanai koncerns un banka piemēro vienkāršoto pieeju. Saskaņā ar šo pieeju papildu vērtības korekciju aprēķina kā 0,1% no patiesajā vērtībā vērtēto aktīvu un saistību absolūtās vērtības summas.

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 (risku 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.

Regula nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4,5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (Tier 1) 6,0% apmērā un kopējā kapitāla rādītājam ir jābūt vismaz 8,0%. Koncerns un banka ir ievērojuši Regulas prasības.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

	EUR'000			
	Koncerns*		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Pirmā līmeņa kapitāls				
apmaksātais pamatkapitāls	38,000	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	63,105	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	1,006	558	-	-
papildus vērtības korekcija no patiesajā vērtībā vērtētiem aktīviem	(642)	-	(590)	-
Pirmā līmeņa kapitāls (Tier1)	236,673	204,549	241,593	200,680
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	236,673	204,549	241,593	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	361,736	324,872	366,656	321,003
Kapitāla prasība				
Kredītriska kapitāla prasība	128,364	125,680	125,251	125,612
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	7,627	7,240	7,642	7,240
ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	1,671	496	1,686	496
pozīcijas riska kapitāla prasība	5,956	6,744	5,956	6,744
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	5	11	5	11
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	1	3	1	3
Operacionālā riska kapitāla prasība	20,229	20,907	17,601	15,867
Kapitāla prasība kopā	156,226	153,841	150,500	148,733
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	12.12	10.64	12.84	10.79
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	18.52	16.89	19.49	17.27

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

23. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

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

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

Administratīvajā līgumā puses vienojās par paredzētajiem turpmākajiem pasākumiem, ko banka apņēmas noteiktajos termiņos pilnībā izpildīt, lai pilnveidotu iekšējās kontroles sistēmu un stiprinātu tās darbības efektivitāti. Savukārt FKTK turpina uzraudzīt, vai banka pilda noteiktās apņēšanās līgumā noteiktajos termiņos un noteiktajā apjomā.

Banka turpina iesākt darbu pie administratīvajā līgumā noteikto pienākumu izpildes un iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanas, ievērojot līgumā noteiktos termiņus.

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

24. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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