



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

finanšu informācija
2018. gada janvāris - marts

Vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godātie ABLV Bank, AS akcionāri!

Pēc ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (FinCEN) izplatītā paziņojuma 2018. gada 13. februārī ABLV Bank, AS saskārās ar grūtībām finanšu tirgos, kuru rezultātā iestājās īslaicīgas likviditātes problēmas. Tas bija par pamatu tam, lai Finanšu kapitāla un tirgus komisija (FKTK), ievērojot Eiropas Centrālās bankas (ECB) instrukciju, no 19. februāra noteiktu bankai maksājumu ierobežojumus klientu debeta operācijām un dotu bankai laiku pasākumu veikšanai, stabilizējot esošo situāciju un nodrošinot nepieciešamos līdzekļus normālas darbības nodrošināšanai.

Neskatoties uz to, ka banka izpildīja regulatora prasības darbības atjaunošanai, likviditātes stiprināšanai akumulējot vairāk nekā 1,36 miljardus eiro, ABLV Bank, AS 2018. gada 23. februārī saņēma FKTK Padomes lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos" bankā. Šāds lēmums pēc būtības nozīmēja to, ka tiek uzsākts bankas likvidācijas process.

Lai maksimāli aizsargātu klientu un kreditoru intereses, ABLV Bank, AS 26. februārī ārkārtas akcionāru pilnsapulcē pieņēma lēmumu par pašlikvidāciju. Mēs uzskatām, ka šādā veidā vislabāk spēsim nodrošināt savu aktīvu aizsardzību, lai pilnībā norēķinātos ar visiem kreditoriem.

Banka ir dzēsusi visas saistības pret Latvijas Banku no akumulētajiem līdzekļiem, kā arī nodrošinājusi Noguldījumu garantiju fondā līdzekļus garantēto atlīdzību izmaksai klientiem no šī gada 3. marta.

Akcionāru pilnsapulce apstiprināja likvidatoru komandu, kas jau veic visas nepieciešamās darbības, gatavojoties likvidācijas procesam. Likvidatori šā gada 5. martā iesniedza pašlikvidācijas plānu FKTK, par kuru savu atzinumu sniegs arī neatkarīga starptautiska auditorkompānija. Šobrīd bankas valde turpina vienkāršot ABLV grupas struktūru, lai pašlikvidācijas process būtu maksimāli vienkāršs un caurspīdīgs.

Tāpat banka turpina pārdot tai piederošus vērtspapīrus, kopumā šobrīd glabājot naudas līdzekļus Latvijas Bankā jau vairāk nekā EUR 700 miljonu apmērā.

Aprīlī mēs esam uzsākuši arī pakāpenisku darba attiecību pārtraukšanu ar darbiniekiem, kuru darbs vairs nebūs nepieciešams likvidācijas procesā.

Mūsu likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītāji joprojām ir ļoti augstā līmenī un būtiski pārsniedz regulatīvo minimumu. ABLV Bank, AS aktīvu apjoms uz 2018. gada 31. martu ir pilnīgi pietiekams, lai segtu visus kreditoru prasījumus, kas ir Latvijas normatīvajos aktos noteiktais pamats tam, lai tiktu pieņemts lēmums par pašlikvidācijas procesa apstiprināšanu.

Būtiskākie finanšu rādītāji:

- 2018. gada 31. martā bankas aktīvu apjoms bija EUR 2,44 miljardi, noguldījumu apjoms bija EUR 1,63 miljardi, bet kredītportfelis — EUR 897,6 miljoni.
- Bankas peļņa 2018. gada 1. ceturksnī bija EUR 2,5 miljoni.
- Bankas kapitāls un rezerves — EUR 350,4 miljoni.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2018. gada 31. martā bija 21,33 % (minimālais līmenis 11,5%) , bet likviditātes rādītājs — 84,21 % (minimālais līmenis 30%).

Sadarbībā ar ASV advokātiem, martā turpinājām gatavot atbildes vēstuli FinCEN, sniedzot visu mūsu rīcībā esošo informāciju par FinCEN ziņojuma priekšlikumā publicētajiem pārmētiem.

Vēlamies pateikties klientiem, darbiniekiem un akcionāriem par saprotošu un atbalstošu izpratni esošajā situācijā!

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Valdes loceklis
Romāns Surnačovs

Rīgā, 2018. gada 9. aprīlī

Bilances pārskats

	EUR'000		
	31.03.2018.	23.02.2018.	31.12.2017.
	(neauditēts)	(neauditēts)	(neauditēts)
Aktīvi			
Nauda kasē	7,483	12,002	13,521
Prasības pret Latvijas Banku	718,917	693,988	388,993
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	90,111	66,265	233,086
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā/zaudējumos	14,787	13,246	13,225
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi</i>	14,782	13,236	13,129
<i>Atvasināto līgumu pozitīvā vērtība</i>	5	10	96
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos	233,174	583,690	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	995,749
Amortizētā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1,154,097	1,320,320	1,055,109
<i>Kredīti nebankām</i>	897,628	963,799	996,098
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	13,424	13,880	52,047
<i>Parāda vērtspapīri</i>	243,045	342,641	6,964
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	772,656
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,507	1,995	1,932
Pamatlīdzekļi	9,234	9,280	9,405
Ieguldījumu īpašums	20,875	20,875	20,875
Nemateriālie aktīvi	5,014	5,129	5,390
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	176,562	170,912	170,912
Nodokļu aktīvi	1,688	1,468	1,468
Pārējie aktīvi	9,140	412,186	1,551
Kopā aktīvi	2,442,589	3,311,356	3,683,872
Saistības			
Saistības pret Latvijas Banku	-	347,200	50,000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,608	15,725	31,394
Patiesā vērtībā vērtētās finanšu saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņā/zaudējumos	303	19,090	-
<i>Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības</i>	-	-	230
Amortizētā vērtībā novērtētās finanšu saistības	2,061,138	2,554,822	3,231,419
<i>Noguldījumi</i>	1,633,862	2,107,118	2,679,950
<i>Emitētie parastie vērtspapīri</i>	287,236	308,064	403,134
<i>Emitētie subordinētie vērtspapīri</i>	125,889	125,449	126,193
<i>Subordinētie depozīti</i>	12,158	12,172	12,341
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	1,993	2,019	9,801
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2,542	9,940	9,776
Uzkrājumi ārpusbilances saistību vērtības samazinājumam	275	192	-
Nodokļu saistības	-	-	-
Pārējās saistības	19,278	9,930	5,622
Kopā saistības	2,092,144	2,956,899	3,328,441
Kapitāls un rezerves	350,445	354,457	355,431
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2,442,589	3,311,356	3,683,872
Ārpusbilances posteņi			
Iespējamās saistības	7,620	10,423	7,227
Ārpusbilances saistības pret klientiem	40,948	153,594	145,904

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	EUR'000		
	01.01.2018.– 31.03.2018.	01.01.2018.– 23.02.2018.	01.01.2017.– 31.03.2017.
	(neauditēts)	(neauditēts)	(neauditēts)
Procentu ienākumi	16,381	10,779	20,286
Procentu izdevumi	(3,708)	(1,999)	(4,853)
Dividenžu ienākumi	-	-	307
Komisijas naudas ienākumi	3,997	4,010	9,170
Komisijas naudas izdevumi	(1,495)	(1,249)	(2,932)
Neto peļņa/zaudējumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem	(4,949)	2,651	4,968
Pārējie ienākumi	6,279	77	859
Pārējie izdevumi	(332)	(113)	(331)
Administratīvie izdevumi	(12,107)	(4,972)	(12,039)
Nolietojums	(826)	(549)	(787)
Vērtības samazināšanās (zaudējumi)/apvērse	(773)	978	682
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2,467	9,613	15,330
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7)	(190)	(569)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	2,460	9,423	14,761

Darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Normatīvajos aktos noteiktie minimālie rādītāji	31.03.2018.	23.02.2018.	31.12.2017.
		(neauditēts)	(neauditēts)	(neauditēts)
Likviditātes rādītājs (%)	30.00	84.21	86.28	81.05
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) (%)	8.00	16.58	16.14	16.26
Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) (%)	11.50	21.33	20.87	21.06