



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

saīsinātais konsolidētais pārskats
par 2012. gada pirmo pusgadu

Rīgā, 2012. gada 15. augustā

Saturs

1. Bankas padomes un valdes ziņojums	3
2. Bankas padome un valde	6
3. Paziņojums par vadības atbildību	7
4. Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Finanšu stāvokļa pārskats	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	13
Pielikumi	14
5. Revidentu ziņojums	34

ABLV Bank, AS padomes un valdes ziņojums

Godātie ABLV Bank, AS akcionāri un darbinieki,

2012. gada pirmajā pusgadā ABLV grupai izdevās veiksmīgi turpināt pildīt galvenos šī gada uzdevumus: paplašināt koncerna un bankas darbību un paaugstināt ienesīgumu, vienlaikus attīstot un uzlabojot darbības risku pārvaldīšanas metodes.

2012. gada pirmie seši mēneši visā pasaulē bija notikumiem bagāts un visai sarežģīts laiks. Tirgos joprojām valdīja nestabilitāte un jaukta rakstura tendences. Neraugoties uz Eiropā valdošo ekonomikas izaugsmes tempu samazināšanos, Latvijas ekonomikā turpinājās atveseļošanās. Latvija 2012. gada pirmajā ceturksnī gada salīdzinājumā uzrādīja straujāko izaugsmi no visām Eiropas Savienības dalībvalstīm, un Latvijas Finanšu ministrija paaugstināja valsts IKP izaugsmes prognozi šim gadam līdz 4,0%. Situācija finanšu tirgos un ekonomikā kopumā, protams, dažādos veidos atspoguļojās arī mūsu bankas darbībā.

Eiropā 2012. gada pirmajā pusgadā jaunu krīzes vilni piedzīvoja Spānija un Kipra, kļūstot par ceturto un piekto Eiropas valsti, kuras spiestas mainīt tirgus finansējumu pret ārpusējos kredītēšanu. Nedrošība par šo valstu finanšu sistēmu nākotni mudināja investorus meklēt savai naudai citu patvērumu. Tas bija viens no faktoriem, kas sekmēja noguldījumu apjoma pieaugumu arī ABLV Bank, AS. Kopš gada sākuma noguldījumi auguši par 15,3%, sasniedzot 2,63 miljardus EUR, un šī tendence saglabājas arī jūlijā. ABLV Bank pēc noguldījumu apjoma ir pirmajā vietā starp visām Latvijā strādājošajām komercbankām, bet pēc kopējā biznesa apjoma – lielākā privātā banka Latvijā.

Pārskata periodā turpinājās bankrotējušās kompānijas MF Global UK likvidācijas process. MF Global UK bija viens no mūsu bankas klientu vērtspapīru turētājiem un sadarbības partneris tirdzniecībā ar vērtspapīriem. Rūpējoties par mūsu klientu aktīvu drošību, mēs pieņemām ļoti svarīgu lēmumu, kas turpmāk veicinās bankas ieguldījumu virziena attīstību. Pārskata periodā banka uzņēmās klientu – vērtspapīru turētāju risku un iespējamus zaudējumus saistībā ar viņu aktīviem MF Global UK, kā arī administratīvos izdevumus, kas saistīti ar naudas un vērtspapīru atgūšanu no MF Global UK. Banka par saviem līdzekļiem iegādājās vērtspapīrus 10,5 miljonu EUR vērtībā un aizvietoja ar tiem klientu vērtspapīrus, kas tika turēti MF Global UK. Ar klientu riska uzņemšanos saistītie tiešie bankas izdevumi un uzkrājumi atskaites periodā bija 3,7 miljoni EUR. Tas samazināja bankas peļņas rādītājus pirmajā pusgadā, bet ilgtermiņā noteikti atmaksāsies klientu lojalitātes un investīciju virziena pieauguma veidā. Šie notikumi deva arī vērtīgu pieredzi, kas mums palīdzēs turpmākajā darbā.

2012. gada sākumā bankas akcionāriem tika izmaksātas dividendes par 2011. gadu, vienlaikus dodot iespēju līdzekļus reinvestēt bankas attīstībā – iegādājoties jaunās emisijas akcijas. Emisijas apjoms bija 10,600 akciju, tās ietvaros bankas pašu kapitāls tika palielināts par 21,3 miljoniem EUR. Akciju piedāvājuma 2. posmā pieprasījums pārsniedza piedāvājumu 4,5 reizes. Emitētās akcijas iegādājās 35 līdzšinējie bankas akcionāri. 2012. gada martā tika emitētas arī personāla akcijas un sadalītas starp 21 bankas vadošo darbinieku, izveidojot vienotu motivācijas sistēmu veiksmīgu rezultātu sasniegšanai. Šobrīd bankas pašu kapitālu veido 131,600 akcijas, tai skaitā 120,600 akcijas ar balsstiesībām un 11,000 personāla akcijas bez balsstiesībām.

2012. gadā banka turpināja pagājušā gada nogalē uzsāktu ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām. Jūnija beigās tika veiktas divas EUR un USD valūtās nominētas subordinēto obligāciju emisijas par 5 miljoniem EUR un 20 miljoniem USD ar 10 gadu dzēšanas termiņu un fiksētu ienākumu 4,5% gadā. Jauno emisiju obligācijas tika piedāvātas ABLV grupas klientiem un darbiniekiem, kā rezultātā 90 no viņiem kļuva par obligāciju īpašniekiem. Jaunās obligācijas, tāpat kā iepriekšējās, ir iekļautas biržas NASDAQ OMX Rīga parāda vērtspapīru sarakstā. Tā kā bankas klienti izrāda paaugstinātu interesi par šāda veida ieguldījumu produktiem, obligācijas tiks emitētas arī turpmāk.

Banka

Mūsu izveidotais ilgspējīgais un diversificētais biznesa modelis ļāva koncernam 2012. gada pirmajos sešos mēnešos gūt peļņu 7,0 miljonu EUR apmērā, savukārt ABLV Bank, AS peļņa bija 8,1 miljoni EUR.

2012. gadā turpinājās izaugsme visos ABLV grupas darbības virzienos:

- Bankas ieņēmumi no pamatdarbības 2012. gada pirmajā pusgadā pirms uzkrājumu izveidošanas nedrošiem parādiem bija 45,2 miljoni EUR.
- 2012. gada sešos mēnešos noguldījumu apjoms bankā auga par 15,3% līdz 2,63 miljardiem EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2012. gada 30. jūnijā bija 2,90 miljardi EUR; pēc aktīvu apjoma ABLV Bank, AS atrodas ceturtajā vietā starp Latvijā strādājošajām komercbankām.
- Bankas kredītportfelis ir samazinājies līdz 653,5 miljoniem EUR (2011. gada 31. decembrī tas bija 669,6 miljoni EUR). Kredītēšanā saglabājam ļoti konservatīvu pieeju - kredītportfelis veido 22,5% no visiem bankas aktīviem.
- Kredītportfelim un pārējiem aktīviem ir izveidoti nepieciešamie uzkrājumi 80,1 miljonu EUR apmērā.

- Bankas kapitāls un rezerves – 133,8 miljoni EUR (2011. gada 31. decembrī – 128,2 miljoni EUR).
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2012. gada 30. jūnijā bija 14,2%, bet likviditātes līmenis – 69,8%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE bija 12,05%, savukārt aktīvu atdeves rādītājs ROA – 0,59%.

Banka turpināja brīvos līdzekļus ieguldīt vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2012. gada 30. jūnijā bija 1,40 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu. Vērtspapīri ar kredītreitingu AA- vai augstāku veido 79,6% no visa vērtspapīru portfeļa. Šo vērtspapīru sadalījums pa valstīm pēc ieguldījumu apmēra ir šāds: ASV – 30,0%, Krievija – 14,4%, Kanāda – 12,5%, Vācija – 10,7%, Zviedrija – 6,1%, Nīderlande – 3,1%, Lielbritānija – 3,0%, Latvija – 2,4%, Norvēģija – 1,7%. Savukārt 10,1 % veido starptautisko institūciju – Eiropas Komisijas, ERAB u.c. emitētie vērtspapīri. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 2,4%.

Attīstot bankas produktu klāstu, no šā gada jūnija mūsu klientiem ir iespēja saņemt finansējumu ne tikai pret vērtspapīru ķīlu, bet arī pret naudas kontā esošajiem brīvajiem līdzekļiem. Tāpat kā līdz šim, klienti varēs izmantot finansēšanu, lai saņemtu papildu līdzekļus jaunu finanšu instrumentu un bezskaidru dārgmetālu iegādei vai līdzekļu pārskaitījumam no naudas konta uz norēķinu kontu.

Ieguldījumi

Intensīvs darbs jaunu pakalpojumu ieviešanā un esošo pilnveidošanā 2012. gada pirmajos sešos mēnešos notika ABLV Bank meitas uzņēmumos - ieguldījumu brokeru akciju sabiedrībā ABLV Capital Markets un ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībā ABLV Asset Management.

Pārskata periodā, izvērtējot pieaugošo pieprasījumu pēc ieguldījumiem dārgmetālos, papildus līdzšinējiem instrumentiem, klientiem uzsākām piedāvāt jaunu ieguldījumu risinājumu - Dārgmetālu kontus. Dārgmetālu konti ir alternatīva vai papildinājums tradicionālajiem ieguldījumu produktiem tiem klientiem, kuri vēlas diversificēt savus portfeļus, iekļaujot tajos arī dārgmetālus. Darījumus iespējams veikt ar bezskaidru zeltu, sudrabu, platīnu un pallādiiju.

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2012. gada jūnijā beigās bija 41,4 miljoni EUR, no kuriem 35,6 miljoni EUR bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 5,8 miljoni EUR – klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu nozīmīgākajos pasaules fondu tirgos, 2012. gads sācies veiksmīgi. Pirmajā pusgadā ABLV Capital Markets, IBAS guva 978,7 tūkstošus EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, uz 2012. gada 30. jūniju bija 410,9 miljoni EUR.

Attīstību turpina bankas meitas sabiedrība ABLV Private Equity Management, SIA, kura veido un pārvalda riska kapitāla investīciju fondus investīcijām perspektīvu Latvijas un ārvalstu uzņēmumu pamatkapitālā. ABLV Private Equity Management, SIA pārvalda tiešo investīciju fondu ABLV Private Equity Fund 2010, KS, kas tika izveidots 2010. gada jūlijā. Pārskata periodā ABLV Private Equity Fund 2010, KS piedalījās darījumā, kas ļāva SIA „Depo DIY” vadībai palielināt savu līdzdalību SIA „Depo DIY” no 28% līdz 75%, izpērkot līdzšinējo finanšu investoru daļas. SIA „DEPO DIY” ir Latvijā lielākās būvmateriālu un saimniecības preču veikalu ķēdes „Depo” operators. Darījuma rezultātā ABLV Private Equity Fund 2010 pieder 25% SIA „Depo DIY” kapitāla daļu. Iepriekš fonds ir iegādājies arī biogāzes ražošanas, farmācijas uzņēmuma un specializētas privātklīnikas kapitāldaļas.

Savukārt ABLV Transform grupas uzņēmumi, kas attīsta, pārvalda un apsaimnieko pārņemtos un iegādātos nekustamos īpašumus, šogad jau pārdevuši 120 nekustamā īpašuma objektus par vairāk nekā 8,5 miljoniem EUR. Atskaites periodā tika pabeigti un faktiski izpārdoti tādi nozīmīgi daudzdzīvokļu objekti kā „Mārtiņa nams” un „Pine breeze”.

Konsultācijas

Joprojām populārākais ABLV Corporate Services, SIA pakalpojums ir „Uzturēšanās atļauja Latvijā”. Kopumā gada pirmajos sešos mēnešos saņemt uzturēšanās atļauju esam palīdzējuši 42 klientiem un viņu ģimenēm.

Pārskata periodā klienti labprāt izmantoja arī citus konsultatīvos pakalpojumus - konsultācijas par holdinga struktūru izveidošanu, trastu noformēšanu, kā arī palīdzību nodokļu rezidences maiņā.

Veiksmīgi darbojas arī ABLV Consulting Services, AS, palīdzot uzturēt attiecības ar esošajiem klientiem un piesaistot jaunus klientus ABLV grupas mērķa tirgos. ABLV grupai ir 10 pārstāvniecības 7 valstīs - Krievijā, Ukrainā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Tadžikistānā, Azerbaidžānā un Uzbekistānā.

2012. gada aprīļa sākumā ABLV grupas pārstāvniecība Minskā pārcēlās uz jaunām telpām Mjasņikova ielā 70. Jaunais birojs iekārtots pēc Rīgas biroja pārrunu zonas parauga, ievērojot mūsu klientu apkalpošanas standartus un zīmola prasības. Pakāpeniski arī citu pārstāvniecību telpas tiks pārveidotas atbilstoši šiem standartiem.

Turpinās arī darbs pie ABLV Bank meitas bankas izveidošanas Luksemburgā. Kompānija ABLV Luxembourg, S.A. ir iesniegusi Luksemburgas finanšu tirgus regulatoram iesniegumu ar lūgumu izsniegt licenci bankas darbībai. Jau noīrētas pagaidu biroja telpas, pieņemti darbā svarīgākie speciālisti, pašlaik notiek darbs pie normatīvo dokumentu izveides un biznesa procesu saskaņošanas.

Sabiedrībai

2012. gadā ABLV Bank sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībā sociāli nozīmīgus projektus.

Pateicoties ABLV Bank darbinieku un klientu saziņotajiem līdzekļiem Ziemassvētku labdarības akcijas ietvaros, ABLV Charitable Foundation 2012. gada vasarā atbalstīja 24 vasaras nometņu organizēšanu 450 bērniem. Atbalsta programmas mērķis ir veicināt trūcīgu bērnu un bērnu ar īpašām vajadzībām attīstību un veiksmīgu integrāciju sabiedrībā, radot iespējas apmeklēt rehabilitējošas, attīstošas un izglītojošas vasaras nometnes.

Lielu sabiedrības ievērību guva bankas un labdarības fonda atbalstītās mākslas izstādes. Jau ceturto reizi Rīgā ar mūsu līdzdalību notiek slavenā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva kolekcijas izstāde. Šogad modes vēsturnieks atveda kolekciju „Jūgendstila mode”, kas ir jau ceturrtā Aleksandra Vasiljeva tērpu izstāde Rīgā.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un visiem darbiniekiem – par nozīmīgu ikdienas ieguldījumu uzņēmuma mērķu sasniegšanā!



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 15. augustā

ABLV Bank, AS padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fiļs

Ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Atkārtoti ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes loceklis:
Igors Rapoports

Atkārtoti ievēlēts ar:
04.10.2011.

Beidzis pildīt padomes priekšsēdētāja pienākumus:
Aleksandrs Bergmanis

Beidzis pildīt pienākumus:
23.08.2011.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.

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

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.

Atstājis valdes priekšsēdētāja vietnieka amatu:
Oļegs Fiļs – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Amata atstāšanas datums:
03.10.2011.

Valdes locekļi:
Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)
Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.
17.10.2011.
17.10.2011.
17.10.2011.

Romāns Surnačovs – operāciju direktors (COO)

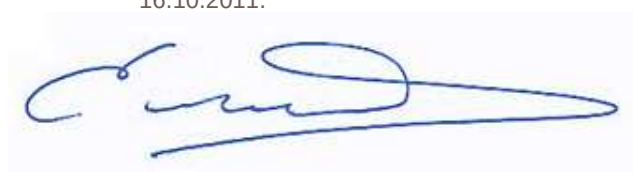
Ievēlēts ar:
17.10.2011.

Atsaukts no valdes locekļa amata pienākumu pildīšanas:
Vadims Reinfelds – operāciju direktors (COO)

Atsaukts:
16.10.2011.



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 15. augustā

ABLV Bank, AS paziņojums par vadības atbildību

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citām, uz kredītiestādēm attiecināmām, Latvijas Republikas likumdošanas prasībām.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. lappuses līdz 33. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2012. gada 30. jūnijā un 2011. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2012. gada pirmajā pusgadā un 2011. gada pirmajā pusgadā.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātā 34. starptautiskā grāmatvedības standarta „Starpperioda finanšu pārskati” prasībām, kā arī konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskos finanšu pārskatu standartiem atbilstošus uzskaites principus un pamatojoties uz komercdarbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas 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 norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību ievērošanu.



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 15. augustā

ABLV Bank, AS visaptverošo ienākumu pārskats par 2012. gada pirmo pusgadu un 2011. gada pirmo pusgadu

	Pielikums	Koncerns		Banka	
		01.01.2012.- 30.06.2012. EUR'000	01.01.2011.- 30.06.2011. EUR'000	01.01.2012.- 30.06.2012. EUR'000	01.01.2011.- 30.06.2011. EUR'000
Procentu ienākumi		26,874	26,426	26,858	26,356
Procentu izdevumi		(11,527)	(11,676)	(11,545)	(11,594)
Neto procentu ienākumi		15,347	14,750	15,313	14,762
Komisijas naudas ienākumi		21,561	18,230	19,308	15,898
Komisijas naudas izdevumi		(2,612)	(2,204)	(2,335)	(1,915)
Neto komisijas naudas ienākumi		18,949	16,026	16,973	13,983
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3	24	(10,551)	(34)	(10,551)
Neto realizētā (zaudējumi)/ peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	3	(24)	3,783	(24)	3,783
Neto realizētā peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	3	-	3	-	3
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	3	9,962	20,119	10,067	20,125
Pārējie ienākumi		11,564	12,481	975	936
Dividenžu ienākumi		6	1	1,993	1,006
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	4	(12,500)	(8,594)	(12,514)	(8,594)
Pamatdarbības ienākumi		43,328	48,018	32,749	35,453
Administratīvie izdevumi		(20,543)	(18,248)	(16,798)	(15,834)
Nolietojums		(1,414)	(1,190)	(1,049)	(1,108)
Pārējie izdevumi		(11,131)	(11,719)	(3,601)	(2,682)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)		24	(20)	24	(20)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(435)	(1,123)	(435)	(1,123)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi		(192)	-	(367)	(151)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(33,691)	(32,300)	(22,226)	(20,918)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		9,637	15,718	10,523	14,535
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	(2,659)	(1,780)	(2,415)	(1,547)
Pārskata perioda peļņa		6,978	13,938	8,108	12,988

Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:

Bankas akcionāriem	7,221	14,106
Nekontrolējamo daļu	(243)	(168)

Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi:

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	3,411	1,359	3,411	1,359
Iekļauts peļņā un zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā	24	(3,786)	24	(3,786)
Iekļauts peļņā un zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos	435	1,123	435	1,123
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	(581)	196	(581)	196
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kopā	3,289	(1,108)	3,289	(1,108)
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms	10,267	12,830	11,397	11,880

Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:

Bankas akcionāriem	10,510	12,998
Nekontrolējamo daļu	(243)	(168)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju, EUR	54.87	128.25



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 15. augustā

ABLV Bank, AS finanšu stāvokļa pārskats 2012. gada 30. jūnijā un 2011. gada 31. decembrī

		Koncerns		Banka	
		30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
Aktīvi	Pielikums	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku		126,429	204,414	126,429	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	6	565,239	738,301	562,234	737,719
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		2,713	12,695	2,713	12,695
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		2,607	1,071	2,607	1,071
Atvasinātie līgumi		107	11,623	107	11,623
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		1,005,748	530,740	1,005,748	530,740
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7	1,002,373	527,521	1,002,373	527,521
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		3,375	3,219	3,375	3,219
Kredīti		653,788	667,930	653,499	669,608
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi		388,884	237,304	388,884	237,304
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7	388,884	237,304	388,884	237,304
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		1,056	976	511	477
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā 8		3,228	448	110,675	101,431
Ieguldījumu īpašumi		30,525	30,652	23,510	23,708
Pamatlīdzekļi		14,822	14,330	6,897	7,049
Nemateriālie aktīvi		4,882	4,970	4,688	4,792
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		44	21	-	-
Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis	5	2,139	4,818	1,891	4,779
Pārējie aktīvi		90,424	82,693	11,886	11,031
Kopā aktīvi		2,889,921	2,530,292	2,899,565	2,545,747



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 15. augustā

ABLV Bank, AS finanšu stāvokļa pārskats 2012. gada 30. jūnijā un 2011. gada 31. decembrī

		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
Saistības	Pielikums	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		2,269	2,531	1,710	2,531
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		245	201	245	201
Atvasinātie līgumi		245	201	245	201
Termiņsaistības pret kredītiestādēm		5,882	13,043	3,173	9,532
Noguldījumi	9	2,617,593	2,270,104	2,630,048	2,281,067
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		9,808	8,709	8,459	7,373
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		205	246	-	-
Pārējās saistības		9,436	9,673	3,697	5,867
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	17	265	-	-
Emitētie vērtspapīri	10	101,717	73,288	101,717	80,048
Subordinētie depozīti	11	16,733	30,822	16,733	30,822
Kopā saistības		2,763,905	2,408,882	2,765,782	2,417,441
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	12	28,087	23,477	28,087	23,477
Akciju emisijas uzcenojums		26,481	7,477	26,481	7,477
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,134	2,134	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(240)	(3,529)	(240)	(3,529)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		61,602	64,285	69,213	71,560
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		7,221	26,848	8,108	27,185
Attiecināms uz bankas akcionāriem		125,285	120,694	133,783	128,306
Mazākuma daļa		731	716	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		126,016	121,410	133,783	128,306
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		2,889,921	2,530,292	2,899,565	2,545,747
Ārpusbilances posteņi					
Aktīvi pārvaldīšanā		178,252	166,311	136,885	124,490
Iespējamās saistības		21,103	17,153	21,103	17,153
Ārpusbilances saistības pret klientiem		19,791	29,795	19,791	29,795



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 15. augustā

ABLV Bank, AS koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2012. gada pirmo pusgadu un 2011. gada pirmo pusgadu

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls un rezerves
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
01.01.2011.	23,477	7,477	2,134	2,602	64,285	99,975	970	100,945
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 30.06.2011.	-	-	-	(1,108)	14,108	13,000	(168)	12,832
Mazākuma līdzdalības palielinājums	-	-	-	-	-	-	1,826	1,826
30.06.2011.	23,477	7,477	2,134	1,494	78,393	112,975	2,628	115,603
01.01.2012.	23,477	7,477	2,134	(3,529)	91,135	120,694	716	121,410
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2012. līdz 30.06.2012.	-	-	-	3,289	7,221	10,510	(244)	10,266
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(27,185)	(27,185)	-	(27,185)
Personāla akciju emisija	2,348	-	-	-	(2,348)	-	-	-
Akciju emisija	2,262	19,004	-	-	-	21,266	-	21,266
Mazākuma līdzdalības palielinājums	-	-	-	-	-	-	259	259
30.06.2012.	28,087	26,481	2,134	(240)	68,823	125,285	731	126,016

ABLV Bank, AS kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2012. gada pirmo pusgadu un 2011. gada pirmo pusgadu

	Apmaksātais pamat- kapitāls EUR'000	Akciju emisijas uzcenojums EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000	Kopā kapitāls un rezerves EUR'000
01.01.2011.	23,477	7,477	2,134	2,602	71,560	99,977
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 30.06.2011.	-	-	-	(1,108)	12,989	11,881
30.06.2011.	23,477	7,477	2,134	1,494	84,549	111,858

01.01.2012.	23,477	7,477	2,134	(3,529)	98,746	128,305
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2012. līdz 30.06.2012.	-	-	-	3,289	8,108	11,397
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(27,185)	(27,185)
Personāla akciju emisija	2,348	-	-	-	(2,348)	-
Akciju emisija	2,262	19,004	-	-	-	21,266
30.06.2012.	28,087	26,481	2,134	(240)	77,321	133,783

ABLV Bank, AS koncerna un bankas naudas plūsmu pārskats par 2012. gada pirmo pusgadu un 2011. gada pirmo pusgadu

	Koncerns 01.01.2012.- 30.06.2012.	Koncerns 01.01.2011.- 30.06.2011.	Banka 01.01.2012.- 30.06.2012.	Banka 01.01.2011.- 30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	9 637	15 720	10 522	14 536
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	1 414	1 190	1 049	1 108
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	12 500	8 594	12 514	8 594
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	192	-	367	151
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības samazinājums/ (pieaugums)	24	(933)	24	(933)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājuma atzīšana	435	1 123	435	1 123
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā pieaugums/ (samazinājums)	259	215	-	-
Ārvalstu valūtas pozīciju nerealizētā (peļņa)	(275)	(9 976)	(277)	(9 971)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	24 186	15 933	24 634	14 608
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/ (pieaugums)	17 952	(172)	20 377	(608)
Kredītu samazinājums	4 206	24 539	6 158	21 551
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)/ samazinājums	(1 695)	3 372	(1 695)	3 372
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums/ (pieaugums)	(80)	(83)	(34)	26
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(4)	(5 831)	6 838	2 497
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(243)	(578)	-	-
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	296 179	123 446	297 669	117 189
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības pieaugums/ (samazinājums)	184	(125)	184	(125)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	1 098	1 019	1 086	1 013
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	(950)	1 760	(2 183)	2 809
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	340 833	163 280	353 034	162 332
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(171)	(77)	-	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	340 662	163 203	353 034	162 332
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(152 236)	(862)	(152 236)	(862)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(792 996)	(188 485)	(792 998)	(188 485)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	342 404	153 750	342 404	153 750
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(1 840)	(4 363)	(787)	(958)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	27	87	-	87
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	(2 780)	(433)	(9 419)	(3 426)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(607 421)	(40 306)	(613 036)	(39 894)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto aizdevumu (atmaksa)	(14 089)	(4 341)	(14 089)	(4 341)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	35 794	-	35 794	-
Emitēto vērtspapīru (atpirkšana)	(8 973)	(659)	(15 733)	(659)
Dividenžu (izmaksa)	(27 170)	-	(27 170)	-
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	6 828	(5 000)	68	(5 000)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums	(259 931)	117 897	(259 934)	117 438
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	905 261	556 699	904 679	556 662
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa	18 073	9 976	18 076	9 971
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	663 403	684 572	662 821	684 071
	Koncerns 01.01.2012.- 30.06.2012.	Koncerns 01.01.2011.- 30.06.2011.	Banka 01.01.2012.- 30.06.2012.	Banka 01.01.2011.- 30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma no saņemtajiem un izmaksātajiem procentiem un dividendēm				
Saņemtie procenti	28 604	24 351	29 111	24 759
Izmaksātie procenti	(10 156)	(9 818)	(10 156)	(9 829)
Saņemtās dividendes	6	1	1 993	1 006
Izmaksātās dividendes	(27 170)	-	(27 170)	-
	Koncerns 30.06.2012.	Koncerns 30.06.2011.	Banka 30.06.2012.	Banka 30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	126 429	103 678	126 429	103 678
Prasības pret kredītiestādēm	541 857	583 962	541 275	583 461
Saistības pret kredītiestādēm	(4 883)	(3 068)	(4 883)	(3 068)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	663 403	684 572	662 821	684 071

1. Pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, vienotais reģistrācijas Nr.50003149401, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd Bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna un bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Koncernam un bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā, pārstāvniecības Azerbaidžānā - Baku, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā – Almati, Krievijā – Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā, Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā, Uzbekistānā – Taškentā un Tadžikistānā – Dušanbe.

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD).

Šajos konsolidētajos un bankas finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par banku un tās meitas uzņēmumiem, kā arī par banku atsevišķi. Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2012. gada pirmo pusgadu tika apstiprināti bankas valdē 2012. gada 15. augustā.

Koncerna sastāvs:

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
1.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
2.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	100
3.	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
4.	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
5.	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6.	ABLV Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Investīciju darbība	100
7.	ABLV Transform Partnership, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	99.9997
8.	AB.LV Transform Investments, SIA	LV	40103191969	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
9.	Transform 1, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10.	Transform 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11.	Transform 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12.	Transform 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13.	Transform 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14.	Transform 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15.	Transform 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16.	Transform 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17.	Transform 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18.	Transform 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19.	Transform 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20.	Transform 13, SIA	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21.	Transform 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
22.	Transform 17, SIA	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
23.	Transform 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24.	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
25.	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
26.	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
27.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100
28.	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Lauksaimniecība	100
29.	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	100
30.	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	49
31.	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES 34.SGS "Starpperioda finanšu pārskati".

2012. gada pirmajā pusgadā ir konsekventi pielietoti uzskaites principi, kas atbilst ES apstiprinātajiem SFPS un FKTK "Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem".

a) Atbilstības ziņojums

Šie koncerna un bankas finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ietverot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši ES apstiprināto SFPS prasībām.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. gada 30. jūnijam izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumus, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Jaunu un/ vai grozītu SFPS un SFPIK piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā koncerns/ banka piemērojuši šādus jaunus un grozītus Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas interpretācijas, kurām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem:

- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (grozījumi) - finanšu aktīvu nodošana;

SGSP izdevusi grozījumus SFPS Nr. 7, ar ko nosaka nepieciešamību atklāt izvērsta informāciju par finanšu aktīviem. Minētā sniedzamā informācija attiecas uz nodotiem aktīviem (kā definēts SGS Nr. 39). Ja nodoto aktīvu atzīšana finanšu pārskatā nav pilnībā pārtraukta, uzņēmumam jāatklāj informācija, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājam izprast saistību starp aktīviem, kuru atzīšana nav pārtraukta, un attiecīgajām saistībām. Ja šo aktīvu atzīšana ir pilnībā pārtraukta, tomēr uzņēmums ar tiem saglabā turpmāku saikni, jānodrošina informācijas atklāšana, lai ļautu finanšu pārskatu lietotājam izvērtēt uzņēmuma šādas turpmākas saiknes raksturu un ar to saistītos riskus. Grozījumi attiecas tikai uz informācijas atspoguļošanu. Šie grozījumi neietekmē šos finanšu pārskatus, jo koncernam un bankai nav šādu finanšu aktīvu.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti agrāk:

SGS. Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana” (grozījumi) - citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, uzrādīšana.

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk. Grozījumi SGS. Nr.1 maina citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklasificēti, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu aprēķinā (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklasificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus tie neietekmē. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz finanšu pārskatos iekļaujamo informāciju.

SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi precizē atliktā nodokļa aprēķināšanas kārtību attiecībā uz ieguldījuma īpašumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Grozījumi ievieš atspēkojumu pieņēmumu, ka atliktais nodoklis, kas piemērots ieguldījuma īpašumam, kas novērtēts, izmantojot SGS Nr. 40 minēto patiesās vērtības modeli, jāaprēķina, pieņemot, ka tā uzskaites vērtība tiks atgūta, attiecīgo īpašumu pārdodot. Bez tam ieviesta prasība, kas nosaka, ka atliktais nodoklis, kas piemērots, nolietojumam nepakļautiem aktīviem, kas novērtēti, izmantojot SGS Nr.16 norādīto pārvērtēšanas modeli, vienmēr jāaprēķina, pamatojoties uz attiecīgā aktīva pārdošanas vērtību. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka ir izvērtējuši, ka šie grozījumi neietekmēs to finanšu stāvokli un darbības rezultātus, jo koncerns/ banka ieguldījumu īpašumu novērtēšanai piemēro izmaksu metodi.

SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti” (grozījumi).

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SGSP izdevusi vairākus SFS Nr. 19 grozījumus, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās

atdeves koncepcijas izslēgšana, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. Atļauta agrāka piemērošana. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SGS. Nr.27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (pārstrādāta redakcija).

Standarta jaunā redakcija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pēc jauno SFPS Nr. 10 un Nr. 12 ieviešanas SGS Nr. 27 darbības joma aprobežojas tikai ar meitas uzņēmumu, kopīgi kontrolētu uzņēmumu un asociēto uzņēmumu uzskaiti atsevišķos finanšu pārskatos. Atļauta agrāka piemērošana. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SGS. Nr.28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (pārstrādāta redakcija).

Standarta jaunā redakcija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pēc jauno SFPS Nr. 10 un Nr. 12 ieviešanas SGS Nr. 28 nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Atļauta agrāka piemērošana. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits.

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaita kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. SGS Nr. 32 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Atļauta agrāka piemērošana. Tomēr, ja uzņēmums nolemj šos grozījumus piemērot agrāk, tam šis fakts jāatspoguļo finanšu pārskatā, kā arī jāsniedz informācija, kas atspoguļojama saskaņā ar SFPS Nr. 7 grozījumiem attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” – Klasifikācija un novērtēšana.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk. Izdots SFPS Nr. 9 atspoguļo SGSP darba pirmā posma rezultātus saistībā ar SGS Nr. 39 aizstāšanu un piemērojams finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikācijai un novērtēšanai. SFPS Nr. 9 pirmā daļa būtiski ietekmēs (i) finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu un (ii) to uzņēmumu finanšu pārskatu sagatavošanu, kas noteikuši finanšu saistības, izmantojot patieso vērtību. Nākamajos darba posmos SGSP aplūkos risku ierobežošanas uzskaiti un finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Atļauta agrāka piemērošana. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu uzskaiti. Tajā aplūkoti arī jautājumi, kas minēti PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. Salīdzinājumā ar prasībām, kas noteiktas SGS Nr. 27, SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti, un līdz ar to, lai pieņemtu lēmumu par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 11 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 11 aizstāj SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos” un PIK Nr. 13 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi – kopuzņēmuma dalībnieku nemonetārie ieguldījumi”. SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Tā vietā kopīgi kontrolēti uzņēmumi, kas atbilst kopuzņēmuma definīcijai, jāuzskaita, izmantojot pašu kapitāla metodi. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 12 „Informācijas sniegšana par līdzdalību citos uzņēmumos”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 12 iekļauj visas informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš saistībā ar konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu bija noteiktas SGS Nr.27, kā arī visas informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš noteiktas SGS Nr. 31 un SGS Nr. 28. Šīs prasības attiecas uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un īpašam nolūkam dibinātos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 13 ievieš vienotu pieeju patiesās vērtības noteikšanai situācijās, kad patiesā vērtība piemērojama saskaņā ar SFPS prasībām. SFPS Nr. 13 nemaina patiesās vērtības izmantošanas karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Tiek uzskatīts, ka izmaksas, kas radušās, izstrādājot karjeru, rada divus iespējamus labumus: a) krājumu ražošanu pārskata periodā un/vai b) uzlabotu piekļuvi rūdai, kas tiks iegūta nākamajā periodā (izstrādes darbības aktīvs). Ja izmaksas nevar precīzi sadalīt starp pārskata periodā saražotajiem krājumiem un izstrādes darbības aktīvu, saskaņā ar SFPIK Nr. 20 uzņēmumam jāizmanto izmaksu sadalīšanas princips, kura pamatā ir attiecīgs ražošanas mērs. Atļauta agrāka piemērošana. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPIK 20. interpretācija 20 „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā”.

Interpretācija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šī interpretācija attiecas tikai uz tām izstrādes izmaksām, kas radušās karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Tiek uzskatīts, ka izmaksas, kas radušās, izstrādājot karjeru, rada divus iespējamus labumus: a) krājumu ražošanu pārskata periodā un/vai b) uzlabotu piekļuvi rūdai, kas tiks iegūta nākamajā periodā (izstrādes darbības aktīvs). Ja izmaksas nevar precīzi sadalīt starp pārskata periodā saražotajiem krājumiem un izstrādes darbības aktīvu, saskaņā ar SFPIK Nr. 20 uzņēmumam jāizmanto izmaksu sadalīšanas princips, kura pamatā ir attiecīgs ražošanas mērs. Atļauta agrāka piemērošana. SFPIK Nr. 20 ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/banka šobrīd izvērtē šīs jaunās interpretācijas ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SGSP ir izdevusi SFPS ikgadējos uzlabojumus 2009. - 2011. gadu ciklam, kas ietver grozījumus tās standartos un ar tiem saistīto secinājumu pamatos. Ikgadējo uzlabojumu projekts nodrošina mehānismu, kā veikt nepieciešamus, bet ne steidzamus grozījumus SFPS. Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Visos gadījumos atļauta agrāka piemērošana ar nosacījumu, ka šis fakts tiek atspoguļots. Minēto projektu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šīs jaunās interpretācijas ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem:

- SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana”: tiek skaidrota atšķirība starp brīvprātīgi sniegtu papildu salīdzināmo informāciju un minimālo obligāto salīdzināmās informācijas apjomu. Kopumā, minimālais obligātais salīdzināmais periods ir iepriekšējais periods. Ja uzņēmums brīvprātīgi sniedz salīdzināmo informāciju, kas pārsniedz minimālo noteikto salīdzināmo periodu, tad šī salīdzināmā informācija uzņēmumam jāiekļauj attiecīgajos finanšu pārskata pielikumos. Papildu salīdzināmajiem periodiem nav jāsniedz pilnīgs finanšu pārskata komplekts. Bez tam, tālāk minētajos gadījumos izstrādājams sākuma finanšu stāvokļa pārskats (pazīstams kā „trešā bilance”): ja uzņēmums maina savus grāmatvedības uzskaites principus; veic retrospektīvas korekcijas vai veic pārklasifikāciju, un šīm izmaiņām ir būtiska ietekme uz finanšu stāvokļa pārskatu. Sākuma pārskatom būtu jābūt par iepriekšējā perioda sākumu. Tomēr, atšķirībā no brīvprātīgi sniedzamās salīdzinošās informācijas, „trešajai bilancei” pielikumā nav jāsniedz attiecīgi pielikumi.
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”: precizē, ka nozīmīgākās rezerves daļas un apkopes aprīkojums, kas atbilst pamatlīdzekļu definīcijai, nav inventārs.
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”: izskaidro, ka ienākumu nodokļi, kas rodas no peļņas sadales pašu kapitāla turētājiem, tiek uzskaitīti saskaņā ar SGS Nr. 12 „Ienākumu nodokļi”. Grozījums atceļ esošās SGS Nr. 32 noteiktās ienākumu nodokļu prasības un liek uzņēmumiem piemērot SGS Nr. 12 noteiktās prasības jebkādiem ienākumu nodokļiem, kas rodas no peļņas sadales pašu kapitāla turētājiem.
- SGS Nr. 34 „Starpposma finanšu pārskati”: skaidro SGS Nr. 34 noteiktās prasības, kas attiecas uz segmentu informāciju par kopējiem aktīviem un saistībām katram uzrādāmajam segmentam, lai uzlabotu atbilstību SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti” noteiktajām prasībām. Katra konkrētā uzrādāmā segmenta kopējie aktīvi un saistības atspoguļojamas vienīgi tad, ja šīs summas tiek regulāri iesniegtas uzņēmuma galvenajam darbības lēmumu pieņēmējam un uzņēmuma iepriekšējā gada finanšu pārskatā uzrādītajā kopsummā šai uzrādāmajā segmentā ir būtiskas izmaiņas.
- Pārejas norādes (grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12). Šīs norādes ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SGSP izdevusi grozījumus SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”, SFPS Nr. 11 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi” un SFPS Nr. 12 „Informācijas sniegšana par līdzdalību citos uzņēmumos”. Grozījumi maina pārejas norādes, lai nodrošinātu turpmāku atvieglojumu, atbrīvojot no retrospektīvas piemērošanas pilnā apmērā. SFPS Nr. 10 minētais sākotnējās piemērošanas datums tiek definēts kā pārskata perioda sākums, kurā SFPS Nr. 10 tiek piemērots pirmoreiz. Izvērtējums, vai pastāv kontrole, tiek veikts „sākotnējās piemērošanas datumā”, nevis salīdzināmā perioda sākumā. Ja kontroles esamības novērtējums pēc SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 27/PIK-12 ir atšķirīgs, jāveic retrospektīvas korekcijas. Savukārt, ja kontroles esamības novērtējums ir tāds pats, retrospektīva piemērošana nav nepieciešama. Ja tiek uzrādīti vairāk par vienu salīdzināmo periodu, tiek sniegts papildu atvieglojums, nosakot, ka korekcijas veicamas tikai vienam periodam. Tādu pat iemeslu dēļ, lai sniegtu pārejas atvieglojumus, SGSP ir grozījusi arī SFPS Nr. 11 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi” un SFPS Nr. 12 „Informācijas sniegšana par līdzdalību citos uzņēmumos”. Šīs norādes ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/banka patlaban izvērtē šo norāžu ietekmi uz tā finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem.

Koncerns/ banka nav piemērojuši agrāk nekādus citus standartus, interpretācijas vai to grozījumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā.

Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma likmēm, ieguldījumu īpašumu vērtības noteikšanu un nolietojuma likmēm, atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu, par spēju saglabāt līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu portfeli, par kredīta kvalitātes pasliktināšanās ciklu, ka kredīts var kļūt par piedzenamu divpadsmit mēnešu laikā pēc pirmās kavējuma dienas, uzkrājumu apjoma noteikšanu un kļūdas vērtības noteikšanu, kā arī finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanu. Pārskata periodā tika pārskatīts kredītu kvalitātes pasliktināšanās cikls, pagarinot to no 6 mēnešiem līdz 12 mēnešiem, kas ļaus precīzāk novērtēt varbūtību kredīta kļūšanai par piedzenamu. Minētās aplēses izmaiņu ietekme uz uzkrājumu apjomu hipotēku kredītiem ir uzkrājumu apjoma palielinājums par 4,6 milj. EUR. Pārskata periodā tika izveidoti uzkrājumi 2,4 milj. EUR apmērā prasījuma tiesībām pret brokeru kompāniju MF Global. Izveidoto uzkrājumu apjoms tika noteikts pamatojoties uz aplēsēm, kas balstītas uz MF Global likvidatora - auditorkompānijas KPMG publiski pausto informāciju par iespējamo aktīvu atgūstamo vērtību.

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos EUR (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības pamatprincipu, izņemot aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota EUR, ja vien nav norādīts citādi, savukārt ir bankas funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir Latvijas Republikas nacionālā naudas vienība lats.

Nozīmīgākie koncerna un bankas konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (lati par vienu ārvalstu valūtas vienību):

Pārskata perioda beigu datums	USD	EUR	RUB
2012. gada 30. jūnijā	0.562	0.702804	0.0171
2011. gada 31. decembrī	0.544	0.702804	0.0170

Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2011. gada 31. decembra vai attiecīgi 2011. gada pirmā pusgada rādītājiem, ja vien nav norādīts citādi.

Kā minēts koncerna un bankas padomes un valdes ziņojumā (no 3. līdz 5. lpp.), ņemot vērā pašreizējo ekonomisko situāciju, bankas vadība ir izvērtējusi bankas spēju turpināt savu darbību arī turpmāk un ir pārliecinājusies, ka bankai ir pietiekoši līdzekļu darbības turpināšanai pārskatāmā nākotnē. Papildus tam vadībai nav zināmas nekādas būtiskas neskaidrības, kas var radīt ievērojamas šaubas par bankas spēju turpināt savu darbību arī turpmāk. Līdz ar to bankas finanšu pārskatu sagatavošana atbilstoši darbības turpināšanas principam joprojām ir pamatota. Līdz ar to šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati par pārskata periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā, sagatavoti, pieņemot, ka koncerns un banka savu darbību turpinās arī nākotnē, konsekventi piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un FKTK „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus”.

3. Pielikums

Neto peļņa/ zaudējumi no darījumiem ar finanšu aktīviem

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2012.- 30.06.2012.	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2012.- 30.06.2012.	01.01.2011.- 30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtējamu finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	34	933	(24)	933
Atvasinātie līgumi	14	1,100	14	1,100
Vērtspapīri	20	(166)	(38)	(166)
(Zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtējamu finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(10)	(11,484)	(10)	(11,484)
Atvasinātie līgumi	(13)	(11,853)	(13)	(11,853)
Vērtspapīri	3	369	3	369
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24	(10,551)	(34)	(10,551)
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	(24)	3,783	(24)	3,783
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu instrumentiem	(24)	3,783	(24)	3,783
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem				
Peļņa no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	-	3	-	3
Neto realizēta peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	-	3	-	3
Ārvalstu valūtas mainas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas mainas darījumiem	9,687	10,143	9,790	10,152
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	275	9,976	277	9,973
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	9,962	20,119	10,067	20,125

4. Pielikums

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Koncerna uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts par periodu no 2012. gada 1.janvāra līdz 30. jūnijam:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Individuālie uzkrājumi	2,234	20,191	-	987	171	1,383	526	25,492
Portfeļa uzkrājumi	58,888	232	90	849	-	-	-	60,059
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	61,122	20,423	90	1,836	171	1,383	526	85,551
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	11,034	(1,034)	28	(92)	-	6	2,558	12,500
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	(168)	(168)
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	16	24	-	-	6	47	33	126
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(12,965)	(5,096)	(17)	(43)	-	-	-	(18,121)
Individuālie uzkrājumi	1,367	13,816	-	548	176	1,436	2,950	20,293
Portfeļa uzkrājumi	57,840	501	101	1,153	-	-	-	59,595
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	59,207	14,317	101	1,701	176	1,436	2,950	79,888

Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts par periodu no 2012. gada 1.janvāra līdz 30. jūnijam:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Individuālie uzkrājumi	2,234	20,438	-	987	171	1,383	488	25,701
Portfeļa uzkrājumi	58,888	232	90	849	-	-	-	60,059
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	61,122	20,670	90	1,836	171	1,383	488	85,760
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	11,033	(1,019)	28	(92)	-	6	2,558	12,514
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ aktīvu norakstīšanas izdevumi pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	(168)	(168)
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	16	24	-	-	6	47	33	126
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(12,965)	(5,095)	(17)	(43)	-	-	-	(18,120)
Individuālie uzkrājumi	1,367	14,079	-	548	176	1,436	2,911	20,517
Portfeļa uzkrājumi	57,840	501	101	1,153	-	-	-	59,595
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	59,207	14,580	101	1,701	176	1,436	2,911	80,112

Koncerna un bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts 2011. gada 1.pusgadā:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri	Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Individuālie uzkrājumi	3 439	25 387	37	-	91	111	1 710	861	31 636
Portfeļa uzkrājumi	62 951	184	299	808	-	-	-	-	64 242
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	46 659	17 971	236	568	64	78	1 202	605	95 878
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	7 592	209	124	444	111	91	-	23	8 594
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	27	27
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(21)	(78)	-	-	(7)	(10)	-	-	(116)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(12 557)	(3 769)	(299)	(719)	-	-	(1 710)	(101)	(19 155)
Individuālie uzkrājumi	2 371	21 571	47	250	195	192	-	821	25 447
Portfeļa uzkrājumi	59 034	361	114	283	-	-	-	-	59 792
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	61 405	21 932	161	533	195	192	-	821	85 239

5. Pielikums

Nodokļi

	Koncerns 01.01.2012.- 30.06.2012.	Koncerns 01.01.2011.- 30.06.2011.	Banka 01.01.2012.- 30.06.2012.	Banka 01.01.2011.- 30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	9,637	15,718	10,523	14,535
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,445	2,358	1,579	2,180
Pastāvīgās atšķirības	1,121	(679)	686	(734)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	2,566	1,679	2,265	1,446
Iepriekšējā gada atliktā nodokļa korekcija	(14)	54	43	54
Ārvalstīs samaksāts	107	47	107	47
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	2,659	1,780	2,415	1,547

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
	Laika	Laika	Laika	Laika
	atšķirībām	atšķirībām	atšķirībām	atšķirībām
	pakļautā	pakļautā	pakļautā	pakļautā
	summa	summa	summa	summa
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pamatīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	7,361	7,033	5,393	5,128
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(283)	(4,151)	(283)	(4,151)
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	341	7,427	341	7,679
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(8,786)	(4,836)	(2,238)	(2,082)
Atliktā nodokļa aktīvs no Koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(3,180)	(3,180)	-	-
Nodokļu zaudējumi	(20,609)	(41,024)	(15,812)	(38,435)
Neatītais nodokļa aktīvs	11,016	8,378	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	(14,140)	(30,353)	(12,599)	(31,861)
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/	(2,139)	(4,818)	(1,891)	(4,779)
saistības pārskata perioda beigās	17	265	-	-

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2012.-	01.01.2011.-	01.01.2012.-	01.01.2011.-
	30.06.2012.	30.06.2011.	30.06.2012.	30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,818)	(8,162)	(4,779)	(8,136)
pārskata perioda sākumā	265	30	-	-
Palielinājums, kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	2,281	1,446	2,264	1,446
Palielinājums/ (samazinājums), kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	581	(196)	581	(196)
Korekcijas, kas attiecinātas uz iepriekšējo periodu peļņu vai zaudējumiem	(417)	-	-	-
Korekcija par iepriekšējiem periodiem	(14)	41	43	55
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/	(2,139)	(6,871)	(1,891)	(6,831)
saistības pārskata perioda beigās	17	30	-	-

Pēc koncerna un bankas vadības uzskatiem pastāv pamatota pārliecība, ka nākamo periodu apliekamā peļņa būs pietiekama, lai atgūtu atzītās atliktā nodokļa prasības pilnā apjomā taksācijas periodos, kas sekos pārskata gadam.

6. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2012. gada 30. jūnijā banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 27 (27) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 7 (7) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 16 (19) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2012. gada 30. jūnijā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	783	83,429	16,648	119,462	27,101	247,423
Diennakts noguldījumi	201	71,979	79,965	23,990	29,886	206,021
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	984	155,408	96,613	143,452	56,987	453,444
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	458	16,579	4,317	-	21,354
Terminnoguldījumi	-	2,450	39,984	39,983	-	82,417
Citas prasības	-	-	-	-	8,024	8,024
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	2,908	56,563	44,300	8,024	111,795
Prasības pret kredītiestādēm kopā	984	158,316	153,176	187,752	65,011	565,239

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija sekojošās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: Bank of Montreal 82,5 (59,8) miljoni EUR, UBS AG 80,0 (55,5) miljoni EUR, Credit Suisse 66,9 (89,6) miljoni EUR, Nordea Bank Finland Plc 65,5 (85,4) miljoni EUR.

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2011. gada 31. decembrī dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	760	261,192	4,660	231,097	50,607	548,316
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	760	261,192	4,660	231,097	50,607	548,316
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	10,300	-	15,481	-	25,781
Terminnoguldījumi	-	42,579	95,665	-	7,259	145,503
Citas prasības	-	-	-	-	18,701	18,701
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	52,879	95,665	15,481	25,960	189,985
Prasības pret kredītiestādēm kopā	760	314,071	100,325	246,578	76,567	738,301

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2012. gada 30. jūnijā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	783	83,333	16,648	119,462	27,037	247,263
Diennakts noguldījumi	201	71,979	79,965	23,990	29,886	206,021
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	984	155,312	96,613	143,452	56,923	453,284
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	63	16,579	4,317	-	20,959
Terminnoguldījumi	-	-	39,984	39,983	-	79,967
Citas prasības	-	-	-	-	8,024	8,024
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	63	56,563	44,300	8,024	108,950
Prasības pret kredītiestādēm kopā	984	155,375	153,176	187,752	64,947	562,234

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2011. gada 31. decembrī dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Korespondentkontu atlikumi	711	261,084	4,660	231,097	50,576	548,128
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	711	261,084	4,660	231,097	50,576	548,128
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	9,906	-	15,481	-	25,387
Termiņnoguldījumi	-	42,579	95,665	-	7,259	145,503
Citas prasības	-	-	-	-	18,701	18,701
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	52,485	95,665	15,481	25,960	189,591
Prasības pret kredītiestādēm kopā	711	313,569	100,325	246,578	76,536	737,719

7. Pielikums

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Koncerna un bankas īpašumā esošo parāda vērtspapīru sadalījums pēc ieguldījuma veida:

	Koncerns/Banka 30.06.2012.			Koncerns/Banka 31.12.2011.		
Emitenta veids	Pārdošanai pieejamie EUR '000	Līdz termiņa beigām turamie EUR '000	Kopā EUR '000	Pārdošanai pieejamie EUR '000	Līdz termiņa beigām turamie EUR '000	Kopā EUR '000
Latvija						
Centrālā valdība	21	33,338	33,359	-	8,352	8,352
Vietējās valdības	-	256	256	-	-	-
Kredītiestādes	-	250	250	21	250	271
Starptautiskās organizācijas	102,222	38,227	140,449	101,814	37,262	139,076
ES valstis						
Centrālās valdības	117,218	24,214	141,432	79,245	18,803	98,048
Kredītiestādes	157,345	54,850	212,195	131,769	4,412	136,181
Privātuzņēmumi	-	743	743	-	-	-
Pārējās OECD reģiona valstis						
Centrālās valdības	444,938	26,800	471,738	68,349	22,026	90,375
Kredītiestādes	57,642	21,689	79,331	33,243	4,071	37,314
Vietējās valdības	-	33,224	33,224	-	-	-
Valsts uzņēmumi	28,368	8,129	36,497	27,635	7,886	35,521
Finanšu palīgsabiedrība	6,202	-	6,202	3,143	-	3,143
Citas valstis						
Centrālās valdības un centrālās bankas	19,916	28,674	48,590	20,169	26,655	46,824
Vietējās valdības	1,083	778	1,861	1,140	751	1,891
Finanšu palīgsabiedrība	53	-	53	129	-	129
Kredītiestādes	36,881	49,989	86,870	33,948	45,958	79,906
Privātuzņēmumi	30,484	67,723	98,207	26,916	60,878	87,794
Neto parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,002,373	388,884	1,391,257	527,521	237,304	764,825

Kopējais koncerna/ bankas parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu apjoms 2012. gada 30. jūnijā bija 1,40 (0,77) miljardi EUR. No tiem būtiskāko daļu – 94,0% (88,6%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu (ar kredītreitingu BBB- vai augstāku). Bankai nav ieguldījumi tādu Eiropas valstu (Grieķija, Īrija, Spānija un Itālija) centrālo valdību vērtspapīros, kuras joprojām risina savas finansiālās un budžeta problēmas, izņemot nebūtisku ieguldījumu Portugāles centrālās valdības vērtspapīros 328,7 tūkst. EUR apmērā.

Bankas vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 2,4% (3,9%).

Koncerna un bankas būtiskākie ieguldījumi parāda vērtspapīros:

Emitenta veids	Koncerns/Banka			Koncerns/Banka		
	30.06.2012.			31.12.2011.		
	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kopā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
ASV						
Centrālā valdība	410,575	-	410,575	38,931	-	38,931
Citi emitenti	6,202	-	6,202	3,139	-	3,139
Kopā	416,777	-	416,777	42,070	-	42,070
Krievija						
Centrālā valdība	14,260	24,882	39,142	15,256	24,856	40,112
Citi emitenti	56,491	105,038	161,529	45,754	95,422	141,176
Kopā	70,751	129,920	200,671	61,010	120,278	181,288
Kanāda						
Centrālā valdība	23,554	22,570	46,124	22,931	22,026	44,957
Citi emitenti	86,010	41,353	127,363	33,314	7,886	41,200
Kopā	109,564	63,923	173,487	56,245	29,912	86,157
Vācija						
Centrālā valdība	20,279	10,155	30,434	19,594	10,189	29,783
Citi emitenti	106,700	12,275	118,975	70,158	4,163	74,321
Kopā	126,979	22,430	149,409	89,752	14,352	104,104
Zviedrija						
Centrālā valdība	65,674	-	65,674	40,489	-	40,489
Citi emitenti	11,141	8,302	19,443	24,230	-	24,230
Kopā	76,815	8,302	85,117	64,719	-	64,719
Latvija						
Centrālā valdība	21	33,338	33,359	-	8,352	8,352
Citi emitenti	-	507	507	21	250	271
Kopā	21	33,845	33,866	21	8,602	8,623
Starptautisko institūciju vērtspapīri	102,222	38,227	140,449	101,814	37,262	139,076
Pārējo valstu emitentu vērtspapīri	516,021	92,237	608,258	111,890	26,898	138,788
Neto vērtspapīru portfelis	1,002,373	388,884	1,391,257	527,521	237,304	764,825

8. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

2012. gada 30. jūnijā bankai ir ieguldījumi šādu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	30.06.2012.	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	31.12.2011.
				Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)			Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
		EUR '000	EUR '000	(%)	EUR '000	EUR '000	(%)
ABLV Transform Partnership, KS	LV	90,000	83,224	99.9997	80,000	73,969	99.9997
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	10,000	10,045	100	10,000	9,824	100
ABLV Luxembourg, S.A.	LU	4,501	3,668	100	2,001	1,894	100
New Hanza City, SIA	LV	4,126	4,062	100	4,126	4,071	100
Transform 1, SIA	LV	711	670	100	534	572	100
ABLV Consulting services, AS	LV	711	47	100	711	176	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	569	561	100	569	845	100
ABLV Asset Management, IPAS	LV	569	1,548	100	569	2,279	100
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	171	215	100	171	188	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	28	147	100	28	63	100
Elizabetes Park House, SIA (bij. Elizabetes 21a, SIA)	LV	-	-	100	3,557	2,386	91.6
Kopā, bruto		111,386	104,187		102,266	96,267	
Vērtības samazināšanās izdevumi		(711)			(536)		
Kopā, neto		110,675			101,730		

Pārskata periodā banka palielināja savu daļu ABLV Transform Partnership, KS par 10 miljoniem eiro, ABLV Consulting services, AS pamatkapitālu par 177,9 tūkstošiem EUR, kā arī ABLV Luxembourg, S.A. par 2,5 miljoniem eiro. Iepriekšminēto uzņēmumu pamatkapitāla palielināšanas mērķis bija nodrošināt minēto uzņēmumu darbības paplašināšanos un to sekmīgu attīstību. Pārskata periodā realizējot ABLV grupas uzņēmumu efektīvu strukturizāciju bankas meitas uzņēmums Elizabetes Park House, SIA tika iekļauts ABLV Transform Partnership, KS grupā, kuru darbība saistās ar nekustamo īpašumu pārņemšanu, pārvaldīšanu, attīstību, sagatavošanu pārdošanai un galējo pārdošanu.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2012. gada 30. jūnijā bija 41,4 (41,8) tūkst. EUR. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība 2012. gada 30. jūnijā bija 411,0 (361,0) tūkst. EUR.

9. Pielikums

Noguldījumi

Noguldītāja veids	Koncerns		Banka	
	30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Privātu uzņēmumu	2,320,781	2,006,669	2,331,545	2,017,890
Privātpersonas	292,138	247,814	292,138	247,556
Finanšu iestādes	2,410	6,808	4,101	6,808
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	2,211	2,620	2,211	2,620
Vietējās valdības	53	31	53	31
Valsts uzņēmumi	-	6,162	-	6,162
Noguldījumi kopā	2,617,593	2,270,104	2,630,048	2,281,067

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Noguldītāju reģioni				
Citas valstis	1,684,669	1,503,350	1,684,671	1,503,349
Pārējas ES valstis	499,734	453,640	499,734	453,640
EMS valstis	297,814	150,030	298,267	151,183
Latvija	84,890	84,756	96,890	94,567
Pārējas OECD reģiona valstis	50,486	78,328	50,486	78,328
Noguldījumi kopā	2,617,593	2,270,104	2,630,048	2,281,067

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 86,9% (85,8%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

10. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

Banka ir veikusi vairākas vērtspapīru emisijas, kuru stratēģiskais mērķis ir aizstāt ilgtermiņa depozītus ar klientu ieguldījumiem obligācijās, kas ļauj klientiem saņemt lielāku ienesīgumu nekā no depozītiem. Atšķirībā no depozītiem, obligācijas ir likvidāki finanšu instrumenti, kas klientiem sniedz lielākas priekšrocības to plašākai izmantošanai darījumos.

Veids	ISIN	Valūta	Skaits	Nom. vērtība	Dzēšanas termiņš	Diskonta/ Kuponu Likme	Koncerns/ Banka	Koncerns	Banka
							30.06.2012.	31.12.2011.	31.12.2011.
							EUR '000	EUR '000	EUR '000
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800712	EUR	125,000	100	01.10.2018.	10.0%	11,061	10,535	10,535
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2021.	4.8%	12,130	10,898	10,898
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800720	USD	200,000	100	01.10.2018.	9.5%	14,237	13,157	13,157
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2020.	6.5%	13,025	12,211	12,211
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2022.	4.5%	2,484	-	-
Subordinētās obligācijas ar kuponu	LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2022.	4.5%	16,002	-	-
Subordinētās obligācijas, kopā							68,939	46,801	46,801
Parastās obligācijas ar kuponu	LV0000800910	EUR	10,000	1,000	20.12.2013.	1,5%+ Euribor 6m	8,773	3,251	10,011
Parastās obligācijas ar kuponu	LV0000800928	USD	30,000	1,000	21.12.2013.	1,5%+ Libor 6m	24,005	23,236	23,236
Parastās obligācijas, kopā							32,778	26,487	33,247
Emitētie vērtspapīri, kopā							101,717	73,288	80,048

11. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 85,673 (77,623) tūkst. EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 68,940 (46,801) tūkst. EUR apmērā un subordinētajiem aizdevumiem 16,733 (30,822) tūkst. EUR apmērā.

Banka ir veikusi vairākas subordinēto obligāciju emisijas. 2008. gadā un 2010. gadā veiktās subordinēto obligāciju emisijas bija slēgtās emisijas un šīs obligācijas nav reģistrētas NASDAQ OMX Riga fondu biržā. Savukārt 2011. gadā un 2012. gadā emitētās subordinētās obligācijas ir iekļautas regulētajā tirgū.

Banka ir saņēmusi arī subordinētos aizdevumus 17,8 (36,7) milj. ASV dolāru un 2,4 (2,4) milj. eiro apmērā. Subordinētie aizdevumi ir iekļauti bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto

aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus bankas pamatkapitālā.

Subordinēto aizdevumu analīze 2012. gada 30. jūnijā:

	Aizdevuma apmērs	Uzkrātie procenti	% no pakārtoto saistību kopsummas	Procentu likme	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
	EUR '000	EUR '000	(%)				
Lielākie aizdevēji							
Harpic group Ltd	11,995	53	14.00	5.22	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
Pārējie aizdevēji							
nerezidenti	2,246	40		1.75 - 8.39	USD		
nerezidenti	2,395	4		3.46 - 3.90	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	4,641	44					
Kopā subordinētie depozīti	16,636	97					

Subordinēto aizdevumu analīze 2011. gada 31. decembrī:

	Aizdevuma apmērs	Uzkrātie procenti	% no pakārtoto saistību kopsummas	Procentu likme	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
	EUR '000	EUR '000	(%)				
Lielākie aizdevēji							
Harpic group Ltd	11,611	50	14.96	5.13	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
Kopā lielākie aizdevēji	11,611	50					
Pārējie aizdevēji*							
nerezidenti	16,726	34		1.99 - 8.39	USD		
nerezidenti	2,395	6		3.46 - 3.90	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	19,121	40					
Kopā subordinētie depozīti	30,732	90					

*- pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas.

Pārējo subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 5,68 (5,37) gadi. Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 10. pielikumā.

12. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

Pārskata periodā tika veikta bankas balsstiesīgo akciju emisija. Emisijas apjoms bija 10,600 akcijas – papildus esošajām 110,000 bankas balsstiesīgajām akcijām. Pārskata periodā veiktā bankas pamatkapitāla emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilitāti nākotnē.

2012. gada 30. jūnijā bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 28,0 milj. (23,5 milj.) EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 213.43 (213.43) EUR. Bankas pamatkapitālu veido 120,600 (110,000) parastās akcijas ar balsstiesībām un 11,000 (0) akcijas bez balsstiesībām. 2012. gada 30. jūnijā bankai bija 121 (123) akcionāri ar balsstiesībām, tajā skaitā 16 (13) juridiskās un 105 (110) privātpersonas.

2012. gada 30. jūnijā bankas valdes locekļiem tiešā un netiešā veidā pieder 43,37% (43,31%) no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, savukārt bankas padomes locekļiem tiešā un netiešā veidā pieder 45,92% (46,06%) no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla.

13. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām ar koncernu un banku tiek uzskatīti akcionāri, kuriem bankā ir būtiska līdzdalība, bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā audita nodaļas vadītājs un locekļi, vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, vecāki un bērni, Bankas meitas sabiedrības un komercsabiedrības, kurās Bankai ir dalība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

			30.06.2012.		31.12.2011.	
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Kredīti, neto	775	1,638	1,043	750	2,846	1,104
Saistības						
Noguldījumi	1,790	3,776	1,421	1,946	701	2,022
Subordinētās obligācijas	1,503	124	955	95	451	164
Ārpusbilances saistības						
Neizmantotie kredītu limiti	357	639	110	450	122	-
Garantijas	194	-	-	191	-	-
			01.01.2012. - 30.06.2012.		01.01.2011. - 30.06.2011.	
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Ienākumi/ izdevumi	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Procentu ienākumi	26	75	17	4	425	17
Komisijas naudas ienākumi	10	26	6	6	43	3
Procentu izdevumi	(1)	(1)	(1)	(7)	(11)	(7)

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	30.06.2012.				31.12.2011.			
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Aktīvi								
Kredīti	775	1,638	19,829	649	750	2,846	14,488	684
Vērtības samazināšanās izdevumi	-	-	(263)	-	-	-	(248)	-
Kredīti, neto	775	1,638	19,566	649	750	2,846	14,240	684
Saistības								
Noguldījumi	1,790	3,776	12,901	1,309	1,946	701	11,231	1,908
Subordinētās obligācijas	1,503	124	-	811	95	451	-	20
Ārpusbilances saistības								
Neizmantojie kredītu limiti	357	639	1,530	18	450	122	892	-
Garantijas	194	-	7	-	191	-	7	-

	01.01.2012. - 30.06.2012.				01.01.2011. - 30.06.2011.			
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Ienākumi/ izdevumi								
Procentu ienākumi	26	75	521	10	4	88	425	10
Komisijas naudas ienākumi	10	26	63	3	6	16	43	3
Procentu izdevumi	(1)	(1)	(3)	(1)	(7)	(3)	(11)	(7)
Citi parastie ienākumi	-	-	346	-	-	-	276	-
Citi parastie izdevumi	-	-	(1,710)	-	-	-	(1,106)	-
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-	-	(16)	-	-	-	259	-

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai bankas kopējais riska darījumu apjoms ar saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. 2012. gada 30. jūnijā banka ir izpildījusi iepriekš minētās likumdošanas prasības.

14. Pielikums

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes

	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2012. -	01.01.2011. -
	30.06.2012.	30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000
Aprēķinātās dividendes	27,185	-
Izmaksātās dividendes	27,170	-

	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2012. -	01.01.2011. -
	30.06.2012.	30.06.2011.
	EUR'000	EUR'000
Aprēķinātās dividendes uz vienu akciju	225	-
Izmaksātās dividendes uz vienu akciju	225	-

15. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerns un banka uzskata, ka saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem visu koncerna un bankas darbību var sadalīt trijos segmentos: bankas pakalpojumi, ieguldījumi un konsultācijas. 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 visi tās meitas uzņēmumi ir attiecināti uz kādu no koncerna darbības segmentiem:

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Asset Management, IPAS un ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Luxembourg, S.A;

- konsultācijas: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumi: ABLV Transform Partnership, KS, AB.LV Transform Investments, SIA, Transform 1, SIA, Transform 2, SIA, Transform 3, SIA, Transform 4, SIA, Transform 6, SIA, Transform 7, SIA, Transform 8, SIA, Transform 9, SIA, Transform 10, SIA, Transform 11, SIA, Transform 12, SIA, Transform 13, SIA, Transform 14, SIA, Transform 17, SIA, Transform 18, SIA, Elizabetes Park House, SIA, New Hanza City, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, Vaiņodes Agro, SIA, Vaiņode Agro Holding, SIA, ABLV Private Equity Management, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

	Koncerns			Koncerns			Banka	
	30.06.2012			31.12.2011.			30.06.2012.	31.12.2011.
	Bankas pakapojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakapojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakapojumi	Bankas pakapojumi
Aktīvi	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	126,429	-	-	204,414	-	-	126,429	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	565,175	-	64	738,218	50	33	562,234	737,719
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	1,398,958	-	-	782,292	-	-	1,398,958	782,292
Kredīti	714,630	14,483	-	738,811	12,590	-	729,088	753,327
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	3,228	-	-	448	-	110,675	101,431
Pamatīdzekļi un nemateriālie aktīvi	12,049	7,406	249	12,107	7,022	171	11,585	11,841
Pārējie aktīvi	40,904	85,961	272	40,186	79,299	203	40,708	40,484
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	2,858,145	111,078	585	2,516,028	99,409	407	2,979,677	2,631,508
Uzkrājumi nedrošiem parādiem *	79,887	-	-	85,552	-	-	80,112	85,761
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	2,778,258	111,078	585	2,430,476	99,409	407	2,899,565	2,545,747
Saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	4,883	3,268	-	12,062	3,512	-	4,883	12,063
Atvasinātie līgumi	245	-	-	201	-	-	245	201
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	2,735,820	223	-	2,373,955	259	-	2,748,498	2,391,937
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	79,887	-	-	85,512	-	-	80,112	85,759
Pārējās saistības	11,884	7,020	340	12,080	5,881	421	12,156	13,240
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	2,832,719	10,511	340	2,483,810	9,652	421	2,845,894	2,503,200
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	2,964,889	4,502	417	2,612,826	2,524	494	2,979,677	2,631,508
Uzkrājumi nedrošiem parādiem *	79,887	-	-	85,552	-	-	80,112	85,761
Kopā saistības atbilstoši SFPS	2,885,002	4,502	417	2,527,274	2,524	494	2,899,565	2,545,747

* - uzkrājumi nedrošiem parādiem iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības, nevis uzrādīti kā aktīvu vērtības samazinājums pie aktīviem.

ABLV Bank, AS 2012. gada pirmā pusgada saīsināto konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

	Koncerns			Koncerns			Banka	
	01.01.2012. - 30.06.2012.			01.01.2011. - 30.06.2011.			01.01.2012. - 30.06.2012.	
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Bankas pakalpojumi
Peļņas/ zaudējumu aprēķins	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Neto procentu ienākumi	14,766	581	-	14,337	413	-	15,313	14,762
Neto komisijas naudas ienākumi	18,949	-	-	16,026	-	-	16,973	13,983
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	10,005	(43)	-	13,354	14	(14)	10,009	13,360
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(1,485)	1,595	323	(878)	1,658	(18)	(2,626)	(1,746)
Dividenžu ienākumi	6	-	-	1	-	-	1,993	1,006
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(19,139)	(1,023)	(1,771)	(17,860)	(1,144)	(454)	(17,823)	(16,962)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(12,500)	-	-	(8,594)	-	-	(12,514)	(8,594)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(435)	-	-	(1,123)	-	-	(435)	(1,123)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(192)	-	-	-	-	-	(367)	(151)
Uznēmumu ienākuma nodoklis	(2,567)	(92)	-	(1,655)	(125)	-	(2,415)	(1,547)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	7,408	1,018	(1,448)	13,608	816	(486)	8,108	12,988

16. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2012. gada 30. jūnijā ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/vai koncernam.

17. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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

2012. gada jūlijā banka emitēja parastās obligācijas 50 miljonu ASV dolāru apmērā ar 2 gadu dzēšanas termiņu un ienākumu LIBOR 6M +1,20% gadā (ISIN LV0000800969), kas ir lielākā korporatīvo vērtspapīru emisija, kura tiek kotēta NASDAQ OMX Rīga fondu biržā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

„ABLV bank” AS akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši „ABLV bank” AS un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Koncerns”) 2012. gada pirmā pusgada saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata un „ABLV bank” AS (turpmāk tekstā – Banka) 2012. gada pirmā pusgada saīsinātā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 33. lappusei, revīziju. Revidētais saīsinātais starpperiodu finanšu pārskats ietver Grupas un Bankas 2012. gada 30. jūnija finanšu stāvokli, kumulatīvo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam, un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu par starpperiodu finanšu pārskatiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētais Bankas un Koncerna finanšu pārskats visos būtiskos aspektos ir sagatavots saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu, kas apstiprināts lietošanai Eiropas Savienībā.

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17



Iveta Vimba
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153

Rīgā, 2012. gada 15. augustā