



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Saīsinātie starpperiodu koncerna konsolidētie
un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās
2015. gada 30. jūnijā

Saturs

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

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godātie ABLV Bank, AS akcionāri!

Pārskata periodā turpinājās bankas un pārējo ABLV grupas uzņēmumu izaugsme, konsekventi īstenojot koncerna attīstības stratēģiju. Lai gan vairākos mūsu mērķa tirgos situācija saglabājās neviennozīmīga un saspīlēta, pateicoties mūsu izvēlētajam biznesa modelim un pārdomātajai risku vadībai, plānotos rezultātus sasniegt izdevās.

Gada sākumā tika veikta ABLV Bank kārtējā akciju emisija. Emisijas ietvaros tika izlaistas 2 385 000 vārda akcijas papildu tām 29 385 000 akcijām, kuras līdz jaunajai emisijai veidoja bankas balsstiesīgo pamatkapitālu. Pēc šīs emisijas bankas pamatkapitālu veido 31 770 000 parastās akcijas ar balsstiesībām un 3 265 000 personāla akcijas bez balsstiesībām. Jaunās emisijas akcijas veido 7,5% no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla. Akciju emisija bija slēgta, tajā piedalījās tikai līdzšinējie bankas akcionāri. Kopumā bija pieteikušies 82 akcionāri, kas ir 64% no kopējā akcionāru ar balsstiesībām skaita. Vienas akcijas pārdošanas cena bija 13,85 EUR.

Būtisks lēmums bankas akcionāriem tika pieņemts 31. marta kārtējā akcionāru sapulcē, kurā tika nolemts no 2014. gada peļņas izmaksāt dividendes 58,4 miljonu EUR apmērā. Uz vienu akciju tika izmaksāti 1,79 EUR. Dividenžu izmaksa deva iespēju bankas akcionāriem reinvestēt no dividendēm gūto peļņu, piedaloties jaunajā akciju emisijā, tādējādi ieguldot līdzekļus bankas tālākā attīstībā.

Turpinot obligāciju emisiju programmu, šogad banka ir veikusi četras jaunas kupona obligāciju emisijas: divas no tām Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros un divas - Piektās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros. Obligāciju emisiju kopējais apjoms bija attiecīgi 150 000 000 USD un 40 000 000 EUR pēc nominālvērtības. Pēc šo obligāciju emisijām, biržas Nasdaq Riga Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā iekļautas 19 emisiju obligācijas. Ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām banka uzsāka 2011. gada beigās. Ieskaitot jaunās un jau dzēstās obligācijas, līdz šim esam veikuši 29 publiskās obligāciju emisijas.

Finanšu rezultāti

Bankas 2015. gada pirmā pusgada svarīgākie finanšu rādītāji norāda uz stabilu bankas izaugsmi. ABLV Bank, AS ir lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un otrā lielākā banka pēc aktīviem.

Šie saīsinātie starpperiodu koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati nav revidēti.

- Bankas peļņa 2015. gada pirmajā pusgadā bija 43,5 miljoni EUR. Salīdzinoši 2014. gada pirmajā pusgadā — 32,9 miljoni EUR.
- Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas — 73,0 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar 2014. gada pirmo pusgadu pamatdarbības ienākumi ir auguši par 22,6%.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 3,65 miljardi EUR.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 476,0 miljonus EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2015. gada 30. jūnijā bija 4,55 miljardi EUR. Kopš gada sākuma aktīvu apjoms audzis par 9,1%, kopējam apjomam palielinoties vēl par 378,4 miljoniem EUR.
- Bankas kredītportfeļa apjoms jūnija beigās bija 833,3 miljoni EUR.
- Bankas kapitāls un rezerves — 249,3 miljoni EUR.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2015. gada 30. jūnijā bija 17,66%, bet likviditātes līmenis — 76,63%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2015. gada 30. jūnijā bija 38,10%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,91%.

Banka turpināja veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2015. gada 30. jūnijā bija 2,60 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, 75,0% no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV — 30,5%, Vācija — 14,5%, Latvija — 9,1%, Kanāda — 9,1%, Krievija — 8,7%, Zviedrija — 7,4%, Nīderlande — 3,2%, Norvēģija — 1,9%. Papildus 3,9% veido starptautisko institūciju — Eiropas Komisijas, ERAB u.c. — emitētie vērtspapīri. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 2,4%.

Pārskata periodā esam ieviesuši vairākus jaunus produktus un pakalpojumus mūsu klientu ērtībām. No 1. aprīļa bankas klienti var veikt maksājumus piecās jaunās valūtās: THB (Taizemes bats), TRY (Turcijas lira), HKD (Honkongas dolārs), AMD (Armēnijas drams), GEL (Gruzijas lari).

Paplašinot mūsu kredītēšanas produktu klāstu, banka tirgus pieprasījumam atbilstošā kvalitātē atjaunoja piedāvājumu kravas kuģu finansēšanai. Banka finansē kuģus, kuru kravnesība ir lielāka par 3 000 DWT (deadweight tonnes). Tie pamatā ir ģenerālkravu (general cargo vessels), sauskraavu (bulk carriers) kuģi un refrīžeratorkuģi (reefer cargo). Maksimālais limits viena kuģa finansēšanai ir 10 miljoni EUR un maksimālais tā vecums ir 25 gadi līdz kredīta atmaksas brīdim. Jau gatavu kuģu finansēšanai var pretendēt uzņēmumi no Baltijas, Melnās un Vidusjūras reģioniem, kā arī no Krievijas Austrumiem. Uzņēmumam jābūt vismaz 10 darba gadu pieredzei kuģu pārvadāšanas nozarē un nevainojamai reputācijai.

Savukārt šā gada 16.jūnijā ABLV Bank parakstīja līgumu ar attīstības finanšu institūciju ALTUM par sadarbību mājokļu galvojumu programmas īstenošanā. ABLV Bank ir piektā komercbanka, kas uzsākusi dalību ALTUM īstenotajā Mājokļu galvojumu programmā. Programmas ietvaros ALTUM sniedz galvojumus komercbanku izsniegtiem aizdevumiem ģimenēm ar bērniem mājokļa iegādei vai būvniecībai. Lai gan mūsu bankai primāra ir private banking pakalpojumu sniegšana, hipotekārā kredītēšana ir nozīmīgs darbības virziens, kuru mēs turpināsim attīstīt, piedāvājot arvien jaunus un konkurētspējīgus produktus. Šobrīd piedāvājam sešas dažādas hipotekāras kredītēšanas programmas.

Pilnveidojot attālinātās kontu pārvaldīšanas pakalpojumus un veltot lielu uzmanību drošam darbam mūsu internetbankā, esam ieviesuši būtiskas izmaiņas klientu atpazīšanā, kas ir daļa no lielās attālinātās apkalpošanas uzlabošanas projektu virknes. Turpmāk klientiem ar vienu pārstāvi, vienu internetbankas lietotāju un vienu autorizācijas līdzekli ieeja internetbankā tiks nodrošināta ar divfaktoru autentifikāciju (jeb atpazīšanu) — ieejot internetbankā, klientiem jāizmanto ne tikai lietotāja kods un parole (pirmais faktors, kuru klients zina), bet arī vērtība no kodu kartes vai Digipass (otrais faktors, kurš klientam pieder). Pāreja uz divfaktoru autentifikāciju internetbankā notika pakāpeniski - sākot no šī gada maija līdz augusta beigām.

Vēl ērtākam un drošākam darbam internetbankā maijā mēs sākām ieviest jauna tipa kodu karti — elektronisko kodu karti Digipass GO 100, kas ģenerē unikālus kodus katra darījuma autorizēšanai. Pēc klientu lūguma būs pieejams arī labi zināmais daudzfunkcionālais Digipass 270, kā arī lielais Digipass 300 Comfort.

Kopš marta klientiem piedāvājam jaunu versiju internetbankai iPad planšetdatoram (versija 1.2). Tajā ieviesti gan funkcionāli, tā arī vizuāli jaunievedumi, kuru mērķis ir padarīt aplikācijas lietošanu vēl ērtāku. Būtiskākie no tiem ir jauna sadaļa “Ģeogrāfija un kontakti” aplikācijas sākumlapā, rekvizītu nosūtīšana ar SMS un e-pasta palīdzību, kartes kontam piesaistīto maksājumu karšu atspoguļošana kontu sarakstā.

Ieguldījumi

Lai gan pasaules finanšu tirgos turpina valdīt nestabilitāte un periodiski notiek spēcīgas cenu svārstības, labus rezultātus uzrādīja ABLV Asset Management, IPAS pārvaldītie atvērtie ieguldījumu fondi. Šī gada jūnija beigās to kopējā aktīvu vērtība sasniedza 122,5 miljonus EUR. Kopš gada sākuma, fondu kopējā vērtība palielinājusies par 14,9% jeb aptuveni par 15,9 miljoniem EUR. Fondu vērtības pieaugumu veicināja pieaugošā interese par finanšu tirgiem un klientu vēlme arvien vairāk diversificēt savus ieguldījumu portfeļus, iekļaujot tajos arī ABLV fondus.

Atgādinām, ka no šī gada 17. februāra piedāvājam jau vienpadsmito fondu — kopējā ienesīguma fondu ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund. Ievērojot pieaugošo pieprasījumu pēc mūsu produktiem, mēs plānojam arī turpmāk paplašināt piedāvāto fondu sarakstu — katru gadu izveidojot vismaz vienu jaunu fondu, lai klientiem būtu iespēja ieguldīt brīvos naudas līdzekļus daudz plašākā finanšu instrumentu klāstā.

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2015. gada jūnija beigās bija 124,1 miljoni EUR, no kuriem 122,5 miljoni EUR bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 1,6 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, 2015. gada pirmā pusē ir bijusi veiksmīga. Pirmajā pusgadā ABLV Capital Markets, IBAS guva 3,3 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, uz 2015. gada 30. jūniju bija 1,05 miljardi EUR.

Pārskata periodā sekmīgi noslēdzās arī AmberStone Group, AS akciju emisija, kuru organizēja ABLV Bank. Banka sniedza atbalstu AmberStone Group kā emitentam, organizējot parakstīšanos uz jaunās emisijas akcijām.

Akciju emisijas rezultātā AmberStone Group pamatkapitāls tika palielināts par 21,0 miljonu EUR, kopā sasniedzot 35,0 miljonus EUR. Emisijas mērķis bija piesaistīt papildu līdzekļus uzņēmuma attīstībai, kā arī palielināt uzņēmuma akcionāru skaitu. Pamatkapitāla palielināšanā piedalījās 96 pieteicēji — jau esošie AmberStone Group akcionāri, tai skaitā ABLV Bank, kā arī trešās personas — atsevišķi bankas klienti, akcionāri un darbinieki.

AmberStone Group pamatkapitāls tika palielināts, emitējot 21 000 000 parastās vārda akcijas. Jaunās emisijas akcijas sākotnējās izvietojuma cena bija 1,05 EUR, tai skaitā akcijas nominālvērtība 1,00 EUR un akcijas emisijas uzcelums 0,05 EUR. Akciju piedāvājums netika izteikts publiski, bet tika piedāvāts individuāli. Pēc emisijas beigām AmberStone Group ir 103 akcionāri, no kuriem lielākais akcionārs ir ABLV Bank, kurai pieder 24,64% sabiedrības akciju.

AmberStone Group, AS ir 2013. gadā dibināta holdingkompānija, kura pārvalda savus meitas uzņēmumus dažādās nozarēs. Tās galvenais ilgtermiņa finanšu mērķis ir visa holdinga vērtības pieaugums, kā arī savu meitas uzņēmumu darbības ilgtspējas un stabilitātes nodrošināšana. Holdingkompānijai pieder 70% Vaiņode Agro Holding, SIA; 60% Orto klīnika, SIA, kā arī 100% ASG 1, SIA.

Nekustamais īpašums

Gada sākumā nekustamā īpašuma tirgū valdīja stagnācija, kas bija saistīta ar jaunu valsts normatīvo aktu negatīvo ietekmi — izmaiņas termiņuzturēšanās atļauju programmā, “nolikto atslēgu” principa ieviešana un citi. Tomēr otrajā ceturksnī situācija mainījās un tirgū atgriezās pozitīvās tendences — pakāpeniski atjaunojās pieprasījums pēc mājokļiem, ko veicināja gan pievilcīgas īpašuma cenas, tā arī kredītresursu cenas samazināšanās un jaunas hipotekārās kreditēšanas programmas.

Gada pirmajos sešos mēnešos Pillar grupa noslēdza pārdošanas darījumus par 180 īpašumiem, kas gan ir uz pusi mazāk nekā attiecīgajā periodā pērn, kad uzņēmuma pārdošanas apjomi sasniedza vēsturiski lielākos apjomus. Kopējā darījumu summa šī gada pirmajos sešos mēnešos sasniedza 7,7 miljonus eiro.

Joprojām aktīvāki ir vietējie pircēji, kuri izvēlas iegādāties sērījeida dzīvokļus. Pirmajos sešos mēnešos Pillar šajā sektorā noslēdzis 121 pārdošanas darījumu. Salīdzinoši 2014. gada pirmajā pusgadā tika realizēti 218 sērījeida dzīvokļi.

Būtisks pieaugums novērots privātmāju sektorā. Šogad pārdotas jau 34 privātmājas, kas ir gandrīz 3 reizes vairāk nekā 2014. gada pirmajā pusgadā. Jaunajos projektos noslēgti 13 darījumi, kā arī pārdoti 7 zemes gabali un viens komercobjekts.

Jāpiemin, ka gada pirmajā pusē Pillar uzsāka dzīvokļu rezervāciju premium klases daudzdzīvokļu mājā Rīgā, Miera ielā 57a — “Miera Park House”. Izcilu mājokļu cienītājiem ir pieejami 38 dzīvokļi ar platību sākot no 62 m² līdz pat 238 m². Jaunceltne “Miera Park House” tika iegādāta 2013. gada sākumā par 2,4 miljoniem eiro. Rekonstrukcijā un apdarē ieguldīto līdzekļu summa sasniedza aptuveni 5,6 miljonus eiro.

Konsultācijas

Pārskata periodā bankas meitas uzņēmums ABLV Corporate Services, SIA, pilnveidojot savu pakalpojumu spektru, uzsāka piedāvāt klientiem jaunā kvalitātē grāmatvedības pakalpojumus uzņēmumu pārvaldīšanai. ABLV Corporate Services strādā profesionāla grāmatvežu komanda, kurai ir pieredze uzņēmumu apkalpošanā tādās jurisdikcijās kā Latvija, Kipra un Singapūra. Uzņēmuma speciālisti var sniegt grāmatvedības pakalpojumus uzņēmumiem visa gada garumā, sagatavot ikmēneša un ceturkšņa atskaites, sniegt padziļinātas nodokļu un likumdošanas izmaiņu konsultācijas utt. Šobrīd ABLV Corporate Services strādā 15 grāmatvežu liela komanda, kuras pakalpojumus izmanto jau gandrīz 100 klientu.

Papildu minētajam, ABLV Corporate Services, SIA piedāvā arī konsultācijas par termiņuzturēšanās atļauju un pilsonības iegūšanu Latvijā, Lielbritānijā, Sentkitsā un Nevisā. Uzņēmuma klienti labprāt izmanto arī citus konsultatīvos pakalpojumus — konsultācijas par holdinga struktūru izveidošanu, tai skaitā arī Latvijā, kā arī palīdzību nodokļu rezidences maiņā.

Apgūstot jaunus mērķa reģionus un vēloties būt tuvāk klientiem, pārskata periodā ABLV grupas uzņēmums ABLV Consulting Services, AS atvēra jaunu pārstāvniecību — pasaules mēroga finanšu centrā Honkongā. Pārstāvniecība ir saņēmusi reģistrācijas apliecību un uzsākusi darbu. Tās galvenais uzdevums ir informēt potenciālos un esošos klientus par ABLV grupas finanšu, investīciju un konsultatīvajiem pakalpojumiem. Galvenās Honkongas priekšrocības ir liberāla nodokļu sistēma un attīstīta finanšu pakalpojumu sfēra. Turklāt daudzi klienti no Krievijas un NVS valstīm reģistrē Honkongā uzņēmumus sava biznesa veidošanai.

Vienlaikus, izvērtējot klientu aktivitāti un optimizējot pārstāvniecību tīklu, šī gada 1. aprīlī ABLV Consulting Services slēdza divas pārstāvniecības — Jekaterinburgā (Krievija) un Dušanbē (Tadžikistāna).

ABLV grupai šobrīd ir 11 pārstāvniecības 8 valstīs — Krievijā, Ukrainā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Azerbaidžānā, Uzbekistānā, Honkongā un Kiprā.

Luksemburga

Pārskata periodā starptautiskās maksājumu sistēmas VISA Europe Riska komiteja apstiprināja "VISA Associate Membership" statusa piešķiršanu ABLV Bank Luxembourg, S.A. Līdz ar to ABLV Bank Luxembourg varēs savā vārdā piedāvāt saviem klientiem maksājumu kartes — sākot no debetkartēm, līdz pat premium VISA Platinum un Infinite kartēm. Sākotnēji plānots klientiem piedāvāt Visa Gold un Visa Gold Business maksājumu kartes.

Šobrīd tiek izstrādāts ABLV Bank Luxembourg maksājumu karšu dizains un veikti citi nepieciešamie tehnoloģiskie sagatavošanās darbi, lai jau drīzumā klienti varētu izmantot bankas maksājumu karšu sniegtās priekšrocības un ar tām saistītos papildu servisu, kā to saņem ABLV Bank klienti. Piemēram, ceļojumu apdrošināšana polise un tās segums būs tāds pats kā Rīgā, un to nodrošinās apdrošināšanas sabiedrība Seesam Insurance AS Latvijas filiāle.

Kā atbalsta banka (Sponsor) Luksemburgas bankas karšu izsniegšanā būs ABLV Bank, kurai ir "VISA Principal Member" statuss jau kopš 2009. gada sākuma.

Meitas banka Luksemburgā tika izveidota, lai attīstītu esošo klientu bāzi un stiprinātu viņu lojalitāti, sniedzot plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistītu jaunus klientus. ABLV Bank, AS ir pirmā banka no Baltijas valstīm, kas nodibinājusi meitas banku Luksemburgā. Plašam klientu lokam banka savus pakalpojumus sāka piedāvāt 2013. gada septembrī.

2015. gada 30. jūnijā ABLV Bank Luxembourg aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā sasniedza 181,5 miljonus EUR.

Sabiedrībai

2015. gadā ABLV Bank sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībā sociāli nozīmīgus projektus.

Janvārī tika apkopoti rezultāti ABLV Charitable Foundation un ABLV Bank, AS organizētajai labdarības akcijai, kurā bankas klienti un darbinieki ziedoja līdzekļus, lai fonds varētu atbalstīt digitālo dzirdes aparātu iegādi vārdzirdīgiem bērniem un trūcīgo bērnu piedalīšanos rehabilitējošās un attīstošās vasaras nometnēs, kā arī sniegt atbalstu Rīgas pilsētvides attīstībai.

Šīs akcijas ietvaros saziēdota neticami liela summa — 1 323 097 EUR, no kuras 157 531 EUR — programmai "Palīdzēsim dzirdēt!", 43 941 EUR — programmai "Palīdzēsim izaugt!", 1 121 625 EUR — jaunizveidotajai programmai "Jaunā Rīga". ABLV Charitable Foundation, sadarbībā ar ABLV Bank, dubultoja saziēdotās summas programmās "Palīdzēsim dzirdēt!" un "Palīdzēsim izaugt".

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



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis



Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Vadims Reinfelds

Rīgā, 2015. gada 24. augustā

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fiļs

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.04.2013.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.04.2013.

Padomes loceklis:
Igoris Rapoportis

Atkārtoti ievēlēts ar :
01.04.2013.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.05.2014.

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

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.05.2014.

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)
Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)
Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.05.2014.
01.05.2014.
01.05.2014.
01.05.2014.
01.05.2014.

Pārskata perioda laikā bankas padomes un valdes sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Saīsinātie starpperiodu finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu un to pielikumi, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 36. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2015. gada 30. jūniju un 2014. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2015. gada pirmajā pusgadā un 2014. gada pirmajā pusgadā.

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

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



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis



Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Vadims Reinfelds

Rīgā, 2015. gada 24. augustā

Saīsinātie starpperioda visaptverošo ienākumu pārskati

	Pielikums	EUR'000			
		Koncerns		Banka	
		01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2014.- 30.06.2014.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2014.- 30.06.2014.
Procentu ienākumi	3	41,778	32,288	40,667	32,035
Procentu izdevumi	3	(10,843)	(7,954)	(10,800)	(7,862)
Neto procentu ienākumi		30,935	24,334	29,867	24,173
Komisijas naudas ienākumi	4	33,560	30,271	27,962	27,734
Komisijas naudas izdevumi	4	(5,413)	(5,097)	(7,862)	(7,165)
Neto komisijas naudas ienākumi		28,147	25,174	20,100	20,569
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu		12,715	9,218	12,097	9,209
Neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem		130	3,057	-	-
Pārējie ienākumi		1,550	10,598	1,911	1,828
Dividenžu ienākumi		106	65	9,057	3,786
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	5	(587)	(246)	(587)	(246)
Pamatdarbības ienākumi		72,996	72,200	72,445	59,319
Administratīvie izdevumi		(30,165)	(28,009)	(24,106)	(20,836)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(2,055)	(2,611)	(1,663)	(1,482)
Pārējie izdevumi		(1,362)	(4,924)	(780)	(459)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(95)	(621)	(95)	(621)
Pamatdarbības izdevumi		(33,677)	(36,165)	(26,644)	(23,398)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		39,319	36,035	45,801	35,921
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,968)	(2,907)	(2,348)	(2,985)
Pārskata perioda peļņa		36,351	33,128	43,453	32,936
Pārskata perioda peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		36,039	32,831		
Nekontrolējamo daļu		312	297		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi					
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/ zaudējumos					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		5,862	104	5,688	111
Iekļauts peļņā/ zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(1,195)	251	(1,138)	251
Iekļauts peļņā/ zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		629	621	629	621
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		(848)	(148)	(848)	(148)
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi		4,448	828	4,331	835
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		40,799	33,956	47,784	33,771
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		40,487	33,659		
Nekontrolējamo daļu		312	297		
Uz bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju, EUR		1.03	1.04		


 Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis


 Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Vadims Reinfelds

Rīgā, 2015. gada 24. augustā

Saīsinātie starpperioda finanšu stāvokļa pārskati

		EUR'000			
		Koncerns		Banka	
Aktīvi	Pielikums	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	6	341,595	259,872	340,421	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	7	645,678	816,936	595,525	795,282
Atvasinātie līgumi		223	4,079	223	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8	19,283	21,165	16,747	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	9	1,655,290	1,271,227	1,604,036	1,209,073
Kredīti	11	837,783	790,113	833,309	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	10	1,033,198	958,423	983,786	930,579
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	12	8,911	2	121,803	115,099
Ieguldījumu īpašumi		40,912	30,057	25,023	25,033
Pamatlīdzekļi		16,260	37,877	10,060	10,606
Nemateriālie aktīvi		6,154	6,309	5,807	5,700
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		3,403	3,596	3,334	3,257
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis		598	2,300	313	1,457
Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi		46,380	59,774	-	-
Pārējie aktīvi		6,590	8,356	7,854	5,640
Kopā aktīvi		4,662,258	4,270,086	4,548,241	4,169,844
Saistības					
Atvasinātie līgumi		122	5,630	122	5,630
Saistības pret centrālajām bankām		116,819	16,797	116,819	16,797
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		22,676	23,869	31,594	28,962
Terminsaitības pret kredītiestādēm		-	6,319	-	2,971
Noguldījumi	13	3,771,393	3,488,516	3,646,256	3,406,032
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		258	423	-	-
Pārējās saistības		18,130	29,510	12,113	13,205
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis		17	524	-	-
Uzkrājumi		346	352	346	352
Emitētie vērtspapīri	14	471,423	441,598	475,950	454,581
Subordinētie depozīti	15	15,767	14,413	15,767	14,413
Kopā saistības		4,416,951	4,027,951	4,298,967	3,942,943
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	16	35,035	32,650	35,035	32,650
Akciju emisijas uzcenojums		96,918	66,270	96,918	66,270
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,230	2,174	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		2,944	(1,504)	2,904	(1,427)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		71,676	66,855	68,830	68,600
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		36,039	63,353	43,453	58,674
Attiecināms uz bankas akcionāriem		244,842	229,798	249,274	226,901
Nekontrolējamā daļa		465	12,337	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		245,307	242,135	249,274	226,901
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		4,662,258	4,270,086	4,548,241	4,169,844
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		10,761	9,531	10,768	9,444
Ārpusbilances saistības pret klientiem		73,395	61,318	71,906	60,228



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis



Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Vadims Reinfelds

Rīgā, 2015. gada 24. augustā

Saīsinātais starpperioda koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2014.	30,003	41,485	2,134	983	110,685	185,290	3,896	189,186
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	32,831	32,831	297	33,128
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	828	-	828	-	828
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	828	32,831	33,659	297	33,956
Dividendes	-	-	-	-	(43,656)	(43,656)	(130)	(43,786)
Personāla akciju emisija	156	-	-	-	(207)	(51)	51	-
Akciju emisija	2,242	24,785	-	-	-	27,027	-	27,027
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	7,993	7,993
30.06.2014.	32,401	66,270	2,134	1,811	99,653	202,269	12,107	214,376
01.01.2015.	32,650	66,270	2,174	(1,504)	130,208	229,798	12,337	242,135
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	36,039	36,039	312	36,351
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	4,448	-	4,448	-	4,448
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	4,448	36,039	40,487	312	40,799
Rezervju palielināšana	-	-	56	-	-	56	-	56
Dividendes	-	-	-	-	(58,496)	(58,496)	(257)	(58,753)
Personāla akciju emisija	-	-	-	-	(36)	(36)	36	-
Akciju emisija	2,385	30,648	-	-	-	33,033	-	33,033
Nekontrolējamās daļas (samazinājums)	-	-	-	-	-	-	(11,963)	(11,963)
30.06.2015.	35,035	96,918	2,230	2,944	107,715	244,842	465	245,307

Saīsinātais starpperioda bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2014.	30,003	41,485	2,134	983	112,432	187,037
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	32,936	32,936
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	835	-	835
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	835	32,936	33,771
Dividendes	-	-	-	-	(43,427)	(43,427)
Personāla akciju emisija	156	-	-	-	(156)	-
Akciju emisija	2,242	24,785	-	-	-	27,027
30.06.2014.	32,401	66,270	2,134	1,818	101,785	204,408
01.01.2015.	32,650	66,270	2,134	(1,427)	127,274	226,901
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	43,453	43,453
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	4,331	-	4,331
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	4,331	43,453	47,784
Dividendes	-	-	-	-	(58,444)	(58,444)
Akciju emisija	2,385	30,648	-	-	-	33,033
30.06.2015.	35,035	96,918	2,134	2,904	112,283	249,274

Saīsinātie starpperioda naudas plūsmas pārskati

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2014.- 30.06.2014.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2014.- 30.06.2014.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	39,319	36,035	45,801	35,921
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	2,055	2,611	1,663	1,482
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	587	246	587	246
Finanšu instrumentu vērtības samazinājums	38	621	95	621
Procentu (ienākumi)	(41,778)	(32,288)	(40,667)	(32,035)
Procentu izdevumi	10,843	7,954	10,800	7,862
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	3,816	8,410	374	417
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	14,880	23,589	18,653	14,514
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/ (pieaugums)	2,566	(12,719)	(2,469)	(14,248)
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(32,080)	6,686	(27,472)	17,428
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums/ (pieaugums)	2,427	870	(1,319)	870
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	4,962	2,583	(2,214)	1,069
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/ (samazinājums)	93,681	4,131	97,029	4,282
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	71,176	271,839	28,523	201,874
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(1,652)	(2,040)	(1,652)	(2,040)
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	(11,703)	1,968	(1,182)	2,871
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	144,257	296,907	107,897	226,620
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	42,187	37,755	41,076	37,755
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(10,555)	(8,170)	(10,512)	(7,920)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(2,309)	(8,563)	(2,047)	(8,135)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	173,580	317,929	136,414	248,320
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(77,769)	(170,734)	(56,312)	(155,645)
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošana	65,145	23,857	65,145	23,857
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(943,005)	(402,308)	(917,527)	(400,702)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	662,020	183,889	623,977	183,889
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(2,110)	(3,330)	(1,256)	(1,282)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	41	36	41	15
Līdzdalības radniecīgos un asociētos uzņēmumos (pieaugums)	(3,185)	-	(6,704)	(1,704)
Līdzdalības meitas uzņēmumos samazinājums	-	6,632	-	11,047
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(298,863)	(361,958)	(292,636)	(340,525)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	601	1,486	601	1,486
Emitēto vērtspapīru pārdošana	114,369	55,202	116,174	69,574
Emitēto vērtspapīru (atpiršana)	(114,313)	(28,130)	(124,574)	(28,130)
Dividenžu (izmaksa)	(58,752)	(43,545)	(58,443)	(43,415)
Akciju emisija	33,033	27,027	33,033	27,027
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(25,062)	12,040	(33,209)	26,542
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums	(150,345)	(31,989)	(189,431)	(65,663)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	1,009,756	961,829	987,436	943,129
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	64,696	1,390	66,297	1,407
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	924,107	931,230	864,302	878,873

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2015.	30.06.2014.	30.06.2015.	30.06.2014.
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	341,595	154,181	340,421	152,708
Prasības pret kredītiestādēm	605,188	783,932	555,475	739,745
Saistības pret kredītiestādēm	(22,676)	(6,883)	(31,594)	(13,580)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	924,107	931,230	864,302	878,873

Informācija par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos, ir atspoguļota 7. pielikumā.

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

1. Pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd bankas juridiskā adrese ir Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija.

ABLV Bank, AS darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

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

Bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā, meitas banka Luksemburgā. Koncernam ir pārstāvniecības/teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almata), Kiprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā un Vladivostokā), Ukrainā (pārstāvniecība Kijevā, kā arī atsevišķs pārstāvniecības birojs Odesā), Uzbekistānā (Taškentā) un Honkongā.

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

Šajos saīsinātajos starpperioda koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķajos finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu ir uzrādīta finanšu informācija par ABLV Bank, AS un tās meitas uzņēmumiem. Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ir iekļauti šajos saīsinātajos starpperioda konsolidētajos finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu. Banka ir koncerna mātes uzņēmums.

Pārskata periodā koncerns un banka ir konsekventi turpinājuši piemērot ABLV Bank, AS Konsolidētajā finanšu pārskatā par 2014. gadu minētās riska pārvaldīšanas metodes un principus. Ar informāciju par riska vadību var iepazīties interneta mājas lapā <http://www.ablv.com/lv/about/financial-reports> ABLV Bank, AS Konsolidētais finanšu pārskats par 2014. gadu no 34. līdz 37. pielikumam.

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

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

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, šo finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu sagatavošanā par periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 30. jūnijam izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

Bankas un tās meitas uzņēmumu funkcionālā valūta ir EUR. Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie saīsinātie starpperioda konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2014. gada 31. decembra vai finanšu rādītājiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2014. gada 30. jūnijā.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus par sešu mēnešu periodu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus saīsinātā starpperioda finanšu stāvokļa pārskatā un saīsinātā starpperioda 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 balsīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu to noteikšanas brīdī.

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

c) Konsolidācija

Bankai pārskata perioda beigās bija ieguldījumi radniecīgajos uzņēmumos, kuros bankai tieši vai netieši piederēja vairāk kā 50% no pamatkapitāla un balsstiesībām, līdz ar to bankai pastāv iespēja kontrolēt šos uzņēmumus. Banka ir koncerna mātes uzņēmums. Šie konsolidētie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ietver visus meitas uzņēmumus, kas atrodas mātes uzņēmuma kontrolē. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 12. pielikumā.

Bankas atsevišķajā saīsinātajā starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei.

Bankas un tās meitas uzņēmuma finanšu pārskati tiek konsolidēti koncerna saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus. Konsolidācijas nolūkos koncerna uzņēmumu savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot procentu ienākumus un izdevumus, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem, koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti, ja vien nav to vērtības samazināšanās pazīmes. Nekontrolējamā (mazākuma) daļa – tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši, ne pastarpināti nepieder bankai. Nekontrolējamā daļa ir atspoguļota atsevišķi konsolidētajā visaptverošā ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa – konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā atsevišķi no mātes uzņēmuma kapitāla daļām.

Bankas meitas uzņēmumi ievēro bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Konsolidētajā saīsinātajā starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātā meitas uzņēmuma iegādes cena tiek attiecināta uz šī uzņēmuma identificējamo aktīvu, saistību un iespējamo saistību patiesajām vērtībām iegādes brīdī. Iegādes cena, kas pārsniedz iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, tiek atzīta kā nemateriālā vērtība. Ja iegādes cena ir mazāka par iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, attiecīgais iegādes izmaksu samazinājums (diskonts) jāatzīst iegādes perioda peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas koncerna uzskaitē no uzņēmējdarbības apvienošanas izrietošā nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējā vērtībā, no kuras atskaitīti uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās. Katrā bilances datumā tiek novērtēts, vai nemateriālai vērtībai nav notikusi vērtības samazināšanās.

x) Nauda un tās ekvivalenti

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

y) Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2015.- 30.06.2015.	Koncerns 01.01.2014.- 30.06.2014.	Banka 01.01.2015.- 30.06.2015.	Banka 01.01.2014.- 30.06.2014.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no patiesajā vērtētiem finanšu aktīviem, kopā	146	14	-	14
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
no kredītiem	17,292	15,973	16,908	15,786
no līdz termiņa beigām turamiem vērtspapīriem	15,748	11,672	15,315	11,626
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	7,414	3,323	7,280	3,318
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,178	1,306	1,164	1,291
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	41,632	32,274	40,667	32,021
Procentu ienākumi kopā	41,778	32,288	40,667	32,035
Procentu izdevumi				
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	3,798	3,139	3,753	3,139
par emitētajām parastajām obligācijām	3,566	1,952	3,606	1,976
par pakārtotajām saistībām	3,044	2,351	3,044	2,351
pārējie procentu izdevumi	280	222	270	165
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	80	106	52	57
par nebanku noguldījumiem	75	184	75	174
Procentu izdevumi kopā	10,843	7,954	10,800	7,862

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2015.- 30.06.2015.	Koncerns 01.01.2014.- 30.06.2014.	Banka 01.01.2015.- 30.06.2015.	Banka 01.01.2014.- 30.06.2014.
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	15,211	15,583	15,134	15,572
par kontu apkalpošanu	5,694	5,112	5,579	5,073
par brokeru operācijām	4,907	2,078	-	-
par maksājumu karšu apstrādi	4,448	4,419	4,449	4,420
par aktīvu pārvaldīšanu	1,295	1,129	408	455
par dokumentārajām operācijām	562	630	562	630
pārējie komisijas naudas ienākumi	1,443	1,320	1,830	1,584
Komisijas naudas ienākumi kopā	33,560	30,271	27,962	27,734
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	1,940	2,555	1,912	2,547
par klientu piesaisti	1,428	1,063	4,691	3,576
par maksājumu kartēm	1,230	1,016	1,230	1,016
par brokeru operācijām	784	390	-	-
pārējie komisijas naudas izdevumi	31	73	29	26
Komisijas naudas izdevumi kopā	5,413	5,097	7,862	7,165

5. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2015.- 30.06.2015.	Koncerns 01.01.2014.- 30.06.2014.	Banka 01.01.2015.- 30.06.2015.	Banka 01.01.2014.- 30.06.2014.
Aktīvu veids				
Kredīti - individuālie uzkrājumi	(344)	(677)	(343)	(677)
Kredīti - portfeļa uzkrājumi	1,471	1,349	1,470	1,349
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	1,127	672	1,127	672
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(540)	(426)	(540)	(426)
Pārskata peioda laikā izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	587	246	587	246

2015. gada 30. jūnijā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem veido 3,1% (3,8%) no koncerna kredītportfeļa.

6. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

	EUR'000			
	Koncerns 30.06.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 30.06.2015.	Banka 31.12.2014.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	332,878	250,796	332,878	250,796
Nauda kasē	7,547	8,116	7,543	8,112
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	1,170	960	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	341,595	259,872	340,421	258,908

7. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2015. gada 30. jūnijā banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 31 (31) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 5 (5) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 35 (32) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: UBS Switzerland AG 69,6 (67,3) miljoni EUR, Deutsche Bank Trust Company Americas 62,0 (31,50) miljoni EUR, Raiffeisen Schweiz Genossenschaft 49,2 (33,0) miljoni EUR, Bank of China Ltd 44,5 (0) miljoni EUR, SMBC Europe Ltd 44,7 (74,1) miljoni EUR.

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm				
Korespondentkontu atlikumi	377,971	594,627	345,693	579,343
Diennakts noguldījumi	20,361	-	2,486	-
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	398,332	594,627	348,179	579,343
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	225,285	199,775	225,285	193,405
Citas prasības	22,061	22,534	22,061	22,534
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	247,346	222,309	247,346	215,939
Kopā prasības pret kredītiestādēm	645,678	816,936	595,525	795,282

2015. gada 30. jūnijā daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 30,1 (33,9) miljonu EUR apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 27,7 (33,5) miljonu EUR apjomā bija iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna termiņnoguldījumi 12,6 (9,3) miljonu EUR apmērā un bankas termiņnoguldījumi 12,2 (4,3) miljonu EUR apmērā.

8. Pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātuzņēmumi	4,612	6,966	-	-
Centrālās valdības un centrālās bankas	634	23	-	-
Kredītiestādes	627	1,765	-	-
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	62	277	-	-
Vietējās valdības	15	14	-	-
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5,950	9,045	-	-
Akcijas				
Privātuzņēmumi	1,470	1,186	1,381	1,186
Kredītiestādes	1,246	1,001	1,246	1,001
Kopā ieguldījumi akcijās	2,716	2,187	2,627	2,187
Ieguldījumi fondos	10,617	9,933	14,120	12,697
Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti	19,283	21,165	16,747	14,884

Desmit lielākās pozīcijas 2015. gada 30. jūnijā veidoja 58,0% (33,5%) no kopējiem koncerna patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

9. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 30.06.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 30.06.2015.	Banka 31.12.2014.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	1,259,021	933,582	1,233,137	914,085
Kredītiestādes	273,620	225,932	255,145	202,952
Starptautiskās organizācijas	68,008	57,767	68,008	57,767
Privātuzņēmumi	27,205	8,241	24,243	6,279
Vietējās valdības	19,127	16,107	16,223	12,441
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	7,557	8,382	6,528	6,303
Valsts uzņēmumi	-	8,127	-	8,127
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,654,538	1,258,138	1,603,284	1,207,954
Akcijas				
Privātuzņēmumi	231	231	231	231
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	124	139	124	139
Kopā ieguldījumi akcijās	355	370	355	370
Ieguldījumi fondos	397	12,719	397	749
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	1,655,290	1,271,227	1,604,036	1,209,073

Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 90,4% (95,4%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā durācija bija 2,7 (2,6) gadi.

Desmit lielākās pozīcijas 2015. gada 30. jūnijā veidoja 76,9% (77,1%) no kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem.

10. Pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 30.06.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 30.06.2015.	Banka 31.12.2014.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	584,877	523,596	570,124	512,352
Kredītiestādes	186,076	170,164	172,526	162,632
Privātuzņēmumi	158,253	135,513	141,529	130,589
Vietējās valdības	67,576	70,588	65,318	68,502
Starptautiskās organizācijas	35,882	58,030	34,289	56,504
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	534	532	-	-
Kopā līdz termiņa beigām turamie finanšu instrumenti	1,033,198	958,423	983,786	930,579

2015. gada 30. jūnijā daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām 9,3 (21,4) miljonu EUR apjomā ir iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, savukārt finanšu instrumenti 117,8 (22,3) miljonu EUR apjomā nodrošina mērķētās ilgāka termiņa refinansēšanas operācijas.

Desmit lielākās pozīcijas 2015. gada 30. jūnijā veidoja 55,7% (54,5%) no kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turētie ieguldījumiem.

11. Pielikums

Kredīti klientiem

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

Aizņēmēja veids	EUR'000			
	Koncerns 30.06.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 30.06.2015.	Banka 31.12.2014.
Privātpersonas	382,572	399,121	382,562	399,114
Privātu uzņēmumi	465,070	397,446	465,063	397,549
Citas finanšu sabiedrības	16,772	24,921	12,311	24,961
Kopā kredīti, bruto	864,414	821,488	859,936	821,624
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(26,631)	(31,375)	(26,627)	(31,377)
Kopā kredīti, neto	837,783	790,113	833,309	790,247

Detalizētāka informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota 5. pielikumā.

Desmit lielākās pozīcijas 2015. gada 30. jūnijā veidoja 23,1% (21,9%) no kopējā koncerna/ bankas neto kredītportfeļa. Šiem kredītiem netika izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība 30.06.2015.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	281,710	456,836	897	12,542	751,985	1,318,523
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	37,394	20,652	130	-	58,176	71,641
līdz 30 dienām	30,048	9,196	90	-	39,334	49,359
no 31 līdz 59 dienām	5,056	4,466	31	-	9,553	11,228
no 60 līdz 89 dienām	1,132	287	-	-	1,419	1,136
vairāk kā 90 dienas	1,158	6,703	9	-	7,870	9,918
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	42,023	10,209	62	1,959	54,253	38,471
Kopā kredīti, bruto	361,127	487,697	1,089	14,501	864,414	1,428,635
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19,587)	(5,100)	(38)	(1,906)	(26,631)	
Kopā kredīti, neto	341,540	482,597	1,051	12,595	837,783	
						31.12.2014.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	271,494	418,412	784	19,795	710,485	854,360
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	39,214	5,460	128	-	44,802	40,843
līdz 30 dienām	27,200	3,044	82	-	30,326	27,644
no 31 līdz 59 dienām	10,811	2,029	17	-	12,857	11,559
no 60 līdz 89 dienām	1,203	387	29	-	1,619	1,640
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	51,481	12,654	44	2,022	66,201	50,963
Kopā kredīti, bruto	362,189	436,526	956	21,817	821,488	946,166
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,936)	(5,442)	(34)	(1,963)	(31,375)	
Kopā kredīti, neto	338,253	431,084	922	19,854	790,113	

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	30.06.2015.					
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	281,710	453,164	888	12,542	748,304	1,311,048
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	37,394	19,855	130	-	57,379	71,641
līdz 30 dienām	30,048	8,399	90	-	38,537	49,359
no 31 līdz 59 dienām	5,056	4,466	31	-	9,553	11,228
no 60 līdz 89 dienām	1,132	287	-	-	1,419	1,136
vairāk kā 90 dienas	1,158	6,703	9	-	7,870	9,918
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	42,023	10,209	62	1,959	54,253	38,471
Kopā kredīti, bruto	361,127	483,228	1,080	14,501	859,936	1,421,160
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19,587)	(5,098)	(36)	(1,906)	(26,627)	
Kopā kredīti, neto	341,540	478,130	1,044	12,595	833,309	
	31.12.2014.					
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	271,494	419,733	777	19,795	711,799	883,348
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	39,214	5,460	128	-	44,802	40,843
līdz 30 dienām	27,200	3,044	82	-	30,326	27,644
no 31 līdz 59 dienām	10,811	2,029	17	-	12,857	11,559
no 60 līdz 89 dienām	1,203	387	29	-	1,619	1,640
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	51,481	11,476	44	2,022	65,023	40,771
Kopā kredīti, bruto	362,189	436,669	949	21,817	821,624	964,962
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,936)	(5,446)	(32)	(1,963)	(31,377)	
Kopā kredīti, neto	338,253	431,223	917	19,854	790,247	

12. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi:

	EUR'000								
	30.06.2015.								
	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes
	31.12.2014.								
Uzņēmuma nosaukums									
AmberStone Group, AS	LV	35,000	35,860	24.64	8,911	-	-	-	-
Traumatoloģijas un ortopēdijas klīnika Ādaži	LV	-	-	-	-	2	8	30	2
Kopā ieguldījumi asociētos uzņēmumos		35,000	35,860	x	8,911	2	8	x	2

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Bankas ieguldījumi:

Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa nopamatkapitālā, (%)	30.06.2015.		31.12.2014.		EUR'000
					Uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa nopamatkapitālā, (%)	Uzskaites vērtība
Pillar Holding Company, KS	LV	85,000	81,802	100	85,000	80,000	76,836	100	80,000
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	25,000	15,581	100	25,000	25,000	16,315	100	25,000
New Hanza City, SIA	LV	12,300	11,571	100	12,300	10,500	10,039	100	10,500
AmberStone Group, AS	LV	35,000	35,860	24.64	8,770	14,000	13,863	40.89	5,725
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	1,000	4,260	90	900	784	3,834	91.83	720
ABLV Consulting services, AS	LV	711	717	100	711	711	817	100	711
ABLV Asset Management, IPAS	LV	650	796	90	585	650	894	90	585
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	100	44	100	100	171	201	100	171
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	100	373	100	100	100	98	100	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	50	2,436	100	50	3,300	11,318	100	3,300
Pillar, SIA	LV	3	2	100	6	3	2	100	6
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, bruto		159,914	153,390	x	133,522	135,219	134,217	x	126,818
Vērtības samazināšanās izdevumi					(11,719)				(11,719)
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, neto					121,803				115,099

ABLV Capital Market, IBAS pārskata periodā emitēja vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) 36,0 tūkstošu EUR apmērā.

Pārskata periodā holdingkompānija AmberStone Group, AS palielināja pamatkapitālu emitējot jaunas akcijas 21,0 miljonu EUR apmērā. Tika piesaistīti jauni investori, līdz ar to bankas daļa AmberStone Group, AS pamatkapitālā samazinājās no 40,89% līdz 24,64% un pēc šīs emisijas holdingkompānija AmberStone Group, AS un tās meitas uzņēmumi finanšu pārskatos tiek atzīti kā koncerna/ bankas asociētie uzņēmumi un nav iekļauti koncerna sastāvā.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi 2015. gada 30. jūnijā bija 124,1 (107,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība 2015. gada 30. jūnijā bija 1,05 (0,93) miljardi EUR.

Izmaiņas līdzdalībā radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2015. - 30.06.2015.	01.01.2014. - 30.06.2014.	01.01.2015. - 30.06.2015.	01.01.2014. - 30.06.2014.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	2	6,635	126,818	136,779
Nodibinātas/ (atsavinātas) meitas sabiedrības	-	-	-	850
Nodibināti / (atsavināti) asociētie uzņēmumi	-	(6,632)	-	-
Meitas uzņēmuma pārklasifikācija uz asociētu uzņēmumu	5,725	-	-	-
Ieguldījumu izmaiņa asociētajos uzņēmumos atbilstoši pašu kapitāla metodei	139	-	-	-
Ieguldījumu pieaugums/(samazinājums) asociētos uzņēmumos	3,045	-	3,045	826
Ieguldījumu pieaugums/(samazinājums) esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	3,659	(11,018)
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	8,911	3	133,522	127,437
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(11,719)	(3,950)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	8,911	3	121,803	123,487

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Koncerna sastāvs 2015. gada 30. jūnijā:

Nr.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)	Balststieģā daļa (%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100	100
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100	100
3	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
4	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	Holdingkompānijas darbība	100	100
5	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
7	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	100	100
8	Pillar, SIA	LV	40103554468	Holdingkompānijas darbība	100	100
9	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100
10	Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
11	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
12	Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
13	Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
14	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
15	Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
16	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
17	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
18	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
19	Pillar 20, SIA	LV	40103903056	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
20	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6	91.6
21	Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	LV	40103437217	Projektēšana un autorizraudzība	100	100
22	Pillar Parking, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100	100
23	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
24	GP Electro, SIA	LV	40103693339	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100
25	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	90	100
26	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90	100
27	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100	100
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100	100

Koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi:

Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums	Reģistrācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	Koncerna daļa (%)
ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	LV	LV0000400778	Korporatīvo obligāciju fonds	67.7
ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	LV	LV0000400919	Kopējā ienesīguma fonds	78.6
ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	59.6

13. Pielikums

Noguldījumi

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.
Noguldītāja veids				
Privātuzņēmumi				
norēķinu konti	3,055,317	2,865,778	2,978,342	2,824,266
termiņnoguldījumi	29,773	41,458	29,781	40,766
Kopā privātuzņēmumi	3,085,090	2,907,236	3,008,123	2,865,032
Citas finanšu sabiedrības				
norēķinu konti	53,442	7,668	56,282	20,493
termiņnoguldījumi	547	-	547	-
Kopā citas finanšu sabiedrības	53,989	7,668	56,829	20,493
Citi noguldītāji				
norēķinu konti	871	1,075	871	1,075
termiņnoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi noguldītāji	871	1,075	871	1,075
Kopā uzņēmumu noguldījumi	3,139,950	2,915,979	3,065,823	2,886,600
Privātpersonas				
norēķinu konti	603,197	536,949	563,082	502,086
termiņnoguldījumi	28,246	35,588	17,351	17,346
Kopā privātpersonu noguldījumi	631,443	572,537	580,433	519,432
Kopā noguldījumi	3,771,393	3,488,516	3,646,256	3,406,032

Koncerna/ bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 7,5% (8,2%) no kopējā noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 83,8% (88,1%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

14. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

Bankas emitētie vērtspapīri:

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ Kupona Likme, %	EUR'000			
							Koncerns		Banka	
							30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.
Subordinētās obligācijas										
LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2010.	15.09.2020.	6.5	17,637	15,733	17,637	15,733
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	13,978	13,650	13,978	13,650
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	4,566	4,458	4,566	4,465
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	17,884	16,482	17,884	16,482
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	15,677	14,130	15,677	14,130
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	15,756	14,219	15,756	14,219
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	17,572	17,010	17,572	17,211
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2018.	4.3	13,281	12,294	13,281	12,294
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014.	27.10.2024.	4.1	13,402	5,191	13,402	5,191
Subordinētās obligācijas, kopā							129,753	113,167	129,753	113,375
Parastās obligācijas										
LV0000801108	EUR	20,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.68	-	9,893	-	18,566
LV0000801116	USD	50,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.70	-	36,824	-	36,824
LV0000801199	USD	50,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	-	34,830	-	34,830
LV0000801207	EUR	20,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	-	17,971	-	19,559
LV0000801215	USD	50,000	1,000	16.10.2013.	16.10.2015.	1.90	39,399	36,810	39,399	36,810
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	36,071	30,830	36,071	30,830
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	12,995	13,036	14,506	14,547
LV0000801421	USD	75,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.00	64,646	59,996	64,646	59,996
LV0000801439	EUR	20,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.05	19,705	19,747	19,705	19,747
LV0000801504	USD	75,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	2.10	64,592	51,010	64,592	51,010
LV0000801512	EUR	20,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	1.90	18,619	17,484	19,622	18,487
LV0000801645	USD	75,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	2.20	67,528	-	67,528	-
LV0000801652	EUR	20,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	1.80	18,115	-	20,128	-
Parastās obligācijas, kopā							341,670	328,431	346,197	341,206
Emitētie vērtspapīri, kopā							471,423	441,598	475,950	454,581

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

15. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 145,5 (127,8) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 129,8 (113,2) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 15,8 (14,4) miljonu EUR apmērā.

Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 10,6 (10,6) miljoni USD un 6,3 (5,7) miljoni EUR.

Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 14. pielikumā.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Subordinēto depozītu analīze 2015. gada 30. jūnijā:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	9,335	127	9,462	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	6,295	10	6,305	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	15,630	137	15,767		

Subordinēto depozītu analīze 2014. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	8,603	106	8,709	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	5,695	9	5,704	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	14,298	115	14,413		

Aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 3,9 (3,8) gadi.

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

16. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2015. gada 30. jūnijā bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 35,0 miljoni (32,7 miljoni) EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR.

Bankas pamatkapitālu veido 31 770 000 (29 385 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 265 000 (3 265 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas).

2015. gada 30. jūnijā bankai bija 134 (128) akcionāri ar balsstiesībām.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	30.06.2015.		31.12.2014.	
	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,568	4.93	1,450	4.93
Nika Berne	270	0.85	250	0.85
Cassandra Holding Company, SIA	11,864	37.34	10,970	37.33
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā	13,702	43.12	12,670	43.11
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa				
OF Holding, SIA	13,702	43.13	12,670	43.12
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā	13,702	43.13	12,670	43.12
Pārējie akcionāri kopā	4,366	13.75	4,045	13.77
Akcijas ar balsstiesībām kopā	31,770	100.00	29,385	100.00
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,265		3,265	
Pamatkapitāls kopā	35,035		32,650	

Pārskata periodā banka emitēja 2 385 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām (pamatojoties uz 31.03.2015. kārtējās akcionāru sapulces lēmumiem). Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1,0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas ar balsstiesībām emisijas cena bija EUR 13,85, ko veidoja nominālvērtība 1,0 EUR un emisijas uzcelojums 12,85 EUR. Emisijas tika veiktas ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilu attīstību nākotnē. Pēc šīm emisijām bankas pamatkapitālu veido 31 770 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 265 000 personāla akcijas. Visas vārda akcijas ar balsstiesībām dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu, likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas personāla akcijas dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu. Personāla akcijas nedod balsstiesības un nedod tiesības saņemt likvidācijas kvotu. Būtiskāko daļu no balsstiesīgo akciju emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA un OF Holding, SIA.

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

	30.06.2015.			31.12.2014.		
	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000
Padomes priekšsēdētājs un padomes	3	-	-	3	-	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-	-	1	-	-
Valdes locekļi	6	1,633,800	1,634	6	1,550,528	1,551
Pārvalžu vadītāji un vietnieki	22	1,631,200	1,631	18	1,465,242	1,465
Nesadalītas	-	-	-	-	249,230	249
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā	x	3,265,000	3,265	x	3,265,000	3,265

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

	Koncerns		Banka	
	01.01.2015.-	01.01.2014.-	01.01.2015.-	01.01.2014.-
	30.06.2015.	30.06.2014.	30.06.2015.	30.06.2014.
Aprēķinātās dividendes	58,753	43,786	58,444	43,427
Izmaksātās dividendes	58,752	43,545	58,443	43,415

	EUR	
	Banka	Banka
	01.01.2015.-	01.01.2014.-
	30.06.2015.	30.06.2014.
Vienas bankas akcijas nominālvērtība	1.00	1.00
Aprēķinātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.79	1.44
Izmaksātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.79	1.44

17. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2015. gada 30. jūnijā bija 191,6 (160,6) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā - 47,5 (48,2) miljoni EUR. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā.

Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 12. pielikumā.

Par kredītrisku un citiem riskiem, kas saistīti ar šiem aktīviem, atbild klients, kurš šos līdzekļus uzticējies koncernam un/ vai bankai.

18. 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, koncerna un bankas vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt koncerna/ bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, vecāki, bērni un citas personas, ar kurām iepriekšminētajiem darbiniekiem (saistītajām personām) ir kopīga saimniecība, bankas meitas sabiedrības, komercsabiedrības, kurās koncernam/ bankai ir dalība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība, un citas juridiskas personas.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

Aktīvi	30.06.2015.				31.12.2014.			
	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	-	2,293	5,931	152	14	1,705	217	187
Saistības								
Noguldījumi	5,529	2,106	33,263	1,427	948	2,517	7,978	1,510
Parastās obligācijas	-	45	4,820	10	-	30	411	18
Subordinētās obligācijas	44	4,974	1,762	912	43	3,219	1,156	1,004
Ārpusbilances saistības								
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	181	475	34	-	149	43	20
Garantijas	-	125	-	-	-	125	-	-

Ienākumi/ izdevumi	01.01.2015. - 30.06.2015.				01.01.2014. - 30.06.2014.			
	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Procentu ienākumi	12	33	150	1	-	30	11	5
Procentu izdevumi	(1)	(77)	(69)	(14)	(1)	(51)	(28)	(48)
Komisijas naudas ienākumi	4	12	300	2	-	7	10	4
Neto rezultāts no darījumiem ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	-	-	-	-	14

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

Aktīvi	30.06.2015.					31.12.2014.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	-	2,293	5,931	3,909	152	14	1,705	668	13,026	169
Saistības										
Noguldījumi	5,529	2,088	33,223	20,238	1,427	948	2,517	7,978	14,765	1,374
Parastās obligācijas	-	45	4,820	4,527	10	-	30	411	12,775	18
Subordinētās obligācijas	44	4,974	1,762	-	912	43	3,219	1,156	36	564
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	181	475	66	34	-	149	43	330	20
Garantijas	-	125	-	8	-	-	125	-	8	-

Ienākumi/ izdevumi	01.01.2015. - 30.06.2015.					01.01.2014. - 30.06.2014.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas
Procentu ienākumi	12	33	150	136	1	-	29	11	530	5
Procentu izdevumi	(1)	(77)	(69)	(33)	(14)	(1)	(49)	(28)	(28)	(43)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	8,971	-	-	-	-	3,721	-
Komisijas naudas ienākumi	-	8	277	441	2	-	7	10	135	4
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(3,274)	-	-	-	-	(2,871)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	1,765	-	-	-	-	1,595	-

Koncerna vadības atalgojums pārskata periodā bija 1,1 (1,1) miljoni EUR, savukārt bankas vadības atalgojums - 1,1 (1,0) miljoni EUR.

Informācija par vārda akcijām bez balsis tiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 16. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos, ir norādīta 12. pielikumā.

19. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerns un banka uzskata, ka, saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem, visu koncerna darbību var sadalīt četros segmentos: bankas pakalpojumi, konsultāciju pakalpojumi, ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi un pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā.

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

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Private Equity Management, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi (sk.12. pielikumu).
- pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 10, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 2, 12 & 14 SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar 20, SIA Pillar Parking, SIA, Elizabetes Park House, SIA, New Hanza City, SIA, GP Electro, SIA, Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Koncerna darbības segmentu analīze:

	EUR'000			
	30.06.2015.			
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	341,591	-	-	4
Prasības pret kredītiestādēm	645,628	-	47	3
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	2,699,023	10,648	-	-
Kredīti	856,045	8,366	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	8,911	-	-	-
Pamatīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	41,396	237	385	21,308
Pārējie aktīvi	8,615	190	683	47,776
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	4,601,209	19,441	1,115	69,091
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(28,504)	-	-	(94)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	4,572,705	19,441	1,115	68,997
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	139,495	-	-	-
Atvasinātie līgumi	122	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	4,258,583	-	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	28,850	-	-	94
Pārējās saistības	11,987	3,252	1,303	1,863
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	4,439,037	3,252	1,303	1,957
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	4,690,543	9,810	1,637	(11,134)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(28,504)	-	-	(94)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	4,662,039	9,810	1,637	(11,228)

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

EUR'000

	01.01.2015. - 30.06.2015.			
Peļņa/ zaudējumi				
Neto procentu ienākumi	30,292	643	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	23,433	4,719	(5)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	12,176	521	18	-
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(600)	(237)	814	317
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	130
Administratīvie izdevumi	(25,744)	(1,022)	(2,347)	(1,052)
Nolietojums	(1,781)	(26)	(51)	(197)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(587)	-	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(95)	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,348)	(601)	(30)	11
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	34,746	3,997	(1,601)	(791)

* - uzkrājumi vērtības samazinājumam iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības, nevis uzrādīti kā vērtības samazinājums pie attiecīgajiem aktīviem.

EUR'000

	31.12.2014.			
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,868	1	-	3
Prasības pret kredītiestādēm	816,516	380	40	-
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	2,242,572	14,445	-	-
Kredīti	808,538	12,950	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	2	-	-
Pamatīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	41,929	21,366	389	10,559
Pārējie aktīvi	7,956	4,725	556	61,054
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	4,177,379	53,869	985	71,616
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(33,670)	-	-	(93)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	4,143,709	53,869	985	71,523
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	43,637	3,348	-	-
Atvasinātie līgumi	5,630	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	3,943,825	701	-	1
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	34,022	-	-	93
Pārējās saistības	12,847	14,688	1,267	1,762
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	4,039,961	18,737	1,267	1,856
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	4,267,659	44,686	1,670	(10,166)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(33,670)	-	-	(93)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	4,233,989	44,686	1,670	(10,259)

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

	EUR'000			
			01.01.2014. - 30.06.2014.	
Neto procentu ienākumi	23,703	631	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	22,910	2,269	(5)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9,230	(2)	(10)	-
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(469)	5,400	630	178
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	3,057
Administratīvie izdevumi	(22,288)	(1,793)	(2,361)	(1,567)
Nolietojums	(1,591)	(915)	(53)	(52)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(246)	-	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(621)	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,996)	155	3	(69)
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	27,632	5,745	(1,796)	1,547

* - uzkrājumi vērtības samazinājumam iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības, nevis uzrādīti kā vērtības samazinājums pie attiecīgajiem aktīviem

20. Pielikums

Patiesā vērtība

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

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi un līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi galvenokārt tiek novērtēti pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Gadījumos, kad dažiem no iepriekšminētajiem aktīviem šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos – šāda pieeja tiek piemērota atsevišķiem parāda vērtspapīriem un atvērtiem ieguldījuma fondiem. Visbeidzot, koncerns un banka piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts. Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta, pamatojoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri ir novērojami tirgū, kamēr tādi nākotnes darījumi kā *futures* tiek novērtēti balstoties uz kotētu cenu.

Pēc koncerna un bankas vadības ieskatiem ieguldījumu īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties gan uz ārējo nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu, gan uz bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu vērtību, eksperti lieto diskontētās naudas plūsmas. Pielietojot šo metodi, patiesā vērtība ir aplēsta, pamatojoties uz pieņēmumiem par paredzamajām naudas plūsmām no ienākumiem un izdevumiem saistībā ar minētā īpašumu turēšanu tā dzīves laikā, ieskaitot īpašuma vērtību tā pārdošanas brīdī. Minētās naudas plūsmas ir diskontētas ar tādu diskonta likmi, kas atbilst tirgus atdevei līdzīgiem objektiem, lai noteiktu to pašreizējo vērtību. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā. Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsaks par trim mēnešiem), izņemot izsniegtajiem kredītiem, koncerns un banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas. Termiņnoguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes gada beigās.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	EUR'000			
	30.06.2015.		31.12.2014.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	223	223	4,079	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19,283	19,283	21,165	21,165
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,655,290	1,655,290	1,271,227	1,271,227
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,674,796	1,674,796	1,296,471	1,296,471
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	341,595	341,595	259,872	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	645,678	645,678	816,936	816,936
Kredīti	837,783	837,563	790,113	789,850
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,033,198	1,051,645	958,423	959,298
Ieguldījumu īpašumi	40,912	40,912	30,057	30,057
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	2,899,166	2,917,393	2,855,401	2,856,013
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	122	122	5,630	5,630
Kopā saistības patiesā vērtībā	122	122	5,630	5,630
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	4,398,078	4,391,213	3,991,512	3,988,282
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	4,398,078	4,391,213	3,991,512	3,988,282

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	EUR'000			
	30.06.2015.		31.12.2014.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	223	223	4,079	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16,747	16,747	14,884	14,884
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,604,036	1,604,036	1,209,073	1,209,073
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,621,006	1,621,006	1,228,036	1,228,036
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	340,421	340,421	258,908	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	595,525	595,525	795,282	795,282
Kredīti	833,309	833,089	790,247	789,984
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	983,786	1,002,355	930,579	929,894
Ieguldījumu īpašumi	25,023	25,023	25,033	25,033
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	2,778,064	2,796,413	2,800,049	2,799,101
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	122	122	5,630	5,630
Kopā saistības patiesā vērtībā	122	122	5,630	5,630
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	4,286,386	4,282,557	3,923,756	3,922,378
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	4,286,386	4,282,557	3,923,756	3,922,378

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

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

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

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesā vērtībā	30.06.2015.				31.12.2014.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	9	214	-	223	5	4,074	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13,799	5,483	1	19,283	17,318	3,847	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,612,525	41,918	847	1,655,290	1,267,246	2,859	1,122	1,271,227
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,626,333	47,615	848	1,674,796	1,284,569	10,780	1,122	1,296,471
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	341,595	-	-	341,595	259,872	-	-	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	625,405	20,273	-	645,678	783,397	33,539	-	816,936
Kredīti	-	-	837,783	837,783	-	-	790,113	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,010,261	21,735	1,202	1,033,198	873,611	84,002	810	958,423
Ieguldījumu īpašumi	-	-	40,912	40,912	-	-	30,057	30,057
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	1,977,261	42,008	879,897	2,899,166	1,916,880	117,541	820,980	2,855,401
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	122	-	122	-	5,630	-	5,630
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	122	-	122	-	5,630	-	5,630
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,735,503	588,242	74,333	4,398,078	3,441,658	458,395	91,459	3,991,512
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	3,735,503	588,242	74,333	4,398,078	3,441,658	458,395	91,459	3,991,512

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	30.06.2015.			31.12.2014.			EUR'000	
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Aktīvi patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	9	214	-	223	5	4,074	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,564	13,182	1	16,747	2,939	11,945	-	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,561,271	41,918	847	1,604,036	1,205,092	2,859	1,122	1,209,073
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,564,844	55,314	848	1,621,006	1,208,036	18,878	1,122	1,228,036
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	340,421	-	-	340,421	258,908	-	-	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	575,691	19,834	-	595,525	767,133	28,149	-	795,282
Kredīti	-	-	833,309	833,309	-	-	790,247	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	960,850	21,734	1,202	983,786	845,767	84,002	810	930,579
Ieguldījumu īpašumi	-	-	25,023	25,023	-	-	25,033	25,033
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	1,876,962	41,568	859,534	2,778,064	1,871,808	112,151	816,090	2,800,049
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	122	-	122	-	5,630	-	5,630
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	122	-	122	-	5,630	-	5,630
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,630,171	592,769	63,446	4,286,386	3,379,853	471,378	72,525	3,923,756
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	3,630,171	592,769	63,446	4,286,386	3,379,853	471,378	72,525	3,923,756

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

	30.06.2015.		Pārdošana	Atzīts vērtības samazinājums	Pārklasifikācija	EUR'000	
						Valūtas kursa ietekme	31.12.2014.
Aktīvi patiesā vērtībā							
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1	-	-	-	1	-	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	847	(17)	(415)	(415)	96	61	1,122
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	848	(17)	(415)	(415)	97	61	1,122

21. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

Koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kas nepieciešams koncerna un bankas darbības nodrošināšanai un akciju kapitāla vērtības palielināšanai.

2015. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (turpmāk tekstā - Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, prasībām, koncerns un banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju, operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro pamatrādītāja pieeju un RTN atvasinātajiem instrumentiem kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības aprēķinam piemēro standartizēto metodi.

Kapitāla pietiekamība atspoguļo koncerna un bankas spēju segt iespējamus zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.

Rezerves kapitāls – koncerna un bankas īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru pilnsapulce.

Papildus minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinam, banka dokumentē un veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), ko veic banka, ietver gan kapitāla pietiekamības kvantitatīvo novērtējumu, gan kvalitatīvos aspektus, t.sk. darbības ilgtermiņa plānošanu un attīstības

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

stratēģijas noteikšanu, būtisko risku identificēšanu, pieļaujamo risku līmeņu noteikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmu izveidi un pilnveidošanu, pastāvīgu bankas darbībai piemītošo risku (riska profila) apzināšanu un kontroli. Iekšējā kapitāla pietiekamības procesā (ICAAP) piemērojamās metodes un aprēķināšanas kārtība ir detalizēti aprakstīta informācijas atklāšanas paziņojumā bankas interneta mājas lapā www.ablv.com.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins:

	EUR'000			
	Koncerns*		Banka	
	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi				
apmaksātais pamatkapitāls	32,650	32,650	32,650	32,650
akciju emisijas uzcelojums	66,270	66,270	66,270	66,270
rezerves kapitāls un citas rezerves	30,665	2,134	30,665	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	72,749	68,257	68,831	68,600
pārskata perioda peļņa	-	32,936	-	32,936
nemateriālie aktīvi	(6,147)	(6,072)	(5,807)	(5,699)
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	1,178	(1,504)	1,162	(1,427)
nekontrolējošā daļa	356	8,661	-	-
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	197,721	203,332	193,771	195,464
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
subordinētais kapitāls	127,547	114,458	127,547	114,458
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	127,547	114,458	127,547	114,458
Pašu kapitāls kopā	325,268	317,790	321,318	309,922
Kredītriska kapitāla prasība	123,673	112,904	123,960	112,060
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	5,700	5,479	5,726	5,174
t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	723	1,023	749	718
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	4,977	4,456	4,977	4,456
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	12	340	12	340
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	7	92	7	92
Operacionālā riska kapitāla prasība	20,907	17,609	15,867	14,234
Kapitāla prasību kopsumma	150,299	136,424	145,572	131,900
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	10.52	11.92	10.65	11.86
Minimālais pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	7.00	7.00	7.00	7.00
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	17.31	18.64	17.66	18.80
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	10.50	10.50	10.50	10.50

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

Bankai noteiktais minimālais pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs – 8,0% un minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs – 13,20%.

Pārskata periodā banka ir ievērojusi uzraudzības iestāžu noteiktās prasības.

22. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījusi atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2015. gada 30. jūnijā ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam.

23. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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