



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie
un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās
2016. gada 30. jūnijā

Saturs

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

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godātie ABLV Bank, AS akcionāri!

Pārskata periods iezīmējās ar ekonomiski sarežģītu un nervozu situāciju daļā no bankas mērķa tirgiem, vienlaikus būtiski palielinoties starptautisko un vietējo regulējošo institūciju prasībām par darījumu izpēti un dokumentēšanu, un kļūstot stingrākai starptautiskajai banku politikai kopumā. Plānotos finanšu rādītājus mums izdevās sasniegt un pārsniegt, tomēr, lai šajos apstākļos nodrošinātu bankas ilgtermiņa stabilitāti un darbības ilgtspēju, tiek koriģēts bankas biznesa modelis.

Banka turpinās pilnveidot iekšējās kontroles sistēmu, ievērojot regulējošās prasības, kuras iepriekšējos gados nebija izstrādātas pietiekami detalizēti. Tā kā ir mainījusies nostāja par pieļaujamo riska līmeni, banka atteicās no daļas klientu, kuru apkalpošana varētu būt saistīta ar nesamērīgu risku, un turpina rūpīgi izvērtēt savu klientu bāzi. Turpmāk samazināsies norēķinu biznesa nozīme, bet vēl svarīgāku vietu ieņems biznesa projektu kreditēšana, tostarp, strukturētā finansēšana ar riska kapitāla piesaisti, apgrozāmā kapitāla un tirdzniecības finansēšana, kā arī vērtspapīru emisiju organizēšana. Šajā jomā bankai ir augsta kompetence, nepieciešamie cilvēkresursi, sadarbības partneru tīkls un jau uzkrāta nozīmīga pieredze. Latvijas biznesa kreditēšanā ABLV Bank jau pašlaik ir viena no trim nozīmīgākajām bankām.

Maija beigās ABLV Bank noslēdza administratīvo līgumu ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK), noregulējot domstarpības un vienojoties par turpmākajiem pasākumiem, kas veicami bankai, lai pilnveidotu tās iekšējās kontroles sistēmu un stiprinātu tās darbības efektivitāti (sīkāka informācija ir pieejama 23. pielikumā).

7. aprīlī kārtējā akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums 2015. gada peļņu izmaksāt dividendēs. Uz vienu akciju tika izmaksāti 1,95 EUR, kopumā - 68,8 miljoni EUR. Dividenžu izmaksai tika pieskaņota ABLV Bank kārtējā akciju emisija, lai dotu iespēju bankas akcionāriem pēc viņu ieskatiem reinvestēt no dividendēm gūto peļņu bankas tālākajā attīstībā. Emisijas ietvaros tika izlaistas 2 700 000 vārda akcijas par kopējo summu 38,2 miljoni EUR. Vienas akcijas pārdošanas cena bija 14,15 EUR. Pēc šīs emisijas bankas pamatkapitālu veido 34 470 000 parastās akcijas ar balsstiesībām un 3 530 000 personāla akcijas bez balsstiesībām. Akciju emisija bija slēgta, tajā piedalījās tikai līdzšinējie bankas akcionāri. Kopumā bija pieteikušies 86 akcionāri.

Finanšu rezultāti

Bankas 2016. gada pirmā pusgada svarīgākie finanšu rādītāji norāda uz stabilu darbību saskaņā ar iepriekš apstiprināto plānu. ABLV Bank, AS ir lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un otrā lielākā banka pēc aktīviem.

- Bankas peļņa 2016. gada pirmajā pusgadā bija 45,3 miljoni EUR. Peļņas pieaugumu ietekmēja arī VISA Europe Ltd. akciju atpakaļpārdošanas darījums.
- Bankas pamatdarbības ienākumi¹ — 83,7 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar 2015. gada pirmo pusgadu pamatdarbības ienākumi ir auguši par 16,9%.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 3,25 miljardi EUR. Kopš gada sākuma noguldījumu apjoms ir samazinājies par 14,3%, kas saistīts ar bankas ārvalstu klientu apkalpošanas modeļa maiņu.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 565,8 miljonus EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2016. gada 30. jūnijā bija 4,24 miljardi EUR.
- Bankas kredītportfeļa apjoms jūnija beigās bija 985,4 miljoni EUR. Kopš gada sākuma kredītportfeļa apjoms audzis par 111,9 miljoniem EUR jeb 12,8%.
- Bankas kapitāls un rezerves — 295,6 miljoni EUR.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2016. gada 30. jūnijā bija 16,22%, bet likviditātes līmenis — 79,27%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2016. gada 30. jūnijā bija 33,27%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,97%.

Turpinot obligāciju emisiju programmu, šogad banka ir veikusi četras jaunas kupona obligāciju emisijas: divas no tām — Piektās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros un divas — Sestās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros. Obligāciju emisiju kopējais apjoms bija attiecīgi 150,0 miljoni USD un 40,0 miljoni EUR pēc nominālvērtības. Ieskaitot šo obligāciju emisijas, biržas Nasdaq Riga Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā kopumā ir iekļautas 21 emisijas

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

Bankas vadības ziņojums

obligācijas. Ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām banka uzsāka 2011. gada beigās. Ieskaitot jaunās un jau dzēstās obligācijas, līdz šim esam veikuši 36 publiskās obligāciju emisijas.

2014. gada vidū Eiropas Centrālā banka (ECB) uzsāka banku ilgtermiņa refinansēšanas operācijas ar mērķi stimulēt kredīvēšanu (TLTRO). 2014. un 2015. gada laikā kredīvēšanas attīstīšanai ABLV Bank TLTRO programmas ietvaros piesaistīja resursus 180,0 miljonu EUR apjomā. 2016. gada martā ECB izsludināja jaunu TLTRO sēriju – TLTRO II ar vēl zemāku procentu likmi un 4 gadu termiņu, kā arī paziņoja par iespēju pirms termiņa dzēst iepriekšējās saistības. Izmantojot šo iespēju un izvērtējot pašreizējo nepieciešamību pēc ilgtermiņa resursiem, mūsu banka pirms termiņa atdeva 180,0 miljonus EUR, ko bija aizņēmusies iepriekš, un TLTRO II ietvaros piesaistīja resursus 50,0 miljonu EUR apmērā, lai palielinātu resursu izmantošanas termiņu un samazinātu procentu izdevumus.

Bankas vērtspapīru portfeļa kopējais apjoms 2016. gada 30. jūnijā bija 2,18 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu un 67,0% no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV — 20,9%, Vācija — 15,6%, Latvija — 12,9%, Krievija — 11,1%, Kanāda — 9,7%, Zviedrija — 6,5%, Somija — 2,5%, Nīderlande — 2,2%, Norvēģija — 1,9% un Austrija — 1,9%. Papildus 4,5% veido starptautisko institūciju emitētie vērtspapīri. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums² pārskata periodā bija 3,35%.

2016. gada otrajā ceturksnī tika pabeigts darījums par bankai piederošo VISA Europe Ltd. akciju atpakaļpārdošanu VISA Inc. ABLV Bank ieguva "VISA Principal Member" statusu un ieguva īpašumā VISA Europe Ltd. akcijas 2008. gada decembrī. 2015. gada novembrī VISA Inc. paziņoja par savu nodomu iegādāties visas VISA Europe Ltd. akcijas, izveidojot vienu lielu, globālu sabiedrību. Notikušā darījuma rezultātā ABLV Bank ieņēmumi no minēto akciju pārdošanas bija aptuveni 16,4 miljoni EUR, tai skaitā, 13,1 miljons EUR – naudas pārskaitījums, atliktais maksājums ir 1,1 miljons EUR un papildus bankai tika piešķirtas 4 750 VISA Inc. C klases privilīģētās akcijas, kas ir uzskaitītas pārdošanai pieejamā portfelī un novērtētas patiesajā vērtībā 2,2 miljonu EUR apmērā.

Attīstot norēķinu pakalpojumus, no jūnija piedāvājam klientiem iespēju veikt maksājumus trīs jaunās valūtās — Apvienoto Arābu Emirātu dirhamos (AED), Jaunzēlandes dolāros (NZD) un Dienvidāfrikas randos (ZAR). Līdz ar šo jauninājumu, mūsu klienti var veikt maksājumus jau 27 dažādās valūtās.

Ievērojot pasaules jaunākās tendences maksājumu karšu jomā, pārskata periodā ieviesām maksājumu kartes ar bezkontakta autorizācijas tehnoloģiju. Ar jaunajām ABLV kartēm, kuras izsniedzam kopš 2016. gada maija, norēķinus var veikt ne tikai ierastajā kārtībā ar kartes čipu vai magnētisko joslu, bet arī pietuvinot karti pie nolasīšanas ierīces, turklāt nelielām summām — pat neievadot PIN kodu. Vēl mūsu maksājumu karšu lietotāju ērtībām turpmāk ceļojumu apdrošināšanas sertifikāti ar apdrošināšanas aprakstu, aizsardzības limitiem un apdrošinātāja kontaktiem būs pieejami internetbankā — gan parastajā, gan internetbankā iPad un iPhone ierīcēm.

Kopš 2016. gada jūnija Forward valūtas darījumu noslēgšana mūsu klientiem kļuvusi daudz ērtāka un saprotamāka. Tagad visus klienta Forward darījumus esam apvienojuši vienā portfelī, kam piesaistīts multivalūtu nodrošinājuma konts. Šajā kontā esošie naudas līdzekļi un visu noslēgto Forward darījumu pārvērtēšanas rezultātu summa kalpo kā vienots nodrošinājums visiem Forward darījumiem portfelī. Informācija par noslēgtajiem Forward darījumiem — apstiprinājumi, darījumu tirgus vērtība, esošais un nepieciešamais nodrošinājuma apjoms un portfeļa atskaite — ir pieejama klientiem internetbankā.

Ievērojot bankas ilggadējo pieredzi un zināšanas parāda vērtspapīru emitēšanā, pārskata periodā ieviesām jaunu pakalpojumu — klientu obligāciju emisiju organizēšanu. Obligāciju emitēšana ļauj uzņēmumam piesaistīt papildu finansēšanu gan ar nodrošinājumu, gan bez tā, kā arī parasti obligāciju emisija ļauj piesaistīt finansējumu uz ilgāku laiku, nekā tas ir iespējams kredītu veidā. Šādai resursu piesaistīšanai ir salīdzinoši zemākas izmaksas un tā ļauj diversificēt investoru bāzi. Obligāciju emisijas veido uzņēmumam pozitīvu kredītvēsturi un ļauj uzlabot reputāciju, kompānijai kļūstot par publisku.

Ieguldījumi

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2016. gada jūnijā beigās bija 125,8 miljoni EUR, no kuriem 124,4 miljoni EUR bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 1,4 miljoni EUR — klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās.

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

Bankas vadības ziņojums

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu, 2016. gada pirmā puse ir bijusi veiksmīga. Pirmajā pusgadā ABLV Capital Markets, IBAS guva 1,5 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, 2016. gada 30. jūnijā bija 1,17 miljardi EUR.

Attīstot ieguldījumu pakalpojumus, piedāvājam klientiem saņemt finansējumu pret ieguldījuma portfeļa ķīlu divās jaunās valūtās. Papildu USD, EUR un RUB valūtām, tagad klienti var saņemt finansējumu arī Lielbritānijas mārciņās (GBP) un Šveices frankos (CHF). Saņemto finansējumu pret ieguldījumu portfeļa ķīlu klienti var izmantot jaunu finanšu instrumentu iegādei vai citām darbībām, nepārdodot portfeli esošos vērtspapīrus.

Nekustamais īpašums

Pillar 2016. gada pirmo pusgadu aizvadīja, turpinot izpārdot savu nekustamā īpašuma portfeli un gatavojoties būvniecības darbu uzsākšanai finanšu darījumu un atpūtas centra New Hanza City (NHC) teritorijā, kas atrodas Rīgas modernajā centrā — Skanstes ielas apkaimē.

Gada pirmajos sešos mēnešos Pillar grupa noslēdza pārdošanas darījumus par 108 īpašumiem, kopējai darījumu summai sasniedzot 6,5 miljonus EUR. Joprojām lielākais darījumu īpatsvars ir sērijveida dzīvokļu segmentā, kur šogad noslēgti 63 pārdošanas darījumi — 48 no tiem ir dzīvokļi Rīgā, bet 15 — dzīvokļi ārpus Rīgas. Tāpat šogad pārdotas jau 18 privātmājas, 15 zemesgabali un 2 komercobjekti. Teicamus rezultātus privātmāju un zemesgabalu pārdošanā sekmēja šī gada 2. ceturksnī rīkotā pārdošanas akcija.

Jaunajos projektos kopumā pārdoti 9 dzīvokļi. Šobrīd Pillar portfeli pārdošanā palikuši pēdējie dzīvokļi projektos Pine Breeze un Liesmas Apartment House, kā arī 27 dzīvokļi premium daudzdzīvokļu ēkā Miera Park House. Miera Park House ekspluatācijā tika nodots 2015. gada nogalē un šis projekts atzīts par labāko konkursa “Latvijas Būvniecības gada balva 2015” nominācijā “Jaunbūve — dzīvojamā ēka”.

Līdz jūnija beigām tika pabeigti sagatavošanās darbi, lai varētu uzsākt NHC infrastruktūras izbūves 1. kārtu. Tajā ietilpst ielu un nepieciešamo inženierkomunikāciju — ūdensapgādes, kanalizācijas, siltumapgādes un elektroapgādes sistēmu izbūve. Šos darbus ir paredzēts pabeigt līdz 2017. gada pavasarim. Infrastruktūras projekta 1. kārtas kopējās izmaksas plānotas 9,28 miljonu eiro apmērā. Šī projekta ģenerāluzņēmēja funkcijas veic Pillar Contractor, SIA.

2016. gada pirmajā pusgadā tika noskaidrots arī NHC teritorijā plānotās Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja ēkas piedāvājums. Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja fonds, sadarbībā ar Londonā bāzēto uzņēmumu Malcolm Reading Consultants, bija izsludinājis muzeja arhitektūras konkursu, kā rezultātā metu konkursa žūrija par atbilstošāko piedāvājumu topošā muzeja veidošanai atzina Lielbritānijas arhitektu biroja Adjaye Associates un viņu Latvijas partneru AB3D tandēmā radīto darbu.

Jūnija beigās noslēdzās arhitektūras vīziju konkurss bijušās Rīgas Preču dzelzceļa stacijas noliktavas ēkas rekonstrukcijai. Šī ir vienīgā vēsturiskā ēka, kas tiks saglabāta NHC teritorijā un tajā atradīsies multifunkcionāls kultūras centrs. Konkurss par uzvarētāju tika atzīta arhitektu biroja “Sudraba arhitektūra” piedāvātā ideja.

Konsultācijas

Paplašinot savu piedāvājumu, ABLV grupas uzņēmums ABLV Corporate Services sāka sniegt grāmatvedības pakalpojumus jaunu jurisdikciju uzņēmumiem. Līdzās Latvijai, Kiprai un Singapūrai, šobrīd grāmatvedības pakalpojumi tiek sniegti arī uzņēmumiem no Honkongas, Apvienotajiem Arābu Emirātiem, Britu Virdžīnu salām, Seišelu salām un Māršala salām.

Grāmatvedības pakalpojumi tiek sniegti saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), nodrošinot caurspīdīgus, kvalitatīvus un starptautiski salīdzināmus finanšu pārskatus, tādejādi dodot iespēju uzņēmumiem piesaistīt finanšu resursus no daudzveidīgiem avotiem.

ABLV Corporate Services turpmāk sniegs konsultācijas arī par pilsonības un uzturēšanās atļauju iegūšanu Apvienotajos Arābu Emirātos. Līdz šim konsultācijas šajā jautājumā tika sniegtas par Latviju, Lielbritāniju un Maltu.

Apgūstot jaunus reģionus un veidojot ciešākas attiecības ar saviem biznesa partneriem, ABLV grupas uzņēmums ABLV Advisory Services, SIA pārskata periodā atvēra pārstāvniecību pasaules finanšu lielvalstī — Amerikas Savienotajās Valstīs. Pārstāvniecības Ņujorkā darbs ir vērst uz savstarpēji izdevīgu starptautisku biznesa kontaktu veidošanu ABLV grupas uzņēmumiem, kā arī uz normatīvi tiesiskās regulēšanas vides izpēti ASV.

Bankas vadības ziņojums

Šobrīd ABLV grupa ir pārstāvēta 10 ārvalstīs — tai ir pārstāvniecības 12 pasaules pilsētās un meitas banka Luksemburgā.

Luksemburga

Meitas banka Luksemburgā — ABLV Bank Luxembourg pārskata periodā sāka izsniegt maksājumu kartes saviem klientiem. Pēc "VISA Associate Membership" statusa iegūšanas 2015. gada vasarā, ABLV Bank Luxembourg šobrīd izsniedz VISA Gold un VISA Gold Business kartes.

Luksemburgas bankas karšu dizains un tehnoloģija ir līdzīga ABLV Bank maksājumu kartēm, ieskaitot bezkontakta autorizācijas iespēju. Kontu uzskaiti nodrošina ABLV Bank Luxembourg, savukārt karšu personalizāciju, autorizāciju, apstrādi, risku monitoringu, pretenziju apstrādi un karšu lietotāju diennakts telefonisku apkalpošanu veic ABLV Bank ārpakalpojumu līguma ietvaros.

Meitas banka Luksemburgā tika izveidota, lai attīstītu esošo klientu bāzi un stiprinātu klientu lojalitāti, sniedzot plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistītu jaunus klientus. ABLV Bank, AS ir pirmā banka no Baltijas valstīm, kas nodibināja meitas banku Luksemburgā. Plašam klientu lokam banka savus pakalpojumus sāka piedāvāt 2013. gada septembrī. 2016. gada 30. jūnijā ABLV Bank Luxembourg aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā sasniedza 236,3 miljonus EUR.

Sabiedrībai

2016. gadā ABLV Bank sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sociāli nozīmīgus projektus.

Janvārī tika apkopoti rezultāti ABLV Charitable Foundation un ABLV Bank, AS organizētajai labdarības akcijai. Šīs akcijas laikā ziedotāji tika īpaši aicināti ziedot divām labdarības programmām — "Palīdzēsim izaugt!" un "Jaunā Rīga"; ar ziedojumu bija iespējams atbalstīt arī programmu "Palīdzēsim dzirdēt!".

Aicinājumam ziedot atsaucās 233 ziedotāji un 2016. gada labdarības programmas tika papildinātas par 482 534 EUR, tai skaitā, "Palīdzēsim izaugt!" — par 177 170 EUR, "Jaunā Rīga" — par 290 253 EUR, "Palīdzēsim dzirdēt!" — par 5 111 EUR un "Atbalsts laikmetīgās mākslas izstādēm" - par 10 000 EUR.

Pārskata periodā ABLV Bank ziedoja ABLV Charitable Foundation programmai "Jaunā Rīga" 279 tūkstošus EUR.

3. jūnijā bankā norisinājās pirmā kolektīvā Donoru diena ABLV grupas vēsturē. Asinis ziedoja 86 darbinieki: tas nozīmē, ka būsīm palīdzējuši vairāk nekā 250 cilvēkiem. Pēdējos gados Latvijā pastāvīgi tiek novērots trūkums asins krājumos un Valsts asinsdonoru centrs regulāri vēršas pie iedzīvotājiem ar aicinājumu palīdzēt cilvēkiem, kuriem nepieciešama asins pārlišana. Tādēļ mēs nolēmām atsaukties šim aicinājumam un Valsts Asinsdonoru centra pārstāvju pozitīvās atsauksmes apstiprināja šī pasākuma augsto lietderību.

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

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


Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers


Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 30. augustā

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fijs

Atkārtoti ievēlēts ar:
02.05.2016.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Atkārtoti ievēlēts ar:
02.05.2016.

Padomes loceklis:
Igoris Rapoport

Atkārtoti ievēlēts ar :
02.05.2016.

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, izņemot augstāk norādītās.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu un to pielikumi, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 39. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2016. gada pirmajā pusgadā un 2015. gada pirmajā pusgadā.

Šie saīsinātie starpperioda 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 saīsināto starpperioda 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.



Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 30. augustā

Saīsinātie starpperioda visaptverošo ienākumu pārskati

	Pielikums	EUR'000			
		Koncerns		Banka	
		01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Procentu ienākumi	3	43,495	41,632	42,758	40,667
Procentu izdevumi	3	(12,161)	(11,105)	(12,190)	(11,062)
Neto procentu ienākumi		31,334	30,527	30,568	29,605
Komisijas naudas ienākumi	4	27,668	33,560	24,067	27,962
Komisijas naudas izdevumi	4	(4,413)	(5,413)	(6,797)	(7,862)
Neto komisijas naudas ienākumi		23,255	28,147	17,270	20,100
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	30,972	12,861	30,236	12,097
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu		(3,338)	130	-	-
Pārējie ienākumi		1,758	1,550	1,878	1,911
Pārējie izdevumi		(351)	(1,100)	(770)	(518)
Dividenžu ienākumi		50	106	5,293	9,057
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	6	193	(587)	76	(587)
Uzkrājumi ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam	13	-	-	(5,983)	-
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam		(884)	(95)	(884)	(95)
Pamatdarbības ienākumi		82,989	71,539	77,684	71,570
Personāla izdevumi		(23,723)	(21,472)	(19,175)	(17,166)
Pārējie administratīvie izdevumi		(11,875)	(8,693)	(10,225)	(6,940)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(2,031)	(2,055)	(1,609)	(1,663)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		45,360	39,319	46,675	45,801
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(948)	(2,968)	(1,374)	(2,348)
Pārskata perioda peļņa		44,412	36,351	45,301	43,453
Pārskata perioda peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		44,289	36,039		
Nekontrolējamo daļu		123	312		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/ zaudējumos					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		16,079	5,862	15,861	5,688
Iekļauts peļņā/ zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(16,441)	(1,195)	(16,360)	(1,138)
Iekļauts peļņā/ zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		96	629	96	629
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		(116)	(848)	(116)	(848)
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi		(382)	4,448	(519)	4,331
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		44,030	40,799	44,782	47,784
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		43,907	40,487		
Nekontrolējamo daļu		123	312		


 Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers


 Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 30. augustā

Saīsinātie starpperioda finanšu stāvokļa pārskati

		EUR'000			
Aktīvi	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7	230,259	449,136	226,631	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	8	728,950	669,980	686,502	671,772
Atvasinātie līgumi		63	121	63	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9	21,784	26,121	19,444	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	10	1,250,010	1,833,073	1,200,373	1,780,554
Kredīti	12	984,042	874,003	985,428	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	11	1,016,318	1,015,047	957,329	965,253
ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	13	-	-	108,586	111,266
ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	13	9,102	9,068	8,770	8,770
ieguldījumu īpašumi		28,717	22,976	25,063	25,069
Pamatlīdzekļi		26,004	23,867	9,667	9,529
Nemateriālie aktīvi		6,010	6,365	5,719	6,036
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		3,290	3,148	2,804	3,042
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		1,101	379	-	-
Pārņemtais nekustamais īpašums		44,814	52,312	-	-
Pārējie aktīvi		10,968	5,992	6,922	2,737
Kopā aktīvi		4,361,432	4,991,588	4,243,301	4,928,121
Saistības					
Atvasinātie līgumi		18	365	18	365
Saistības pret Latvijas Banku		50,000	180,072	50,000	180,072
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		37,705	49,154	50,498	63,294
Noguldījumi	14	3,386,560	3,875,455	3,251,345	3,793,192
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		33	322	-	-
Pārējās saistības		22,649	41,737	13,979	35,072
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		657	1,016	652	1,001
Emitētie vērtspapīri	15	557,790	550,877	565,817	558,411
Subordinētie depozīti	16	15,387	15,261	15,387	15,261
Kopā saistības		4,070,799	4,714,259	3,947,696	4,646,668
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	38,000	35,300	38,000	35,300
Akciju emisijas uzcenojums		132,423	96,918	132,423	96,918
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,217	2,238	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		9,079	9,461	8,978	9,497
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		63,701	71,259	68,769	68,565
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		44,289	61,277	45,301	69,039
Attiecināms uz bankas akcionāriem		289,709	276,453	295,605	281,453
Nekontrolējamā daļa		924	876	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		290,633	277,329	295,605	281,453
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		4,361,432	4,991,588	4,243,301	4,928,121
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		9,387	9,949	9,300	9,516
Ārpusbilances saistības pret klientiem		85,091	75,610	83,716	68,907


 Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers


 Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 30. augustā

Saīsinātie starpperioda koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz bankas akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2015.	32,650	66,270	2,174	(1,504)	130,173	229,763	12,337	242,100
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	36,039	36,039	312	36,351
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	4,448	-	4,448	-	4,448
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	4,448	36,039	40,487	312	40,799
Rezervju izmaiņas	-	-	56	-	-	56	-	56
Dividendes (sk.17. pielikumu)	-	-	-	-	(58,461)	(58,461)	(292)	(58,753)
Personāla akciju emisija (sk.17. pielikumu)	-	-	-	-	(36)	(36)	36	-
Akciju emisija (sk.17. pielikumu)	2,385	30,648	-	-	-	33,033	-	33,033
Nekontrolējamās daļas (samazinājums) (sk.13. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	(11,928)	(11,928)
30.06.2015.	35,035	96,918	2,230	2,944	107,715	244,842	465	245,307
01.01.2016.	35,300	96,918	2,238	9,461	132,536	276,453	876	277,329
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	44,289	44,289	123	44,412
Pārskata perioda pārējie visaptverošie (zaudējumi)	-	-	-	(382)	-	(382)	-	(382)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(382)	44,289	43,907	123	44,030
Rezervju izmaiņas	-	-	(21)	-	-	(21)	-	(21)
Dividendes (sk.17. pielikumu)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)	(579)	(69,414)
Akciju emisija (sk.17. pielikumu)	2,700	35,505	-	-	-	38,205	474	38,679
Nekontrolējamās daļas pieaugums (sk.13. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	30	30
30.06.2016.	38,000	132,423	2,217	9,079	107,990	289,709	924	290,633

Sāisinātie starpperioda bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	EUR'000					
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2015.	32,650	66,270	2,134	(1,427)	127,274	226,901
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	43,453	43,453
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	4,331	-	4,331
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	4,331	43,453	47,784
Dividendes (sk.17. pielikumu)	-	-	-	-	(58,444)	(58,444)
Akciju emisija (sk.17. pielikumu)	2,385	30,648	-	-	-	33,033
30.06.2015.	35,035	96,918	2,134	2,904	112,283	249,274
01.01.2016.	35,300	96,918	2,134	9,497	137,604	281,453
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	45,301	45,301
Pārskata perioda pārējie visaptverošie (zaudējumi)	-	-	-	(519)	-	(519)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(519)	45,301	44,782
Dividendes (sk.17. pielikumu)	-	-	-	-	(68,835)	(68,835)
Akciju emisija (sk.17. pielikumu)	2,700	35,505	-	-	-	38,205
30.06.2016.	38,000	132,423	2,134	8,978	114,070	295,605

Saīsinātie starpperioda naudas plūsmas pārskati

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	45,360	39,319	46,675	45,801
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	2,031	2,055	1,609	1,663
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(193)	587	(76)	587
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam	884	38	884	95
Procentu (ienākumi)	(43,495)	(41,632)	(42,758)	(40,667)
Procentu izdevumi	12,161	11,105	12,190	11,062
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(16,762)	3,816	(10,694)	374
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(14)	15,288	7,830	18,915
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	(23,085)	2,566	(23,083)	(2,469)
Kredītu (pieaugums)	(115,975)	(32,080)	(117,982)	(27,472)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums/ (pieaugums)	4,579	2,427	3,256	(1,319)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	2,750	4,962	(4,183)	(2,214)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/ pieaugums	(130,000)	93,681	(130,000)	97,029
Noguldījumu no pārējiem klientiem (samazinājums)/ pieaugums	(449,578)	71,176	(502,530)	28,523
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(289)	(1,652)	(289)	(1,652)
Pārējo saistību (samazinājums)	(19,246)	(11,703)	(21,321)	(1,182)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(730,858)	144,665	(788,302)	108,159
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	49,104	42,041	48,366	41,076
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi (Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(12,254)	(10,817)	(12,283)	(10,774)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(696,378)	173,580	(753,772)	136,414
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (iegāde)	(63,149)	(77,769)	(48,958)	(56,312)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu dzēšana	41,880	65,145	38,980	65,145
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(206,840)	(943,005)	(160,888)	(917,527)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	777,185	662,020	730,304	623,977
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(10,157)	(2,110)	(1,511)	(1,256)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	129	41	87	41
Ieguldījumu samazinājums meitas un asociētās sabiedrībās	-	-	-	3,321
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	-	(282)	-	-
Ieguldījumu (pieaugums) meitas un asociētās sabiedrībās	-	(2,903)	(3,303)	(10,025)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	539,048	(298,863)	554,711	(292,636)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	300	601	300	601
Emitēto vērtspapīru pārdošana	93,733	114,369	95,738	116,174
Emitēto vērtspapīru (atpiršana)	(80,180)	(114,313)	(81,691)	(124,574)
Dividenžu (izmaksa)	(69,419)	(58,752)	(68,840)	(58,443)
Akciju emisija	38,679	33,033	38,205	33,033
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(16,887)	(25,062)	(16,288)	(33,209)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums	(174,217)	(150,345)	(215,349)	(189,431)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	1,014,984	1,009,756	1,002,126	987,436
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	2,861	64,696	(1,577)	66,297
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	843,628	924,107	785,200	864,302

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	30.06.2016.	30.06.2015.	30.06.2016.	30.06.2015.
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	230,259	341,595	226,631	340,421
Prasības pret kredītiestādēm	651,074	605,188	609,067	555,475
Saistības pret kredītiestādēm	(37,705)	(22,676)	(50,498)	(31,594)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	843,628	924,107	785,200	864,302

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

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

1. Pielikums

Pamatinformācija

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

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

Šajos saīsinātajos starpperioda koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķajos finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu ir uzrādīta finanšu informācija par ABLV Bank, AS un tās meitas sabiedrībām (turpmāk tekstā – koncerns). Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos saīsinātajos starpperioda konsolidētajos finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu. Banka ir koncerna mātes sabiedrība.

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

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

Koncernam ir pārstāvniecības/ teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almata), Kiprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā un Vladivostokā), Ukrainā (pārstāvniecība Kijevā, kā arī atsevišķs pārstāvniecības birojs Odesā), Uzbekistānā (Taškentā), Ņujorkā (ASV) 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), ECB (Eiropas centrālā banka).

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā tika apstiprināti bankas valdē un padomē 2016. gada 30. augustā.

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

Bankas darbības rādītāji

Darbības rādītāji		01.01.2016. - 30.06.2016.	01.01.2015. - 30.06.2015.	01.01.2014. - 30.06.2014.
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE)*	%	33.27	38.10	35.41
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA)*	%	1.97	1.91	1.87
Pamatdarbības ienākumi**	EUR'000	77,684	71,570	58,240
Pārskata perioda peļņa	EUR'000	45,301	43,453	32,936
		30.06.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
Likviditātes rādītājs***	%	79.27	82.68	74.74

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

** - rādītājs aprēķināts kā neto procentu ienākumu, neto komisijas naudas ienākumu, neto peļņas no darījumiem ar finanšu instrumentiem ar ārvalstu valūtu, dividendu ienākumu, neto pārējo ienākumu un izdevumu kopsumma, kas samazināta par finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumiem.

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

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie saīsinātie starpperioda koncerna un bankas finanšu pārskati par 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 koncerna un bankas 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 saīsināto starpperioda koncerna un bankas finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājas spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visas koncerna sastāvā esošās sabiedrības.

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

Šie saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem datiem par 2015. gada 31. decembri vai finanšu rādītājiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. 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 saīsinātajā starpperioda finanšu stāvokļa pārskatā un saīsinātajā 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 balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu to noteikšanas brīdī.

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

c) Konsolidācija

Šie saīsinātie starpperioda konsolidētie finanšu pārskati ietver banku un visas meitas sabiedrības, kas atrodas bankas (koncerna mātes sabiedrības) kontrolē, t.i. banka spēj noteikt sabiedrību finanšu un saimnieciskās darbības stratēģijas, lai gūtu saimnieciskos labumus. Meitas sabiedrības tiek ietvertas konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes sabiedrības rīcībā, un tiek izslēgtas no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta.

Koncerna sastāvs norādīts 13. pielikumā.

Bankas saīsinātajā starpperioda atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši iegādes izmaksu metodei.

Asociētās sabiedrības ir sabiedrības, kurās koncernam ir būtiska ietekme, bet nepastāv kontrole pār šo sabiedrību finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētās sabiedrībās tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Nemateriālā vērtība atspoguļo koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību / asociēto sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos. Pašu kapitālā uzskaitīto asociēto sabiedrību nemateriālās vērtības uzskaites vērtība ir iekļauta ieguldījuma asociētajā sabiedrībā uzskaites vērtībā.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

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

Bankas meitas sabiedrības ievēro bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

Bankas ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās, bankas saīsinātajos starpperioda atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti 9. pielikumā kā ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos.

Savukārt koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus bankai ir spēja būtiski ietekmēt un bankai pieder būtiska daļa (vismaz 30 % vai vairāk) no šo fondu neto aktīviem, tiek konsolidēti piemērojot pilno konsolidācijas metodi. Koncerna konsolidētajos pārskatos trešajām personām piederošās fondu daļas ir atzītas kā pārējās saistības.

d) Nauda un tās ekvivalenti

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

e) Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
no kredītiem	17,843	17,292	17,859	16,908
no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	15,579	15,748	14,953	15,315
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	8,708	7,414	8,624	7,280
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,365	1,178	1,322	1,164
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	43,495	41,632	42,758	40,667
Procentu ienākumi kopā	43,495	41,632	42,758	40,667
Procentu izdevumi				
par emitētajām parastajām obligācijām	3,832	3,566	3,867	3,606
par pakārtotajām saistībām	2,894	3,044	2,894	3,044
izdevumi finanšu stabilitātes nodevai	2,778	270	2,778	270
izdevumi vienotā neregulējuma fondam	1,009	-	1,009	-
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	886	3,798	886	3,753
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	677	352	671	314
par nebanku noguldījumiem	85	75	85	75
Procentu izdevumi kopā	12,161	11,105	12,190	11,062

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	11,870	15,211	11,788	15,134
par kontu apkalpošanu	6,368	5,694	6,187	5,579
par maksājumu karšu apstrādi	4,244	4,448	4,242	4,449
par brokeru operācijām	2,646	4,907	-	-
par aktīvu pārvaldīšanu	1,312	1,295	280	408
par dokumentārajām operācijām	646	562	646	562
pārējie komisijas naudas ienākumi	582	1,443	924	1,830
Komisijas naudas ienākumi kopā	27,668	33,560	24,067	27,962
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	1,488	1,940	1,465	1,912
par maksājumu kartēm	1,220	1,230	1,220	1,230
par klientu piesaisti	769	1,428	3,809	4,691
par brokeru operācijām	601	784	-	-
pārējie komisijas naudas izdevumi	335	31	303	29
Komisijas naudas izdevumi kopā	4,413	5,413	6,797	7,862

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	1,037	964	432	381
Atvasinātie līgumi	(13)	9	(13)	9
Vērtspapīri	1,050	955	445	372
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(154)	505	(153)	427
Atvasinātie līgumi	(82)	(3)	(82)	(3)
Vērtspapīri	(72)	508	(71)	430
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	883	1,469	279	808
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	19,738	1,195	19,657	1,138
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	19,738	1,195	19,657	1,138
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	13,729	15,147	13,688	15,125
(Zaudējumi)/ peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(3,378)	(4,950)	(3,388)	(4,974)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	10,351	10,197	10,300	10,151
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	30,972	12,861	30,236	12,097

6. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Uzkrājumu veids	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	(150)	(344)	(21)	(343)
Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto	381	1,471	369	1,470
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	231	1,127	348	1,127
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(424)	(540)	(424)	(540)
Pārskata peioda laikā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	(193)	587	(76)	587

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā:

	EUR'000				
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	14,451	7,759	69	1,676	23,955
Pieaugums	1,952	1,685	13	114	3,764
(Samazinājums)	(2,739)	(665)		(129)	(3,533)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(787)	1,020	13	(15)	231
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	9	(33)	3	-	(21)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(2,524)	(1,529)	(10)	(269)	(4,332)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	11,149	7,217	75	1,392	19,833
Individuālie uzkrājumi	13	5,306	-	-	5,319
Portfeļa uzkrājumi	11,136	1,911	75	1,392	14,514
Kopā kredīti, bruto	335,523	625,855	1,378	41,119	1,003,875

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā:

	EUR'000				
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	23,936	5,442	34	1,963	31,375
Pieaugums	4,849	798	12	336	5,995
(Samazinājums)	(3,860)	(815)	(5)	(188)	(4,868)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	989	(17)	7	148	1,127
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(49)	39	-	-	(10)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(5,289)	(364)	(3)	(205)	(5,861)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	19,587	5,100	38	1,906	26,631
Individuālie uzkrājumi	437	4,189	-	-	4,626
Portfeļa uzkrājumi	19,150	911	38	1,906	22,005
Kopā kredīti, bruto	361,127	487,697	1,089	14,501	864,414

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā:

EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	14,451	7,380	69	1,675	23,575
Pieaugums	1,952	1,677	10	114	3,753
(Samazinājums)	(2,741)	(535)		(129)	(3,405)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(789)	1,142	10	(15)	348
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	9	(34)	2	-	(23)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(2,522)	(1,445)	(10)	(268)	(4,245)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	11,149	7,043	71	1,392	19,655
Individuālie uzkrājumi	13	5,140	-	-	5,153
Portfeļa uzkrājumi	11,136	1,903	71	1,392	14,502
Kopā kredīti, bruto	335,523	627,140	1,301	41,119	1,005,083

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā:

EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	23,936	5,446	32	1,963	31,377
Pieaugums	4,849	798	12	336	5,995
(Samazinājums)	(3,860)	(815)	(5)	(188)	(4,868)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	989	(17)	7	148	1,127
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(49)	33	-	-	(16)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(5,289)	(364)	(3)	(205)	(5,861)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	19,587	5,098	36	1,906	26,627
Individuālie uzkrājumi	437	4,189	-	-	4,626
Portfeļa uzkrājumi	19,150	909	36	1,906	22,001
Kopā kredīti, bruto	361,127	483,228	1,080	14,501	859,936

7. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

EUR'000				
	Koncerns		Banka	
	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	217,637	438,528	217,637	438,528
Nauda kasē	8,998	9,662	8,994	9,659
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	3,624	946	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	230,259	449,136	226,631	448,187

8. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2016. gada 30. jūnijā bankai bija nodibinātas korespondentattiecības ar 31 (32) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 4 (4) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 36 (38) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: Landesbank Baden-Wuerttemberg 87,3 (114,7) miljoni EUR, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Brussels Branch 67,6 (68,9) miljoni EUR, Deutsche Bank Trust Company Americas 61,1 (64,4) miljoni EUR.

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm				
Korespondentkontu atlikumi	373,781	363,058	360,167	359,850
Diennakts noguldījumi	139,625	-	117,097	5,000
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	513,406	363,058	477,264	364,850
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	195,154	296,893	188,848	296,893
Citas prasības	20,390	10,029	20,390	10,029
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	215,544	306,922	209,238	306,922
Kopā prasības pret kredītiestādēm	728,950	669,980	686,502	671,772

2016. gada 30. jūnijā daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 2,3 (49,7) miljonu EUR apmērā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 1,8 (49,2) miljonu EUR apmērā bija iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti.

Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna un bankas termiņnoguldījumi 53,9 (5,3) miljonu EUR apmērā.

9. Pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Emitenta veids				
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātuzņēmumi	9,699	9,322	-	-
Kredītiestādes	1,315	1,479	-	-
Centrālās valdības	1,571	511	-	-
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	28	162	-	-
Vietējās valdības	100	13	-	-
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	12,713	11,487	-	-
Akcijas				
Privātuzņēmumi	2,265	1,506	2,265	1,506
Kredītiestādes	1,456	1,100	1,456	1,100
Kopā ieguldījumi akcijās	3,721	2,606	3,721	2,606
Ieguldījumi fondos	5,350	12,028	15,723	19,680
Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti	21,784	26,121	19,444	22,286

2016. gada 30. jūnijā desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem koncerna patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 35,1% (46,6%), savukārt desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem bankas patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 88,1% (87,9%).

10. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 30.06.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 30.06.2016.	Banka 31.12.2015.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	878,688	1,447,424	860,765	1,425,277
Kredītiestādes	220,428	238,795	202,276	223,449
Starptautiskās organizācijas	70,948	64,864	70,948	64,864
Privātuzņēmumi	42,638	33,008	36,252	31,094
Vietējās valdības	31,083	19,510	25,393	16,590
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	3,508	6,651	2,022	6,651
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,247,293	1,810,252	1,197,656	1,767,925
Akcijas				
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	2,486	12,398	2,486	12,398
Privātuzņēmumi	231	231	231	231
Kopā ieguldījumi akcijās	2,717	12,629	2,717	12,629
Ieguldījumi fondos	-	10,192	-	-
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	1,250,010	1,833,073	1,200,373	1,780,554

2016. gada 30. jūnijā daļa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem 9,1 (40,2) miljonu EUR apjomā nodrošina ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

No kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 30. jūnijā veidoja 70,1% (78,1%), savukārt no kopējiem bankas pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 30. jūnijā veidoja 72,2% (79,3%).

Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 88,7% (90,9%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā modificētā durācija* bija 2,5 (2,5).

11. Pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 30.06.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 30.06.2016.	Banka 31.12.2015.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	592,107	602,613	571,692	587,571
Privātuzņēmumi	188,650	164,235	165,334	147,119
Kredītiestādes	138,688	150,774	128,782	137,603
Vietējās valdības	68,002	69,339	65,728	67,014
Starptautiskās organizācijas	29,701	30,136	28,099	28,512
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	1,476	516	-	-
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, bruto	1,018,624	1,017,613	959,635	967,819
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,306)	(2,566)	(2,306)	(2,566)
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, neto	1,016,318	1,015,047	957,329	965,253

2016. gada 30. jūnijā daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām 8,9 (9,4) miljonu EUR apjomā ir iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, savukārt finanšu instrumenti 69,2 (143,4) miljonu EUR apjomā nodrošina ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

No kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 30. jūnijā veidoja 56,8% (58,0%), savukārt no kopējiem bankas līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 30. jūnijā veidoja 59,3% (60,1%).

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

12. Pielikums

Kredīti

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

Aizņēmēja veids	Koncerns		Banka	
	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Privātuzņēmumi	446,892	406,752	447,207	405,868
Privātpersonas	360,576	372,906	360,499	372,906
Citas finanšu sabiedrības	196,407	118,300	197,377	118,300
Kopā kredīti, bruto	1,003,875	897,958	1,005,083	897,074
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(19,833)	(23,955)	(19,655)	(23,575)
Kopā kredīti, neto	984,042	874,003	985,428	873,499

2016. gada 30. jūnijā daļa no koncerna un bankas prasībām pret citiem finanšu starpniekiem 35,1 (6,8) miljonu EUR apjomā bija iekļātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem.

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

Desmit lielākās ekspozīcijas 2016. gada 30. jūnijā veidoja 23,1% (23,1%) no kopējā koncerna/ bankas neto kredītportfeļa.

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

Valsts	Koncerns		Banka	
	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Latvija	720,916	639,138	722,380	638,634
Krievija	105,743	111,867	105,741	111,867
Ameriskas Savienotās Valstis	31,884	11,611	31,884	11,611
Kipra	19,678	19,770	19,677	19,770
Lielbritānija	27,109	19,285	27,108	19,285
Kopā pārējās valstis	78,712	72,332	78,638	72,332
Kopā kredīti, neto	984,042	874,003	985,428	873,499

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma
						patiesā vērtība
						30.06.2016.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	272,545	576,172	1,143	39,681	889,541	1,365,727
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	35,260	12,465	141	-	47,866	55,550
līdz 30 dienām	28,253	4,915	99	-	33,267	35,957
no 31 līdz 59 dienām	4,857	2,294	32	-	7,183	8,495
no 60 līdz 89 dienām	1,331	1,421	-	-	2,752	4,203
vairāk kā 90 dienas	819	3,835	10	-	4,664	6,895
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	27,718	37,218	94	1,438	66,468	62,891
Kopā kredīti, bruto	335,523	625,855	1,378	41,119	1,003,875	1,484,168
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11,149)	(7,217)	(75)	(1,392)	(19,833)	
Kopā kredīti, neto	324,374	618,638	1,303	39,727	984,042	
						31.12.2015.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,325	510,619	912	19,523	811,379	1,221,800
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	30,948	4,445	126	-	35,519	33,667
līdz 30 dienām	26,448	697	76	-	27,221	24,454
no 31 līdz 59 dienām	3,107	1,325	26	-	4,458	4,731
no 60 līdz 89 dienām	414	1,159	12	-	1,585	1,866
vairāk kā 90 dienas	979	1,264	12	-	2,255	2,616
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	34,455	14,772	114	1,719	51,060	33,422
Kopā kredīti, bruto	345,728	529,836	1,152	21,242	897,958	1,288,889
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,451)	(7,759)	(69)	(1,676)	(23,955)	
Kopā kredīti, neto	331,277	522,077	1,083	19,566	874,003	

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	30.06.2016.					
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	272,545	577,637	1,074	39,681	890,937	1,374,381
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	35,260	12,465	141	-	47,866	55,550
līdz 30 dienām	28,253	4,915	99	-	33,267	35,957
no 31 līdz 59 dienām	4,857	2,294	32	-	7,183	8,495
no 60 līdz 89 dienām	1,331	1,421	-	-	2,752	4,203
vairāk kā 90 dienas	819	3,835	10	-	4,664	6,895
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	27,718	37,037	87	1,438	66,280	55,051
Kopā kredīti, bruto	335,523	627,139	1,302	41,119	1,005,083	1,484,982
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11,149)	(7,043)	(71)	(1,392)	(19,655)	
Kopā kredīti, neto	324,374	620,096	1,231	39,727	985,428	
	31.12.2015.					
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,325	510,620	912	19,523	811,380	1,213,960
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	30,948	4,445	126	-	35,519	33,667
līdz 30 dienām	26,448	697	76	-	27,221	24,454
no 31 līdz 59 dienām	3,107	1,325	26	-	4,458	4,731
no 60 līdz 89 dienām	414	1,159	12	-	1,585	1,866
vairāk kā 90 dienas	979	1,264	12	-	2,255	2,616
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	34,455	13,888	114	1,718	50,175	33,422
Kopā kredīti, bruto	345,728	528,953	1,152	21,241	897,074	1,281,049
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,451)	(7,380)	(69)	(1,675)	(23,575)	
Kopā kredīti, neto	331,277	521,573	1,083	19,566	873,499	

13. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

	EUR'000								
	30.06.2016.								
	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes
Sabiedrības nosaukums									
AmberStone Group, AS	LV	35,000	39,645	24.64	9,102	35,000	39,615	24.64	9,068
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		35,000	39,645	x	9,102	35,000	39,615	x	9,068

Bankas ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

	EUR'000								
	30.06.2016.								
	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes
Sabiedrības nosaukums									
AmberStone Group, AS	LV	35,000	39,645	24.64	8,770	35,000	39,615	24.64	8,770
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		35,000	39,645	x	8,770	35,000	39,615	x	8,770

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Izmaiņas koncerna ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	9,068	2	8,770	-
Nodibinātas / (atsavinātas) asociētās sabiedrības	-	(2)	-	-
Ieguldījumu izmaiņa asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei	34	139	-	-
Ieguldījumu pieaugums asociēto sabiedrību pamatkapitālā kontroles zaudēšanas rezultātā	-	9,056	-	8,770
Kopā ieguldījumi perioda beigās	9,102	9,195	8,770	8,770

Koncerna sastāvs 2016. gada 30. jūnijā:

Nr.	Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa	
					pamatkapitālā (%)	Balsstiesīgā 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 Advisory Services, SIA	LV	40103964811	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
5	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	Holdingskompānijas darbība	100	100
6	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
7	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
8	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingskompānijas darbība	100	100
9	Pillar, SIA	LV	40103554468	Holdingskompānijas darbība	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 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
10	Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
16	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
17	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
18	Pillar 20, SIA	LV	40103903056	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
19	Pillar 21, SIA	LV	40103929286	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
20	Pillar 22, SIA	LV	50103966301	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
21	Pillar Investment Group, SIA	LV	50003831571	Holdingskompāniju darbība	88	88
22	Pillar Investment 1, SIA	LV	50103247681	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88
23	Pillar Investment 2, SIA	LV	40103963977	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88
24	Pillar Investment 3, SIA	LV	50103994841	Investīcijas nekustamajā īpašumā	88	88
25	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100
26	Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas pakalpojumi	100	100
27	Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	Celtniecības procesu vadīšana un koordinēšana	100	100
28	Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	Projektēšana un autorizraudzība	100	100
29	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Infrastruktūras uzturēšana	100	100
30	NHC Utilities, SIA	LV	40103693339	Infrastruktūras apsaimniekošana	100	100
31	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	90	100
32	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90	100
33	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100	100
34	PEM 1, SIA	LV	40103551353	Elektroenerģijas ražošana	100	100
35	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100	100

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā 2016. gada 30. jūnijā:

Nr.	Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums	Reģistrācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	Koncerna daļa (%)
1	ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	LV	LV0000400935	Korporatīvo obligāciju fonds	77.3
2	ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	LV	LV0000400919	Kopējā ienesīguma fonds	74.8
3	ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	LV	LV0000400778	Korporatīvo obligāciju fonds	69.1
4	ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	55.2

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā 2015. gada 31. decembrī:

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

Bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa pamatkapitāla (%)	30.06.2016.			EUR'000 31.12.2015.		
					Uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls
Pillar Holding Company, KS	LV	85,000	81,025	100	85,000	85,000	81,639	100	85,000	
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	25,000	14,774	100	25,000	25,000	14,430	100	25,000	
New Hanza City, SIA	LV	15,600	14,326	100	15,600	12,300	11,275	100	12,300	
Pillar Management, SIA	LV	1,000	982	100	1,073	1,000	975	100	1,073	
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	1,000	2,508	90	900	1,000	6,423	90	900	
ABLV Consulting services, AS	LV	711	577	100	711	711	802	100	711	
ABLV Asset Management, IPAS	LV	650	725	90	585	650	1,032	90	585	
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	100	(146)	100	100	100	(256)	100	100	
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	100	514	100	100	100	141	100	100	
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	50	2,498	100	50	50	2,492	100	50	
Pillar, SIA	LV	3	1	100	6	3	2	100	6	
ABLV Advisory Services, SIA	LV	3	10	100	3	-	-	-	-	
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, bruto		129,217	117,794	x	129,128	125,914	118,955	x	125,825	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(20,542)				(14,559)	
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, neto					108,586				111,266	

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi pārskata perioda beigās bija 125,8 (131,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 1,17 (1,15) miljardi EUR. Banka un ABLV Capital Markets, IBAS sniedz ieguldījumu pakalpojumus klientiem tandēmā: ABLV Capital Markets, IBAS pieņem klientu rīkojumus darījumiem ar finanšu instrumentiem, savukārt banka nodrošina šo rīkojumu izpildi un klientu finanšu instrumentu turēšanu.

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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Uzkrājumu izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	-	-	14,559	11,719
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	-	-	5,983	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	-	-	20,542	11,719

Izmaiņas bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	-	-	125,825	126,818
Nodibinātas/ (atsavinātas) meitas sabiedrības	-	-	3	-
Ieguldījumu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	-	-	-	(5,725)
Ieguldījumu pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	3,300	6,980
Ieguldījumu (samazinājums) esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	(3,321)
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	-	-	129,128	124,752
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(20,542)	(11,719)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	-	-	108,586	113,033

14. Pielikums

Noguldījumi

Noguldītāja veids	EUR'000			
	Koncerns 30.06.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 30.06.2016.	Banka 31.12.2015.
Privātuzņēmumi				
norēķinu konti	2,471,421	2,850,172	2,376,955	2,797,758
termiņnoguldījumi	34,484	37,516	33,987	37,465
Kopā privātuzņēmumi	2,505,905	2,887,688	2,410,942	2,835,223
Citas finanšu sabiedrības				
norēķinu konti	190,282	330,460	201,907	338,620
termiņnoguldījumi	3,959	778	3,959	778
Kopā citas finanšu sabiedrības	194,241	331,238	205,866	339,398
Citi noguldītāji				
norēķinu konti	755	1,796	755	1,796
termiņnoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi noguldītāji	755	1,796	755	1,796
Kopā uzņēmumu noguldījumi	2,700,901	3,220,722	2,617,563	3,176,417
Privātpersonas				
norēķinu konti	667,872	639,554	615,995	601,596
termiņnoguldījumi	17,787	15,179	17,787	15,179
Kopā privātpersonu noguldījumi	685,659	654,733	633,782	616,775
Kopā noguldījumi	3,386,560	3,875,455	3,251,345	3,793,192

Koncerna/ bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 13,1% (14,4%) no kopējā noguldījumu apjoma. No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 87,8% (85,7%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

15. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ Kupona Likme, %	EUR'000			
							Koncerns 30.06.2016.	Koncerns 31.12.2015.	Banka 30.06.2016.	Banka 31.12.2015.
Subordinētās obligācijas										
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	14,662	14,316	14,662	14,316
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	4,774	4,669	4,774	4,669
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	18,024	18,380	18,024	18,380
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	16,520	16,474	16,520	16,474
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	16,562	16,537	16,562	16,537
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	18,329	17,948	18,329	17,948
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2018.	4.3	13,386	13,650	13,386	13,650
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014.	27.10.2024.	4.1	17,243	16,844	17,243	16,844
LV0000801835	EUR	200,000	100	26.10.2015.	26.10.2025.	3.8	9,207	2,299	9,207	2,299
Subordinētās obligācijas, kopā							128,707	121,117	128,707	121,117
Parastās obligācijas										
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	-	34,795	-	34,795
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	-	12,811	-	14,322
LV0000801421	USD	75,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.00	57,856	60,734	57,856	60,734
LV0000801439	EUR	20,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.05	19,418	19,705	19,418	19,705
LV0000801504	USD	75,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	2.10	60,545	66,437	60,545	66,437
LV0000801512	EUR	20,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	1.90	16,113	17,143	17,116	18,147
LV0000801645	USD	75,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	2.20	64,171	68,031	64,171	68,031
LV0000801652	EUR	20,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	1.80	17,424	17,763	18,934	19,273
LV0000801751	USD	75,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	1.55	48,165	50,636	48,165	50,636
LV0000801769	EUR	20,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	0.80	17,527	17,768	19,033	19,274
LV0000801850	USD	75,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	1.65	50,508	57,579	50,508	57,579
LV0000801868	EUR	20,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	0.80	5,447	6,358	7,450	8,361
LV0000801991	USD	75,000	1,000	22.02.2016.	22.02.2018.	1.85	61,995	-	61,995	-
LV0000802007	EUR	20,000	1,000	22.02.2016.	22.02.2018.	0.70	9,914	-	11,919	-
Parastās obligācijas, kopā							429,083	429,760	437,110	437,294
Emitētie vērtspapīri, kopā							557,790	550,877	565,817	558,411

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

16. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 144,1 (136,4) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 128,7 (121,1) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 15,4 (15,3) miljonu EUR apmērā.

Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 9,9 (9,9) miljoni USD un 6,5 (6,2) miljoni EUR.

Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 15. pielikumā.

Subordinēto depozītu analīze 2016. gada 30. jūnijā:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	8,868	12	8,880	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	6,495	12	6,507	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	15,363	24	15,387		

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Subordinēto depozītu analīze 2015. gada 31. decembrī:

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

Aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 3,1 (3,4) gadi.

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

17. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2016. gada 30. jūnijā bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 38,0 (35,3) miljoni EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR.

Bankas pamatkapitālu veido 34 470 000 (31 770 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 530 000 (3 530 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas).

2016. gada 30. jūnijā bankai bija 138 (135) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	30.06.2016.		31.12.2015.	
	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,701	4.93	1,568	4.93
Nika Berne	293	0.85	270	0.85
Cassandra Holding Company, SIA	12,924	37.49	11,864	37.34
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā	14,918	43.27	13,702	43.12
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa				
OF Holding, SIA	14,918	43.28	13,702	43.13
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā	14,918	43.28	13,702	43.13
Pārējie akcionāri kopā	4,634	13.45	4,366	13.75
Akcijas ar balsstiesībām kopā	34,470	100.00	31,770	100.00
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,530		3,530	
Pamatkapitāls kopā	38,000		35,300	

Pārskata periodā banka emitēja 2 700 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām (pamatojoties uz 07.04.2016. kārtējās akcionāru sapulces lēmumu). Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1,0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas ar balsstiesībām emisijas cena bija 14,15 EUR, ko veidoja nominālvērtība 1,0 EUR un emisijas uzcelojums 13,15 EUR. Emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilu attīstību nākotnē.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Pēc šīs emisijas bankas pamatkapitālu veido 34 470 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 530 000 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:

			30.06.2016.		31.12.2015.	
	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000
Padomes priekšsēdētājs un padomes locekļi	3	-	-	3	-	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-	-	1	-	-
Valdes locekļi	6	1,705,000	1,705	6	1,633,800	1,634
Pārvalžu vadītāji, vietnieki un padomnieki	26	1,775,000	1,775	21	1,566,200	1,566
Nodaļu vadītāji	1	50,000	50	-	-	-
Nesadalītas	-	-	-	-	330,000	330
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā	x	3,530,000	3,530	x	3,530,000	3,530

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

	Koncerns		Banka	
	01.01.2016.-30.06.2016.	01.01.2015.-30.06.2015.	01.01.2016.-30.06.2016.	01.01.2015.-30.06.2015.
Aprēķinātās dividendes	69,414	58,753	68,835	58,444
Dividenžu (izmaksa)	(69,419)	(58,752)	(68,840)	(58,443)

	EUR	
	Banka	Banka
	01.01.2016.-30.06.2016.	01.01.2015.-30.06.2015.
Vienas bankas akcijas nominālvērtība	1.00	1.00
Aprēķinātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.95	1.79
Izmaksātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.95	1.79

18. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2016. gada 30. jūnijā bija 222,0 (226,3) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā - 28,4 (39,7) miljoni EUR. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā. Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 13. pielikumā. Kredītrisku un citus riskus, kas saistīti ar šiem aktīviem, uzņemas klients, kurš šos līdzekļus uzticējies koncernam un/ vai bankai.

19. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām ar koncernu un banku tiek uzskatīti akcionāri, kuriem bankā ir būtiska līdzdalība, bankas padomes priekšsēdētājs un locekļi, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā audita nodaļas vadītājs, koncerna un bankas vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt koncerna/ bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, 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 koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

EUR'000										
30.06.2016.										
31.12.2015.										
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Citas saistītās			Akcionāri	Vadība	Citas saistītās		
			Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	privātpersonas			Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	privātpersonas
Kredīti	2,988	1,817	9,258	8,299	8	29	2,318	9,263	9,838	109
Saistības										
Noguldījumi	12,450	5,158	7,467	2,198	4,044	3,111	2,255	9,988	7,737	1,884
Parastās obligācijas	151	15	1,270	14,063	28	150	45	1,139	14,063	28
Subordinētās obligācijas	-	6,780	1,120	3,691	969	-	5,081	1,096	1,748	820
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	171	190	418	27	-	150	198	938	29
Garantijas	-	125	-	-	-	-	125	-	-	-
01.01.2016. - 30.06.2016.										
01.01.2015. - 30.06.2015.										
Ienākumi/ izdevumi	Akcionāri	Vadība	Citas saistītās			Akcionāri	Vadība	Citas saistītās		
			Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	privātpersonas			Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	privātpersonas
Procentu ienākumi	60	25	93	161	2	12	33	2	148	1
Procentu izdevumi	(1)	(106)	(35)	(119)	(14)	(1)	(77)	(34)	(35)	(14)
Komisijas naudas ienākumi	17	12	25	29	2	4	12	22	284	2

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

EUR'000										
30.06.2016.										
31.12.2015.										
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Meitas un asociētās		Citas saistītās	Akcionāri	Vadība	Meitas un asociētās		Citas saistītās
			Saistītās sabiedrības	sabiedrības				Saistītās sabiedrības	sabiedrības	
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000	-
Kredīti	2,988	1,817	9,258	9,762	8	29	2,318	9,263	9,838	109
Saistības										
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	12,792	-	-	-	-	14,663	-
Noguldījumi	12,450	5,095	7,467	16,995	4,039	3,111	2,245	9,988	26,317	1,884
Parastās obligācijas	151	15	1,270	22,090	28	150	45	1,139	21,596	28
Subordinētās obligācijas	-	6,780	1,120	3,691	969	-	5,081	1,096	1,748	820
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	171	190	484	27	-	150	198	1,004	29
Garantijas	-	125	-	8	-	-	125	-	8	-
01.01.2016. - 30.06.2016.										
01.01.2015. - 30.06.2015.										
Ienākumi/ izdevumi	Akcionāri	Vadība	Meitas un asociētās		Citas saistītās	Akcionāri	Vadība	Meitas un asociētās		Citas saistītās
			Saistītās sabiedrības	sabiedrības				Saistītās sabiedrības	sabiedrības	
Procentu ienākumi	60	25	93	170	2	12	33	154	160	1
Procentu izdevumi	(1)	(106)	(35)	(154)	(14)	(1)	(77)	(69)	(33)	(14)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	5,243	-	-	-	-	8,971	-
Komisijas naudas ienākumi	-	8	4	405	1	-	8	14	704	2
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(3,040)	-	-	-	-	(3,274)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	1,585	-	-	-	-	1,765	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	(5,983)	-	-	-	-	-	-

Koncerna un bankas vadības atalgojums pārskata periodā bija 1,8 (1,1) miljoni EUR.

Informācija par vārda akcijām bez balsstiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 17. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta 13. pielikumā.

20. Pielikums

Segmentu analīze

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

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

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A.;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD, ABLV Advisory Services, SIA;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Private Equity Management, SIA, PEM 1, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi (sk.13. pielikumu).
- pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 2, 12 & 14 SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar 20, SIA, Pillar 21, SIA, Pillar 22, SIA, Pillar Investment Group, SIA, Pillar Investment 1, SIA, Pillar Investment 2, SIA, Pillar Investment 3, SIA, New Hanza City, SIA, NHC Utilities, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar RE Services, SIA, Pillar Contractor, SIA, Pillar Architekten, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Koncerna darbības segmentu analīze:

	EUR'000					
	01.01.2016.-30.06.2016.					
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	31,316	(10)	-	40	(12)	31,334
t.sk. ārējie darījumi	31,334	-	-	-	-	-
t.sk. iekšējie darījumi	(18)	(10)	-	40	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	18,085	3,655	(9)	(7)	1,531	23,255
t.sk. ārējie darījumi	20,850	2,411	(5)	(1)	-	-
t.sk. iekšējie darījumi	(2,765)	1,244	(4)	(6)	-	-
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	35,673	234	405	51	(5,341)	31,022
t.sk. ārējie darījumi	30,421	239	(5)	1	-	-
t.sk. iekšējie darījumi	5,252	(5)	410	50	-	-
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	1,129	(88)	2,802	(2,508)	(3,266)	(1,931)
Personālā un citi administratīvie izdevumi	(31,285)	(1,693)	(2,959)	(2,215)	2,554	(35,598)
Nolietojums	(1,722)	(31)	(72)	(206)	-	(2,031)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(6,793)	130	-	-	5,972	(691)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(875)	(279)	29	177	-	(948)
Kopā segmenta peļņa/ (zaudējumi)	45,528	1,918	196	(4,668)	1,438	44,412
						30.06.2016.
Kopā segmenta aktīvi	4,411,809	25,627	2,695	161,580	(240,279)	4,361,432
Kopā segmenta saistības	4,101,429	18,520	1,534	16,710	(67,394)	4,070,799

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

	EUR'000					
	01.01.2015.-30.06.2015.					
	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	30,364	384	3	36	(260)	30,527
t.sk. ārējie darījumi	30,030	497	-	-	-	
t.sk. iekšējie darījumi	334	(113)	3	36		
Neto komisijas naudas ienākumi	20,599	5,739	(10)	(4)	1,823	28,147
t.sk. ārējie darījumi	23,433	4,719	(5)	-	-	
t.sk. iekšējie darījumi	(2,834)	1,020	(5)	(4)		
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	21,256	683	276	(1)	(9,247)	12,967
t.sk. ārējie darījumi	12,176	695	(1)	(1)		
t.sk. iekšējie darījumi	9,080	134	277			
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	1,093	(80)	2,987	1,031	(4,451)	580
Personālā un citi administratīvie izdevumi	(25,954)	(1,800)	(2,840)	(1,862)	2,291	(30,165)
Nolietojums	(1,781)	(26)	(51)	(197)	-	(2,055)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(682)	-	-	-	-	(682)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,348)	(601)	(30)	11	-	(2,968)
Kopā segmenta peļņa/ (zaudējumi)	42,547	4,299	335	(986)	(9,844)	36,351
						31.12.2015.
Kopā segmenta aktīvi	5,047,508	22,253	2,961	152,743	(233,877)	4,991,588
Kopā segmenta saistības	4,754,624	10,240	1,562	5,742	(57,909)	4,714,259

21. Pielikums

Patiesā vērtība

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

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi un līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi galvenokārt tiek novērtēti pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Gadījumos, kad dažiem no iepriekšminētajiem aktīviem šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos – šāda pieeja tiek piemērota atsevišķiem parāda vērtspapīriem un atvērtiem ieguldījumu fondiem.

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

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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

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 pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržas.

Terminnoguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes pārskata perioda beigās.

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	EUR'000			
	30.06.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	63	63	121	121
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,784	21,784	26,121	26,121
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,250,010	1,250,010	1,833,073	1,833,073
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,271,857	1,271,857	1,859,315	1,859,315
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	230,259	230,259	449,136	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	728,950	728,950	669,980	669,980
Kredīti	984,042	983,224	874,003	873,744
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,016,318	1,067,828	1,015,047	1,029,737
Ieguldījumu īpašumi	28,717	28,717	22,976	22,976
Pārējie finanšu aktīvi	3,238	3,238	1,465	1,465
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	2,991,524	3,042,216	3,032,607	3,047,038
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	18	18	365	365
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	4,025	4,025	4,088	4,088
Kopā saistības patiesā vērtībā	4,043	4,043	4,453	4,453
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	4,052,480	4,048,372	4,696,695	4,692,565
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	4,052,480	4,048,372	4,696,695	4,692,565

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	EUR'000			
	30.06.2016.		31.12.2015.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	63	63	121	121
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19,444	19,444	22,286	22,286
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,200,373	1,200,373	1,780,554	1,780,554
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,219,880	1,219,880	1,802,961	1,802,961
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	226,631	226,631	448,187	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	686,502	686,502	671,772	671,772
Kredīti	985,428	984,610	873,499	873,240
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	957,329	1,008,091	965,253	980,771
Ieguldījumu īpašumi	25,063	25,063	25,069	25,069
Pārējie finanšu aktīvi	2,675	2,675	606	606
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	2,883,628	2,933,572	2,984,386	2,999,645
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	18	18	365	365
Kopā saistības patiesā vērtībā	18	18	365	365
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	3,935,928	3,931,762	4,634,963	4,630,767
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	3,935,928	3,931,762	4,634,963	4,630,767

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

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

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

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesā vērtībā	30.06.2016.				31.12.2015.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Aktīvi patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	63	-	63	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,612	17,172	-	21,784	19,504	6,617	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,172,087	75,139	2,784	1,250,010	1,760,689	59,687	12,697	1,833,073
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,176,699	92,374	2,784	1,271,857	1,780,197	66,421	12,697	1,859,315
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā								
Kredīti	-	-	984,042	984,042	-	-	874,003	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	998,988	16,987	343	1,016,318	996,477	18,240	330	1,015,047
Ieguldījumu īpašumi	-	-	28,717	28,717	-	-	22,976	22,976
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	998,988	16,987	1,013,102	2,029,077	996,477	18,240	897,309	1,912,026
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	13	5	-	18	-	365	-	365
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	-	4,025	-	4,025	-	4,088	-	4,088
Kopā saistības patiesā vērtībā	13	4,030	-	4,043	-	4,453	-	4,453
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	-	616,918	71,617	688,535	-	741,687	68,734	810,421
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	-	616,918	71,617	688,535	-	741,687	68,734	810,421

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

Aktīvi patiesā vērtībā	30.06.2016.				31.12.2015.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Aktīvi patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	63	-	63	4	117	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,612	14,832	-	19,444	3,545	18,741	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,127,474	70,115	2,784	1,200,373	1,718,362	49,495	12,697	1,780,554
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,132,086	85,010	2,784	1,219,880	1,721,911	68,353	12,697	1,802,961
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā								
Kredīti	-	-	985,428	985,428	-	-	873,499	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	939,999	16,987	343	957,329	946,683	18,240	330	965,253
Ieguldījumu īpašumi	-	-	25,063	25,063	-	-	25,069	25,069
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	939,999	16,987	1,010,834	1,967,820	946,683	18,240	898,898	1,863,821
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	13	5	-	18	-	365	-	365
Kopā saistības patiesā vērtībā	13	5	-	18	-	365	-	365
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	-	624,945	71,120	696,065	-	749,221	68,683	817,904
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	-	624,945	71,120	696,065	-	749,221	68,683	817,904

Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analizē nav iekļauta nauda kasē, prasības pret centrālajām bankām, prasības pret kredītiestādēm un pārējie finanšu aktīvi, jo šiem aktīviem saistībā ar īso atlikušo termiņu nav novērojamas atšķirības starp uzskaites vērtību un patieso vērtību. Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analizē starp saistībām, kas netiek vērtētas patiesajā vērtībā, nav iekļautas saistības uz pieprasījumu koncernā 3,36 (3,89) miljardu EUR apmērā un bankā 3,24 (3,82) miljardu EUR apmērā, jo koncerns un banka uzskata, ka šīm saistībām nav uzskaites un patiesās vērtības atšķirību.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

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

	EUR'000				
Aktīvi patiesā vērtībā	30.06.2016.	Pārdošana	Atzīšana	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	31.12.2015.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2,784	(12,274)	2,214	147	12,697
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	2,784	(12,274)	2,214	147	12,697

	EUR'000					
Aktīvi patiesā vērtībā	30.06.2015.	Pārdošana	Atzīts vērtības samazinājums	Pārklasifikācija	Valūtas kursa ietekme	31.12.2014.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	847	(17)	(415)	96	61	1,122
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	847	(17)	(415)	96	61	1,122

22. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

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

2016. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (turpmāk tekstā - Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, prasībām, koncerns un banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju, operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro pamatrādītāja pieeju un RTN atvasinātajiem instrumentiem kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības aprēķinam piemēro standartizēto metodi.

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

Saskaņā ar Kredītiestāžu likumā noteikto, 2016. gada 1. janvārī stājās spēkā prasības par pretciklisko kapitāla rezervi. Koncerns un banka aprēķina pretcikliskās kapitāla rezerves prasību un nodrošina, ka pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1) ir pietiekams, lai segtu specifisko pretciklisko kapitāla rezervi.

Pārskata periodā stājās spēkā EK Deleģētā Regula (ES) 2016/101, kas nosaka papildu vērtības korekcijas (PVK) aprēķināšanas principus. Papildu vērtības korekcijas noteikšanai koncerns un banka piemēro vienkāršoto pieeju. Saskaņā ar šo pieeju papildu vērtības korekciju aprēķina kā 0.1% no patiesajā vērtībā vērtēto aktīvu un saistību absolūtās vērtības summas.

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

Regula nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4,5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (Tier 1) 6,0% apmērā un kopējā kapitāla rādītājam ir jābūt vismaz 8,0%. Papildus ir noteikta kapitāla saglabāšanas rezerve 2,5% apmērā. Koncerns un banka ir ievērojuši Regulas prasības.

ABLV Bank, AS saīsināto starpperioda koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

	EUR'000			
	Koncerns*		Banka	
	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Pirmā līmeņa kapitāls				
apmaksātais pamatkapitāls	35,300	35,300	35,300	35,300
akciju emisijas uzcenojums	96,918	96,918	96,918	96,918
rezerves kapitāls un citas rezerves	2,134	2,134	2,134	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	63,105	72,188	68,769	68,565
nemateriālie aktīvi	(5,978)	(6,333)	(5,719)	(6,036)
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	5,447	3,784	5,387	3,799
nekontrolējamā daļa	419	558	-	-
papildus vērtības korekcija	(770)	-	(740)	-
Pirmā līmeņa kapitāls (Tier1)	196,575	204,549	202,049	200,680
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	196,575	204,549	202,049	200,680
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
Otrā līmeņa kapitāls				
subordinētais kapitāls	123,173	120,323	123,173	120,323
Otrā līmeņa kapitāls (Tier2)	123,173	120,323	123,173	120,323
Pašu kapitāls kopā	319,748	324,872	325,222	321,003
Kapitāla prasība				
Kreditriskā kapitāla prasība	136,762	125,680	136,389	125,612
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	6,385	7,240	6,381	7,240
t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	741	496	737	496
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	5,644	6,744	5,644	6,744
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	8	11	8	11
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	2	3	2	3
Operacionālā riska kapitāla prasība	22,774	20,907	17,601	15,867
Kapitāla prasība kopā	165,931	153,841	160,381	148,733
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	9.48	10.64	10.08	10.79
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	15.42	16.89	16.22	17.27

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

23. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

2015. gada beigās FKTK ierosināja administratīvo lietu un šā gada 26. maijā FKTK un ABLV Bank ir noslēgušas administratīvo līgumu, kurā vienojušās par izlīgumu, lai ierosināto lietu izbeigtu.

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

Administratīvajā līgumā puses ir vienojušās par paredzētajiem turpmākajiem pasākumiem, ko banka apņemas noteiktajos termiņos pilnībā izpildīt, lai pilnveidotu iekšējās kontroles sistēmu un stiprinātu tās darbības efektivitāti. Savukārt FKTK uzraudzīs, vai banka pilda noteiktās apņemšanās līgumā noteiktajos termiņos un noteiktajā apjomā.

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītiestāžu ietvaros atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2016. gada 30. jūniju esošās ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam.

24. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī saīsinātā starpperioda konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā saīsinātajā starpperioda konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā, izņemot zemāk minēto. 2016. gada 13. jūlijā banka saņēma ECB atļauju pārskata periodā emitētās akcijas un ar tām saistīto emisijas uzcenojumu iekļaut CET1, kā rezultātā bankas pašu kapitāls pieauga par 38,2 miljoniem EUR un pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs attiecīgi pieauga par 1,9%.