

## ABLV Bank, AS

единый регистрационный номер:	5 000 314 940 1
юридический адрес:	Рига, ул. Элизабетес, 23
интернет-адрес:	<b>www.ablv.com</b>
телефон:	+371 6777 5222

## Базовый проспект третьей программы предложения облигаций

Ценные бумаги:	Облигации
Объем программы предложения:	200 000 000,00 LVL (двести миллионов латвийских латов) или эквивалент в EUR или USD
Срок погашения:	от 1 до 10 лет

30 апреля 2013 года

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.</b>	<b>Используемые термины и сокращения</b> .....	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Эмиссия Облигаций</b> .....	<b>6</b>
2.1.	Описание Третьей программы.....	6
2.2.	Окончательные условия.....	6
2.3.	Способы публикации Окончательных условий .....	7
<b>3.</b>	<b>Ответственные лица</b> .....	<b>8</b>
3.1.	Заверения ответственных лиц.....	8
3.2.	Информация об ответственных лицах.....	8
3.3.	Аудиторы .....	8
<b>4.</b>	<b>Общие сведения</b> .....	<b>9</b>
<b>5.</b>	<b>Факторы риска, связанные с Эмитентом и видом ценных бумаг, предназначенных для эмиссии</b> .....	<b>17</b>
5.1.	Общие факторы риска.....	17
5.1.1.	Макроэкономические риски, связанные с Латвией .....	17
5.1.2.	Политические риски.....	17
5.2.	Факторы риска, связанные с Эмитентом .....	17
5.2.1.	Кредитный риск.....	17
5.2.2.	Риск ликвидности.....	18
5.2.3.	Риск колебаний курсов валют.....	18
5.2.4.	Риск изменения процентных ставок .....	18
5.2.5.	Нефинансовые риски .....	19
5.2.6.	Риск конкуренции.....	19
5.3.	Факторы риска, связанные с видом ценных бумаг, предназначенных для эмиссии .....	19
5.3.1.	Риск ликвидности.....	19
5.3.2.	Ценовой риск.....	19
5.3.3.	Риск колебаний процентных ставок .....	19
5.3.4.	Законодательный риск .....	20
<b>6.</b>	<b>Информация о предлагаемых ценных бумагах</b> .....	<b>21</b>
6.1.	Объем эмиссии и идентификационный номер ценных бумаг .....	21
6.2.	Характеристика, вид и форма ценных бумаг.....	21
6.3.	Валюта эмиссии.....	22
6.4.	Номинальная стоимость эмиссии и одной Облигации .....	22
6.5.	Правовые акты, регулирующие эмиссию.....	22
6.6.	Годовая процентная ставка .....	22
6.7.	Условия выплаты Процентного дохода .....	22
6.8.	Погашение Облигаций .....	23
6.9.	Метод расчета накопленного Процентного дохода для Облигаций с процентным доходом .....	23
6.10.	Метод расчета цены Облигаций для Облигаций с дисконтированной Номинальной стоимостью .....	24
6.11.	Решения об эмиссии Облигаций .....	24
6.12.	Ограничения на возможность свободного перевода облигаций.....	24
6.13.	Подчинение Облигаций.....	24
6.14.	Представительство Инвесторов.....	25
<b>7.</b>	<b>Налогообложение полученного от Облигаций дохода</b> .....	<b>26</b>
7.1.	Определение статуса резидента Инвестора для целей расчета налогов .....	26
7.2.	Размер налогов.....	26
7.3.	Ответственность Эмитента.....	26
<b>8.</b>	<b>Условия предложения</b> .....	<b>28</b>
8.1.	Объем эмиссии .....	28
8.2.	Установление цены ценных бумаг для сделок первичного размещения .....	28
8.3.	Срок публичного предложения и процедура подачи заявки .....	28
8.4.	Порядок первичного размещения Облигаций .....	28
8.5.	Расчеты за сделки первичного размещения .....	29
8.6.	Информация об итогах первичного размещения .....	29
8.7.	Размещение Облигаций.....	29
8.8.	Депозитарий.....	29
<b>9.</b>	<b>Включение в рынок</b> .....	<b>30</b>
9.1.	Заявка на включение Облигаций в регулируемый рынок.....	30
9.2.	Ранее осуществленные Эмитентом эмиссии, которые включены в регулируемый рынок.....	30
<b>10.</b>	<b>Основная информация об Эмитенте</b> .....	<b>32</b>
10.1.	Основная информация об Эмитенте .....	32
10.1.1.	Название Эмитента .....	32
10.1.2.	Место регистрации и регистрационный номер Эмитента .....	32
10.1.3.	Адрес, вид коммерсанта, страна учреждения Эмитента и правовые акты, в соответствии с которыми Эмитент осуществляет свою деятельность .....	32
10.1.4.	История и развитие Эмитента .....	32
10.1.5.	Последние события в предпринимательской деятельности Эмитента, которые в значительной степени влияют на оценку платежеспособности Эмитента .....	33
10.2.	Обзор предпринимательской деятельности.....	33

10.2.1.	Основные сферы деятельности Эмитента .....	33
10.2.2.	Финансовые услуги.....	33
10.2.3.	Инвестиционные услуги .....	34
10.2.4.	Консультационные услуги.....	34
10.2.5.	Главные рынки.....	35
10.3.	Структура концерна Эмитента.....	35
10.4.	Структура управления, руководства и контроля Эмитента.....	37
10.5.	Структура акционеров Эмитента.....	38
10.6.	Информация о тенденциях развития деятельности .....	38
10.6.1.	Важные изменения в финансовом положении Эмитента.....	38
10.6.2.	Судопроизводство и арбитраж .....	38
10.6.3.	Важные договоры .....	38
10.7.	Доступные документы Эмитента .....	38

Приложение № 1: консолидированный отчет ABLV Bank, AS за 2011 год

Приложение № 2: консолидированный отчет ABLV Bank, AS за 2012 год

## 1. Используемые термины и сокращения

**Эмитент** – в понимании Закона о рынке финансовых инструментов – лицо, переводные ценные бумаги которого включены в регулируемый рынок, а также лицо, которое от своего имени выпускает или планирует выпустить переводные ценные бумаги или другие финансовые инструменты.

В понимании настоящего Базового проспекта – ABLV Bank, AS, единый регистрационный номер: 50003149401, юридический адрес: Рига, улица Элизабетес, 23, или же **ABLV Bank**.

**Группа ABLV** – в группу ABLV входят ABLV Bank, AS; ABLV Capital Markets, IBAS; ABLV Asset Management, IPAS; Pillar Holding Company, KS; ABLV Consulting Services, AS; ABLV Corporate Services, SIA; New Hanza City, SIA; ABLV Luxembourg, S.A. и другие связанные предприятия ABLV Bank.

**Базовый проспект третьей программы предложения облигаций** или **Базовый проспект** – настоящий проспект, содержащий подробную информацию об Эмитенте и Облигациях, которые будут публично предложены в рамках Третьей программы. Базовый проспект подготовлен для осуществления публичного предложения и включения Облигаций в регулируемый рынок.

Эмитент не включил в Базовый проспект информацию об Окончательных условиях предложения каждой отдельной серии эмиссии Облигаций.

**Облигация** – выпущенная ABLV Bank долговая ценная бумага, которая дает ее владельцу право в порядке и в сроки, указанные в настоящем Базовом проспекте, получить Процентный доход и Номинальную стоимость и которая выпущена в соответствии с условиями настоящего Базового проспекта и Окончательными условиями.

**Номинальная стоимость** – стоимость Облигации, которая определена Эмитентом и указана в Окончательных условиях каждой отдельной серии эмиссии Облигаций.

**Третья программа предложения** или **Третья программа** – совокупность мероприятий для повторной эмиссии Облигаций в течение срока действия настоящего Базового проспекта.

**Окончательные условия** – условия предложения каждой отдельной серии эмиссии Облигаций в рамках Третьей программы, описанной в настоящем Базовом проспекте.

**Серия эмиссии Облигаций** или **Серия** – эмиссия ценных бумаг одинаковой категории, выпущенных в рамках по крайней мере двух отдельных эмиссий, которые произошли в течение 12 месяцев с даты начала публичного предложения, к которой относятся одни Окончательные условия. Для каждой Серии утверждаются и публикуются отдельные Окончательные условия.

**Годовая процентная ставка** – годовая ставка дохода от Облигаций в процентах, которую Эмитент обязуется рассчитывать и устанавливать в даты и в порядке, указанные в настоящем Базовом проспекте и Окончательных условиях.

**Процентный доход** – процентный доход от Облигаций, который Эмитент обязуется выплачивать владельцу Облигаций в даты и в порядке, указанные в Окончательных условиях.

**Инвестор** – физическое или юридическое лицо, которое в порядке, указанном в Базовом проспекте и Окончательных условиях, выразило желание или планирует приобрести Облигации в свою собственность.

**Инвестиционное общество** – кредитное учреждение или инвестиционное брокерское общество, которое получило необходимую лицензию на оказание инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг и в котором у Инвестора открыт счет финансовых инструментов.

**DVP (Delivery vs Payment)** – принцип расчетов «поставка против платежа».

**Финансовые отчеты** – аудированные годовые отчеты ABLV Bank за 2011 и 2012 годы.

**ISIN** – международный идентификационный номер ценных бумаг (*International Securities Identification Number*), который присваивается Облигациям, выпущенным в рамках описанной в Базовом проспекте программы, Латвийским центральным депозитарием в качестве члена Ассоциации национальных нумерующих агентств.

**Применимые правовые акты** – правовые акты Латвийской Республики, изданные Банком Латвии, КРФК, ЛЦД правила.

**КРФК** – Комиссия рынка финансов и капитала, единый регистрационный номер: 40003167049, юридический адрес: Рига, улица Кунгу, 1.

Согласно Закону о Комиссии рынка финансов и капитала, КРФК является полноправным автономным государственным учреждением, которое в соответствии с целью и задачами своей деятельности осуществляет регулирование рынка финансов и капитала и деятельности его участников, а также надзор за ними.

**Биржа** или **NASDAQ OMX Riga** – акционерное общество NASDAQ OMX Riga, единый регистрационный номер: 40003167049, юридический адрес: Рига, улица Вальню, 1.

**ЛЦД** – акционерное общество Latvijas Centrālais depozitārijs (Латвийский центральный депозитарий), единый регистрационный номер: 40003242879, юридический адрес: Рига, улица Вальню, 1.

## 2. Эмиссия Облигаций

### 2.1. Описание Третьей программы

В рамках Третьей программы предложения Эмитент осуществит одну или несколько эмиссий Серии Облигаций.

Эмиссия Облигаций регулируется Законом о рынке финансовых инструментов, Базовым проспектом и Окончательными условиями.

Каждая Серия эмиссии Облигаций имеет целью привлечение средств, которые Эмитент будет использовать для финансирования своей основной деятельности, в том числе и без ограничений:

- для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank;
  - для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank;
- или
- для привлечения средств с целью создания или увеличения субординированного капитала ABLV Bank;
  - для обеспечения инвесторам предыдущих эмиссий субординированных облигаций, которые Эмитент вправе погасить в 2013 году, возможности участвовать в субординированном капитале ABLV Bank.

Цель каждой Серии эмиссии Облигаций будет указана в Окончательных условиях, которые будут относиться к определенной Серии. Например, в частности, Эмитент может указать, что полученные средства будут использованы для увеличения субординированного капитала ABLV Bank в соответствии с требованиями Закона о кредитных учреждениях и правил, изданных КРФК.

Срок действия Базового проспекта – 12 месяцев после его регистрации в КРФК.

### 2.2. Окончательные условия

Перед каждой Серией эмиссии Облигаций Эмитент будет публиковать Окончательные условия соответствующей эмиссии, включив в них следующую информацию:

- дату начала и дату окончания публичного предложения;
- информацию об ISIN Облигаций;
- количество выпущенных Облигаций;
- Номинальную стоимость выпущенных Облигаций;
- общую стоимость выпущенных Облигаций;
- валюту выпущенных Облигаций;
- Годовую процентную ставку;
- периодичность и даты выплаты Процентного дохода в рамках Серии;
- дату погашения Облигаций.

Информация о Годовой процентной ставке эмиссии Облигаций, указанная в Окончательных условиях, включает в себя:

- вид ставки (фиксированная или переменная):
  - в случае установления фиксированной ставки – величину ставки;
  - в случае установления переменной ставки – базовую ставку и рисковую премию;
- метод расчета накопленных процентов.

В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены различные ставки (фиксированные и/или переменные), каждая из которых относится к конкретному периоду срока Облигаций.

Эмитент также укажет в Окончательных условиях свое право досрочно погашать Облигации, выпущенные в Серии (*call option*).

В Окончательных условиях будет указано, предоставляется ли Инвестору в рамках Серии право требовать у Эмитента досрочного погашения Номинальной стоимости и накопленных процентов (*put option*).

Если период публичного предложения не закончился, но не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания публичного предложения, Эмитент вправе увеличить объем серии Эмиссии. Изменения в Окончательных условиях Серии утверждает Правление, и они подаются в КРФК одновременно с поручением ЛЦД на проводку дополнительного количества Облигаций с прежним кодом ISIN, использованным для первоначальной проводки Облигаций. После даты окончания публичного предложения Эмитент не вправе увеличить объем серии Эмиссии. Если в Окончательные условия вносятся изменения, они публикуются таким же образом, как и Окончательные условия.

Осуществляя эмиссию новой Серии в рамках Третьей программы, Эмитент также укажет в Окончательных условиях:

- основные условия публичного размещения Серий эмиссии Облигаций, которые осуществлялись в рамках Третьей программы ранее:
  - ISIN Облигаций;
  - количество выпущенных Облигаций;
  - номинальную стоимость выпущенных Облигаций;
  - общую стоимость выпущенных Облигаций;
  - валюту выпущенных Облигаций;
  - Годовую процентную ставку;
  - периодичность и даты выплаты Процентного дохода в рамках Серии;
  - дату погашения Облигаций;
  - другие условия, если они не противоречат Базовому проспекту и Применимым правовым актам.

С целью создания новой единой Серии Эмитент вправе составить новые Окончательные условия и выпустить дополнительные Облигации на тех же условиях, что действовали в отношении какой-либо из Серий облигаций, выпущенных ранее в рамках Третьей программы, описанной в настоящем Базовом проспекте. Такой новой Серии присваивается другой код ISIN.

### 2.3. Способы публикации Окончательных условий

Эмитент опубликует Окончательные условия для эмиссий Облигаций на своей домашней странице в Интернете **www.ablv.com** не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до начала первичного публичного предложения.

Изменения, связанные с увеличением объема серии Эмиссии, Эмитент может опубликовать во время публичного предложения, но не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до окончания публичного предложения.

**3. Ответственные лица****3.1. Заверения ответственных лиц**

Мы,

председатель правления ABLV Bank Эрнест Бернис,

член правления ABLV Bank Эдгар Павлович,

член правления ABLV Bank Александр Паже и

член правления ABLV Bank Роман Сурначёв,

подтверждаем информацию, включенную в Базовый проспект, и заверяем, что согласно имеющимся в нашем распоряжении сведениям информация, включенная в Базовый проспект, соответствует истинным обстоятельствам и не утаиваются факты, которые могут повлиять на значение содержащейся в Базовом проспекте информации.

**3.2. Информация об ответственных лицах**

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>	<b>Подпись</b>
Эрнест Бернис	Председатель правления, исполнительный директор (CEO)	
Эдгар Павлович	Член правления, директор по управлению рисками (CRO)	
Александр Паже	Член правления, директор по соответствию (CCO)	
Роман Сурначёв	Член правления, директор по операциям (COO)	

**3.3. Аудиторы**

Аудит консолидированных финансовых отчетов ABLV Bank и его дочерних предприятий за 2011 год и 2012 год, которые включены в настоящий Базовый проспект, осуществлен:

SIA Ernst & Young Baltic (лицензия № 17)  
 единый регистрационный номер: 4 000 359 345 4  
 юридический адрес: Рига, улица Муйтас, 1А

Член правления, присяжный аудитор ЛР: Ивета Вимба (сертификат № 153) за 2011 и 2012 год  
 Присяжный аудитор ЛР: Армандс Подольскис (сертификат № 191) за 2012 год



#### 4. Общие сведения

##### Раздел А. Введение и предупреждения

- A.1 Общие сведения считаются введением Базового проспекта.  
Любое решение об инвестициях в Облигации должно быть основано на оценке Инвестором Базового проспекта в целом.  
В случае возбуждения в суде иска в отношении информации, включенной в Базовый проспект, если необходимо, Инвестор, возбудивший иск в суде согласно нормативным актам соответствующего государства-участника, будет обязан покрыть расходы по переводу Базового проспекта до начала судопроизводства.  
Лиц, ответственных за информацию, включенную в Базовый проспект, в том числе лиц, осуществивших его перевод и подавших заявку на его распространение, можно привлечь к гражданско-правовой ответственности, только если общие сведения вводят в заблуждение, являются неточными или противоречащими остальным частям Базового проспекта.

##### Раздел В. Эмитент

- V.1 Юридическое и коммерческое название Эмитента  
ABLV Bank, AS
- V.2 Страна нахождения и юридическая форма Эмитента, правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность, и страна его учреждения  
ABLV Bank является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике, и осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики и выданной лицензией, которая позволяет осуществлять все финансовые услуги, предусмотренные Законом о кредитных учреждениях.
- V.3 Сведения о видах сделок и основных сферах деятельности Эмитента, а также наиболее существенных для них факторах  
Основные направления деятельности ABLV Bank: расчетные продукты, инвестиционные услуги, управление активами и выдача кредитов. Местом предоставления услуг Эмитента является Латвийская Республика.
- V.4a Наиболее важные новые тенденции, повлиявшие на Эмитента и сферу его деятельности  
На день подготовки Базового проспекта нет информации о каких-либо выявленных тенденциях, которые в 2013 году могли бы оказать существенное негативное влияние на деятельность ABLV Bank, AS, или банковской отрасли. В 2013 году ликвидность и капитализация в банковском секторе сохраняются на высоком уровне. В 2013 году ABLV Bank, AS, планирует постепенный естественный рост.
- V.4b Информация обо всех известных тенденциях, повлиявших на Эмитента и сферу его деятельности  
На день подготовки Базового проспекта нет информации о каких-либо выявленных тенденциях, событиях, требованиях или обязательствах, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на дальнейшую деятельность ABLV Bank, AS, или отрасль кредитных учреждений в Латвийской Республике.
- V.5 Участие Эмитента в концерне  
Приведенная в таблице информация полностью соответствует консолидированному отчету ABLV Bank за 2012 год:

№	Название предприятия	Страна регистрации	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале
					(%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Финансовые услуги	100
2	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Финансовые услуги	100
3	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Финансовые услуги	100
4	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Консультационные услуги	100

№	Название предприятия	Страна реги- страции	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)
5	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Консультационные услуги	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Консультационные услуги	100
7	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Финансовые услуги	100
8	Pillar Holding Company, KS (ранее – ABLV Transform Partnership, KS)	LV	40103260921	Деятельность холдинговой компании	99,9997
9	Pillar, SIA	LV	40103554468	Операции с недвижимостью	100
10	Pillar Management, SIA (ранее – Transform 1, SIA)	LV	40103193211	Операции с недвижимостью	100
11	Pillar 2, SIA (ранее – Transform 2, SIA)	LV	40103193033	Операции с недвижимостью	100
12	Pillar 3, SIA (ранее – Transform 3, SIA)	LV	40103193067	Операции с недвижимостью	100
13	Pillar 4, SIA (ранее – Transform 4, SIA)	LV	40103210494	Операции с недвижимостью	100
14	Pillar 6, SIA (ранее – Transform 6, SIA)	LV	40103237323	Операции с недвижимостью	100
15	Pillar 7, SIA (ранее – Transform 7, SIA)	LV	40103237304	Операции с недвижимостью	100
16	Pine Breeze, SIA (ранее – Transform 8, SIA)	LV	40103240484	Операции с недвижимостью	100
17	Pillar 9, SIA (ранее – Transform 9, SIA)	LV	40103241210	Операции с недвижимостью	100
18	Pillar 10, SIA (ранее – Transform 10, SIA)	LV	50103247681	Операции с недвижимостью	100
19	Pillar 11, SIA (ранее – Transform 11, SIA)	LV	40103258310	Операции с недвижимостью	100
20	Pillar 12, SIA (ранее – Transform 12, SIA)	LV	40103290273	Операции с недвижимостью	100
21	Pillar 13, SIA (ранее – Transform 13, SIA)	LV	40103300849	Операции с недвижимостью	100
22	Liezezeres Apartment House, SIA (ранее – Transform 14, SIA)	LV	50103313991	Операции с недвижимостью	100
23	Pillar 17, SIA (ранее – Transform 17, SIA)	LV	40103424617	Операции с недвижимостью	100
24	Pillar 18, SIA (ранее – Transform 18, SIA)	LV	40103492079	Операции с недвижимостью	100
25	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Операции с недвижимостью	91,6
26	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Операции с недвижимостью	100
27	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Управление инвестиционными проектами	100
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Инвестиционная деятельность	100
29	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Сельское хозяйство	70
30	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Сельское хозяйство	70

№	Название предприятия	Страна реги- страции	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)
31	Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339	Сельское хозяйство	70
32	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Производство электроэнергии	49
33	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Производство электроэнергии	49
34	Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA	LV	40103175305	Медицинские услуги	60
35	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Медицинские услуги	60

В.6 Акционеры Эмитента		<b>Участие в ABLV Bank, в процентах от количества голосующих акций, на 26 апреля 2013 года</b>	
Эрнест Бернис (прямое и косвенное участие) и Ника Берне		43,00%	
Олег Филь (косвенное участие)		43,00%	
14 юридических лиц и 101 физическое лицо		14,00%	

У акционеров ABLV Bank, AS, которым принадлежат акции с правом голоса, нет отличий в правах голоса.

Контроль над ABLV Bank, AS в установленном Коммерческим законом порядке осуществляют его акционеры.

## В.7 Финансовая информация

## Отчеты о финансовом положении на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Активы</b>	LVL '000	LVL '000
Касса и требования к Банку Латвии	216 074	143 663
Требования к кредитным учреждениям	388 665	518 472
Производные финансовые инструменты	81	8 169
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 333	753
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	3 333	753
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	547 757	373 006
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	545 510	370 744
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	2 247	2 262
Кредиты	503 611	470 603
Инвестиции, удерживаемые до погашения	351 832	166 778
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	351 832	166 778
Инвестиции в родственные и ассоциированные предприятия	89 577	71 286
Инвестиции в недвижимость	17 303	16 662
Основные средства	4 906	4 954
Нематериальные активы	3 384	3 368
Активы по налогу на прибыль	–	–
Отложенный налог на прибыль	74	3 359
Прочие активы	12 619	8 088
<b>Всего активов</b>	<b>2 139 216</b>	<b>1 789 161</b>
	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
<b>Обязательства</b>	LVL '000	LVL '000
Производные финансовые инструменты	4 579	141
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	2 406	1 779
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	8 405	6 699
Вклады	1 868 890	1 603 143
Обязательства по налогу на прибыль	1 057	–
Прочие обязательства	9 007	9 305
Отложенный налог на прибыль	–	–
Резервы	338	–
Выпущенные ценные бумаги	124 819	56 258
Субординированные депозиты	12 912	21 662
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 032 413</b>	<b>1 698 987</b>
<b>Капитал и резервы</b>		
Оплаченный основной капитал	19 740	16 500
Эмиссионная наценка акций	18 611	5 255
Резервный капитал и прочие резервы	1 500	1 500
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 855	(2 480)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	48 643	50 293
Нераспределенная прибыль отчетного года	16 454	19 106
Приходящаяся на акционеров банка	106 803	90 174
Неконтрольные доли участия	–	–
<b>Всего капитала и резервов</b>	<b>106 803</b>	<b>90 174</b>
<b>Всего обязательств, капитала и резервов</b>	<b>2 139 216</b>	<b>1 789 161</b>

		31.12.2012.	31.12.2011.
		<b>Внебалансовые статьи</b>	
		Активы в управлении	99 668 87 492
		Возможные обязательства	7 052 12 055
		Внебалансовые обязательства перед клиентами	30 276 20 940
V.8	Наиболее существенная стандартная финансовая информация	<p>Наряду с запланированным ростом, увеличением рентабельности и общих доходов в 2013 году, ABLV Bank уделяет большое внимание оценке и уменьшению возможного влияния неблагоприятных факторов, управлению рисками и выполнению регулирующих требований. В то же время предполагается, что ABLV Bank и предоставляющие инвестиционные услуги дочерние предприятия будут развиваться быстрее, чем в среднем по отрасли, с сохранением ведущих позиций в сфере экспорта финансовых услуг, а также статуса крупнейшего частного банка.</p> <p>ABLV Bank продолжит работу, направленную на увеличение количества активных клиентов и объема используемых ими услуг, а также внедрит несколько новых инвестиционных продуктов. Благодаря этому планируется, что в 2013 году доходы группы ABLV от основной деятельности вырастут по меньшей мере на 19%. Запланировано существенное увеличение объема выдаваемых коммерческих кредитов, главным образом на латвийском и российском рынках.</p> <p>Приведенная информация считается гипотетической и не представляет собой отчета о фактическом финансовом положении или финансовых результатах Эмитента.</p>	
V.9	Прогноз прибыли	ABLV Bank не составлял прогноз прибыли на следующие периоды деятельности.	
V.10	Заявления об отказе от обязательств в отчете об аудите финансовой информации	Аудированный финансовый отчет ABLV Bank за 2012 год не содержит заявлений аудиторов об отказе от обязательств.	
V.11	Собственный капитал Эмитента	<p>ABLV Bank выполняет требования к собственному капиталу, установленные в правовых актах.</p> <p>На 26 апреля 2013 года собственный капитал ABLV Bank составляет 144,79 миллиона латвийских латов.</p>	
V.12	Прогнозы в отношении Эмитента	<p>С момента публикации последних аудированных финансовых отчетов в прогнозах в отношении ABLV Bank не произошло негативных изменений.</p> <p>С момента окончания предыдущего отраженного в финансовой информации периода не констатировано значительных изменений в деятельности ABLV Bank, его финансовом положении или коммерческом статусе.</p>	
V.13	События, имеющие существенное значение для оценки платежеспособности Эмитента	За последнее время не было событий, связанных с ABLV Bank, которые могли бы иметь существенное значение для оценки платежеспособности Эмитента.	
V.14	Участие Эмитента в концерне	ABLV Bank не зависит от других лиц в концерне ABLV Bank.	
V.15	Основные сферы деятельности Эмитента	Основной сферой деятельности ABLV Bank является предоставление финансовых услуг.	
V.16	Контроль над Эмитентом	Не применяется.	
V.17	Кредитные оценки долговых ценных бумаг Эмитента	ABLV Bank не присвоены кредитные оценки.	
V.18 – V.50		Не применяется.	
<b>Раздел С. Ценные бумаги</b>			
C.1	Характеристики Облигаций	Характеристики Облигаций будут указаны в окончательных условиях эмиссии Облигаций.	

C.2	Валюта эмиссии Облигаций	Предусмотрены эмиссии Облигаций в EUR и USD согласно Окончательным условиям эмиссии Облигаций.
C.3	Информация о выпускаемых акциях	Не применяется.
C.4	Права, связанные с выпускаемыми акциями	Не применяется.
C.5	Ограничения на возможность свободного перевода Облигаций	Облигации являются свободно переводной ценной бумагой, в которой закреплены долговые обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций без дополнительного покрытия. Облигации являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение – переводными ценными бумагами.
C.6	Включение выпускаемых акций в регулируемый рынок	Не применяется.
C.7	Политика в отношении дивидендов	Не применяется.
C.8, C.9	Следующие из Облигаций права	Разделение Облигаций на категории В рамках эмиссии Облигаций предусмотрен выпуск как обыкновенных, так и субординированных Облигаций для привлечения субординированного капитала. Разделение Облигаций на категории по другим признакам не предусмотрено.

Ограничения следующих из Облигаций прав  
Облигации являются свободно переводными ценными бумагами, без ограничений на право их отчуждения.

#### Процентная ставка

Годовая процентная ставка каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществляемой в рамках Третьей программы, указывается в Окончательных условиях. В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены ставки различного вида, каждая из которых относится к конкретному периоду срока Облигаций. Годовая процентная ставка может быть фиксированной или переменной. Эмитент может осуществлять эмиссию Облигаций с дисконтированной Номинальной стоимостью, которая не предусматривает выплату процентных доходов в течение определенного периода (без выплаты купона).

#### День начала выплаты процентов и сроки выплаты процентов

Даты расчета и выплаты накопленного Процентного дохода по Облигациям указываются в Окончательных условиях каждой Серии. Поскольку могут быть случаи, когда из Процентного дохода необходимо удержать налог, Эмитент будет определять дату выплаты не ранее второго рабочего дня и не позднее пятого рабочего дня после даты расчета.

#### Установление переменной процентной ставки

Если для Облигаций установлена переменная процентная ставка, в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций указывают переменный индекс денежного рынка (базовую ставку) и рисковую премию, используемые при расчете переменной процентной ставки.

#### Срок и порядок погашения Облигаций

Инвестор вправе получить Номинальную стоимость Облигаций. Номинальная стоимость Облигаций погашается одним платежом в дату погашения Облигаций. Номинальная стоимость Облигации и дата погашения для каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществленной в рамках Третьей программы, будет указываться в Окончательных условиях, но срок погашения не превысит 10 (десять) лет.

#### Доходность Облигаций

Доходность Облигаций зависит от изменений базовых процентных ставок на межбанковском рынке. В случае если будет использована фиксированная ставка, доходность Облигаций не изменяется, несмотря на колебания на финансовых рынках.

#### Представители держателей долговых ценных бумаг

Держатели долговых ценных бумаг могут свободно назначать представителей для реализации следующих из Облигаций прав.

C.10	Процентные платежи по ценным бумагам, связанные с производными финансовыми инструментами	Не применяется.
C.11	Включение Облигаций в регулируемый рынок	Предусмотрено включение на Биржу всех Облигаций, выпущенных в рамках Третьей программы.
C.12 – C.22		Не применяется.

## Раздел D. Риски

D.1, D.2	Главная информация о наиболее существенных рисках	<p>В ходе своей основной деятельности ABLV Bank подвергается различным рискам. Наиболее существенные риски, которые могут уменьшить способность Эмитента выполнить свои обязательства:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитный риск Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником ABLV Bank своих договорных обязательств перед ABLV Bank.</li> <li>2. Риск ликвидности Ликвидность – это способность ABLV Bank обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим понимается способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату.</li> <li>3. Риск колебаний курсов валют ABLV Bank подвержен риску возможного влияния колебаний курсов иностранной валюты на его финансовые позиции и денежные потоки.</li> <li>4. Риск изменения процентных ставок Риск изменения процентных ставок – неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение ABLV Bank.</li> <li>5. Нефинансовые риски В деятельности ABLV Bank выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и т. д.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, нарушения в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п.</li> <li>6. Риск конкуренции Более 85% общего объема вкладов в ABLV Bank образуют вклады зарубежных клиентов. Следовательно, деятельность Эмитента лишь частично подвержена риску конкуренции на местном рынке.</li> </ol>
D.3	Информация о рисках, связанных с Облигациями	<p>Факторы риска, связанные с эмиссией Облигаций:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск ликвидности Включение Облигаций в список долговых ценных бумаг Биржи NASDAQ OMX Riga не гарантирует ликвидность Облигаций, поэтому Инвестору необходимо оценить возможный риск того, что продажа Облигаций на вторичном рынке может быть ограничена в связи с недостаточным интересом со стороны других участников рынка. В случае отсутствия достаточного интереса на вторичном рынке (недостаточной ликвидности) у Инвестора могут возникнуть сложности при продаже Облигаций по соответствующей рыночной цене.</li> <li>2. Ценовой риск Цены Облигаций на вторичном рынке могут колебаться в зависимости от интереса Инвесторов, на который могут влиять как макроэкономические процессы, так и события, связанные с одним или несколькими Инвесторами, а также, в частности, события, связанные с Эмитентом. Соответственно могут меняться и возможности получения прибыли Инвесторами в определенный момент времени.</li> </ol>

	3. Риск колебаний процентных ставок В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены ставки различного вида. Ставка может быть фиксированной или переменной, каждая из которых относится к определенному периоду срока Облигаций. Если Облигации будут предлагаться с Годовой процентной ставкой, в расчет которой включена переменная ставка, Инвестор должен учесть, что доходность Облигаций будет переменной и будет зависеть от изменений базовых процентных ставок на межбанковском рынке. В случае если будет использована фиксированная ставка, доходность Облигаций не изменяется, несмотря на колебания на финансовых рынках.
	4. Законодательный риск Риск, связанный с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в начислении и удержании налогов.
D.4 – D.6	Не применяется.
Раздел E. Предложение	
E.1 – E.2a	Не применяется.
E.2b Цель предложения Облигаций	Целью предложения каждой Серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые Эмитент будет использовать для финансирования своей основной деятельности, в том числе и без ограничений: <ul style="list-style-type: none"> <li>• для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank;</li> <li>• для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank;</li> </ul> или <ul style="list-style-type: none"> <li>• для привлечения средств с целью создания или увеличения субординированного капитала ABLV Bank;</li> <li>• для обеспечения инвесторам предыдущих эмиссий субординированных облигаций, которые Эмитент вправе погасить в 2013 году, возможности участвовать в субординированном капитале ABLV Bank.</li> </ul>
E.3 Условия предложения	Условия предложения Облигаций будут указаны в Окончательных условиях эмиссии Облигаций.
E.4 Возможный конфликт интересов	В распоряжении ABLV Bank нет информации о возможном конфликте интересов в связи с эмиссией Облигаций.
E.5 – E.6	Не применяется.
E.7 Расходы	Правила эмиссии Облигаций не предусматривают отнесение дополнительных расходов на держателей Облигаций.



## 5. Факторы риска, связанные с Эмитентом и видом ценных бумаг, предназначенных для эмиссии

### Предупреждение

Инвестор должен провести тщательную оценку рисков, перечисленных в настоящем разделе Базового проспекта. Они могут снизить способность Эмитента выполнить свои обязательства или повлиять на возможность осуществления сделок с Облигациями. В Базовом проспекте могут быть перечислены не все возможные риски, которые могут повлиять на деятельность Эмитента или оборот Облигаций.

Нормативные акты Европейского союза и Латвийской Республики предусматривают строгий надзор за кредитными учреждениями, который уменьшает риск Инвестора по сравнению с инвестициями в ценные бумаги, выпущенные предприятиями других отраслей. В Латвийской Республике указанный надзор осуществляет КРФК. Однако каждому Инвестору перед принятием решения об инвестировании в Облигации следовало бы самостоятельно и, если это необходимо, с помощью консультантов оценить риски, связанные с инвестициями.

Далее перечислены и описаны риски, которые могут оказать отрицательное влияние на Эмитента и в худшем случае вызвать неплатежеспособность Эмитента.

### 5.1. Общие факторы риска

#### 5.1.1. Макроэкономические риски, связанные с Латвией

Быстрые изменения, вызвавшие коррекции во всем мире начиная с конца 2008 года, совпали с экономическим кризисом в Латвийской Республике. Как один, так и другой процесс оказали отрицательное влияние на банковский сектор, в т. ч. на Эмитента. Активность инвесторов также быстро снизилась по мере истощения свободно доступных средств как в частном секторе, так и в среде корпоративных клиентов.

На момент создания настоящего Базового проспекта ситуация в банковском секторе Латвии существенно улучшилась, экономика страны стабилизировалась и международные рейтинговые агентства оценили достигнутые успехи, постепенно повышая рейтинги страны после их быстрого падения в 2009 году:

Агентство	Рейтинг	Дата последнего изменения	Последнее изменение
Standard & Poor's	BBB/позитивный	09 ноября 2012 года	Рейтинг: с BBB-/стабильный на BBB/позитивный
Fitch	BBB/позитивный	13 ноября 2012 года	Рейтинг: с BBB-/стабильный на BBB/позитивный
Moody's	Baa2/позитивный	15 марта 2013 года	Рейтинг: с Baa3/позитивный на Baa2/позитивный

На основании оценок рейтинговых агентств и макроэкономических показателей можно сказать, что в настоящее время наблюдается медленный подъем экономики Латвийской Республики. Однако для Инвесторов важно учитывать приобретенный за последние годы опыт, который показывает, что глобальные экономические процессы могут существенно повлиять на экономику страны, в т. ч. на деятельность банковского сектора.

#### 5.1.2. Политические риски

- Латвийская Республика – унитарная многопартийная республика, в которой высоко ценятся принципы демократии;
- Латвийская Республика является государством-членом Европейского союза с мая 2004 года;
- Латвийская Республика принята в НАТО в марте 2004 года.

На основании этих факторов можно сделать вывод о сравнительно малой вероятности существенного изменения политических рисков. В результате выборов могут измениться распределение партий в парламенте и состав правительства, однако это не оказывает существенного влияния ни на стабильную деятельность банковского сектора, основанную на законодательстве и традициях Европейского союза, ни на рынок ценных бумаг.

### 5.2. Факторы риска, связанные с Эмитентом

В ходе своей основной деятельности ABLV Bank подвергается различным рискам. В Базовом проспекте перечислены не все риски, а лишь самые существенные из них, которые могут снизить способность Эмитента выполнить свои обязательства.

#### 5.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником ABLV Bank своих договорных обязательств перед ABLV Bank.

Требования, регулирующие кредитные учреждения, установлены в Законе о кредитных учреждениях. Например:

- Статья 34 указанного закона устанавливает, что кредитное учреждение осуществляет кредитование в соответствии с кредитной политикой.
- Часть 1 статьи 39 устанавливает, что рисковая сделка квалифицируется как крупная, если размер рискованной сделки составляет 10 или более процентов от собственного капитала кредитного учреждения. Об указанных сделках Эмитент будет информировать Инвесторов, распространяя общедоступную информацию, в т. ч. в информационной системе биржи NASDAQ OMX Riga согласно требованиям Закона о рынке финансовых инструментов.
- Часть 1 статьи 42 ограничивает размер рискованных сделок, осуществляемых с одним клиентом или группой взаимосвязанных клиентов, 25 процентами от собственного капитала кредитного учреждения.
- В части 2 статьи 43 отдельно указано, что рискованные сделки с лицами, которые связаны с кредитным учреждением, в совокупности не могут превышать 15 процентов от собственного капитала кредитного учреждения.

Чтобы получить полное представление о том, каким образом Закон о кредитных учреждениях регулирует деятельность банков, в т. ч. Эмитента, Инвестору необходимо ознакомиться с полным текстом закона и, если требуется, получить юридическую консультацию.

ABLV Bank осуществляет управление кредитным риском согласно выработанной Кредитной политике. Перед тем как начать сотрудничество с потенциальным контрагентом, ABLV Bank проводит всеобъемлющую оценку платежеспособности и предлагаемого обеспечения. Решение о предоставлении конкретного кредита принимает специально созданный для управления кредитным риском коллегиальный орган – Кредитный комитет.

ABLV Bank создал постоянный Комитет оценки активов, который проводит регулярную оценку активов и внебалансовых обязательств, т. е. определяет их возмещаемую стоимость. По результатам оценки устанавливаются размеры резервов на обесценение кредитов – резервы по сомнительным долгам.

#### 5.2.2. Риск ликвидности

Ликвидность – это способность ABLV Bank обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим понимается способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату.

Руководство ABLV Bank уделяет особое внимание надзору за риском ликвидности. Благодаря надлежащей политике по управлению риском ликвидности и системе внутреннего контроля и коммуникации, ABLV Bank обеспечил и сохранил показатель ликвидности на высоком уровне – на конец 2012 года показатель ликвидности составил 62,51%.

#### 5.2.3. Риск колебаний курсов валют

ABLV Bank подвержен риску возможного влияния колебаний курсов иностранной валюты на его финансовые позиции и денежные потоки. Связанный со сделками валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно и включает в себя активы и обязательства в иностранной валюте, а также денежные потоки в результате операций с производными финансовыми инструментами. Наиболее значительные открытые позиции ABLV Bank выражены в валютах EUR и USD. Учитывая, что курс LVL по отношению к EUR фиксированный, валютный риск, связанный с открытой позицией ABLV Bank в EUR, минимален. Открытая позиция ABLV Bank в USD невелика, поскольку ограничивается посредством использования валютных форвардов/фьючерсов. На конец 2012 года открытая позиция ABLV Bank в USD составляла 1,5% от собственного капитала ABLV Bank, таким образом, влияние изменений обменного курса USD является незначительным, и ABLV Bank не проводит более детальный анализ чувствительности и контролирует этот риск посредством лимитов, установленных в Лимитной политике ABLV Bank. Ежедневно соблюдаются все вышеупомянутые лимиты, что подтверждается и аудированными результатами на конец финансового периода.

#### 5.2.4. Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение ABLV Bank. ABLV Bank осуществляет оценку риска изменения процентных ставок таким образом, чтобы обеспечить по возможности наиболее широкий охват всех составных частей риска изменения процентных ставок: риска переоценки, риска кривой доходности, базового риска и опционного риска. Оценка риска изменения процентных ставок осуществляется с точки зрения как доходов, так и экономической стоимости. Термин «экономическая стоимость» означает экономическую стоимость собственного капитала, т. е. разницу между экономической стоимостью активов и экономической стоимостью обязательств.

С целью ограничения риска изменения процентных ставок ABLV Bank установлены лимиты допустимого снижения экономической стоимости, а также модифицированной длительности (*modified duration*) портфеля инвестиций на неопределенный срок. Для хеджирования риска изменения процентных ставок могут использоваться производные финансовые инструменты.

#### 5.2.5. Нефинансовые риски

В деятельности ABLV Bank выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и т. д.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, нарушения в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п. ABLV Bank стремится сохранить максимально низкий уровень риска, не превышая разумный уровень затрат. Одним из средств предотвращения возможных убытков является внутренний контроль в структурных подразделениях ABLV Bank и контроль со стороны Управления риск-менеджмента.

Поскольку ABLV Bank активно обслуживает зарубежных клиентов, Эмитент тщательно соблюдает принцип «знай своего клиента» и требования Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Непосредственные служебные обязанности более 40 сотрудников связаны с акцептацией клиентов и контролем за сделками клиентов. Кроме того, ABLV Bank регулярно организует обучение всех сотрудников в связи с требованиями и практикой предотвращения легализации средств, полученных преступным путем.

#### 5.2.6. Риск конкуренции

В Латвийской Республике работает 20 банков и зарегистрировано 9 филиалов зарубежных банков, большинство из которых активно обслуживает клиентов на местном рынке.

По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии на 31 декабря 2012 года, по объему активов ABLV Bank занимает четвертое место после банков скандинавского происхождения. Таким образом, ABLV Bank является крупнейшим коммерческим банком с местным капиталом.

Более 85% общего объема вкладов в ABLV Bank образуют вклады зарубежных клиентов. Следовательно, деятельность Эмитента лишь частично подвержена риску конкуренции на местном рынке. Банки, превышающие показатели Эмитента по объему активов, не занимаются активным предложением услуг зарубежным клиентам. Несмотря на это Эмитент осознает риск конкуренции и неуклонно улучшает качество оказываемых клиентам услуг.

### 5.3. Факторы риска, связанные с видом ценных бумаг, предназначенных для эмиссии

#### 5.3.1. Риск ликвидности

Облигации будут размещены в виде публичного предложения и включены в список долговых ценных бумаг биржи NASDAQ OMX Riga, имеющий статус официального списка. Однако включение Облигаций в список не гарантирует ликвидность Облигаций, и Инвестору следовало бы оценить возможный риск того, что продажа Облигаций на вторичном рынке может быть ограничена в связи с недостаточным интересом со стороны других участников рынка. В случае отсутствия достаточного интереса на вторичном рынке (недостаточной ликвидности) у Инвестора могут возникнуть сложности при продаже Облигаций по соответствующей рыночной цене. В то же время ABLV Bank может приобретать Облигации на вторичном рынке. Для приобретения Облигаций, эмиссия которых имеет целью привлечение субординированного капитала, Эмитент должен получить согласие КРФК.

#### 5.3.2. Ценовой риск

Цены Облигаций на вторичном рынке могут колебаться в зависимости от интереса Инвесторов, на который могут влиять как макроэкономические процессы, так и события, связанные с одним или несколькими Инвесторами, а также, в частности, события, связанные с Эмитентом. Соответственно могут меняться и возможности получения прибыли Инвесторами в определенный момент времени.

#### 5.3.3. Риск колебаний процентных ставок

В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены ставки различного вида. Ставка может быть фиксированной или переменной, каждая из которых относится к определенному периоду срока Облигаций. Если Облигации будут предлагаться с Годовой процентной ставкой, в расчет которой включена переменная ставка, Инвестор должен учесть, что доходность Облигаций будет переменной и будет зависеть от изменений базовых процентных ставок на межбанковском рынке. В случае если будет использована фиксированная ставка, доходность Облигаций не изменится, несмотря на колебания на финансовых рынках.

#### 5.3.4. Законодательный риск

Инвестор должен принимать во внимание и риск возможных убытков, связанный с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в начислении и удержании налогов.

## 6. Информация о предлагаемых ценных бумагах

В этот раздел Базового проспекта включена информация об Облигациях, которые будут выпущены в соответствии с единой Третьей программой, описанной в настоящем Базовом проспекте. Для каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществленной в рамках Третьей программы, дополнительно будут подготовлены Окончательные условия, в которых будет представлена полная информация об условиях в рамках одной Серии эмиссии Облигаций.

Каждая отдельная Серия эмиссии Облигаций имеет целью привлечение средств, которые Эмитент будет использовать для финансирования своей основной деятельности, в том числе и без ограничений:

- для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank;
  - для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank;
- или
- для привлечения средств с целью увеличения субординированного капитала ABLV Bank;
  - для обеспечения инвесторам предыдущих эмиссий субординированных облигаций, которые Эмитент вправе погасить в 2013 году, возможности участвовать в субординированном капитале ABLV Bank.

Цель каждой Серии эмиссии Облигаций будет указана в Окончательных условиях, которые будут относиться к определенной Серии. Например, в частности, Эмитент может указать, что полученные средства будут использованы для увеличения субординированного капитала ABLV Bank в соответствии с требованиями Закона о кредитных учреждениях и правил, изданных КРФК.

### 6.1. Объем эмиссии и идентификационный номер ценных бумаг

В рамках описанной в настоящем Базовом проспекте Третьей программы Эмитент вправе выпустить Облигации общей стоимостью 200 000 000,00 LVL (двести миллионов латвийских латов) или эквивалент в EUR или USD согласно курсу валют, установленному Банком Латвии на день, когда Комиссия рынка финансов и капитала принимает решение разрешить проведение публичного предложения.

В Окончательных условиях каждой Серии эмиссии Облигаций Эмитент определит конкретный объем эмиссии и количество Облигаций. Объем одной Серии эмиссии Облигаций не может быть меньше 1 000 000,00 LVL (один миллион латов) или эквивалента этой суммы в EUR или USD согласно курсу валют, установленному Банком Латвии на день, когда Комиссия рынка финансов и капитала принимает решение разрешить проведение публичного предложения.

Для каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществляемой в рамках Третьей программы, перед началом первичного публичного предложения соответствующей эмиссии, после получения от Эмитента документов, установленных правилами ЛЦД, ЛЦД осуществит регистрацию и присвоит Облигациям код ISIN, а также будет осуществлять соответствующие проводки и вести учет выпущенных в обращение Облигаций.

В целях точной идентификации каждой новой Серии эмиссии Облигаций в заголовке Окончательных условий будет указываться порядковый номер программы, порядковый номер серии и валюта. В рамках каждой Серии эмиссии Облигаций могут выпускаться ценные бумаги только одной категории. Соответственно, каждой Серии будет присвоен один единый код ISIN, отличный от других Серий эмиссии Облигаций.

Объем серии эмиссии может быть увеличен до даты окончания публичного предложения, но не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания публичного предложения, путем внесения изменений в Окончательные условия Серии и подачи в ЛЦД поручения на проводку дополнительного количества Облигаций с прежним кодом ISIN, использованным для первоначальной проводки Облигаций. После даты окончания публичного предложения Эмитент не вправе увеличить объем серии Эмиссии. Если в Окончательные условия вносятся изменения, они публикуются таким же образом, как и Окончательные условия.

### 6.2. Характеристика, вид и форма ценных бумаг

В рамках Третьей программы, описанной в настоящем Базовом проспекте, Эмитент выпустит Облигации.

Облигации являются свободно переводной ценной бумагой, в которой закреплены долговые обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций без дополнительного покрытия. Предусматривается включение всех Облигаций, выпущенных в рамках Третьей программы, в регулируемый рынок с обеспечением их публичного обращения.

Облигации являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение – переводными ценными бумагами.

В соответствии с Законом о рынке финансовых инструментов, в Латвийской Республике проводки и учет бездокументарных ценных бумаг, которые будут включены для торговли в регулируемый рынок, осуществляет ЛЦД.

Держателями Облигаций в соответствии с Законом о рынке финансовых инструментов являются кредитные учреждения и инвестиционные брокерские общества. ЛЦД ведет учет финансовых инструментов, в том числе Облигаций, принадлежащих кредитному учреждению или инвестиционному брокерскому обществу, и общий учет всех финансовых инструментов, принадлежащих клиентам соответствующего кредитного учреждения или инвестиционного брокерского общества, держателем которых они являются.

6.3. Валюта эмиссии

В рамках Третьей программы может осуществляться эмиссия Облигаций в EUR или USD. Валюта каждой Серии эмиссии Облигаций в рамках Третьей программы указывается в Окончательных условиях.

6.4. Номинальная стоимость эмиссии и одной Облигации

Объем каждой Серии эмиссии Облигаций равен количеству всех Облигаций, выпущенных в соответствующей серии, умноженному на Номинальную стоимость одной Облигации. Соответственно, количество Облигаций и Номинальная стоимость указываются в Окончательных условиях.

6.5. Правовые акты, регулирующие эмиссию

Эмиссия Облигаций осуществляется в соответствии с:

- Коммерческим законом;
- Законом о рынке финансовых инструментов;
- правилами ЛЦД

и другими действующими Применимыми правовыми актами.

6.6. Годовая процентная ставка

Годовая процентная ставка каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществляемой в рамках Третьей программы, указывается в Окончательных условиях.

В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены ставки различного вида, каждая из которых относится к конкретному периоду срока Облигаций. Годовая процентная ставка может быть фиксированной или переменной.

В случае установления фиксированной ставки Процентный доход определяется и указывается в Окончательных условиях каждой Серии эмиссии Облигаций. В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены различные фиксированные ставки, каждая из которых относится к конкретному периоду срока Облигаций.

В случае установления переменной ставки в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций указывают переменный индекс денежного рынка (базовую ставку) и рисковую премию. Процентный доход последующих периодов рассчитывается по формуле, указанной в пункте 6.9 настоящего Базового проспекта. Базовая ставка: Euribor (EUR) или Libor (USD) публикуется на домашней странице Банка Латвии. Ставка Процентного дохода на следующий период Процентного дохода устанавливается за 5 (пять) рабочих дней до очередной даты выплаты Процентного дохода и действует в течение всего следующего периода Процентного дохода. Ставка Процентного дохода округляется с точностью до сотых, т. е. до двух знаков после запятой, исходя из следующего принципа округления:

- если третий знак после запятой – 4 (четыре) или меньше, число округляется до сотых в меньшую сторону;
- если третий знак после запятой – от 5 до 9, число округляется до сотых в большую сторону.

В случае установления переменной ставки Эмитент поместит уведомление о ставке Процентного дохода, установленной для следующего периода, на домашней странице [www.ablv.com](http://www.ablv.com) не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до очередной даты выплаты Процентного дохода. Указанная ставка Процентного дохода будет публиковаться и в информационной системе биржи NASDAQ OMX Riga.

6.7. Условия выплаты Процентного дохода

Инвестор имеет право на получение Процентного дохода.

Даты расчета и выплаты накопленного Процентного дохода от Облигаций указываются в Окончательных условиях каждой Серии. Поскольку могут быть случаи, когда из Процентного дохода необходимо удержать налог, Эмитент будет определять дату выплаты не ранее второго рабочего дня и не позднее пятого рабочего дня после даты расчета.

Эмитент может осуществлять эмиссию Облигаций с дисконтированной Номинальной стоимостью, которая не предусматривает выплату процентных доходов в течение определенного периода (без выплаты купона).

Порядок выплаты Процентного дохода Облигаций установлен правилами ЛЦД № 8 «О выплате дивидендов, процентов, основной суммы и других доходов». Выплачивая процентный доход, ABLV Bank перечисляет всю

сумму, подлежащую выплате, на денежный счет в ЛЦД. ЛЦД перечисляет денежные средства держателям счетов в день выплаты Процентного дохода в соответствии с количеством Облигаций, имеющимся на корреспондентских счетах в день расчета Процентного дохода. Держатель счета (у которого открыт счет ценных бумаг для владельца Облигаций) зачисляет сумму Процентного дохода на денежный счет для владельца Облигаций в течение одного рабочего дня после получения денежных средств.

В случае если день выплаты Процентного дохода является выходным, Эмитент выплатит Процентный доход на следующий рабочий день после выходного дня.

#### 6.8. Погашение Облигаций

Инвестор вправе получить Номинальную стоимость Облигаций. Номинальная стоимость Облигаций погашается одним платежом в дату погашения Облигаций.

Номинальная стоимость Облигации и дата погашения для каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществленной в рамках Третьей программы, будет указываться в Окончательных условиях, но срок погашения не превысит 10 (десять) лет.

Эмитент осуществит выплату Номинальной стоимости в дату погашения Облигаций в соответствии с правилами ЛЦД № 8 «О выплате дивидендов, процентов, основной суммы и других доходов».

В случае если день погашения Облигаций является выходным, Эмитент выплатит Номинальную стоимость Облигаций на следующий рабочий день после выходного дня. В случае если Эмитент не осуществил расчеты по погашению Облигаций в дату, указанную в Окончательных условиях, Инвестор вправе подать Эмитенту требование о выплате Номинальной стоимости не ранее чем через 4 (четыре) рабочих дня после установленной даты погашения Облигаций.

Эмитент вправе досрочно погасить ту часть выпуска Облигаций, первичное размещение которой не состоялось, и те Облигации, которые Эмитент приобрел на вторичном рынке ценных бумаг или получил в свою собственность иным образом, предусмотренным нормативными актами, и погашение которых не ограничивают положения нормативных актов.

Эмитент не вправе осуществить досрочное погашение Облигаций, которые принадлежат Инвесторам, если в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций не указано иное.

В Окончательных условиях будет указано, предоставляется ли Инвестору в рамках Серии право требовать у Эмитента досрочного погашения Номинальной стоимости и накопленных процентов (*put option*).

В случае досрочного погашения Облигаций или какой-либо их части Эмитент сообщает об этом в информационной системе биржи NASDAQ OMX Riga, в Официальной централизованной системе обязательного хранения информации (ORICGS) и на домашней странице [www.ablv.com](http://www.ablv.com) не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня, указав в сообщении количество погашаемых Облигаций, объем по их номинальной стоимости, дату досрочного погашения и объем эмиссии, который остается в обращении на вторичном рынке. Другие права и обязанности инвесторов, вытекающие из этих Облигаций, которые не оговорены в настоящем Базовом проспекте, реализуются в соответствии с действующими законами Латвийской Республики и соответствующими подзаконными нормативными актами.

#### 6.9. Метод расчета накопленного Процентного дохода для Облигаций с процентным доходом

Расчет Процентного дохода за каждый период процентного дохода на одну Облигацию осуществляется с учетом:

- Номинальной стоимости Облигации;
- Годовой процентной ставки для соответствующего периода Процентного дохода;
- количества дней в периоде Процентного дохода.

Принимается, что один период Процентного дохода состоит из 180 (сто восемьдесят) дней, а один год из 360 (триста шестьдесят) дней (принцип 30E/360, где E – количество полных месяцев).

Расчет суммы Процентного дохода осуществляется следующим образом:

$$CPN = F * C / 2, \text{ где}$$

CPN – размер выплаты накопленного Процентного дохода в валюте эмиссии на одну Облигацию;

F – Номинальная стоимость одной Облигации;

C – Годовая процентная ставка.

Расчет суммы Процентного дохода между датами выплаты осуществляется в следующей порядке:

$$AI = F * C / 360 * D, \text{ где}$$

AI – накопленные проценты;  
 F – Номинальная стоимость одной Облигации;  
 C – Годовая процентная ставка;  
 D – количество дней с начала периода накопления процентов.

- 6.10. Метод расчета цены Облигаций для Облигаций с дисконтированной Номинальной стоимостью  
 Цена Облигации рассчитывается как дисконтированная цена против Номинальной стоимости Облигации по следующей формуле:

$$P = \frac{F}{\left(1 + \frac{Y}{2}\right)^{\frac{D_2}{2}}}, \text{ где}$$

P – цена Облигации;  
 F – Номинальная стоимость Облигации;  
 Y – доходность, выраженная как годовая процентная ставка до даты окончания периода, в котором не предусмотрена выплата Процентного дохода;  
 D1 – количество дней со дня расчетов до даты окончания периода, в котором не предусмотрена выплата Процентного дохода;  
 D2 – количество дней в году.

После окончания периода, в котором не предусмотрена выплата Процентного дохода, расчет Процентного дохода осуществляется по формуле, указанной в пункте 6.9 настоящего Базового проспекта.

В соответствии с соглашением о количестве дней принимается, что год состоит из 360 дней.

- 6.11. Решения об эмиссии Облигаций

Облигации выпускаются и публичное предложение осуществляется на основании следующих решений ABLV Bank:

- решение внеочередного собрания акционеров об эмиссии облигаций от 08 марта 2013 года (протокол № 2, пункт 5.4), согласно которому предусмотрено до 01.05.2014 провести публичное предложение, эмиссию и включение в регулируемый рынок Облигаций общим объемом до 200 000 000 LVL (двести миллионов латвийских латов) или эквивалента в EUR (евро) или USD (долларах США) согласно курсу валют, установленному Банком Латвии на день принятия Комиссией рынка финансов и капитала решения о разрешении на проведение публичного предложения, предусматривая возможность, что общий объем Облигаций может быть выпущен как одна эмиссия или разделен на несколько эмиссий, с соблюдением условия, что срок погашения каждой отдельной эмиссии не превышает 10 (десять) лет с момента соответствующей эмиссии;
- решение Правления от 11 апреля 2013 года об утверждении Базового проспекта третьей программы предложения облигаций (протокол № V–23, пункт 3), согласно которому утверждены условия Третьей программы предложения облигаций, которые в том числе предусматривают общий объем выпускаемых Облигаций до 200 000 000 LVL или эквивалента в EUR или USD согласно курсу валют, установленному Банком Латвии на день принятия Комиссией рынка финансов и капитала решения о разрешении на проведение публичного предложения, с соблюдением условия, что срок погашения каждой отдельной эмиссии не превышает 10 (десять) лет с момента соответствующей эмиссии и правила каждой отдельной эмиссии будут утверждены в окончательных условиях, в которых будет установлен точный объем, валюта и номинальная стоимость облигаций, ставка купона, срок и порядок эмиссии;
- решение Правления от 30 апреля 2013 года о Базовом проспекте третьей программы предложения облигаций с учетом замечаний Комиссии рынка финансов и капитала (протокол № V–29, пункт 1), согласно которому уточнены и утверждены условия Третьей программы предложения облигаций.

Окончательные условия каждой Серии эмиссии Облигаций будут утверждаться решением Правления ABLV Bank.

- 6.12. Ограничения на возможность свободного перевода облигаций

Облигации являются свободно переводной ценной бумагой. Это означает отсутствие ограничений на перевод ценных бумаг.

- 6.13. Подчинение Облигаций

Цель каждой Серии эмиссии Облигаций будет указана в Окончательных условиях.

Только в том случае, если целью Серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые Эмитент использует в качестве субординированного капитала, Инвестор должен быть проинформирован, что требования



Инвестора к Эмитенту, следующие из Облигаций, в случае неплатежеспособности Эмитента удовлетворяются после требований всех других кредиторов, но перед удовлетворением требований акционеров.

Согласно «Правилам расчета минимальных требований к капиталу» КРФК, субординированный капитал представляет собой средства, которые учреждение занимает на время не менее пяти лет, и при этом договор займа предусматривает, что заимодатель может потребовать досрочного возврата займа только в случае ликвидации учреждения и требование заимодателя удовлетворяется после требований всех других кредиторов, но перед удовлетворением требований акционеров. Однако учреждение может по собственной инициативе досрочно погасить такой заём, если после погашения такого займа его собственный капитал отвечает требованиям этих правил и КРФК не возражает против этого.

В понимании настоящего Базового проспекта Эмитент является учреждением, которое занимает средства путем эмиссии Облигаций. В случае если это указано в Окончательных условиях серии Эмиссии, Эмитент может занимать средства путем выпуска Облигаций, которые имеют целью привлечение субординированного капитала.

#### 6.14. Представительство Инвесторов

В рамках Третьей программы настоящего Базового проспекта не предусматриваются, но в то же время и не ограничиваются права на создание организации уполномоченных лиц Инвесторов. В случае неплатежеспособности Эмитента каждый Инвестор имеет право на представление своих интересов на собраниях кредиторов. В случае неплатежеспособности Эмитента Инвесторы будут иметь права на возврат своих инвестиций, равные с правами других аналогичных кредиторов.

## 7. Налогообложение полученного от Облигаций дохода

### Предупреждение

- Информация, включенная в настоящий раздел Базового проспекта, не может считаться юридической или налоговой консультацией.
- В настоящем разделе Базового проспекта не отражена полная информация обо всех налогах, которые относятся к Инвестору и инвестициям в Облигации.
- Налоговые ставки и условия уплаты налогов могут измениться за время с утверждения настоящего Базового проспекта до погашения Облигаций.
- Инвестору перед принятием решения об осуществлении инвестиций в Облигации следовало бы самостоятельно и, если это необходимо, с помощью консультантов по налоговым вопросам оценить налоги, связанные с инвестициями, в соответствии с нормами правовых актов как Латвийской Республики, так и иностранных государств, если Инвестор является нерезидентом Латвийской Республики.

### 7.1. Определение статуса резидента Инвестора для целей расчета налогов

Физическое лицо считается резидентом Латвийской Республики для целей расчета налогов, если:

- местом его постоянного жительства является Латвийская Республика, или
- оно находится в Латвийской Республике дольше 183 дней в течение любого 12-месячного периода, или
- оно является гражданином Латвийской Республики, которому за границей дало работу правительство Латвийской Республики.

В случае если физическое лицо не соответствует вышеуказанным критериям, оно не считается резидентом Латвийской Республики для целей расчета налогов.

Юридическое лицо считается резидентом Латвийской Республики для целей расчета налогов, если оно учреждено и зарегистрировано или должно бы было быть учреждено и зарегистрировано в Латвийской Республике в соответствии с нормами правовых актов Латвийской Республики. Другие юридические лица для целей расчета налогов считаются нерезидентами Латвийской Республики.

В случае если нерезидент является резидентом государства, с которым заключена конвенция о налогообложении, соблюдаются льготы, установленные конвенцией о налогообложении. Порядок применения льгот определяется Правилами Кабинета министров Латвийской Республики № 178 «Порядок применения налоговых льгот, установленных международными договорами об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов», принятыми 30 апреля 2001 года.

### 7.2. Размер налогов

	Ставка налога на Процентный доход	Удержание налога
<b>Для резидентов:</b>		
Физическое лицо	10%	Налог на Процентный доход удерживается лицом, выплачивающим доход.
Юридическое лицо	15%	Процентный доход подлежит включению в облагаемый доход, с которого должен уплачиваться налог на прибыль.
<b>Для нерезидентов:</b>		
Физическое лицо	10%	Налог на Процентный доход удерживается лицом, выплачивающим доход.
Юридическое лицо	–	Процентный доход подлежит включению в облагаемый доход, с которого должен уплачиваться налог на прибыль. <sup>1</sup>

<sup>1</sup>В случае если Эмитент и получатель Процентного дохода являются связанными предприятиями в понимании Закона Латвийской Республики «О налоге на прибыль», то налог в размере 10% (5% для юридических лиц, зарегистрированных в государствах-членах Европейского союза) удерживается лицом, выплачивающим проценты.

В случае если юридическое лицо зарегистрировано в государствах или на территориях с низким или нулевым уровнем налогообложения, указанных в правилах Кабинета министров Латвийской Республики, налог в размере 15% удерживается лицом, выплачивающим проценты.

### 7.3. Ответственность Эмитента

Эмитент несет ответственность за удержание и уплату налогов в порядке и размере, которые предусмотрены нормативными актами Латвийской Республики.

Эмитент не несет ответственности за уплату налогов в случаях, когда согласно порядку, предусмотренному нормативными актами Латвийской Республики, Эмитент не обязан рассчитывать и удерживать сумму налогов до выплаты Процентного дохода.

## 8. Условия предложения

В рамках Третьей программы предложения облигаций Эмитент осуществит одну или несколько Серий эмиссии Облигаций. Инвесторам будет предложено приобрести Облигации, номинированные в EUR или USD. Облигации являются долговыми ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение. Номинальная стоимость одной Облигации и общая номинальная стоимость одной Серии будут указываться в Окончательных условиях, а общая номинальная стоимость Облигаций, которые будут выпущены в рамках Третьей программы, описанной в настоящем Базовом проспекте, не превысит 200 000 000,00 LVL (двести миллионов латвийских латов) или эквивалент указанной суммы в EUR или USD согласно курсу валют, установленному Банком Латвии на день, когда Комиссия рынка финансов и капитала принимает решение разрешить проведение публичного предложения.

### 8.1. Объем эмиссии

Объем каждой Серии эмиссии Облигаций будет указан в Окончательных условиях. Каждая эмиссия Облигаций будет считаться состоявшейся в объеме размещенных Облигаций. Неразмещенные Облигации будут погашены до их включения в регулируемый рынок. В регулируемый рынок будут включены только фактически размещенные Облигации. Эмитент будет сообщать об общем объеме фактически размещенных Облигаций, публикуя данные на домашней странице [www.ablv.com](http://www.ablv.com) в течение 10 (десяти) дней с даты окончания публичного предложения.

### 8.2. Установление цены ценных бумаг для сделок первичного размещения

В рамках первичного размещения продажа Облигаций будет осуществляться по цене, которая будет установлена решением Правления ABLV Bank не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты начала первичного размещения Облигаций и которая будет опубликована в Окончательных условиях и на домашней странице ABLV Bank [www.ablv.com](http://www.ablv.com). Информация также будет опубликована в Официальной централизованной системе обязательного хранения информации (ORICGS).

Правление ABLV Bank устанавливает цену Облигаций исходя из ситуации на вторичном рынке аналогичных ценных бумаг на соответствующий момент, а именно путем оценки спроса на рынке ценных бумаг и доходности сравнимых рыночных инструментов. Установленная ABLV Bank цена будет одинаковой и неизменной для Серии эмиссии Облигаций для всех Инвесторов в течение всего первичного размещения.

Правление ABLV Bank устанавливает Номинальную стоимость и цену первичного размещения Облигации в процентах от Номинальной стоимости.

Инвестор, который приобретет Облигации в ходе первичного размещения, должен будет перечислить Эмитенту только установленную цену продажи Облигации за каждую приобретенную единицу Облигаций.

Суммы дополнительных выплат, связанные со сделкой, например, в частности, комиссионные за открытие счета, за заключение и выполнение сделки, могут отличаться в разных Инвестиционных обществах, и Инвестор может узнать о них в соответствующем Инвестиционном обществе, посредничеством которого он воспользуется для заключения сделки по приобретению Облигаций. ABLV Bank не получает указанные дополнительные платежи и не несет ответственности за указанные дополнительные расходы.

### 8.3. Срок публичного предложения и процедура подачи заявки

Датой начала публичного предложения является следующий рабочий день после получения разрешения КРФК на осуществление публичного предложения или дата, отдельно указанная в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций, осуществленной в рамках Третьей программы.

Дата окончания публичного предложения указывается в Окончательных условиях каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществленной в рамках Третьей программы. Первоначальный планируемый период публичного предложения – период, в течение которого Инвестор или Инвестиционное общество может подать распоряжение на приобретение Облигаций, будет указан в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций.

Эмитент будет осуществлять первичное размещение Облигаций путем прямой продажи.

### 8.4. Порядок первичного размещения Облигаций

В ходе первичного размещения Эмитент продает Облигации Инвесторам, соблюдая следующий порядок:

- Сделки заключаются по цене, указанной в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций, которая выражена в процентах от Номинальной стоимости.
- Сделки заключаются в период первичного распространения, указанный в Окончательных условиях предложения Серии эмиссии Облигаций, и в рамках объема Серии эмиссии Облигаций.
- Инвестор подает распоряжение на покупку Облигаций выбранному Инвестиционному обществу.
- Представитель Инвестиционного общества или же сам Инвестор в случае, если для него открыт счет финансовых инструментов в ABLV Bank, связывается с Эмитентом. Время совершения сделки, номер телефона и контактное лицо будут указаны в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций.

- Дата или даты продажи Облигаций устанавливаются в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций.
- В Окончательных условиях Серии эмиссии Облигации будет указана дата или несколько дат, когда Правление ABLV Bank примет решение о заключении сделок в соответствии с порядком подачи заявок, однако ABLV Bank оставляет за собой право исполнить распоряжение частично или отказаться от заключения сделки, в том числе с целью ограничения возможного репутационного риска.
- Сделки заключаются на основании распоряжения, заполненного Инвестором или Инвестиционным обществом. Бланк распоряжения будет подготовлен как приложение к Окончательным условиям Серии эмиссии Облигаций.

Подача заявок на приобретение Облигаций не ограничена.

Максимальное количество Облигаций, на которое может подать заявку один Инвестор, не устанавливается. Инвестор не может подать заявку на приобретение менее 1 (одной) Облигации.

#### 8.5. Расчеты за сделки первичного размещения

Расчеты по сделкам первичного размещения Облигаций осуществляются в соответствии с принципом DVP, который регулируется соответствующими правилами ЛЦД о расчетах DVP, или же без использования принципа DVP, если об этом договорились распространитель эмиссии и другая сторона сделки. В случае если стороны сделки договорились не использовать принцип DVP, то момент расчетов за Облигации и момент денежных расчетов могут не совпадать, не превышая T+10, где «Т» – день заключения сделки по приобретению Облигаций, а «10» – 10-й (десятый) рабочий день со дня заключения сделки по приобретению Облигаций.

Если в Окончательных условиях не установлено иное, расчеты согласно DVP производятся по формуле T+3, где «Т» – день заключения сделки по приобретению Облигаций, а «3» – 3-й (третий) рабочий день после дня заключения сделки по приобретению Облигаций. В случае использования принципа DVP Инвестор должен обеспечить наличие денежных средств для оплаты приобретенных Облигаций на своем счете, открытом в Инвестиционном обществе, при посредничестве которого заключена сделка по приобретению Облигаций, на 3-й (третий) рабочий день со дня заключения сделки по приобретению Облигаций. В указанный день при осуществлении DVP приобретенные Облигации зачисляются на счет Инвестора, если Инвестор обеспечил наличие денежных средств в достаточном размере для оплаты Облигаций.

Если стороны договорились не использовать принцип DVP, Инвестор должен обеспечить наличие денежных средств на соответствующем счете в тот день, о котором договорились стороны сделки, а Облигации зачисляются на счет Инвестора в день, о котором договорились стороны сделки.

Выбранный Эмитентом метод расчетов, который будет применяться к сделкам первичного размещения, будет отдельно указан в Окончательных условиях каждой Серии эмиссии Облигаций.

#### 8.6. Информация об итогах первичного размещения

Информация об итогах первичного размещения будет опубликована на домашней странице Эмитента [www.ablv.com](http://www.ablv.com) не позднее чем в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты окончания публичного предложения, установленной в Окончательных условиях предложения.

Информация об итогах первичного размещения Серии эмиссии Облигаций также будет опубликована в Официальной централизованной системе обязательного хранения информации (ORICGS).

#### 8.7. Размещение Облигаций

Эмитент осуществляет размещение Облигаций, подлежащих размещению в рамках Третьей программы, в соответствии с порядком продажи Облигаций в течение первичного размещения.

#### 8.8. Депозитарий

Функции депозитария выполняет ЛЦД.

**9. Включение в рынок****9.1. Заявка на включение Облигаций в регулируемый рынок**

Организатором регулируемого рынка, которому будет подана заявка на включение долговых ценных бумаг в официальный список, является:

Акционерное общество NASDAQ OMX Riga

единый регистрационный номер: 4 000 316 704 9

юридический адрес: Рига, улица Вальню, 1

Заявка будет подана на включение соответствующих Облигаций в список долговых ценных бумаг NASDAQ OMX Riga, который имеет статус официального списка, установленный Законом о рынке финансовых инструментов.

Заявка на включение Облигаций в регулируемый рынок будет подготовлена в соответствии с требованиями Биржи и подана не позднее чем в течение 3 (трех) месяцев после окончания первичного размещения, а также к ней будут приложены все документы и информация об эмиссии Облигаций, указанные в Законе о рынке финансовых инструментов.

**9.2. Ранее осуществленные Эмитентом эмиссии, которые включены в регулируемый рынок**

На день регистрации Базового проспекта Третьей программы предложения облигаций в списки ценных бумаг регулируемого рынка NASDAQ OMX Riga включены следующие эмиссии, осуществленные ABLV Bank:

**В рамках Первой программы предложения:**

	Обыкновенные купонные облигации в EUR	Обыкновенные купонные облигации в USD	Субординированные дисконтные облигации в EUR
ISIN	LV0000800910	LV0000800928	LV0000800936
Объем эмиссии	10 000 000 EUR	30 000 000 USD	15 000 000 EUR
Название эмиссии	ABLV FRN EUR 201213	ABLV FRN USD 211213	ABLV SUB EUR 221221
Дисконтная ставка (годовых)	–	–	Фиксированная, 4,80% (до 22.12.2016)
Купонная ставка (годовых)	Переменная, EURIBOR 6M + 1,50% В настоящее время: 1,817%	Переменная, LIBOR 6M + 1,50% В настоящее время: 2,011%	Фиксированная, 8,00% (начиная с 6-го года, если Банк не использует право досрочного погашения облигаций)
Текущий период процентного дохода	20.12.2012 – 19.06.2013	21.12.2012 – 20.06.2013	
Дата эмиссии	20.12.2011	21.12.2011	22.12.2011
Дата погашения	20.12.2013	21.12.2013	22.12.2021

**В рамках Второй программы предложения:**

	Субординированные дисконтные облигации в EUR	Субординированные купонные облигации в USD	Обыкновенные купонные облигации в USD
ISIN	LV0000800977	LV0000800985	LV0000800969
Объем эмиссии	5 000 000 EUR	20 000 000 USD	50 000 000 USD
Название эмиссии	ABLV SUB EUR 250622	ABLV SUB USD 270622	ABLV FRN USD 300714
Дисконтная ставка (годовых)	Фиксированная, 4,50% (до 25.06.2017)	–	–
Купонная ставка (годовых)	Фиксированная, 6,00% (начиная с 6-го года, если Банк не использует право досрочного погашения облигаций)	Фиксированная, 4,50% (до 27.06.2017)	Переменная: LIBOR 6M + 1,20% В настоящее время: 1,625%
Текущий период процентного дохода		27.12.2012 – 26.06.2013	30.01.2013 – 29.07.2013
Дата эмиссии	25.06.2012	27.06.2012	30.07.2012
Дата погашения	25.06.2022	27.06.2022	30.07.2014

	<b>Обыкновенные купонные облигации в USD</b>	<b>Обыкновенные купонные облигации в EUR</b>	<b>Обыкновенные купонные облигации в USD</b>
ISIN	LV0000801033	LV0000801041	LV0000801058
Объем эмиссии	25 000 000 USD	15 000 000 EUR	50 000 000 USD
Название эмиссии	ABLV FXY USD 151013	ABLV FXD EUR 051114	ABLV FXD USD 061114
Дисконтная ставка (годовых)	–	–	–
Купонная ставка (годовых)	Фиксированная, 1,15%	Фиксированная, 1,55%	Фиксированная, 1,45%
Текущий период процентного дохода	15.04.2013 – 14.10.2013	05.11.2012 – 04.05.2013	06.11.2012 – 05.05.2013
Дата эмиссии	15.10.2012	05.11.2012	06.11.2012
Дата погашения	15.10.2013	05.11.2014	06.11.2014
	<b>Обыкновенные купонные облигации в EUR</b>	<b>Обыкновенные купонные облигации в USD</b>	<b>Субординированные дисконтные облигации в USD</b>
ISIN	LV0000801108	LV0000801116	LV0000801124
Объем эмиссии	20 000 000 EUR	50 000 000 USD	20 000 000 USD
Название эмиссии	ABLV FXD EUR 250215	ABLV FXD USD 250215	ABLV SUB USD 180323
Дисконтная ставка (годовых)	–	–	Фиксированная, 4,50% (до 18.03.2018)
Купонная ставка (годовых)	Фиксированная, 1,675%	Фиксированная, 1,70%	Фиксированная, 6,00% (начиная с 6-го года, если Банк не использует право досрочного погашения облигаций)
Текущий период процентного дохода	25.02.2013 – 24.08.2013	25.02.2013 – 24.08.2013	
Дата эмиссии	25.02.2013	25.02.2013	18.03.2013
Дата погашения	25.02.2015	25.02.2015	18.03.2023

## 10. Основная информация об Эмитенте

### 10.1. Основная информация об Эмитенте

10.1.1. Название Эмитента  
ABLV Bank, AS

10.1.2. Место регистрации и регистрационный номер Эмитента  
ABLV Bank, AS  
единственный регистрационный номер: 5 000 314 940 1  
место регистрации: Рига, Регистр предприятий Латвийской Республики  
дата регистрации: 17 сентября 1993 года

10.1.3. Адрес, вид коммерсанта, страна учреждения Эмитента и правовые акты, в соответствии с которыми Эмитент осуществляет свою деятельность

ABLV Bank, AS  
юридический адрес: Рига, ул. Элизабетес, 23  
вид коммерсанта: акционерное общество  
страна учреждения: Латвийская Республика

Эмитент осуществляет свою деятельность в соответствии со следующими правовыми актами:

- Законом о кредитных учреждениях;
  - Коммерческим законом;
- и другими Применимыми правовыми актами.

10.1.4. История и развитие Эмитента

Банк был основан 17 сентября 1993 года. В 1995 году произошли изменения в составе акционеров Банка: акционерами и руководителями банка стали Эрнест Бернис и Олег Филь, и с тех пор они работают только в банковской сфере.

В 1995 году Банк начал расширять свою деятельность, открыв филиал в Риге. В последующие годы Банк активно работал в сфере обслуживания зарубежных клиентов, предлагая разнообразные банковские продукты, особенно в сфере расчетов, и став заметным участником рынка. Одним из первых Банк развил разнообразные каналы удаленного обслуживания клиентов. В результате значительно повысилось качество обслуживания и Банк стал развиваться еще быстрее.

В 2004 году Банк начал развивать второе направление своей деятельности – управление инвестициями. Были учреждены общество по управлению вложениями и брокерское общество вложений: ABLV Asset Management, IPAS, и ABLV Capital Markets, IBAS.

В 2008 году Банк принял новую стратегию, сосредоточив внимание на разработке индивидуальных финансовых решений для своих клиентов.

С 2009 года Банк предлагает клиентам третью группу услуг – консультации по защите и структурированию активов.

В 2011 году Банк сменил свое название на ABLV Bank, AS.

Вместе со сменой названия и внешнего облика завершился процесс смены направления деятельности Эмитента, целью которого является предоставление индивидуальных финансовых услуг в соответствии с высочайшими стандартами.

Принятая в 2008 году стратегия предусматривает, что ABLV Bank станет лидером в сфере банковских услуг, управления частным капиталом и предоставления финансовых консультаций в своем регионе. Новый бренд разработан с целью укрепить ассоциацию с выбранным направлением деятельности и упрочить репутацию ABLV Bank на международном уровне, сохраняя при этом преемственность черт прежнего бренда. Смена юридического названия и бренда ABLV Bank не повлекла изменений в структуре владельцев ABLV Bank. Руководство ABLV Bank осталось неизменным, так же как и условия сотрудничества с существующими клиентами и партнерами.

ABLV Bank начал осуществление публичных эмиссий облигаций в 2011 году. Эмиссии облигаций проводятся в рамках реализации стратегических целей банка – привлечения достаточных и доступных в долгосрочной перспективе финансовых ресурсов. Эффективным средством достижения этих целей считается диверсификация источников получения финансовых ресурсов, а именно привлечение финансовых ресурсов не только в форме депозитов клиентов, но и путем эмиссии долговых ценных бумаг банка – облигаций. С 2011 года в списки долговых ценных бумаг биржи NASDAQ OMX Riga



включены уже три эмиссии, осуществленные ABLV Bank, AS, в рамках Первой программы предложения, а также девять эмиссий, проведенных ABLV Bank, AS, в рамках Второй программы предложения. Общая сумма этих эмиссий облигаций составила более 180 млн LVL по их номинальной стоимости.

- 10.1.5. Последние события в предпринимательской деятельности Эмитента, которые в значительной степени влияют на оценку платежеспособности Эмитента  
Со дня публикации последнего проверенного финансового отчета в распоряжении Эмитента не имеется информации о событиях, которые могут существенно повлиять на платежеспособность Эмитента в текущем или последующих финансовых периодах.

## 10.2. Обзор предпринимательской деятельности

### 10.2.1. Основные сферы деятельности Эмитента

С введением нового бренда и изменением своего юридического названия 23 мая 2011 года ABLV Bank уделяет большее внимание следующим направлениям деятельности:

- финансовые услуги;
- инвестиции;
- консультации.

Структура концерна Эмитента приведена в пункте 10.3.

### 10.2.2. Финансовые услуги

Главные услуги, связанные с основной деятельностью ABLV Bank:

#### • **Расчеты**

- Цель ABLV Bank – обеспечить эффективные расчеты, поэтому денежные средства в главных валютах зачисляются на счет клиента в день их получения. В свою очередь время приема исходящих платежей продлено, и обработка сделок осуществляется в кратчайшие сроки.
- Большинство клиентов ABLV Bank оформляют платежные поручения, пользуясь простым и логичным решением интернет-банка.
- Для ускорения получения платежей ABLV Bank поддерживает широкую сеть корреспондентских счетов.
- Клиентам ABLV Bank также предлагаются регулярные автоматические платежи, которые помогают сократить время на подготовку платежных поручений и облегчают контроль расчетов путем отслеживания дат исполнения или остатков на счете клиента.

#### • **Конвертация валюты**

- Наряду с платежами в EUR и USD, ABLV Bank предлагает платежи в RUB и других валютах.
- Большой объем постоянно осуществляемых сделок по конвертации и широкая сеть партнеров позволяют ABLV Bank обеспечивать выгодный курс обмена.
- Дилинговый отдел также предлагает клиентам заключать сделки SWAP и форвардные сделки (Forward).

#### • **Платежные карты**

- Широкий выбор различных видов карт главных мировых платежных систем – VISA, MasterCard и American Express – позволяет клиенту подобрать нужный комплект карт.
- Помимо привычных кредитных и дебетовых карт, ABLV Bank предлагает такие элитарные расчетные карты, как VISA Platinum и VISA Infinite.

#### • **Кредиты**

В соответствии с потребностями, спецификой предпринимательской деятельности и доходов клиента ABLV Bank предлагает подходящий вид финансирования и соответствующий график погашения.

ABLV Bank предлагает:

- овердрафты – для краткосрочного финансирования, в т. ч. под залог инвестиционного портфеля;
- кредитные линии – для увеличения оборотного капитала предприятия;
- услуги торгового финансирования – для экспортно-импортных сделок;
- долгосрочные кредиты – для приобретения недвижимости, основных средств или развития предприятия.

#### • **Документарные операции**

Для повышения надежности экспортно-импортных сделок клиентов ABLV Bank предлагает использовать документарные операции:

- аккредитивы;
- документарное инкассо;
- банковские гарантии;
- счет сделки.

- **Фидуциарные сделки**

Под фидуциарной сделкой ABLV Bank понимает соглашение об управлении средствами клиента от имени ABLV Bank в соответствии с указаниями и интересами клиента.

- **Сейфы**

С целью обеспечить безопасное хранение важных документов, драгоценностей или других ценных вещей предпринимателей и состоятельных лиц, ABLV Bank предлагает услугу аренды индивидуального сейфа. Доступ к сейфу возможен лишь после обязательной идентификации клиента. В помещении сейфового хранилища одновременно может находиться только один человек. Таким образом обеспечивается самый высокий уровень безопасности и конфиденциальности.

### 10.2.3. Инвестиционные услуги

Входящие в группу ABLV предприятия предлагают услуги для сохранения и приумножения капитала клиентов:

- **Вклады и облигации**

Для создания и увеличения накоплений консервативным инвесторам ABLV Bank предлагает:

- сберегательные счета;
- депозиты;
- облигации.

- **Управление активами**

В случае если клиент готов принять на себя продуманный риск для получения потенциальной дополнительной прибыли, входящие в группу ABLV предприятия обеспечивают:

- инвестиции в открытые инвестиционные фонды;
- инвестиции в частный капитал непубличных компаний;
- брокерские услуги.

Предприятия группы ABLV рекомендуют использовать:

- услуги по управлению инвестициями, если:
  - клиент не считает себя достаточно подготовленным для самостоятельного принятия решений о покупке и продаже ценных бумаг на фондовых рынках;
  - клиент планирует долгосрочное размещение активов и готов доверить управление ими профессионалам;
- брокерские услуги, если:
  - клиент достаточно хорошо информирован и образован для принятия самостоятельных решений о сделках на фондовых рынках и готов идти на разумный риск;
  - клиент имеет возможности и желание самостоятельно активно управлять своими инвестициями.

- **Брокерские услуги**

Брокерские услуги обеспечивают клиенту возможности:

- выстраивать индивидуальные инвестиционные стратегии;
- осуществлять торговые сделки с финансовыми инструментами из любой точки мира;
- осуществлять сделки с драгоценными металлами на счетах драгоценных металлов;
- подавать распоряжения по телефону, факсу или через интернет-банк с 9:00 до 23:00 по рижскому времени;
- использовать электронные торговые платформы для самостоятельного осуществления сделок на фондовых рынках;
- получать финансирование под залог инвестиционного портфеля.

- **Хранение ценных бумаг**

- ABLV Bank обеспечивает клиентам возможности надежного хранения финансовых инструментов. Ценные бумаги, принадлежащие клиентам, хранятся отдельно от ценных бумаг, принадлежащих ABLV Bank. При открытии счетов у своих партнеров ABLV Bank точно указывает и идентифицирует счета, на которых хранятся ценные бумаги клиентов.
- Для удобства клиентов предлагается хранение всех видов финансовых инструментов на едином счете. Учет всех финансовых инструментов независимо от их вида, валюты или страны эмитента позволяет в любой момент получить полноценное представление об объеме и состоянии инвестиций.
- Наряду с надежным и удобным способом хранения финансовых инструментов клиент может получить финансирование под залог инвестиционного портфеля.

### 10.2.4. Консультационные услуги

На основании опыта, полученного с 1993 года в ходе обслуживания клиентов в Латвии и за рубежом, входящие в группу ABLV предприятия предлагают клиентам консультации по следующим вопросам:

- **Защита активов**  
Защита активов — это комплексная услуга, направленная в первую очередь на защиту семейного состояния от деловых и политических рисков. Защиту обеспечивают юридические структуры и решения, а также правильный учет активов. С клиентом обсуждаются, например, такие решения, как трасты или фонды/учреждения, в том числе для инвестиций и благотворительности.
- **Юридические консультации**  
Опыт юристов группы ABLV и сеть деловых партнеров по всему миру позволяют предлагать клиентам решения, начиная с составления простых договоров и заканчивая управлением сложными проектами. Возможности профессиональных консультаций по вопросам международного законодательства и строгая конфиденциальность обеспечивают клиентам необходимый уровень комфорта.
- **Налоговые консультации**  
Для предоставления налоговых консультаций рекомендованные группой ABLV специалисты знакомы с требованиями не только местного, но и иностранного законодательства. Эта услуга входящих в группу ABLV предприятий включает в себя такие вопросы, как:
  - смена налогового резидентства;
  - налоговое планирование;
  - бухгалтерские услуги
  - и другие.
- **Административный сервис**  
Администрирование бизнеса — услуга, интересующая клиентов, которым необходимо создать полноценный офис за рубежом, например представительство, холдинговую компанию или пункт поддержки партнеров предприятия.

## 10.2.5. Главные рынки

Деятельность Эмитента по отношению к внутреннему и зарубежным рынкам лучше всего характеризуется распределением самой объемной позиции баланса — «Вклады».

Приведенная здесь информация полностью соответствует аудированному консолидированному отчету ABLV Bank за 2012 год. Таблица «Вклады» соответствует информации, включенной в примечании 21 к указанному отчету:

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Тип вкладчика</b>	LVL'000	LVL'000
Частные предприятия	1 615 844	1 418 181
Частные лица	233 101	173 983
Финансовые учреждения	18 479	4 785
Бесприбыльные организации, обслуживающие частных лиц	1 441	1 841
Самоуправления	25	22
Государственные предприятия	–	4 331
<b>Всего вкладов</b>	<b>1 868 890</b>	<b>1 603 143</b>

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Место регистрации вкладчиков</b>	LVL'000	LVL'000
Другие страны	1 159 614	1 056 560
Прочие страны-участницы ЕС	384 906	318 820
Страны-участницы EBC	228 800	106 252
Латвия	72 812	66 462
Прочие страны региона ОЭСР	22 758	55 049
<b>Всего вкладов</b>	<b>1 868 890</b>	<b>1 603 143</b>

На начало апреля 2013 года объем привлеченных вкладов превысил 2 миллиарда LVL.

## 10.3. Структура концерна Эмитента

Приведенная в настоящей таблице «Состав концерна» информация полностью соответствует консолидированному отчету ABLV Bank за 2012 год:

№	Название предприятия	Страна регистрации	Регистрационный номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Финансовые услуги	100
2	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Финансовые услуги	100
3	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Финансовые услуги	100
4	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Консультационные услуги	100
5	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Консультационные услуги	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Консультационные услуги	100
7	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Финансовые услуги	100
8	Pillar Holding Company, KS (ранее ABLV Transform Partnership, KS)	LV	40103260921	Деятельность холдинговой компании	99,9997
9	Pillar, SIA	LV	40103554468	Операции с недвижимостью	100
10	Pillar Management, SIA (ранее Transform 1, SIA)	LV	40103193211	Операции с недвижимостью	100
11	Pillar 2, SIA (ранее Transform 2, SIA)	LV	40103193033	Операции с недвижимостью	100
12	Pillar 3, SIA (ранее Transform 3, SIA)	LV	40103193067	Операции с недвижимостью	100
13	Pillar 4, SIA (ранее Transform 4, SIA)	LV	40103210494	Операции с недвижимостью	100
14	Pillar 6, SIA (ранее Transform 6, SIA)	LV	40103237323	Операции с недвижимостью	100
15	Pillar 7, SIA (ранее Transform 7, SIA)	LV	40103237304	Операции с недвижимостью	100
16	Pine Breeze, SIA (ранее Transform 8, SIA)	LV	40103240484	Операции с недвижимостью	100
17	Pillar 9, SIA (ранее Transform 9, SIA)	LV	40103241210	Операции с недвижимостью	100
18	Pillar 10, SIA (ранее Transform 10, SIA)	LV	50103247681	Операции с недвижимостью	100
19	Pillar 11, SIA (ранее Transform 11, SIA)	LV	40103258310	Операции с недвижимостью	100
20	Pillar 12, SIA (ранее Transform 12, SIA)	LV	40103290273	Операции с недвижимостью	100
21	Pillar 13, SIA (ранее Transform 13, SIA)	LV	40103300849	Операции с недвижимостью	100
22	Lielezeres Apartment House, SIA (ранее Transform 14, SIA)	LV	50103313991	Операции с недвижимостью	100
23	Pillar 17, SIA (ранее Transform 17, SIA)	LV	40103424617	Операции с недвижимостью	100
24	Pillar 18, SIA (іepriekš Transform 18, SIA)	LV	40103492079	Операции с недвижимостью	100
25	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Операции с недвижимостью	91,6
26	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Операции с недвижимостью	100
27	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Управление инвестиционными проектами	100
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Инвестиционная деятельность	100
29	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Сельское хозяйство	70
30	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Сельское хозяйство	70
31	Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339	Сельское хозяйство	70
32	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Производство электроэнергии	49
33	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Производство электроэнергии	49
34	Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA	LV	40103175305	Медицинские услуги	60
35	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Медицинские услуги	60

## 10.4. Структура управления, руководства и контроля Эмитента

Приведенная здесь информация полностью соответствует консолидированному отчету ABLV Bank за 2012 год.

**Структура Банка**

- **Совет**
  - **Правление**
  - **Исполнительный директор**
    - Административное управление
    - Секретариат правления
  - **Заместитель исполнительного директора**
    - Управление обслуживания корпоративных и частных клиентов
    - Управление финансирования
  - **Директор по операциям**
    - Управление по развитию продуктов
  - **Директор по соответствию**
    - Управление по соответствию
  - **Финансовый директор**
    - Управление финансовых рынков
    - Управление финансов и учета
  - **Директор по информационным технологиям**
    - Управление бизнес-технологий
    - Управление информационных технологий
  - **Директор по управлению рисками**
    - Управление риск-менеджмента
    - Управление ипотечного кредитования

## 10.4.1. Состав Правления ABLV Bank:

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Эрнест Бернис	Председатель правления, исполнительный директор (CEO)
Вадим Рейнфельд	Заместитель председателя правления, заместитель исполнительного директора (dCEO)
Марис Каннениекс	Член правления, финансовый директор (CFO)
Эдгар Павлович	Член правления, директор по управлению рисками (CRO)
Александр Паже	Член правления, директор по соответствию (CCO)
Роланд Цитаев	Член правления, директор по информационным технологиям (CIO)
Роман Сурначёв	Член правления, директор по операциям (COO)

## 10.4.2. Состав Совета ABLV Bank:

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Олег Филь	Председатель совета
Янис Кригерс	Заместитель председателя совета
Игорь Рапопорт	Член совета

## 10.4.3. Руководители управлений ABLV Bank:

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Айя Даугаванага	Руководитель отдела внутреннего аудита
Олег Сиротин	Руководитель управления финансирования
Сандра Корна	Руководитель управления финансов и учета
Алексей Савко	Руководитель управления обслуживания корпоративных и частных клиентов
Елена Касаткина	Руководитель управления риск-менеджмента
Игорь Рогов	Руководитель управления по соответствию
Юрий Дорофеев	Руководитель управления информационных технологий
Роман Сурначёв	Руководитель управления по развитию продуктов

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Зигмар Берзиньш	Руководитель управления ипотечного кредитования
Александр Теплых	Руководитель управления бизнес-технологий
Арманд Розенбахс	Руководитель административного управления

Члены Совета и Правления ABLV Bank, а также руководители управлений ABLV Bank не осуществляют деятельность вне группы ABLV, которая была бы существенной по отношению к Эмитенту.

У членов Совета и Правления ABLV Bank, а также руководителей управлений ABLV Bank не имеется конфликта между частными интересами и выполняемыми указанными лицами обязанностями перед Эмитентом.

- 10.5. Структура акционеров Эмитента  
Главными акционерами ABLV Bank являются:

**Участие в ABLV Bank, в процентах от количества голосующих акций, на 26 апреля 2013 года**

Эрнест Бернис (прямое и косвенное участие) и Ника Берне	43,00%
Олег Филь (косвенное участие)	43,00%
14 юридических лиц и 101 физическое лицо	14,00%

На 26 апреля 2013 года Банк имеет 119 акционеров с правом голоса.  
Основной капитал ABLV Bank составляет 21,086 миллиона латвийских латов.

- 10.6. Информация о тенденциях развития деятельности

10.6.1. Важные изменения в финансовом положении Эмитента

С момента публикации консолидированного отчета ABLV Bank за 2012 год не произошло существенных изменений финансовых показателей ABLV Bank. Эмитент принял решение не включать в Базовый проспект прогнозы прибыли или оценку прибыли.

10.6.2. Судопроизводство и арбитраж

В связи со своей повседневной коммерческой деятельностью ABLV Bank вовлечен в различные судебные процессы в качестве как истца, так и ответчика, однако указанные процессы не могут существенно повлиять на финансовое положение и платежеспособность Эмитента.

10.6.3. Важные договоры

ABLV Bank и другие входящие в группу ABLV общества не заключили никакие важные договоры, в результате которых у кого-либо из участников группы ABLV возникла бы обязанность или обязательства, которые могут повлиять на способность ABLV Bank выполнять свои обязательства перед инвесторами в связи с эмиссией Облигаций, описанной в настоящем Базовом проспекте.

Эмитенту не присвоены кредитные рейтинги.

- 10.7. Доступные документы Эмитента

Инвесторы имеют возможность ознакомиться со следующими документами Эмитента:

- в Регистре предприятий Латвийской Республики по адресу: Рига, улица Персес, 2 – с учредительными документами и уставом ABLV Bank;
- на домашней странице ABLV Bank в Интернете [www.ablv.com](http://www.ablv.com) – с финансовой информацией Банка за два финансовых года до публикации Базового проспекта.

Приложения:

Финансовая информация об активах и пассивах, финансовом положении, прибыли или убытках Эмитента

Приложение № 1: консолидированный отчет ABLV Bank, AS за 2011 год

Приложение № 2: консолидированный отчет ABLV Bank, AS за 2012 год