BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV

ABLV Bank, AS

vienotais reģistrācijas numurs:	5 000 314 940 1
juridiskā adrese:	Rīga, Elizabetes iela 23
interneta adrese:	**www.ablv.com**
tālrunis:	+371 6777 5222

Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekts

Vērtspapīri:	Obligācijas
Piedāvājuma programmas apjoms:	EUR 400 000 000,00 (četri simti miljoni eiro) vai ekvivalents USD
Dzēšanas termiņš:	no 1 līdz 12 gadiem

2014. gada 10. aprīlī

SATURA RĀDĪTĀJS

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums ... 4
2. Obligāciju emisija ... 6
2.1. Ceturtās Programmas apraksts ... 6
2.2. Galīgie noteikumi ... 6
2.3. Galīgo noteikumu publicēšanas metodes ... 7
3. Atbildīgās personas ... 8
3.1. Atbildīgo personu apliecinājums ... 8
3.2. Informācija par atbildīgajām personām ... 8
3.3. Revidenti ... 8
4. Kopsavilkums ... 9
5. Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu un emisijai paredzēto vērtspapīru veidu ... 15
5.1. Visaptveroši riska faktori ... 15
5.1.1. Ar Latviju saistītie makroekonomiskie riski ... 15
5.1.2. Politiskie riski ... 15
5.2. Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu ... 16
5.2.1. Kredītrisks ... 16
5.2.2. Likviditātes risks ... 16
5.2.3. Valūtu kursu svārstību risks ... 16
5.2.4. Procentu likmju risks ... 16
5.2.5. Nefinanšu riski ... 16
5.2.6. Konkurences risks ... 17
5.3. Riska faktori, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu ... 17
5.3.1. Likviditātes risks ... 17
5.3.2. Cenas risks ... 17
5.3.3. Procentu likmju svārstību risks ... 17
5.3.4. Likumdošanas risks ... 17
6. Informācija par piedāvātajiem vērtspapīriem ... 18
6.1. Emisijas apjoms un vērtspapīru identifikācijas numurs ... 18
6.2. Vērtspapīru raksturojums, veids un forma ... 18
6.3. Emisijas valūta ... 19
6.4. Emisijas un vienas Obligācijas nominālvērtība ... 19
6.5. Emisiju regulējošie tiesību akti ... 19
6.6. Gada procentu likme ... 19
6.7. Procentu ienākumu izmaksas noteikumi ... 19
6.8. Obligāciju dzēšana ... 19
6.9. Uzkrāto Procentu ienākuma aprēķina metode Obligācijām ar procentu ienākumu ... 20
6.10. Obligāciju cenas aprēķina metode Obligācijām ar diskontētu Nominālvērtību ... 21
6.11. Lēmumi par Obligāciju emisiju ... 21
6.12. Ierobežojumi brīvai obligāciju pārvedamībai ... 21
6.13. Obligāciju pakārtošana ... 21
6.14. Ieguldītāju pārstāvība ... 22
7. No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli ... 23
7.1. Ieguldītāja rezidences noteikšana nodokļu aprēķināšanas vajadzībām ... 23
7.2. Nodokļu apmērs ... 23
7.3. Emitenta atbildība ... 23
8. Piedāvājuma noteikumi ... 24
8.1. Emisijas apjoms ... 24
8.2. Vērtspapīru cenas noteikšana sākotnējās izvietošanas darījumiem ... 24
8.3. Publiskā piedāvājuma termiņš un pieteikšanās procedūra ... 24
8.4. Obligāciju sākotnējās izvietošanas kārtība ... 24
8.5. Norēķini par sākotnējās izvietošanas darījumiem ... 25
8.6. Informācija par sākotnējās izvietošanas rezultātiem ... 25
8.7. Obligāciju izvietošana ... 25
8.8. Depozitārijs ... 25
9. Iekļaušana tirgū ... 26
9.1. Iesniegums iekļaut Obligācijas regulētā tirgū ... 26
9.2. Emitenta iepriekš veiktās emisijas, kuras iekļautas regulētā tirgū ... 26
10. Pamatinformācija par emitentu ... 27
10.1. Pamatinformācija par emitentu ... 27
10.1.1. Emitenta nosaukums ... 27
10.1.2. Emitenta reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs ... 27

10.1.3. Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību 27
10.1.4. Emitenta vēsture un attīstība 27
10.1.5. Pēdējie notikumi Emitenta uzņēmējdarbībā, kuri lielā mērā ietekmē Emitenta maksātspējas novērtējumu 28
10.2. Uzņēmējdarbības apskats 28
10.2.1. Emitenta galvenās darbības jomas 28
10.2.2. Finanšu pakalpojumi 28
10.2.3. Ieguldījumu pakalpojumi 29
10.2.4. Konsultāciju pakalpojumi 29
10.2.5. Galvenie tirgi 30
10.3. Emitenta koncerna struktūra 30
10.4. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra 31
10.5. Emitenta akcionāru struktūra 32
10.6. Informācija par darbības attīstības tendencēm 32
10.6.1. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī 32
10.6.2. Tiesvedība un arbitrāža 33
10.6.3. Nozīmīgi līgumi 33
10.7. Emitenta pieejamie dokumenti 33

Pielikums Nr. 1: ABLV Bank, AS konsolidētais pārskats par 2012. gadu
Pielikums Nr. 2: ABLV Bank, AS konsolidētais pārskats par 2013. gadu

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Emitents – Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē ir persona, kuras pārvedamie vērtspapīri ir iekļauti regulētajā tirgū, kā arī persona, kura savā vārdā emitē vai paredz emitēt pārvedamus vērtspapīrus vai citus finanšu instrumentus. Šī Pamatprospekta izpratnē – ABLV Bank, AS, vienotais reģistrācijas numurs: 50003149401, juridiskā adrese: Rīga, Elizabetes iela 23, vai arī **ABLV Bank**.

ABLV grupa – ABLV grupā ietilpst ABLV Bank, AS; ABLV Bank Luxembourg, S.A; ABLV Capital Markets, IBAS; ABLV Asset Management, IPAS; Pillar Holding Company, KS; ABLV Consulting Services, AS; ABLV Corporate Services, SIA; New Hanza City, SIA, un citi uzņēmumi.

Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekts vai **Pamatprospekts** – šis prospekts, kas satur detalizētu informāciju par Emitentu un Obligācijām, kas tiks publiski piedāvātas Ceturtās Programmas ietvaros. Pamatprospekts ir sagatavots publiskā piedāvājuma izteikšanai un Obligāciju iekļaušanai regulētajā tirgū. Pamatprospektā Emitents nav iekļāvis informāciju par katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas piedāvājuma Galīgajiem noteikumiem.

Obligācija – ABLV Bank emitēts parāda vērtspapīrs, kas dod tā īpašniekam tiesības šajā Pamatprospektā noteiktajā kārtībā un laikā saņemt Procentu ienākumu un Nominālvērtību, un kas emitēts saskaņā ar šī Pamatprospekta noteikumiem un Galīgajiem noteikumiem.

Nominālvērtība – Obligācijas vērtība, ko ir noteicis Emitents un kas tiek norādīta katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.

Piedāvājuma Ceturtā programma vai **Ceturtā Programma** – pasākumu kopums Obligāciju atkārtotai emisijai šī Pamatprospekta darbības laikā.

Galīgie noteikumi – katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas piedāvājuma noteikumi šajā Pamatprospektā aprakstītās Ceturtās Programmas ietvaros.

Obligāciju emisijas sērija vai **Sērija** – vienādas kategorijas vērtspapīru emisija, kas emitēti vismaz divās atsevišķās emisijās, kuras notikušas 12 mēnešu laikā no publiskā piedāvājuma sākuma datuma, un uz kuru attiecas vieni Galīgie noteikumi. Katrai Sērijai tiek apstiprināti un publicēti atsevišķi Galīgie noteikumi.

Gada procentu likme – Obligāciju ienākuma gada likme procentos, ko Emitents apņemas aprēķināt un noteikt šajā Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos noteiktajos datumos un kārtībā.

Procentu ienākums – Obligāciju procentu ienākums, ko Emitents apņemas samaksāt Obligāciju īpašniekam Galīgajos noteikumos noteiktajos datumos un kārtībā.

Ieguldītājs – fiziska vai juridiska persona, kura Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos noteiktajā kārtībā ir izteikusi vēlēšanos vai plāno iegādāties savā īpašumā Obligācijas.

Ieguldījumu sabiedrība – kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ir saņēmusi nepieciešamo licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai, un kurā Ieguldītājam atvērts finanšu instrumentu konts.

DVP (*Delivery vs Payment*) – norēķinu princips „piegāde pret apmaksu".

Finanšu pārskati – ABLV Bank auditēti gada pārskati par 2012. un 2013. gadiem.

ISIN – Starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (*International Securities Identification Number*), kuru Pamatprospektā aprakstītās programmas ietvaros emitētajām Obligācijām piešķir Latvijas Centrālais depozitārijs kā Nacionālo Numerācijas Aģentūru asociācijas dalībnieks.

Piemērojamie tiesību akti – Eiropas Savienības normatīvie akti, Latvijas Republikas tiesību akti, Latvijas Bankas, FKTK, LCD izdotie noteikumi.

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija, vienotais reģistrācijas numurs: 40003167049, juridiskā adrese: Rīga, Kungu iela 1. Atbilstoši „Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumam", FKTK ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, kas atbilstoši savam darbības mērķim un uzdevumiem regulē un pārrauga finanšu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbību.

ECB – Eiropas Centrālā banka, adrese: Kaiserstrasse 29, D-60311 Frankfurt am Main, Germany.
Atbilstoši PADOMES REGULAI (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ECB veiks regulā noteiktos uzdevumus vienotā uzraudzības mehānisma ietvaros, ko veido ECB un valstu kompetentās iestādēs. ECB uzņemas tai ar minēto regulu uzticētos uzdevumus 2014. gada 4. novembrī.

Birža vai **NASDAQ OMX Riga** – Akciju sabiedrība „NASDAQ OMX Riga", vienotais reģistrācijas numurs: 40003167049, juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1.

LCD – Akciju sabiedrība „Latvijas Centrālais depozitārijs", vienotais reģistrācijas numurs: 40003242879, juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1.

2. Obligāciju emisija

2.1. Ceturtās Programmas apraksts

Piedāvājuma ceturtās programmas ietvaros Emitents veiks vienu vai vairākas Obligāciju Sērijas emisijas.

Obligāciju emisiju regulē Finanšu instrumentu tirgus likums, Pamatprospekts un Galīgie noteikumi.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos, lai finansētu savu pamatdarbību, ieskaitot un bez ierobežojumiem:

- lai uzlabotu ABLV Bank aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
- lai papildinātu un uzturētu ABLV Bank darbībai nepieciešamo likviditātes apjomu;

vai

- lai piesaistītu līdzekļus ABLV Bank subordinētā kapitāla izveidei vai palielināšanai.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos, kas būs attiecināmi uz noteikto Sēriju. Tā piemēram, bet ne tikai, Emitents var norādīt, ka iegūtie līdzekļi tiks izmantoti ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 prasībām.

Pamatprospekta derīguma termiņš ir 12 mēneši pēc tā reģistrācijas FKTK.

2.2. Galīgie noteikumi

Pirms katras Obligāciju emisijas sērijas Emitents publicēs attiecīgās emisijas Galīgos noteikumus, kuros iekļaus šādu informāciju:

- publiskā piedāvājuma sākuma un beigu datumu;
- informāciju par Obligāciju ISIN;
- emitēto Obligāciju skaitu;
- emitēto Obligāciju Nominālvērtību;
- emitēto Obligāciju kopējo vērtību;
- emitēto Obligāciju valūtu;
- Gada procentu likmi;
- Sērijas ietvaros veicamo Procentu ienākumu izmaksu biežumu un datumus;
- Obligāciju dzēšanas datumu.

Informācija par Obligāciju emisijas Gada procentu likmi, kas norādīta Galīgajos noteikumos, ietver:

- Likmes veidu (fiksēta vai mainīga):
  - ja ir noteikta fiksēta likme, tad likmes lielumu;
  - ja ir noteikta mainīga likme, tad bāzes likmi un riska prēmiju;
- Uzkrāto procentu aprēķināšanas metodi.

Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteiktas vairākas likmes (fiksētas un/vai mainīgas), no kurām katra ir attiecināma uz noteiktu Obligāciju termiņa periodu.

Galīgajos noteikumos Emitents norādīs arī savas tiesības dzēst Sērijā emitētās Obligācijas pirms termiņa (*call option*).

Galīgajos noteikumos tiks norādīts vai Sērijas ietvaros Ieguldītājam tiks piedāvātas tiesības pieprasīt Emitentam atmaksāt Nominālvērtību un uzkrātos procentus pirms termiņa (*put option*).

Ja nav beidzies publiskā piedāvājuma periods, bet ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms publiskā piedāvājuma beigu datuma, Emitentam ir tiesības palielināt Emisijas sērijas apjomu. Izmaiņas Sērijas Galīgajos noteikumos apstiprina Valde, un tie tiek iesniegti FKTK, vienlaicīgi ar grāmatojuma uzdevumu LCD iegrāmatot papildus Obligāciju skaitu ar iepriekš izmantotu ISIN kodu, kas izmantots sākotnējo Obligāciju iegrāmatošanai. Pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, Emitentam nav tiesības palielināt Emisijas sērijas apjomu. Ja Galīgajos noteikumos ir veiktas izmaiņas, tās publisko tādā pašā veidā kā Galīgos noteikumus.

Veicot jaunas Sērijas emisiju esošās Ceturtās Programmas ietvaros, Emitents Galīgajos noteikumos norādīs arī Ceturtās Programmas ietvaros iepriekš veikto Obligāciju emisijas sēriju publiskās izvietošanas galvenos noteikumus:

- Obligāciju ISIN;
- emitēto Obligāciju skaitu;
- emitēto Obligāciju nominālvērtību;
- emitēto Obligāciju kopējo vērtību;
- emitēto Obligāciju valūtu;

- Gada procentu likmi;
- Sērijas ietvaros veicamo Procentu ienākumu izmaksu biežumu un datumus;
- Obligāciju dzēšanas datumu;
- citus noteikumus, ja tie nav pretrunā ar Pamatprospektu un Piemērojamiem tiesību aktiem.

Lai izveidotu jaunu vienotu Sēriju, Emitentam ir tiesības sagatavot jaunus Galīgos noteikumus un emitēt papildus Obligācijas ar tādiem pašiem noteikumiem, kā kādai no iepriekš šajā Pamatprospektā aprakstītās Ceturtās Programmas ietvaros emitētajām obligāciju Sērijām. Šādai jaunai Sērijai tiek piešķirts atšķirīgs ISIN kods.

2.3. Galīgo noteikumu publicēšanas metodes

Galīgos noteikumus Obligāciju emisijām Emitents publicēs savā interneta mājas lapā **www.ablv.com** ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms sākotnējā publiskā piedāvājuma sākuma.

Izmaiņas, kas saistītas ar Emisijas sērijas apjoma palielināšanu, Emitents var publicēt publiskā piedāvājuma laikā, bet ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms publiskā piedāvājuma beigām.

3. Atbildīgās personas

3.1. Atbildīgo personu apliecinājums

Mēs, ABLV Bank
Valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis,
Valdes priekšsēdētāja vietnieks Vadims Reinfelds,
Valdes loceklis Māris Kannenieks,
Valdes loceklis Edgars Pavlovičs,
Valdes loceklis Aleksandrs Pāže,
Valdes loceklis Rolands Citajevs un
Valdes loceklis Romans Surnačovs,
apstiprinām Pamatprospektā iekļauto informāciju un apliecinām, ka, pēc mūsu rīcībā esošajām ziņām, Pamatprospektā iekļautā informācija atbilst patiesajiem apstākļiem un nav noklusēti fakti, kas varētu ietekmēt Pamatprospektā iekļautās informācijas nozīmi.

3.2. Informācija par atbildīgajām personām

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats	Paraksts
Ernests Bernis	Valdes priekšsēdētājs, Izpilddirektors (CEO)	
Vadims Reinfelds	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, Izpilddirektora vietnieks (dCEO)	
Māris Kannenieks	Valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO)	
Edgars Pavlovičs	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	
Aleksandrs Pāže	Valdes loceklis, Atbilstības direktors (CCO)	
Rolands Citajevs	Valdes loceklis, IT direktors (CIO)	
Romans Surnačovs	Valdes loceklis, Operāciju direktors (COO)	

3.3. Revidenti

ABLV Bank un tās meitas sabiedrību 2012. gada un 2013. gada konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietverti šajā Pamatprospektā, revīziju ir veikuši:

SIA „Ernst & Young Baltic”	(licence Nr. 17)
vienotais reģistrācijas numurs:	4 000 359 345 4
juridiskā adrese:	Rīga, Muitas iela 1A

Valdes locekle, LR zvērināta revidente:	Iveta Vimba	(sertifikāts Nr. 153) par 2012. un 2013. gadu
LR zvērināts revidents:	Armands Podoļskis	(sertifikāts Nr. 191) par 2012. gadu

4. Kopsavilkums

A iedaļa. Ievads un brīdinājumi

A.1	Kopsavilkums ir uzskatāms par Pamatprospekta ievadu. Jebkuram lēmumam ieguldīt Obligācijās jābūt balstītam uz Ieguldītāja izvērtējumu par Pamatprospektu kopumā. Ja tiesā ir celta prasība attiecībā uz Pamatprospektā ietverto informāciju, nepieciešamības gadījumā Ieguldītājam, kas cēlis prasību tiesā saskaņā ar attiecīgās dalībvalsts normatīvajiem aktiem, būs jāsedz Pamatprospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas. Personas, kas atbildīgas par Pamatprospektā iekļauto informāciju, tajā skaitā personas, kas veikušas tā tulkošanu un pieteikušās tā izplatīšanai, var saukt pie civiltiesiskās atbildības tikai tad, ja kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot kopā ar pārējām Pamatprospekta daļām, pretrunīgs, vai nesniedz būtiskāko informāciju, kas palīdzētu Ieguldītājiem pieņemt lēmumu veikt ieguldījumu Obligācijās.

B iedaļa. Emitents

B.1	Emitenta juridiskais un komercnosaukums	ABLV Bank, AS.
B.2	Emitenta atrašanās valsts un juridiskā forma, tiesību akti, pēc kuriem emitents darbojas, un tā dibināšanas valsts	ABLV Bank ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kura darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem un izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.
B.3	Ziņas par Emitenta darījumu un galveno darbības jomu veidu un būtiskākajiem faktoriem	ABLV Bank galvenie darbības virzieni ir norēķinu produkti, ieguldījumu pakalpojumi, aktīvu pārvaldīšana un kredītu izsniegšana. Emitenta pakalpojumu sniegšanas vieta ir Latvijas Republika.
B.4a	Nozīmīgākās jaunākās tendences, kas ietekmējušas Emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Pamatprospekta sagatavošanas dienā nav informācijas par jebkādām identificētām tendencēm, kas 2014. gadā varētu būtiski negatīvi ietekmēt ABLV Bank, AS, vai banku nozares darbību. Banku sektora likviditāte un kapitalizācijas līmenis 2014. gadā saglabājas augstā līmenī. 2014. gadā ABLV Bank, AS, plāno pakāpenisku un dabisku izaugsmi.
B.4b	Informācija par visām apzinātajām tendencēm, kas ietekmējušas Emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Pamatprospekta sagatavošanas dienā nav informācijas par jebkādām identificētām tendencēm, notikumiem, prasījumiem vai saistībām, kas varētu būtiski negatīvi ietekmēt ABLV Bank, AS, turpmāko darbību vai kredītiestāžu nozari Latvijas Republikā.
B.5	Emitenta dalība koncernā	Tabulā iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank konsolidētajam pārskatam par 2013. gadu:

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	Reģ. numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
1.	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100
2.	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100
3.	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
4.	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
5.	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6.	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	100
7.	Pillar, SIA	LV	40103554468	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
8.	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
9.	Pillar 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10.	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11.	Pillar 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12.	Pillar 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13.	Pillar 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14.	Pine Breeze, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	Reģ. numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
15.	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16.	Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17.	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18.	Pillar 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19.	Lielezeres Apartment House, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20.	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21.	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91,6
22.	Pillar Parking, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100
23.	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
25.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90
26.	AmberStone Group, AS	LV	40103736854	Holdingkompānijas darbība	100
27.	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
28.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100
29.	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Holdingkompānijas darbība	70
30.	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	70
31.	Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339	Lauksaimniecība	70
32.	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	70
33.	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	70
34.	Orto klīnika, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	60
35.	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Operācijas ar nekustamo īpašumu	60

B.6 Emitenta akcionāri

Līdzdalība ABLV Bank procentos no balsstiesīgo akciju skaita uz 2014. gada 31. martu

Ernests Bernis (tieši un netieši iegūta līdzdalība) un Nika Berne	43,00%
Oļegs Fiļs (netieši iegūta līdzdalība)	43,00%
14 juridiskas personas un 100 fiziskas personas	14,00%

ABLV Bank, AS, akcionāriem, kuriem pieder akcijas ar balsstiesībām, nav atšķirīgas balsstiesības. Pār ABLV Bank, AS, kontroli Komerclikumā noteiktajā kārtībā īsteno tās akcionāri.

Finanšu stāvokļa pārskati 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī

	31.12.2013.	31.12.2012.
Aktīvi	EUR '000	EUR '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	356 747	307 446
Prasības pret kredītiestādēm	619 037	553 020
Atvasinātie līgumi	451	115
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16 794	4 742
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16 794	4 742
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	731 659	779 388
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	730 187	776 191
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 472	3 197
Kredīti	761 268	716 574
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	651 411	500 612
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	651 411	500 612
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	132 829	127 457
Ieguldījumu īpašumi	24 330	24 620
Pamatlīdzekļi	9 745	6 981
Nemateriālie aktīvi	5 016	4 815
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	–	–
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	–	105
Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi	622	1 217
Pārējie aktīvi	5 457	16 736
Kopā aktīvi	**3 315 366**	**3 043 828**

B.7 Finanšu informācija

	31.12.2013.	31.12.2012.
Saistības	EUR '000	EUR '000
Atvasinātie līgumi	2 046	6 515
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14 491	3 423
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	–	11 959
Noguldījumi	2 776 457	2 659 191
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	5 125	1 504
Pārējās saistības	11 098	12 816
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	169	–
Uzkrājumi	408	481
Emitētie vērtspapīri	308 386	177 601
Subordinētie depozīti	10 149	18 372
Kopā saistības	**3 128 329**	**2 891 862**
Kapitāls un rezerves		
Apmaksātais pamatkapitāls	30 003	28 088
Akciju emisijas uzcenojums	41 485	26 480
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	2 134	2 134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	983	2 639
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	68 756	69 213
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	43 676	23 412
Attiecināms uz bankas akcionāriem	187 037	151 966
Nekontrolējamā daļa	–	–
Kopā kapitāls un rezerves	**187 037**	**151 966**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	**3 315 366**	**3 043 828**

	31.12.2013.	31.12.2012.
	EUR '000	EUR '000
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	7 898	10 034
Ārpusbilances saistības pret klientiem	60 799	43 079

B.8	Būtiskākā standarta finanšu informācija	Plānojot izaugsmi, ienesīguma un kopējo ienākumu palielināšanos 2014. gadā, ABLV Bank lielu uzmanību pievērš iespējamo nelabvēlīgo faktoru ietekmes novērtēšanai un mazināšanai, risku vadībai un nozares regulatoru prasību izpildei. Vienlaikus paredzams, ka ABLV Bank un ieguldījumu pakalpojumu meitas uzņēmumi attīstīsies ātrāk nekā vidēji nozare kopumā, saglabājot vadošo pozīciju finanšu pakalpojumu eksporta jomā un lielākās privātbankas statusu. ABLV Bank turpinās strādāt, lai palielinātu aktīvo klientu skaitu un viņu izmantoto pakalpojumu apjomu, ieviesīs arī vairākus jaunus ieguldījumu produktus. 2014. gadā mēs plānojam Bankas ienākumus no pamatdarbības palielināt vismaz par 15%. Plānots paaugstinātu uzmanību veltīt jaunu kreditēšanas projektu attīstīšanai Latvijā. Minētā informācija ir uzskatāma par tādu, kas attiecas uz hipotētiskām situācijām un nesniedz pārskatu par Emitenta faktisko finanšu stāvokli vai rezultātiem.
B.9	Peļņas prognoze	ABLV Bank nav veikusi peļņas prognozi nākamajiem darbības periodiem.
B.10	Atrunas finanšu informācijas revīzijas ziņojumā	ABLV Bank revidētais finanšu pārskats par 2013. gadu nesatur revidentu saistību atrunu.
B.11	Emitenta pašu kapitāls	ABLV Bank izpilda tiesību aktos noteiktās pašu kapitāla prasības. 2014. gada 31. martā ABLV Bank pašu kapitāls ir 250,95 miljoni eiro.
B.12	Prognozes par emitentu	Prognozēs par ABLV Bank nav negatīvu pārmaiņu pēc pēdējo revidēto finanšu pārskatu publicēšanas. ABLV Bank darbībā pēc iepriekšējo finanšu informācijas aptvertā perioda beigām nav konstatētas nozīmīgas pārmaiņas finansiālajā vai komerciālajā stāvoklī.
B.13	Notikumi, kas ir būtiski Emitenta maksātspējas novērtēšanai	Pēdējā laikā nav bijuši notikumi saistībā ar ABLV Bank, kas lielā mērā būtu būtiski emitenta maksātspējas novērtēšanai.
B.14	Emitenta dalība koncernā	ABLV Bank nav atkarīga no citām personām ABLV Bank koncernā.
B.15	Emitenta galvenās darbības jomas	ABLV Bank galvenā darbības joma ir finanšu pakalpojumu sniegšana.
B.16	Kontrole pār Emitentu	Nepiemēro.
B.17	Kredītvērtējumi Emitenta parāda vērtspapīriem	ABLV Bank nav piešķirti kredītvērtējumi.
B.18 – B.50		Nepiemēro.

C iedaļa. Vērtspapīri

C.1	Obligāciju raksturlielumi	Obligāciju raksturlielumi tiks norādīti Obligāciju emisijas galīgajos noteikumos.
C.2	Obligācijas emisijas valūta	Paredzētas Obligāciju emisijas EUR un USD valūtās saskaņā ar Obligāciju emisijas Galīgajiem noteikumiem.
C.3	Informācija par emitējamām akcijām	Nepiemēro.
C.4	Ar emitējamām akcijām saistītās tiesības	Nepiemēro.
C.5	Ierobežojumi brīvai Obligāciju pārvedamībai	Obligācijas ir brīvi pārvedams vērtspapīrs, kurā nostiprinātas Emitenta parāda saistības pret Obligāciju īpašniekiem bez papildus seguma. Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem – pārvedami vērtspapīri.

C.6	Emitējamo akciju iekļaušana regulētajā tirgū	Nepiemēro.
C.7	Dividenžu politika	Nepiemēro.
C.8, C.9	No Obligācijām izrietošās tiesības	Obligāciju dalījums kategorijās Obligāciju emisijas ietvaros ir paredzēts emitēt gan parastās Obligācijas, gan subordinētās Obligācijas subordinētā kapitāla piesaistei. Obligāciju dalījums kategorijās pēc citām pazīmēm nav paredzēts. No Obligācijām izrietošo tiesību ierobežojumi Obligācijas ir brīvi pārvedami vērtspapīri, kuru atsavināšanas tiesības nav ierobežotas. Emitents vērš Ieguldītāja uzmanību uz to, ka ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā subordinēto kapitālu, Ieguldītāja prasījumi pret Emitentu, kas izriet no Obligācijām, Emitenta maksātnespējas gadījumā, tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas. Procentu likme Gada procentu likme katrai Ceturtās Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiek norādīta Galīgajos noteikumos. Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteiktas dažāda veida likmes, no kurām katra ir attiecināma uz noteiktu Obligāciju termiņa periodu. Gada procentu likme var būt fiksēta vai mainīga. Emitents var veikt Obligāciju emisiju ar diskontētu Nominālvērtību, kas noteiktā laika periodā neparedz procentu ienākumu izmaksu (bez kupona izmaksas). Diena, no kuras jāsāk maksāt procentus, un procentu maksājumu termiņi Obligāciju uzkrāto Procentu ienākumu aprēķina un izmaksas datumus norāda katras Sērijas Galīgajos noteikumos. Ņemot vērā, ka var būt gadījumi, kad no Procentu ienākuma ir nepieciešams ieturēt nodokli, Emitents izmaksas datumu noteiks ne ātrāk kā otrajā darba dienā un ne vēlāk kā piektajā darba dienā pēc aprēķina datuma. Mainīgās procentu likmes noteikšana Ja Obligācijām tiek noteikta mainīga procentu likme, tad Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norāda mainīgās procentu likmes aprēķinā izmantoto mainīgo naudas tirgus indeksu (bāzes likmi) un riska prēmiju. Obligāciju atmaksāšanas termiņš un kārtība Ieguldītājam ir tiesības saņemt Obligāciju Nominālvērtību. Obligāciju Nominālvērtība tiek dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā. Obligācijas Nominālvērtība un dzēšanas datums katrai Ceturtās Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiks norādīts Galīgajos noteikumos, bet tas nepārsniegs 12 (divpadsmit) gadus. Obligāciju ienesīgums Obligāciju ienesīgums ir atkarīgs no bāzes procentu likmju izmaiņām starpbanku tirgū. Gadījumā, kad tiks izmantota fiksēta likme, Obligāciju ienesīgums nemainās, neskatoties uz svārstībām finanšu tirgos. Parāda vērtspapīru turētāju pārstāvji Parāda vērtspapīru turētāji var brīvi noteikt pārstāvjus, lai īstenotu no Obligācijām izrietošās tiesības.
C.10	Procentu maksājumi par vērtspapīriem saistībā ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem	Nepiemēro.
C.11	Obligāciju iekļaušana regulētajā tirgū	Visas Ceturtās Programmas ietvaros emitētās Obligācijas ir paredzēts iekļaut Biržā.
C.12	Emisijas minimālā nominālvērtība	Katras sērijas Galīgajos noteikumos Emitents noteiks konkrēto sērijas apjomu un piedāvājamo Obligāciju daudzumu. Vienas Obligāciju emisijas sērijas apjoms nevar būt mazāks par 1 000 000,00 EUR (viens miljons eiro) vai šīs summas ekvivalentu USD saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas publicēto eiro atsauces kursu dienā, kad ir pieņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu.
C.13 – C.22		Nepiemēro.

D iedaļa. Riski

D.1, D.2	Būtiskākā informācija par būtiskākajiem riskiem	ABLV Bank, veicot pamatdarbību, ir pakļauta dažāda veida riskiem. Būtiskākie no riskiem, kas var mazināt Emitenta spēju pildīt saistības: 1. Kredītrisks Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja ABLV Bank darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret ABLV Bank. 2. Likviditātes risks Likviditāte ir ABLV Bank spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem, vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu. 3. Valūtu kursu svārstību risks ABLV Bank ir pakļauta riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt tās finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. 4. Procentu likmju risks Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz ABLV Bank finanšu stāvokli. 5. Nefinanšu riski ABLV Bank darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. 6. Konkurences risks 2013. gada beigās vairāk kā 88% no ABLV Bank kopējā noguldījumu apjoma veidoja ārvalstu klientu noguldījumi. Līdz ar to Emitenta darbība tikai daļēji ir pakļauta konkurences riskam vietējā tirgū.
D.3	Informācija par Obligāciju riskiem	Riska faktori, kas saistīti ar Obligāciju emisiju: 1. Likviditātes risks Obligāciju iekļaušana Biržas NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstā negarantē Obligāciju likviditāti, tāpēc Ieguldītājam jāizvērtē iespējamais risks, ka Obligāciju pārdošana otrreizējā tirgū var būt ierobežota saistībā ar citu tirgus dalībnieku nepietiekamu interesi. Gadījumā, ja otrreizējā tirgū nav pietiekamas intereses (trūkst likviditātes), Ieguldītājam var būt grūtības pārdot Obligācijas par atbilstošu tirgus cenu. 2. Cenas risks Obligāciju cenas otrreizējā tirgū var svārstīties atbilstoši Ieguldītāju interesei, kuru var ietekmēt gan makroekonomiski procesi, gan notikumi, kas saistīti ar vienu vai vairākiem Ieguldītājiem, kā arī, bet ne tikai, ar Emitentu saistītie notikumi. Atbilstoši var mainīties arī Ieguldītāju peļņas iespējas noteiktā laika brīdī. 3. Procenta likmju svārstību risks Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteiktas dažāda veida likmes. Likme var būt fiksēta vai mainīga, no kurām katra ir attiecināma uz noteiktu Obligāciju termiņa periodu. Gadījumos, kad Obligācijas tiks piedāvātas ar Gada procentu likmi, kuras aprēķinā ir iekļauta mainīga likme, Ieguldītājam ir jāņem vērā, ka Obligāciju ienesīgums būs mainīgs un atkarīgs no bāzes procentu likmju izmaiņām starpbanku tirgū. Gadījumā, kad tiks izmantota fiksēta likme, Obligāciju ienesīgums nemainās, neskatoties uz svārstībām finanšu tirgos. 4. Likumdošanas risks Risks, kas ir saistīts ar grozījumiem likumos, noteikumos un citos tiesību aktos vai jaunu likumdošanas aktu ieviešanas rezultātā, kas var radīt papildus izdevumus vai samazināt ieguldījumu rentabilitāti. Šis risks iekļauj arī iespējamās izmaiņas nodokļu aprēķinu un ieturēšanas piemērošanā.
D.4 – D.6		Nepiemēro.

E iedaļa. Piedāvājums

E.1 – E.2a		Nepiemēro.
E.2b	Obligāciju piedāvājuma mērķis	Katras Obligāciju emisijas sērijas piedāvājuma mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos, lai finansētu savu pamatdarbību, ieskaitot un bez ierobežojumiem: • lai uzlabotu ABLV Bank aktīvu un pasīvu termiņstruktūru; • lai papildinātu un uzturētu ABLV Bank darbībai nepieciešamo likviditātes apjomu; vai • lai piesaistītu līdzekļus ABLV Bank subordinētā kapitāla izveidei vai palielināšanai.
E.3	Piedāvājuma	Obligāciju piedāvājuma nosacījumi tiks norādīti Obligāciju emisijas Galīgajos noteikumos.

	nosacījumi	
E.4	Iespējamie interešu konflikti	ABLV Bank nav rīcībā informācijas par iespējamiem interešu konfliktiem saistībā ar Obligāciju emisiju.
E.5 – E.6		Nepiemēro.
E.7	Izdevumi	Obligāciju emisijas noteikumi neparedz attiecināt uz Obligāciju turētājiem papildu izdevumus.

5. Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu un emisijai paredzēto vērtspapīru veidu

Brīdinājums
Ieguldītājam ir rūpīgi jāizvērtē šajā Pamatprospekta sadaļā uzskaitītie riski. Tie var mazināt Emitenta spēju pildīt savas saistības vai ietekmēt iespējas veikt darījumus ar Obligācijām. Pamatprospektā var nebūt uzskaitīti visi iespējamie riski, kas var ietekmēt Emitenta darbību vai Obligāciju apgrozījumu.

Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvie akti paredz stingru kredītiestāžu uzraudzību, kas samazina Ieguldītāja risku salīdzinājumā ar ieguldījumu citu nozaru uzņēmumu emitētos vērtspapīros. Šādu uzraudzību Latvijas Republikā veic FKTK. Saskaņā ar PADOMES REGULĀ (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, noteikto, sākot ar 2014. gada 4. novembrī šādu uzraudzību Latvijas Republikā veiks ECB kopā ar FKTK vienotas uzraudzības mehānismā ietvaros.

Tomēr jebkuram Ieguldītājam, pirms lēmuma pieņemšanas par ieguldījumu veikšanu Obligācijās, būtu patstāvīgi un, ja nepieciešams, ar konsultantu palīdzību jāizvērtē ar ieguldījumu saistītie riski.

Turpmāk ir minēti un aprakstīti riski, kas var negatīvi ietekmēt Emitentu un sliktākajā gadījumā izraisīt Emitenta maksātnespēju.

5.1. Visaptveroši riska faktori

5.1.1. Ar Latviju saistītie makroekonomiskie riski

Straujās izmaiņas, kas visā pasaulē ieviesa korekcijas, sākot no 2008. gada beigām, sakrita ar ekonomikas krīzi Latvijas Republikā. Gan viens, gan otrs process atstāja negatīvu ietekmi uz banku sektoru, t.sk. Emitentu. Arī ieguldītāju aktivitāte strauji samazinājās, izsīkstot brīvi pieejamiem līdzekļiem gan privātā sektorā, gan korporatīvo klientu vidē.

Uz šī Pamatprospekta tapšanas brīdi ir būtiski uzlabojusies situācija Latvijas banku sektorā, ir stabilizējusies valsts ekonomika un starptautiskās reitinga aģentūras ir novērtējušas sasniegto, pakāpeniski paaugstinot valsts reitingus pēc to straujā krituma 2009. gadā:

Aģentūra	Reitings	Pēdējo izmaiņu datums	Pēdējās veiktās izmaiņas
Standard & Poor's	BBB+ / pozitīvs	2013. gada 13. decembris	Reitinga prognoze: no BBB+/stabils uz BBB+/pozitīvs
Fitch	BBB+ / stabils	2013. gada 9. jūlijs	Reitings: no BBB/pozitīvs uz BBB+/stabils
Moody's	Baa2 / pozitīvs	2013. gada 15. marts	Reitings: no Baa3/pozitīvs uz Baa2/pozitīvs

Balstoties uz reitinga aģentūru vērtējumiem un makroekonomiskajiem rādītājiem, var teikt, ka šobrīd vērojama Latvijas Republikas ekonomikas lēna augšupeja. Tomēr Ieguldītājiem ir būtiski ņemt vērā pēdējos gados gūto pieredzi, kas liecina, ka globālie ekonomikas procesi var būtiski ietekmēt valsts ekonomiku, t.sk. banku sektora darbību.

Latvijas ekonomikai un finanšu tirgum būtisks 2014. gada sākuma notikums bija Latvijas pāreja uz vienoto Eiropas valūtu – eiro. Tas palielinās Latvijas ekonomikas pievilcību gan Rietumu, gan Austrumu investoru skatījumā.

5.1.2. Politiskie riski

- Latvijas Republika ir unitāra daudzpartiju republika, kurā augstu vērtē demokrātijas principus;
- Latvijas Republika ir Eiropas Savienības dalībvalsts kopš 2004. gada maija;
- Latvijas Republika tika uzņemta NATO 2004. gada martā.

Balstoties uz šiem faktiem var secināt, ka iespēja, ka politiskie riski varētu būtiski mainīties, ir salīdzinoši maza. Vēlēšanu rezultātā var mainīties partiju sadalījums parlamentā un valdības sastāvs, tomēr tas būtiski neietekmē ne stabili izveidotu, uz Eiropas Savienības likumdošanu un tradīcijām balstītu banku sektora darbību, ne vērtspapīru tirgu.

5.2. Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu

ABLV Bank, veicot pamatdarbību, ir pakļauta dažāda veida riskiem. Pamatprospektā nav uzskaitīti visi, bet ir norādīti būtiskākie no riskiem, kas var mazināt Emitenta spēju pildīt saistības.

5.2.1. Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja ABLV Bank darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret ABLV Bank.

ABLV Bank izveidoja savai darbībai piemērotu kredītriska pārvaldīšanas sistēmu, ņemot vērā kredītu kopējo apmēru, kredītu veidus, darījumu partneru raksturojumu, kredītriska pārvaldīšanā iesaistīto struktūrvienību daudzumu un citus faktorus, kuri būtiski ietekmē Bankas kredītriska līmeni.

Banka nodrošina kredītriska pārvaldīšanu, ņemot vērā tā mijiedarbību ar pārējiem Bankas darbībai piemītošajiem riskiem.

Kredītriska pārvaldīšanu ABLV Bank veic, pamatojoties uz izstrādāto Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri ABLV Bank veic visaptverošu maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

ABLV Bank ir izveidojusi pastāvīgi funkcionējošu Aktīvu novērtēšanas komiteju, kura regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam – uzkrājumi nedrošiem parādiem.

5.2.2. Likviditātes risks

Likviditāte ir ABLV Bank spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem, vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

ABLV Bank vadība pievērš pastiprinātu uzmanību likviditātes riska uzraudzībai. Pateicoties atbilstošai likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, ABLV Bank nodrošināja un uzturēja likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2013. gada beigās likviditātes rādītājs bija 79,20%.

5.2.3. Valūtu kursu svārstību risks

ABLV Bank ir pakļauta riskam, ka ārvalstu valūtu kursu svārstības varētu ietekmēt tās finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. ABLV Bank lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD valūtās. Ar 2014. gada 1. janvāri Latvija kļuva par Eiropas Monetārās Savienības dalībvalsti, tādējādi EUR valūtas pozīcija nav pakļauta valūtas riskam. ABLV Bank atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tā tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2013. gada 31. decembrī ABLV Bank atklātā pozīcija USD bija 3,0% no ABLV Bank pašu kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un ABLV Bank neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti ABLV Bank izstrādātajā Limitu politikā. 2013. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

5.2.4. Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz ABLV Bank finanšu stāvokli. ABLV Bank procentu likmju riska novērtēšanu veic tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu līknes risku, bāzes risku un opciju risku. Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu „ekonomiskā vērtība" apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ABLV Bank nosaka limitus pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī pārdošanai pieejamā portfeļa vidējam svērtam modificētajam ilgumam (*modified duration*). Procentu likmju riska ierobežošanai var tikt izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

5.2.5. Nefinanšu riski

ABLV Bank darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. ABLV Bank cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole ABLV Bank struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Ņemot vērā faktu, ka ABLV Bank aktīvi apkalpo ārvalstu klientus, Emitents rūpīgi ievēro „zini savu klientu" principus un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasības. Vairāk nekā 50 darbinieku tiešie darba pienākumi ir saistīti ar klientu akceptāciju un klientu darījumu kontroli. Papildus tam, ABLV Bank regulāri organizē apmācību visiem darbiniekiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas prasībām un praksi.

5.2.6. Konkurences risks

Latvijas Republikā darbojas 17 bankas un ir reģistrētas 10 ārvalstu banku filiāles, no kurām lielākā daļa aktīvi apkalpo klientus vietējā tirgū.

Saskaņā ar Latvijas Komercbanku asociācijas datiem uz 2013. gada 31. decembri, ABLV Bank pēc aktīvu apjoma ieņem 3. vietu pēc skandināvu izcelsmes bankām. Līdz ar to, ABLV Bank ir lielākā komercbanka ar vietējo kapitālu.

Vairāk kā 88% no ABLV Bank kopējā apjoma veido ārvalstu klientu noguldījumi. Līdz ar to Emitenta darbība tikai daļēji ir pakļauta konkurences riskam vietējā tirgū. Bankas, kas pēc aktīvu apjoma pārsniedz Emitenta rādītājus, aktīvi nepiedāvā pakalpojumus ārvalstu klientiem. Neskatoties uz to, Emitents apzinās konkurences risku un nemitīgi uzlabo klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti.

5.3. Riska faktori, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu

5.3.1. Likviditātes risks

Obligācijas tiks izvietotas publiskā piedāvājuma veidā un tiks iekļautas Biržas NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstā, kam ir oficiāla saraksta statuss. Tomēr Obligāciju iekļaušana sarakstā negarantē Obligāciju likviditāti un Ieguldītājam būtu jāizvērtē iespējamais risks, ka Obligāciju pārdošana otrreizējā tirgū var būt ierobežota saistībā ar citu tirgus dalībnieku nepietiekamu interesi. Gadījumā, ja otrreizējā tirgū nav pietiekamas intereses (trūkst likviditātes), Ieguldītājam var būt grūtības pārdot Obligācijas par atbilstošu tirgus cenu. Vienlaikus, ABLV Bank var iegādāties Obligācijas otrreizējā tirgū, ar nosacījumu, kad šādu Obligāciju emisijas mērķis nav subordinētā kapitāla piesaiste.

5.3.2. Cenas risks

Obligāciju cenas otrreizējā tirgū var svārstīties atbilstoši Ieguldītāju interesei, kuru var ietekmēt gan makroekonomiski procesi, gan notikumi, kas saistīti ar vienu vai vairākiem Ieguldītājiem, kā arī, bet ne tikai, ar Emitentu saistītie notikumi. Atbilstoši var mainīties arī Ieguldītāju peļņas iespējas noteiktā laika brīdī.

5.3.3. Procentu likmju svārstību risks

Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteiktas dažāda veida likmes. Likme var būt fiksēta vai mainīga, no kurām katra ir attiecināma uz noteiktu Obligāciju termiņa periodu. Gadījumos, kad Obligācijas tiks piedāvātas ar Gada procentu likmi, kuras aprēķinā ir iekļauta mainīga likme, Ieguldītājam ir jāņem vērā, ka Obligāciju ienesīgums būs mainīgs un atkarīgs no bāzes procentu likmju izmaiņām starpbanku tirgū. Gadījumā, kad tiks izmantota fiksēta likme, Obligāciju ienesīgums nemainās, neskatoties uz svārstībām finanšu tirgos.

5.3.4. Likumdošanas risks

Ieguldītājam jāņem vērā arī iespējamo zaudējumu risks, kas ir saistīts ar grozījumiem likumos, noteikumos un citos tiesību aktos vai jaunu likumdošanas aktu ieviešanas rezultātā, kas var radīt papildus izdevumus vai samazināt ieguldījumu rentabilitāti. Šis risks iekļauj arī iespējamās izmaiņas nodokļu aprēķinu un ieturēšanas piemērošanā.

6. Informācija par piedāvātajiem vērtspapīriem

Šajā Pamatprospekta sadaļā ir iekļauta informācija par Obligācijām, kuras tiks emitētas atbilstoši vienotai šajā Pamatprospektā aprakstītajai Ceturtajai Programmai. Katrai Ceturtās Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai papildus tiks sagatavoti Galīgie noteikumi, kuros tiks sniegta pilnīga informācija par noteikumiem vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros.

Katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos, lai finansētu savu pamatdarbību, ieskaitot un bez ierobežojumiem:

- lai uzlabotu ABLV Bank aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
- lai papildinātu un uzturētu ABLV Bank darbībai nepieciešamo likviditātes apjomu;

vai

- lai piesaistītu līdzekļus ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos, kas būs attiecināmi uz noteikto Sēriju. Tā, piemēram, bet ne tikai, Emitents var norādīt, ka iegūtie līdzekļi tiks izmantoti ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, prasībām.

6.1. Emisijas apjoms un vērtspapīru identifikācijas numurs

Šajā Pamatprospektā aprakstītās Ceturtās Programmas ietvaros Emitents ir tiesīgs emitēt Obligācijas ar kopējo vērtību 400 000 000,00 EUR (četri simti miljoni eiro) vai ekvivalents USD (ASV dolārs) saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas publicēto eiro atsauces kursu dienā, kad ir pieņemts FKTK lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu.

Katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos Emitents noteiks konkrēto emisijas apjomu un Obligāciju skaitu. Vienas Obligāciju emisijas sērijas apjoms nevar būt mazāks par 1 000 000,00 EUR (viens miljons eiro) vai šīs summas ekvivalentu USD (ASV dolārs) saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas publicēto eiro atsauces kursu dienā, kad ir pieņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu.

Katrai Ceturtās Programmas ietvaros veicamajai Obligāciju emisijas sērijai, pirms attiecīgās emisijas sākotnējā publiskā piedāvājuma uzsākšanas, pēc LCD noteikumos noteikto dokumentu saņemšanas no Emitenta, LCD veiks reģistrāciju un piešķirs Obligācijām ISIN kodu, kā arī veiks apgrozībā izlaisto Obligāciju iegrāmatošanu un uzskaiti.

Lai nepārprotami identificētu katru jaunu Obligāciju emisijas sēriju, Galīgajos noteikumos virsrakstā tiks norādīts programmas kārtas numurs, sērijas kārtas numurs un valūta. Katras Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt emitētas tikai vienas kategorijas vērtspapīri. Līdz ar to katrai Sērijai būs viens vienots, no citām Obligāciju emisijas sērijām atšķirīgs ISIN kods.

Emisijas sērijas apjoms var tikt palielināts pirms publiskā piedāvājuma beigu datuma, bet ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms publiskā piedāvājuma beigu datuma, veicot izmaiņas Sērijas Galīgajos noteikumos un iesniedzot grāmatojuma uzdevumu LCD iegrāmatot papildus Obligāciju skaitu ar iepriekš izmantotu ISIN kodu, kas izmantots sākotnējo Obligāciju iegrāmatošanai. Pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma Emitentam nav tiesības palielināt Emisijas sērijas apjomu. Ja Galīgajos noteikumos ir veiktas izmaiņas, tās publisko tādā pašā veidā kā Galīgos noteikumus.

6.2. Vērtspapīru raksturojums, veids un forma

Šajā Pamatprospektā aprakstītās Ceturtās Programmas ietvaros Emitents emitēs Obligācijas.

Obligācijas ir brīvi pārvedams vērtspapīrs, kurā nostiprinātas Emitenta parāda saistības pret Obligāciju īpašniekiem bez papildus seguma. Visas Ceturtās Programmas ietvaros emitētās Obligācijas ir paredzēts iekļaut regulētajā tirgū, nodrošinot to publisku apgrozību.

Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem – pārvedami vērtspapīri.

Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Latvijas Republikā dematerializētu vērtspapīru, kuri tirdzniecībai tiks iekļauti regulētā tirgū, iegrāmatošanu un uzskaiti veic LCD.

Obligāciju turēšanu saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu veic kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības. LCD veic kredītiestādei vai ieguldījumu brokeru sabiedrībai piederošo finanšu instrumentu, tai skaitā Obligāciju, uzskaiti un visus attiecīgās kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības klientiem piederošo un to turējumā esošo finanšu instrumentu kopīgo uzskaiti.

6.3. Emisijas valūta
Ceturtās Programmas ietvaros var tikt veikta Obligāciju emisija EUR vai USD. Valūta katrai Obligāciju emisijas sērijai Ceturtās Programmas ietvaros tiek norādīta Galīgajos noteikumos.

6.4. Emisijas un vienas Obligācijas nominālvērtība
Katras Obligāciju emisijas sērijas apjoms ir vienāds ar visu attiecīgajā sērijā emitēto Obligāciju skaitu reizinātu ar vienas Obligācijas nominālvērtību. Atbilstoši, Obligāciju skaits un Nominālvērtība tiek norādīta Galīgajos noteikumos.

6.5. Emisiju regulējošie tiesību akti
Obligāciju emisija tiek veikta saskaņā ar:
- Komerclikumu;
- Finanšu instrumentu tirgus likumu;
- LCD noteikumiem;

un citiem spēkā esošiem piemērojamiem tiesību aktiem.

6.6. Gada procentu likme
Gada procentu likme katrai Ceturtās Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiek norādīta Galīgajos noteikumos.

Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteiktas dažāda veida likmes, no kurām katra ir attiecināma uz noteiktu Obligāciju termiņa periodu. Gada procentu likme var būt fiksēta vai mainīga.

Ja ir noteikta fiksēta likme, tad Procentu ienākums tiek noteikts un norādīts katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos. Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteiktas vairākas fiksētās likmes, no kurām katra ir attiecināma uz noteiktu Obligāciju termiņa periodu.

Ja ir noteikta mainīga likme, tad Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norāda mainīgo naudas tirgus indeksu (bāzes likmi) un riska prēmiju. Nākamo periodu Procentu ienākumi tiek aprēķināti atbilstoši šajā Pamatprospektā 6.9. punktā noteiktajai formulai. Bāzes likme: Euribor (EUR) vai Libor (USD) tiek publicēta Latvijas Bankas mājas lapā. Procentu ienākuma likme nākamajam procentu ienākuma periodam tiek noteikta 5 (piecas) darba dienas pirms kārtējā Procentu ienākuma izmaksas datuma un ir spēkā visu nākamo Procentu ienākumu periodu. Procentu ienākumu likme tiek noapaļota ar precizitāti līdz tuvākajai simtdaļai, t.i. līdz divām zīmēm aiz komata, pieņemot šādu noapaļošanas principu:
- ja trešais cipars aiz komata ir līdz 4 (ieskaitot), tad noapaļo uz leju līdz tuvākajai simtdaļai;
- ja trešais cipars aiz komata ir no 5 līdz 9, tad noapaļo uz augšu līdz tuvākajai simtdaļai.

Ja ir noteikta mainīga likme, paziņojumu par noteikto Procentu ienākumu likmi nākamajam periodam Emitents ievietos mājas lapā: **www.ablv.com** ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms kārtējā Procentu ienākuma izmaksas datuma. Šī Procentu ienākumu likme tiks publicēta arī Biržas NASDAQ OMX Riga informācijas sistēmā.

6.7. Procentu ienākumu izmaksas noteikumi
Ieguldītājam ir tiesības saņemt Procentu ienākumu.

Obligāciju uzkrāto Procentu ienākumu aprēķina un izmaksas datumi tiek norādīti katras Sērijas Galīgajos noteikumos. Ņemot vērā, ka var būt gadījumi, kad no Procentu ienākuma ir nepieciešams ieturēt nodokli, Emitents izmaksas datumu noteiks ne ātrāk kā otrajā darba dienā un ne vēlāk kā piektajā darba dienā pēc aprēķina datuma.

Emitents var veikt Obligāciju emisiju ar diskontētu Nominālvērtību, kas noteiktā laika periodā neparedz procentu ienākumu izmaksu (bez kupona izmaksas).

Obligāciju Procentu ienākumu izmaksas kārtību nosaka LCD noteikumi Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu". Izmaksājot procentu ienākumu, ABLV Bank pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu kontu turētājiem Procentu ienākumu izmaksas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam Obligāciju daudzumam Procentu ienākumu aprēķina dienā. Obligācijas īpašniekam Procentu ienākumu summu naudas kontā ieskaita kontu turētājs (pie kura Obligācijas īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas darba dienas laikā pēc naudas saņemšanas.

Ja Procentu ienākuma izmaksas diena ir brīvdiena, Emitents veiks Procentu ienākumu izmaksu brīvdienai sekojošajā darba dienā.

6.8. Obligāciju dzēšana
Ieguldītājam ir tiesības saņemt Obligāciju Nominālvērtību. Obligāciju Nominālvērtība tiek dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā.

Obligācijas Nominālvērtība un dzēšanas datums katrai Ceturtās Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiks norādīts Galīgajos noteikumos, bet tas nepārsniegs 12 (divpadsmit) gadus.

Emitents veiks Nominālvērtības izmaksu Obligāciju dzēšanas datumā saskaņā ar LCD noteikumiem Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu".

Ja Obligāciju dzēšanas diena ir brīvdiena, Emitents veiks Obligāciju Nominālvērtības izmaksu brīvdienai sekojošajā darba dienā. Gadījumā, ja Emitents nav veicis norēķinus par Obligāciju dzēšanu Galīgajos noteikumos norādītajā datumā, Ieguldītājiem ir tiesības iesniegt Emitentam prasības par Nominālvērtības atmaksu ne ātrāk kā pēc 4 (četrām) darba dienām pēc noteiktā Obligāciju dzēšanas datuma.

Emitentam ir tiesības dzēst pirms termiņa to Obligāciju laidiena daļu, kurai nav notikusi sākotnējā izvietošana, un tās Obligācijas, kuras Emitents ir iegādājies vērtspapīru otrreizējā tirgū vai ieguvis savā īpašumā citādā, normatīvajos aktos paredzēta veidā, un to dzēšanu neierobežo normatīvo aktu noteikumi.

Obligācijas, kuru mērķis ir piesaistīt subordinēto kapitālu, Emitents var atsaukt, dzēst vai atpirkt, pirms termiņa tikai tad ja ir saņemta FKTK iepriekšēja atļauja un ne ātrāk kā 5 (pieci) gadus kopš to emisijas datuma.

Emitentam nav tiesības dzēst pirms termiņa Obligācijas, kuras pieder Ieguldītājiem, ja Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos nav noteikts savādāk.

Galīgajos noteikumos tiks norādīts vai Sērijas ietvaros Ieguldītājam tiks piedāvātas tiesības pieprasīt Emitentam atmaksāt Nominālvērtību un uzkrātos procentus pirms termiņa (*put option*).

Gadījumā, ja Obligācijas vai kāda to daļa tiek dzēstas pirms termiņa, Emitents par to paziņo Biržas NASDAQ OMX Riga informācijas sistēmā, Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS) un mājas lapā **www.ablv.com** ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas iepriekš, paziņojumā norādot dzēšamo Obligāciju skaitu, apjomu pēc to nominālvērtības, pirmstermiņa dzēšanas datumu un emisijas apjomu, kas paliek apgrozībā otrreizējā tirgū.
Citas no šīm Obligācijām izrietošās ieguldītāju tiesības un pienākumi, kas nav atrunāti šajā Pamatprospektā, izlietojami saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un tiem pakārtotajiem normatīvajiem aktiem.

6.9. Uzkrāto Procentu ienākuma aprēķina metode Obligācijām ar procentu ienākumu

Procentu ienākums katram procentu ienākuma periodam par vienu Obligāciju tiek aprēķināts ņemot vērā:

- Obligācijas Nominālvērtību;
- Gada procentu likmi attiecīgajam Procentu ienākuma periodam;
- Procentu ienākuma perioda dienu skaitu.

Tiek pieņemts, ka vienā Procentu ienākuma periodā ir 180 (viens simts astoņdesmit) dienas un vienā gadā – 360 (trīs simti sešdesmit) dienas (30E/360 princips, kur E – pilnu mēnešu skaits).

Procentu ienākuma summa tiek aprēķināta šādā veidā:
CPN = F * C / 2, kur

CPN – Uzkrāto Procentu ienākumu izmaksas lielums emisijas valūtā par vienu Obligāciju;
F – vienas Obligācijas nominālvērtība;
C – Gada procentu likme.

Procentu ienākuma summa starp izmaksas datumiem tiek aprēķināta šādā kārtībā:
AI = F x C / 360 x D, kur

AI– uzkrātie procenti;
F – vienas Obligācijas nominālvērtība;
C – Gada procentu likme;
D – dienu skaits no procentu uzkrāšanas perioda sākuma.

6.10. Obligāciju cenas aprēķina metode Obligācijām ar diskontētu Nominālvērtību

Obligācijas cena ir aprēķināta kā diskontēta cena pret Obligācijas Nominālvērtību pēc šādas formulas:

$$P = \frac{F}{\left(1+\frac{Y}{2}\right)^{\frac{\frac{D_1}{D_2}}{2}}}$$, kur

P – Obligācijas cena;
F – Obligācijas nominālvērtība;
Y – ienesīgums, izteikts kā procentu likme gadā līdz laika perioda, kurā nav paredzēta Procentu ienākuma izmaksa, beigu datumam;
D1 – dienu skaits no norēķinu dienas līdz laika perioda, kurā nav paredzēta Procentu ienākuma izmaksa, beigu datumam;
D2 – dienu skaits gadā.

Pēc laika perioda beigām, kurā netiek paredzēta Procentu ienākuma izmaksa, Procentu ienākumi tiek aprēķināti atbilstoši šajā Pamatprospektā 6.9. punktā noteiktajai formulai.

Atbilstoši Dienu skaita konvencijai tiek pieņemts, ka gadā ir 360 dienas.

6.11. Lēmumi par Obligāciju emisiju

Obligācijas tiek emitētas un publiskais piedāvājums veikts, pamatojoties uz šādiem ABLV Bank lēmumiem:

- 2014. gada 21. marta ārkārtas akcionāru sapulces lēmums Par obligāciju emisiju (Protokols Nr. 2, 5.5. punkts), saskaņā ar kuru līdz 2015. gada 1. maijam ir paredzēts izteikt publisko piedāvājumu, emitēt un iekļaut regulētajā tirgū Obligācijas ar kopējo apjomu līdz 400 000 000 EUR (četri simti miljoni eiro) vai tās ekvivalents USD (ASV dolārs) saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas publicēto eiro atsauces kursu dienā, kad ir pieņemts FKTK lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu ar iespēju, ka kopējo Obligāciju apjomu var emitēt vienā vai sadalīt vairākās emisijās, ievērojot nosacījumu, ka katras atsevišķas emisijas dzēšanas termiņš nepārsniedz 12 (divpadsmit) gadus no attiecīgās emisijas brīža.
- 2014. gada 10. aprīļa Valdes lēmums Par Ceturtās obligāciju piedāvājuma Programmas pamatprospekta apstiprināšanu (Protokols Nr. V–21, 1. punkts), saskaņā ar kuru ir apstiprināti Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas nosacījumi, kuri tajā skaitā paredz kopējo emitējamo Obligāciju apjomu līdz 400 000 000 EUR (četri simti miljoni eiro) vai tās ekvivalents USD (ASV dolārs) saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas publicēto eiro atsauces kursu dienā, kad ir pieņemts FKTK lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu, ievērojot nosacījumu, ka katras atsevišķas emisijas dzēšanas termiņš nepārsniedz 12 (divpadsmit) gadus no attiecīgās emisijas brīža un ka katras atsevišķas emisijas noteikumi tiks apstiprināti galīgajos noteikumos, tajos nosakot emisijas precīzu apjomu, obligāciju valūtu, nominālvērtību, kupona likmi, emisijas termiņu un kārtību.

Katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgie noteikumi tiks apstiprināti ar ABLV Bank Valdes lēmumu.

6.12. Ierobežojumi brīvai obligāciju pārvedamībai

Obligācijas ir brīvi pārvedams vērtspapīrs. Tas nozīmē, ka nepastāv ierobežojumi vērtspapīru pārvedamībai.

6.13. Obligāciju pakārtošana

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos.
Gadījumā, ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā subordinēto kapitālu Ieguldītājam jābūt informētam, ka Ieguldītāja prasījumi pret Emitentu, kas izriet no Obligācijām, Emitenta maksātnespējas gadījumā tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas.

Atbilstoši EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 63. pantam, obligācijām, kuru mērķis ir piesaistīt subordinēto kapitālu, un kas tiek atzītas par otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, ir izvirzītas sekojošās prasības:

- sākotnējais termiņš ir vismaz 5 (pieci) gadi;
- prasījums attiecībā uz obligāciju pamatsummu saskaņā ar instrumentu reglamentējošiem noteikumiem ir pilnīgi subordinēts visu nesubordinēto kreditoru prasījumiem;
- ja obligācijas ietver vienu vai vairākas atsaukšanas iespējas, atsaukšanas iespējas var izmantot vienīgi pēc Emitenta ieskatiem;
- Emitents, izņemot Emitenta maksātnespējas vai likvidācijas gadījumā, nevar atsaukt, dzēst vai atpirkt šādas obligācijas pirms minimāla 5 (pieci) gadu termiņa;
- obligācijas, kuru mērķis ir piesaistīt subordinēto kapitālu, var atsaukt, dzēst vai atpirkt, pirms termiņa tikai tad ja ir saņemta FKTK iepriekšēja atļauja un ne ātrāk kā 5 (pieci) gadus kopš to emisijas datuma;

ka arī citas prasības, saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 63. pantā noteikto.

Šī Pamatprospekta izpratnē Emitents ir iestāde, kas aizņemas līdzekļus veicot Obligāciju emisiju. Gadījumā, ja tas tiek norādīts Emisijas sērijas Galīgajos noteikumos, līdzekļus Emitents var aizņemties arī emitējot Obligācijas, kuru mērķis ir piesaistīt subordinēto kapitālu.

6.14. Ieguldītāju pārstāvība

Šī Pamatprospekta Ceturtās Programmas ietvaros nav paredzētas un vienlaikus nav arī ierobežotas tiesības izveidot Ieguldītāju pilnvarnieku organizāciju. Emitenta maksātnespējas gadījumā ikvienam Ieguldītājam ir tiesības pārstāvēt savas tiesības kreditoru sapulcēs. Emitenta maksātnespējas gadījumā tiesības atgūt savu ieguldījumu Ieguldītājiem būs vienādas ar citu līdzīgu kreditoru tiesībām.

7. No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli

Brīdinājums

- Šajā Pamatprospekta sadaļā iekļautā informācija nevar tikt uzskatīta par juridisko vai nodokļu konsultāciju.
- Šajā Pamatprospekta sadaļā nav atspoguļota pilnīga informācija par visiem nodokļiem, kas attiecas uz Ieguldītāju un ieguldījumu Obligācijās.
- Nodokļu likmes un maksāšanas nosacījumi var mainīties laikā no šī Pamatprospekta apstiprināšanas līdz Obligāciju dzēšanai. Emitentam nav pienākuma paziņot Ieguldītājiem par izmaiņām nodokļu likmēs un maksāšanas nosacījumos.
- Ieguldītājam pirms lēmuma pieņemšanas par ieguldījumu veikšanu Obligācijās būtu patstāvīgi un, ja nepieciešams, ar nodokļu konsultantu palīdzību jāizvērtē ar ieguldījumu saistītie nodokļi gan atbilstoši Latvijas Republikas, gan ārvalstu tiesību aktu normām, ja Ieguldītājs ir Latvijas Republikas nerezidents.

7.1. Ieguldītāja rezidences noteikšana nodokļu aprēķināšanas vajadzībām

Fiziska persona nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu:

- ja tās pastāvīgā dzīves vieta ir Latvijas Republika vai
- ja tā uzturas Latvijas Republikā ilgāk par 183 dienām jebkurā 12 mēnešu periodā, vai
- ja tā ir Latvijas Republikas pilsonis, kuru ārzemēs nodarbina Latvijas Republikas valdība.

Ja fiziska persona neatbilst augstāk minētajiem kritērijiem, tā nodokļu aprēķināšanas vajadzībām netiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu.

Juridiska persona nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu, ja tā ir vai tai vajadzētu būt dibinātai un reģistrētai Latvijas Republikā saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu normām. Citas juridiskās personas nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatītas par Latvijas Republikas nerezidentiem.

Ja nerezidents ir tādas valsts rezidents, ar kuru ir noslēgta nodokļu konvencija, tiek ievēroti nodokļu konvencijā noteiktie atvieglojumi. Atvieglojumu piemērošanas kārtību nosaka Latvijas Republikas Ministru Kabineta noteikumi Nr. 178 „Kārtība, kādā piemērojami starptautiskajos līgumos par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu noteiktie nodokļu atvieglojumi", kas pieņemti 2001. gada 30. aprīlī.

7.2. Nodokļu apmērs

Saskaņā ar Prospekta apstiprināšanas brīdī spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, par procentu ienākumu, kas tiks izmaksāti fiziskajai personai, tiks ieturēts nodoklis 10% apmērā no procentu ienākuma kopējās summas.

Par procentu ienākumu, kas tiks izmaksāti juridiskajai personai nodoklis izmaksas vietā ieturēts netiks, izņemot gadījumā, ja juridiskā persona ir reģistrēta Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumos minētajās zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās. Šajā gadījumā procentu izmaksātājs ietur nodokli 5% apmērā. Juridiskajai personai, nerezidentam, kas saņem procentu maksājumus nodokļu maksājumi ir jāveic atbilstoši savas valsts spēkā esošajai likumdošanai.

7.3. Emitenta atbildība

Emitents atbild par nodokļu ieturēšanu un samaksu Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā un apmērā. Emitents neatbild par nodokļu nomaksu gadījumos, kad Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā Emitentam nav pienākums aprēķināt un ieturēt nodokļu summu pirms Procentu ienākuma izmaksas.

8. Piedāvājuma noteikumi

Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros Emitents veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas. Ieguldītājiem tiks piedāvāts iegādāties Obligācijas, kas nominētas EUR vai USD. Obligācijas ir parāda uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem. Vienas Obligācijas Nominālvērtība un vienas Sērijas kopējā nominālvērtība tiks norādīta Galīgajos noteikumos, bet kopējā Obligāciju, kas tiks emitētas šajā Pamatprospektā aprakstītās Ceturtās Programmas ietvaros, nominālvērtība nepārsniegs 400 000 000,00 EUR (četri simti miljoni eiro) vai šīs summas ekvivalentu USD saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas publicēto eiro atsauces kursu dienā, kad ir pieņemts FKTK lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu.

8.1. Emisijas apjoms

Katras Obligāciju emisijas sērijas apjoms tiks norādīts Galīgajos noteikumos. Katra Obligāciju emisija tiek uzskatīta par notikušu izvietoto Obligāciju apjomā. Neizvietotās Obligācijas tiks dzēstas pirms to iekļaušanas regulētā tirgū. Regulētā tirgū tiks iekļautas tikai faktiski izvietotās Obligācijas. Par faktiski izvietoto Obligāciju kopējo apjomu Emitents informēs, publicējot datus mājas lapā: **www.ablv.com** 10 (desmit) dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma.

8.2. Vērtspapīru cenas noteikšana sākotnējās izvietošanas darījumiem

Obligācijas sākotnējā izvietošanā tiks pārdotas par cenu, kura tiks noteikta ar ABLV Bank Valdes lēmumu ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms Obligāciju sākotnējās izvietošanas sākuma datuma, un tā tiks publicēta Galīgajos noteikumos un ABLV Bank mājas lapā **www.ablv.com**. Informācija tiks publicēta arī Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS).

ABLV Bank Valde Obligāciju cenu nosaka vadoties no tā brīža situācijas līdzīgu vērtspapīru otrreizējā tirgū, un proti, izvērtējot pieprasījumu vērtspapīru tirgū un salīdzināmu tirgus instrumentu ienesīgumu. ABLV Bank noteiktā cena visā sākotnējās izvietošanas laikā Obligāciju emisijas sērijai visiem Ieguldītājiem būs vienāda un nemainīga.

ABLV Bank Valde nosaka Nominālvērtību un Obligācijas sākotnējās izvietošanas cenu procentos no Nominālvērtības.

Ieguldītājam, kurš sākotnējās izvietošanas laikā iegādāsies Obligācijas, būs jāpārskaita Emitentam tikai noteiktā Obligācijas pārdošanas cena par katru iegādāto Obligācijas vienību.

Papildus izmaksu summas, kas saistītas ar darījumu, kā piemēram, bet ne tikai, komisijas par kontu atvēršanu, par darījuma noslēgšanu un izpildi, var būt atšķirīgas dažādās Ieguldījumu sabiedrībās, un tās Ieguldītājs var uzzināt attiecīgajā Ieguldījumu sabiedrībā, kuras starpniecību tas izmantos Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanai. ABLV Bank nesaņem minētos papildu maksājumus un nav atbildīga par šīm papildu izmaksām.

8.3. Publiskā piedāvājuma termiņš un pieteikšanās procedūra

Publiskā piedāvājuma sākuma datums ir nākamā darba diena pēc FKTK atļaujas saņemšanas izteikt publisko piedāvājumu vai atsevišķi Ceturtās Programmas ietvaros veiktās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norādīts datums.

Publiskā piedāvājuma beigu datums tiek norādīts katras Ceturtās Programmas ietvaros veiktās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos. Sākotnēji plānotais publiskā piedāvājuma periods – laika posms, kurā Ieguldītājs vai Ieguldījumu sabiedrība var iesniegt rīkojumu Obligāciju iegādei, tiks norādīts Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.

Emitents Obligāciju sākotnējo izvietošanu veiks tiešās pārdošanas veidā.

8.4. Obligāciju sākotnējās izvietošanas kārtība

Emitents sākotnējā izvietošanā Obligācijas pārdod Ieguldītājiem, ievērojot šādu kārtību:

- Darījumi tiek slēgti par Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos noteiktu cenu, kas tiks izteikta procentos no Nominālvērtības.
- Darījumi tiek slēgti piedāvājuma Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos noteiktajā sākotnējās izplatīšanas periodā un Obligāciju emisijas sērijas apjoma ietvaros.
- Rīkojumu Obligāciju pirkšanai Ieguldītājs iesniedz izvēlētajā Ieguldījumu sabiedrībā.
- Ieguldījumu sabiedrības pārstāvis vai arī pats Ieguldītājs gadījumā, ja tam finanšu instrumentu konts atvērts ABLV Bank sazinās ar Emitentu. Darījuma veikšanas laiks, tālruņa numurs un kontaktpersona tiks norādīts Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.
- Datums vai vairāki datumi, kad tiek veikta Obligāciju pārdošana tiek noteikti Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.
- Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos tiek noteikts datums vai vairāki datumi, kad ABLV Bank Valde pieņems lēmumu par darījumu slēgšanu atbilstoši rīkojumu iesniegšanas secībai, tomēr ABLV Bank patur tiesības izpildīt rīkojumu nepilnā apmērā vai atteikties slēgt darījumu, tai skaitā, lai ierobežotu iespējamo reputācijas risku.
- Darījumi tiek slēgti pamatojoties uz Ieguldītāja vai Ieguldījumu sabiedrības aizpildītu rīkojumu. Rīkojuma veidlapa tiks sagatavota kā Obligāciju emisijas sērijas Galīgo noteikumu pielikums.

Pieteikšanās uz Obligāciju iegādi nav ierobežota.

Nav noteikts maksimālais Obligāciju skaits, uz kuru var pieteikties viens Ieguldītājs. Ieguldītājs nevar pieteikties mazāk kā 1 (vienas) Obligācijas iegādei.

8.5. Norēķini par sākotnējās izvietošanas darījumiem

Norēķini par Obligāciju sākotnējās izvietošanas darījumiem tiek veikti saskaņā ar DVP principu, kuru regulē LCD attiecīgie noteikumi par DVP norēķiniem, vai arī neizmantojot DVP principu, ja emisijas izplatītājs un otra darījumu puse par to vienojas. Ja darījuma puses vienojušās neizmantot DVP principu, tādā gadījumā Obligāciju norēķinu brīdis un naudas norēķinu brīdis var būt dažādi, bet ne lielāki kā T+10, kur "T" ir Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas diena un "10" ir 10. (desmitā) darba diena pēc Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas dienas.

Ja galīgajos noteikumos nav noteikts citādi, tad DVP notiek T+3 dienā, kur "T" ir Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas diena un "3" ir 3. (trešā) darba diena pēc Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas dienas. Ja tiek izmantots DVP princips, Ieguldītājam iegādāto Obligāciju apmaksai jānodrošina nauda savā kontā, kas atvērts Ieguldījumu sabiedrībā, ar kuras starpniecību noslēgts darījums par Obligāciju iegādi, 3. (trešajā) darba dienā pēc Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas dienas. Šajā dienā, notiekot DVP, iegādātās Obligācijas tiek ieskaitītas Ieguldītāja kontā, ja Ieguldītājs ir nodrošinājis naudas līdzekļus pietiekamā apjomā Obligāciju apmaksai.

Ja puses vienojušās neizmantot DVP principu, Ieguldītājam nauda jānodrošina attiecīgajā kontā tajā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās, bet Obligācijas tiek ieskaitītas Ieguldītāja kontā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās.

Emitenta izvēlētā norēķinu metode, kas tiks piemērota sākotnējās izvietošanas darījumiem, tiks atsevišķi norādīta katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.

8.6. Informācija par sākotnējās izvietošanas rezultātiem

Informācija par sākotnējās izvietošanas rezultātiem tiks publicēta Emitenta mājas lapā **www.ablv.com** ne vēlāk kā 10 (desmit) darba dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, kas noteikts piedāvājuma Galīgajos noteikumos. Informācija par Obligāciju emisijas sērijas sākotnējās izvietošanas rezultātiem tiks publicēta arī Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS).

8.7. Obligāciju izvietošana

Ceturtās Programmas ietvaros izvietojamo Obligāciju izvietošanu veic Emitents saskaņā ar Obligāciju pārdošanas kārtību sākotnējās izvietošanas laikā.

8.8. Depozitārijs

Depozitārija funkcijas veic LCD.

9. Iekļaušana tirgū

9.1. Iesniegums iekļaut Obligācijas regulētā tirgū

Regulētā tirgus organizētājs, kuram tiks iesniegts iesniegums parāda vērtspapīru iekļaušanai oficiālajā sarakstā, ir:
Akciju sabiedrība NASDAQ OMX Riga:
vienotais reģistrācijas numurs: 4 000 316 704 9
juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1

Iesniegums tiks iesniegts par attiecīgo Obligāciju iekļaušanu NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstā, kuram ir Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktais Oficiālā saraksta statuss. Iesniegums par Obligāciju iekļaušanu regulētajā tirgū tiks sagatavots atbilstoši Biržas prasībām un iesniegts ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešu laikā pēc sākotnējās izvietošanas pabeigšanas, un tam tiks pievienoti visi Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktie dokumenti un informācija par Obligāciju emisiju.

9.2. Emitenta iepriekš veiktās emisijas, kuras iekļautas regulētā tirgū

ABLV Bank uz Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta reģistrācijas dienu NASDAQ OMX Riga regulēto tirgu vērtspapīru sarakstos ir iekļautas šādas emisijas:

Obligāciju veids	ISIN/ Emisijas nosaukums	Emisijas apjoms	Diskonta likme (gadā)	Kupona likme (gadā)	Tekošais procentu ienākuma periods	Emisijas datums	Dzēšanas datums
Pirmās piedāvājuma programmas ietvaros:							
Subordinētās diskonta EUR obligācijas	LV0000800936/ ABLV SUB EUR 221221	EUR 15 000 000	Fiksēta, 4,80% (līdz 22.12.2016)	Fiksēta, 8,00%[1]		22.12.2011	22.12.2021
Otrās piedāvājuma programmas ietvaros:							
Subordinētās diskonta EUR obligācijas	LV0000800977/ ABLV SUB EUR 250622	EUR 5 000 000	Fiksēta, 4,50% (līdz 25.06.2017)	Fiksēta, 6,00%[1]		25.06.2012	25.06.2022
Subordinētās kuponu USD obligācijas	LV0000800985/ ABLV SUB USD 270622	USD 20 000 000		Fiksēta, 4,50% (līdz 27.06.2017) Fiksēta, 6,00%[1]	27.12.2013 – 26.06.2014	27.06.2012	27.06.2022
Parastās kuponu USD obligācijas	LV0000800969/ ABLV FRN USD 300714	USD 50 000 000		Mainīga: LIBOR 6M + 1,20% Šobrīd: 1,50%	30.01.2014 – 29.07.2014	30.07.2012	30.07.2014
Parastās kuponu EUR obligācijas	LV0000801041/ ABLV FXD EUR 051114	EUR 15 000 000		Fiksēta, 1,55%	05.11.2013 – 04.05.2014	05.11.2012	05.11.2014
Parastās kuponu USD obligācijas	LV0000801058/ ABLV FXD USD 061114	USD 50 000 000		Fiksēta, 1,45%	06.11.2013 – 05.05.2014	06.11.2012	06.11.2014
Parastās kuponu EUR obligācijas	LV0000801108/ ABLV FXD EUR 250215	EUR 20 000 000		Fiksēta, 1,675%	25.02.2014 – 24.08.2014	25.02.2013	25.02.2015
Parastās kuponu USD obligācijas	LV0000801116/ ABLV FXD USD 250215	USD 50 000 000		Fiksēta, 1,70%	25.02.2014 – 24.08.2014	25.02.2013	25.02.2015
Subordinētās diskonta USD obligācijas	LV0000801124/ ABLV SUB USD 180323	USD 20 000 000	Fiksēta, 4,50% (līdz 18.03.2018)	Fiksēta, 6,00%[1]		18.03.2013	18.03.2023
Trešās piedāvājuma programmas ietvaros:							
Subordinētās diskonta USD obligācijas	LV0000801173/ ABLV SUB USD 270623	USD 20 000 000	Fiksēta, 4,25% (līdz 27.06.2018)	Fiksēta, 6,00%[1]		27.06.2013	27.06.2023
Subordinētās diskonta EUR obligācijas	LV0000801181/ ABLV SUB EUR 270623	EUR 20 000 000	Fiksēta, 4,25% (līdz 27.06.2018)	Fiksēta, 6,00%[1]		27.06.2013	27.06.2023
Parastās kuponu USD obligācijas	LV0000801199/ ABLV FXD USD 210615	USD 50 000 000		Fiksēta, 1,725%	21.12.2013 – 20.06.2014	21.06.2013	21.06.2015
Parastās kuponu EUR obligācijas	LV0000801207/ ABLV FXD EUR 210615	EUR 20 000 000		Fiksēta, 1,725%	21.12.2013 – 20.06.2014	21.06.2013	21.06.2015
Parastās kuponu USD obligācijas	LV0000801215/ ABLV FXD USD 161015	USD 50 000 000		Fiksēta, 1,90%	16.10.2013 – 15.04.2014	16.10.2013	16.10.2015
Subordinētās kuponu USD obligācijas	LV0000801223/ ABLV SUB USD 231023	USD 15 000 000		Fiksēta, 4,25% (līdz 23.10.2019) Fiksēta, 6,25%[2]	23.10.2013 – 22.04.2014	23.10.2013	23.10.2023
Parastās kuponu USD obligācijas	LV0000801298/ ABLV FXD USD 170216	USD 75 000 000		Fiksēta, 1,975%	17.02.2014 – 16.08.2014	17.02.2014	17.02.2016
Parastās kuponu EUR obligācijas	LV0000801306/ ABLV FXD EUR 170216	EUR 20 000 000		Fiksēta, 1,975%	17.02.2014 – 16.08.2014	17.02.2014	17.02.2016

[1] Sākot ar 6. gadu, ja Banka neizmanto obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības.
[2] Sākot ar 7. gadu, ja Banka neizmanto obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības.

10. Pamatinformācija par emitentu

10.1. Pamatinformācija par emitentu

10.1.1. Emitenta nosaukums

ABLV Bank, AS

10.1.2. Emitenta reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs

	ABLV Bank, AS
vienotais reģistrācijas numurs:	5 000 314 940 1
reģistrācijas vieta:	Rīga, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs
reģistrācijas datums:	1993. gada 17. septembrī

10.1.3. Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību

	ABLV Bank, AS
juridiskā adrese:	Rīga, Elizabetes iela 23
komersanta veids:	akciju sabiedrība
dibināšanas valsts:	Latvijas Republika

Emitents veic darbību saskaņā ar šādiem tiesību aktiem:

- Kredītiestāžu likums;
- Komerclikums;

un citiem Piemērojamiem tiesību aktiem.

10.1.4. Emitenta vēsture un attīstība

Banka tika dibināta 1993. gada 17. septembrī. 1995. gadā tika veiktas izmaiņas Bankas akcionāru sastāvā. Par bankas akcionāriem un vadītājiem kļuva Ernests Bernis un Oļegs Fiļs, un kopš tā laika viņi strādā tikai šajā jomā.

1995. gadā Banka sāka paplašināt savu darbību un izveidoja filiāli Rīgā. Turpmākajos gados Banka aktīvi darbojās ārvalstu klientu apkalpošanas jomā, piedāvājot daudzveidīgus bankas produktus, īpaši norēķinu jomā, kļūstot par nozīmīgu tirgus dalībnieci. Banka viena no pirmajām attīstīja dažādus attālinātās apkalpošanas kanālus. Tā rezultātā ievērojami uzlabojās apkalpošanas kvalitāte, un Banka sāka attīstīties vēl straujāk.

2004. gadā Banka sāka attīstīt otru darbības virzienu – investīciju pārvaldīšanu. Tika nodibinātas ieguldījumu pārvaldes un brokeru sabiedrības: ABLV Asset Management, IPAS, un ABLV Capital Markets, IBAS.

2008. gadā Banka pieņēma jaunu stratēģiju, galveno uzmanību koncentrējot uz individuālo finanšu risinājumu izstrādi saviem klientiem.

Kopš 2009. gada Banka klientiem piedāvā arī trešo pakalpojumu grupu – konsultācijas par aktīvu aizsardzību un strukturēšanu.

2011. gadā Bankas nosaukums tika mainīts uz ABLV Bank, AS.

Līdz ar nosaukuma un vizuālā tēla maiņu noslēdzās Emitenta darbības virziena maiņas process, kas vērsts uz individuālu finanšu pakalpojumu sniegšanu atbilstoši visaugstākajiem standartiem.

2012. gadā ABLV Bank, AS, izveidoja meitas banku Luksemburgā – ABLV Bank Luxembourg, S.A., lai attīstītu esošo klientu bāzi un paaugstinātu klientu lojalitāti, pateicoties plašākam piedāvājamo ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstam, kā arī jaunu klientu piesaistei. ABLV Bank ir pirmā no Baltijas valstu bankām, kura nodibinājusi meitas banku Luksemburgā.

ABLV Bank Luxembourg, S.A., sāka sniegt pakalpojumus klientiem 2013. gada septembrī. Līdz ar tradicionālajiem bankas produktiem, klientiem tiek piedāvāti arī tādi īpaši Luksemburgas bankas klientiem veidoti pakalpojumi kā fiduciārie depozīti, diennakts depozīti, konsultatīva ieguldījumu pārvaldīšana un citi. ABLV Bank Luxembourg, S.A., apvieno ABLV klientu apkalpošanas augsto līmeni un Eiropas lielākā ieguldījumu centra tradīcijas.

ABLV Bank 2013. gads bija jubilejas gads – septembrī ABLV Bank atzīmēja 20 pastāvēšanas gadus. Sākot savu darbību kā viena no mazākajām bankām, mērķtiecīgi sekojot pārdomātai stratēģijai, ABLV Bank ne tikai ir spējusi veiksmīgi pārdzīvot visas krīzes un saglabājusi savu neatkarību, bet arī kļuvusi par lielāko privāto banku Latvijā un vienu no trim lielākajām starp visām Latvijas bankām pēc aktīviem.

Euromoney organizētā pasākumā Euromoney Awards for Excellence 2013 viens no ietekmīgākajiem pasaules kapitāla un finanšu tirgus izdevumiem Euromoney atzina ABLV Bank par labāko banku Latvijā. Savos pētījumos Euromoney apskata aptuveni simts pasaules valstu banku tirgus un piešķir izcilības apbalvojumus vadošajām finanšu institūcijām. Labākās reģiona bankas izvēlas Euromoney veidota ekspertu komisija, kura detalizēti analizē uzņēmumu darbības rezultātus.

2014. gadā pieņemtā stratēģija paredz ABLV Bank kļūt par vadošo neatkarīgo banku reģionā un pirmo, kas apvienos tradicionālos bankas pakalpojumus, aktīvu pārvaldi un konsultācijas savu klientu vajadzībām pielāgotā vienotā pakalpojumu piedāvājumā.

ABLV Bank publiskās obligāciju emisijas uzsāka 2011. gadā. Obligāciju emisijas īstenotas, ievērojot bankas stratēģiskos mērķus – piesaistīt pietiekamus un ilglaicīgi pieejamus finanšu resursus. Par efektīvu šī mērķa izpildes līdzekli ir uzskatāma finanšu resursu iegūšanas avotu diversifikācija, piesaistot finanšu resursus ne tikai klientu depozītu veidā, bet arī emitējot bankas parāda vērtspapīrus – obligācijas. Kopš 2011. gada biržas NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstos ieskaitot jaunās un jau dzēstās obligācijas ir veiktas 20 publiskās obligāciju emisijas. Pašlaik NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstos ir iekļautas 17 obligāciju emisijas. Kopumā investoru īpašumā atrodas ABLV Bank publiskās obligācijas vairāk kā 427,4 miljonu eiro vērtībā pēc nominālvērtības.

10.1.5. Pēdējie notikumi Emitenta uzņēmējdarbībā, kuri lielā mērā ietekmē Emitenta maksātspējas novērtējumu
Kopš pēdējā pārbaudītā finanšu pārskata publicēšanas dienas Emitenta rīcībā nav informācijas par notikumiem, kas var būtiski ietekmēt Emitenta maksātspēju kārtējā vai turpmākajos finanšu periodos.

10.2. Uzņēmējdarbības apskats

10.2.1. Emitenta galvenās darbības jomas
ABLV Bank kopā ar jauna zīmola ieviešanu un juridiskā nosaukuma maiņu 2011. gada 23. maijā nostiprina akcentu uz šādiem darbības virzieniem:
- finanšu pakalpojumi;
- ieguldījumi;
- konsultācijas.

Emitenta koncerna struktūra norādīta 10.3. punktā.

10.2.2. Finanšu pakalpojumi
Galvenie pakalpojumi, kas saistās ar ABLV Bank pamatdarbību ir:
- **Norēķini**
  - ABLV Bank mērķis ir nodrošināt efektīvus norēķinus. Tādēļ galvenajās valūtās naudas līdzekļu ieskaitīšana klienta kontā tiek veikta saņemšanas dienā. Savukārt, izejošo maksājumu apstrāde tiek veikta visīsākajā laikā.
  - Izteikti lielākā ABLV Bank klientu daļa noformē maksājumu rīkojumus, izmantojot loģisku un vienkāršu internetbankas risinājumu.
  - Lai palielinātu maksājumu saņemšanas ātrumu, ABLV Bank uztur pārdomātu un plašu korespondentu tīklu.
  - ABLV Bank klientiem tiek piedāvāti arī regulārie automātiskie maksājumi, kas palīdz ietaupīt laiku maksājumu rīkojumu sagatavošanai, un atvieglo norēķinu kontroli, sekojot līdzi izpildes datumiem vai atlikumiem klienta kontā.
- **Valūtas konvertācija**
  - Līdz ar EUR un USD maksājumiem, ABLV Bank piedāvā maksājumus RUB un citās valūtās.
  - Liels pastāvīgi veicamo konvertāciju apjoms un plašs partneru tīkls ļauj ABLV Bank nodrošināt izdevīgu maiņas kursu.
- **Maksājumu kartes**
  - Plaša dažādu veidu galveno pasaules maksājumu karšu sistēmu izvēle – VISA un MasterCard – ļauj klientam piemeklēt vajadzīgo karšu komplektu.
  - Bez ierastajām kredītkartēm un debetkartēm ABLV Bank piedāvā saviem klientiem arī premium kartes: VISA Platinum un VISA Infinite.
- **Kredīti**
  Atbilstoši klienta vajadzībām, uzņēmējdarbības un ienākumu specifikai ABLV Bank piedāvā piemērotu finansēšanas veidu un atbilstošu atmaksas grafiku.
  ABLV Bank piedāvā:
  - overdraftus – īstermiņa finansēšanai, t.sk. pret ieguldījumu portfeļa ķīlu;
  - kredītlīnijas – uzņēmuma apgrozāmā kapitāla palielināšanai;
  - tirdzniecības finansēšanas pakalpojumus – eksporta un importa darījumiem;
  - ilgtermiņa kredītus – nekustamā īpašuma iegādei, pamatlīdzekļu iegādei vai uzņēmuma attīstībai.
- **Dokumentārās operācijas**
  Lai paaugstinātu klientu eksporta un importa darījumu drošību, ABLV Bank piedāvā izmantot dokumentārās operācijas:
  - kredītvēstules;
  - dokumentāros inkaso;
  - bankas garantijas;

    - darījuma kontu.
- **Fiduciārie darījumi**
  Ar fiduciāro darījumu ABLV Bank saprot vienošanos par klienta līdzekļu pārvaldīšanu ABLV Bank vārdā, saskaņā ar klienta interesēm un norādījumiem.
- **Seifi**
  Lai nodrošinātu uzņēmēju un turīgu personu svarīgu dokumentu, dārglietu vai citu vērtīgu lietu drošu uzglabāšanu, ABLV Bank piedāvā individuālā seifa īres pakalpojumu. Piekļūt seifam var tikai pēc obligātas klienta identifikācijas. Seifu glabātavā vienlaikus var atrasties tikai viena persona. Līdz ar to tiek nodrošināts visaugstākais drošības un konfidencialitātes līmenis.

10.2.3. Ieguldījumu pakalpojumi

ABLV grupā ietilpstošie uzņēmumi piedāvā pakalpojumus klientu kapitāla saglabāšanai un palielināšanai:

- **Noguldījumi un obligācijas**
  Uzkrājumu veidošanai un palielināšanai konservatīviem investoriem ABLV Bank piedāvā:
    - krājkontus;
    - depozītus;
    - obligācijas.
- **Aktīvu pārvaldīšana**
  Ja klients ir gatavs uzņemties pārdomātu risku potenciāli papildus peļņas gūšanai, ABLV grupā ietilpstošie uzņēmumi nodrošina:
    - ieguldījumus atvērtajos ieguldījumu fondos;
    - ieguldījumus nepublisku kompāniju privātajā kapitālā;
    - brokeru pakalpojumus.

    ABLV grupas uzņēmumi iesaka izmantot:
    - ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumus, ja:
      - klients sevi neuzskata par pietiekami labi sagatavotu, lai patstāvīgi pieņemtu lēmumus par vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu fondu tirgos;
      - klients plāno ilgtermiņa aktīvu noguldīšanu un ir gatavs uzticēt to pārvaldīšanu profesionāļiem.
    - brokeru pakalpojumus, ja:
      - klients ir pietiekami labi informēts un izglītots, lai pieņemtu patstāvīgus lēmumus par darījumiem fondu tirgos un ir gatavs uzņemties saprātīgu risku;
      - klientam ir iespējas un vēlēšanās pašam aktīvi pārvaldīt savus ieguldījumus.
- **Brokeru pakalpojumi**
  Brokeru pakalpojumi nodrošina klientam:
    - iespējas veidot individuālas ieguldījumu stratēģijas;
    - veikt finanšu instrumentu tirdzniecības darījumus no jebkuras vietas pasaulē;
    - veikt darījumus ar dārgmetāliem dārgmetālu kontos;
    - izmantot elektroniskās tirdzniecības platformas, lai patstāvīgi veiktu darījumus fondu tirgos;
    - iespēju saņemt finansējumu pret ieguldījumu portfeļa ķīlu.
- **Vērtspapīru glabāšana**
    - ABLV Bank nodrošina klientiem drošas finanšu instrumentu glabāšanas iespējas. Vērtspapīri, kas pieder klientiem, tiek glabāti šķirti no vērtspapīriem, kas pieder ABLV Bank. Atverot kontus pie sadarbības partneriem, ABLV Bank precīzi norāda un identificē tos kontus, kuros tiek uzglabāti klientu vērtspapīri.
    - Klientu ērtībai tiek piedāvāts glabāt visa veida finanšu instrumentus vienotā kontā. Visu finanšu instrumentu uzskaite, neatkarīgi no veida, valūtas vai emitenta valsts, ļauj jebkurā brīdī iegūt pilnvērtīgu ainu par ieguldījumu apjomu un stāvokli.
    - Līdz ar drošu un ērtu finanšu instrumentu glabāšanas veidu klients var saņemt finansējumu pret ieguldījumu portfeļa ķīlu.

10.2.4. Konsultāciju pakalpojumi

Balstoties uz pieredzi, kas gūta no 1993. gada, apkalpojot klientus Latvijā un ārvalstīs, ABLV grupā ietilpstošie uzņēmumi piedāvā klientiem konsultācijas šādos jautājumos:

- **Aktīvu aizsardzība**
  Aktīvu aizsardzība ir komplekss pakalpojums, kas pirmkārt vērsts uz ģimenes mantas aizsardzību no biznesa un politiskajiem riskiem. Aizsardzība tiek nodrošināta, izmantojot juridiskas struktūras un risinājumus, kā arī korekti fiksējot aktīvu uzskaiti tajos. Ar klientu tiek apspriesti, piemēram, tādi risinājumi kā trasti vai fondi / nodibinājumi, tai skaitā ieguldījumiem un labdarībai.

- **Juridiskās konsultācijas**
  ABLV grupas juristu pieredze un sadarbības partneru tīkls visā pasaulē dod iespēju piedāvāt klientiem risinājumus, sākot ar vienkāršu līgumu sastādīšanu un beidzot ar sarežģītu projektu pārvaldi. Profesionāļu konsultācijas iespējas starptautiskos likumdošanas jautājumos un stingrā konfidencialitāte nodrošina klientiem nepieciešamo komforta līmeni.
- **Nodokļu konsultācijas**
  Lai sniegtu nodokļu konsultācijas, ABLV grupas ieteiktie speciālisti pārzina ne tikai vietējās, bet arī citu valstu normatīvo aktu prasības. Šis ABLV grupā ietilpstošo uzņēmumu pakalpojums ietver tādus jautājumus kā:
  - nodokļu rezidences maiņa;
  - nodokļu plānošana;
  - grāmatvedības pakalpojumi;
  - un citus.
- **Administratīvais serviss**
  Biznesa administrēšana ir pakalpojums, kas interesē klientus, kuriem nepieciešams izveidot pilnvērtīgu biroju ārvalstīs, kā piemēram: pārstāvniecības, holdinga kompānijas, uzņēmuma partneru atbalsta punktu.

10.2.5. Galvenie tirgi

ABLV Bank, AS, mērķa tirgi ir Baltijas, Eiropas Ekonomiskās zonas (EEZ) un Neatkarīgo Valstu Sadraudzības (NVS) valstis. Šo valstu rezidentiem ABLV Bank, AS, piedāvā tradicionālos bankas pakalpojumus, aktīvu pārvaldi un konsultācijas. Bankas klientu vidū ir vidēji lieli privāti uzņēmumi un turīgas privātpersonas no augstāk minētajām valstīm.

Bankas piesaistīto noguldījumu struktūras lielāko daļu veido uzņēmumu noguldījumu, kas 2013. gada beigās bija vairāk kā 85% no visiem noguldījumiem.

ABLV Bank, AS, darbību mērķa tirgos sekmē arī plašs pārstāvniecību un aģentu tīkls.

10.3. Emitenta koncerna struktūra

Šeit tabulā „Koncerna sastāvs" iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank konsolidētajam pārskatam par 2013. gadu:

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
1.	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100
2.	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100
3.	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
4.	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
5.	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6.	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	100
7.	Pillar, SIA	LV	40103554468	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
8.	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
9.	Pillar 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10.	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11.	Pillar 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12.	Pillar 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13.	Pillar 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14.	Pine Breeze, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15.	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16.	Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17.	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18.	Pillar 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19.	Lielezeres Apartment House, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20.	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21.	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91,6
22.	Pillar Parking, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
23.	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
25.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90
26.	AmberStone Group, AS	LV	40103736854	Holdingkompānijas darbība	100
27.	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
28.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100
29.	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Holdingkompānijas darbība	70
30.	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	70
31.	Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339	Lauksaimniecība	70
32.	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	70
33.	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	70
34.	Orto klīnika, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	60
35.	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Operācijas ar nekustamo īpašumu	60

10.4. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra
Šeit iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank konsolidētajam pārskatam par 2013. gadu.

Bankas struktūra

- **Padome**
  - **Valde**
  - **Izpilddirektors**
    - Administratīvā pārvalde
    - Valdes sekretariāts
    - Drošības nodaļa
  - **Izpilddirektora vietnieks**
    - Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvalde
    - Finansēšanas pārvalde
  - **Operāciju direktors**
    - Produktu attīstības pārvalde
    - Operāciju uzskaites pārvalde
  - **Atbilstības direktors**
    - Atbilstības pārvalde
  - **Finanšu direktors**
    - Finanšu tirgus pārvalde
    - Finanšu uzskaites pārvalde
  - **IT direktors**
    - Biznesa tehnoloģiju pārvalde
    - Informācijas tehnoloģiju pārvalde
  - **Risku direktors**
    - Riska vadības pārvalde
    - Hipotekārās kreditēšanas pārvalde

10.4.1. ABLV Bank Valdes sastāvs:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Ernests Bernis	Valdes priekšsēdētājs, Izpilddirektors (CEO)
Vadims Reinfelds	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, Izpilddirektora vietnieks (dCEO)
Māris Kannenieks	Valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO)
Edgars Pavlovičs	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)
Aleksandrs Pāže	Valdes loceklis, Atbilstības direktors (CCO)
Rolands Citajevs	Valdes loceklis, IT direktors (CIO)
Romans Surnačovs	Valdes loceklis, Operāciju direktors (COO)

10.4.2. ABLV Bank Padomes sastāvs:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Oļegs Fiļs	Padomes priekšsēdētājs
Jānis Krīgers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Igors Rapoports	Padomes loceklis

10.4.3. ABLV Bank pārvalžu vadītāji:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Aija Daugavvanaga	Finanšu uzskaites pārvaldes vadītāja
Oļegs Sirotins	Finansēšanas pārvaldes vadītājs
Sandra Korna	Operāciju uzskaites pārvaldes vadītāja
Aleksejs Savko	Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs
Jeļena Kasatkina	Riska vadības pārvaldes vadītāja
Igors Rogovs	Atbilstības pārvaldes vadītājs
Jurijs Dorofejevs	Informāciju tehnoloģiju pārvaldes vadītājs
Sergejs Mazurs	Produktu attīstības pārvaldes vadītājs
Zigmārs Bērziņš	Hipotekāras kreditēšanas pārvaldes vadītājs
Aleksandrs Teplihs	Biznesa tehnoloģiju pārvaldes vadītājs
Armands Rozenbahs	Administratīvas pārvaldes vadītājs
Jānis Brūveris	Finanšu tirgus pārvaldes vadītājs

ABLV Bank Padomes un Valdes locekļi, kā arī ABLV Bank pārvalžu vadītāji neveic darbību ārpus ABLV grupas, kas būtu būtiska attiecībā uz Emitentu.

ABLV Bank Padomes un Valdes locekļiem, kā arī ABLV Bank pārvalžu vadītājiem nav interešu konflikta starp privātajām interesēm un šo personu veicamajiem pienākumiem pret Emitentu.

10.5. Emitenta akcionāru struktūra
ABLV Bank galvenie akcionāri ir:

Līdzdalība ABLV Bank procentos no balsstiesīgo akciju skaita uz 2014. gada 31. martu	
Ernests Bernis (tieši un netieši iegūta līdzdalība) un Nika Berne	43,00%
Oļegs Fiļs (netieši iegūta līdzdalība)	43,00%
14 juridiskas personas un 100 fiziskas personas	14,00%

ABLV Bank pamatkapitāls ir 30,158 miljoni eiro.

10.6. Informācija par darbības attīstības tendencēm
10.6.1. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī
Kopš ABLV Bank konsolidētā pārskata par 2013. gadu publicēšanas ABLV Bank finanšu rādītāji nav nozīmīgi izmainījušies. Emitents izvēlas Pamatprospektā neiekļaut peļņas prognozes vai peļņas novērtējumu.

10.6.2. Tiesvedība un arbitrāža
Saistībā ar ikdienišķo komercdarbību ABLV Bank ir iesaistīta dažādos tiesas procesos gan kā prasītāja, gan kā atbildētāja, tomēr minētie procesi nevar būtiski iespaidot Emitenta finansiālo stāvokli un maksātspēju.

10.6.3. Nozīmīgi līgumi
ABLV Bank un citas ABLV grupā ietilpstošās sabiedrības nav noslēgušas jebkādus nozīmīgus līgumus, kuri kādam no ABLV grupas dalībniekiem uzliktu tādu pienākumu vai tādas saistības, kas var ietekmēt ABLV Bank spēju pildīt savas saistības pret ieguldītājiem sakarā ar šajā Pamatprospektā aprakstīto Obligāciju emisiju.

Emitentam nav piešķirti kredītreitingi.

10.7. Emitenta pieejamie dokumenti
Ieguldītājiem ir iespējas iepazīties ar šādiem Emitenta dokumentiem:

- Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā Rīgā, Pērses ielā 2 ar ABLV Bank dibināšanas dokumentiem un statūtiem;
- ABLV Bank mājas lapā internetā **www.ablv.com** ar Bankas finanšu informāciju par diviem finanšu gadiem pirms Pamatprospekta publicēšanas.

Pielikumi:
Finanšu informācija par Emitenta aktīviem un pasīviem, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem

Pielikums Nr. 1: ABLV Bank, AS konsolidētais pārskats par 2012. gadu
Pielikums Nr. 2: ABLV Bank, AS konsolidētais pārskats par 2013. gadu