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

Trešās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekts

Vērtspapīri:	Obligācijas
Piedāvājuma programmas apjoms:	LVL 200 000 000,00 (divi simti miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD
Dzēšanas termiņš:	no 1 līdz 10 gadiem

2013. gada 30. aprīlī

SATURA RĀDĪTĀJS

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums ... 4
2. Obligāciju emisija ... 6
2.1. Trešās 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 ... 15
5.2.1. Kredītrisks ... 15
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 ... 16
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. Procenta 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 ... 20
6.11. Lēmumi par Obligāciju emisiju ... 21
6.12. Ierobežojumi brīvai obligāciju pārvedamībai ... 21
6.13. Obligāciju pakārtošana ... 21
6.14. Ieguldītāju pārstāvība ... 21
7. No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli ... 22
7.1. Ieguldītāja rezidences noteikšana nodokļu aprēķināšanas vajadzībām ... 22
7.2. Nodokļu apmērs ... 22
7.3. Emitenta atbildība ... 22
8. Piedāvājuma noteikumi ... 23
8.1. Emisijas apjoms ... 23
8.2. Vērtspapīru cenas noteikšana sākotnējās izvietošanas darījumiem ... 23
8.3. Publiskā piedāvājuma termiņš un pieteikšanās procedūra ... 23
8.4. Obligāciju sākotnējās izvietošanas kārtība ... 23
8.5. Norēķini par sākotnējās izvietošanas darījumiem ... 24
8.6. Informācija par sākotnējās izvietošanas rezultātiem ... 24
8.7. Obligāciju izvietošana ... 24
8.8. Depozitārijs ... 24
9. Iekļaušana tirgū ... 25
9.1. Iesniegums iekļaut Obligācijas regulētā tirgū ... 25
9.2. Emitenta iepriekš veiktās emisijas, kuras iekļautas regulētā tirgū ... 25
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 33
10.6.1. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī 33
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 2011. gadu
Pielikums Nr. 2: ABLV Bank, AS konsolidētais pārskats par 2012. 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 Capital Markets, IBAS; ABLV Asset Management, IPAS; Pillar Holding Company, KS; ABLV Consulting Services, AS; ABLV Corporate Services, SIA; New Hanza City, SIA, ABLV Bank Luxembourg, S.A. un citi ABLV Bank saistītie uzņēmumi.

Trešās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekts vai **Pamatprospekts** – šis prospekts, kas satur detalizētu informāciju par Emitentu un Obligācijām, kas tiks publiski piedāvātas Trešās Programmas ietvaros. Pamatprospekts ir sagatavots publiskā piedāvājuma izteikšanai un Obligāciju iekļaušanai regulētā 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 trešā programma vai **Trešā Programma** – pasākumu kopums Obligāciju atkārtotai emisijai šī Pamatprospekta darbības laikā.

Galīgie noteikumi – katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas piedāvājuma noteikumi šajā Pamatprospektā aprakstītās Trešās 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 2011. un 2012. 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 – 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.

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. Trešās Programmas apraksts

Piedāvājuma trešās 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;
- lai nodrošinātu iespēju iepriekšējo subordinēto obligāciju emisiju, uz kurām Emitentam ir dzēšanas tiesības 2013. gadā, ieguldītājiem piedalīties ABLV Bank subordinētajā kapitālā.

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 Kredītiestāžu likuma un FKTK izdoto noteikumu 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 datums;
- 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 Trešās Programmas ietvaros, Emitents Galīgajos noteikumos norādīs arī:

- Trešās 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 sastādīt jaunus Galīgos noteikumus un emitēt papildus Obligācijas ar tādiem pašiem noteikumiem, kā kādai no iepriekš šajā Pamatprospektā aprakstītās Trešās 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 loceklis Edgars Pavlovičs,
Valdes loceklis Aleksandrs Pāže, 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)	
Edgars Pavlovičs	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	
Aleksandrs Pāže	Valdes loceklis, Atbilstības direktors (CCO)	
Romans Surnačovs	Valdes loceklis, Operāciju direktors (COO)	

3.3. Revidenti

ABLV Bank un tās meitas sabiedrību 2011. gada un 2012. 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 2011. un 2012. 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.

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 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 2013. gadā varētu būtiski negatīvi ietekmēt ABLV Bank, AS, vai banku nozares darbību. Banku sektora likviditāte un kapitalizācijas līmenis 2013. gadā saglabājas augstā līmenī. 2013. 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	Emitents dalība koncernā	Tabulā iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank konsolidētajam pārskatam par 2012. gadu:

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	Reģ. numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
1.	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100
2.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
3.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	100
4.	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
5.	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6.	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
7.	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Investīciju darbība	100
8.	Pillar Holding Company, KS (iepriekš ABLV Transform Partnership, KS)	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	99,9997
9.	Pillar, SIA	LV	40103554468	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10.	Pillar Management, SIA (iepriekš Transform 1, SIA)	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11.	Pillar 2, SIA (iepriekš Transform 2, SIA)	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	Reģ. numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
12.	Pillar 3, SIA (iepriekš Transform 3, SIA)	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13.	Pillar 4, SIA (iepriekš Transform 4, SIA)	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14.	Pillar 6, SIA (iepriekš Transform 6, SIA)	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15.	Pillar 7, SIA (iepriekš Transform 7, SIA)	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16.	Pine Breeze, SIA (iepriekš Transform 8, SIA)	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17.	Pillar 9, SIA (iepriekš Transform 9, SIA)	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18.	Pillar 10, SIA (iepriekš Transform 10, SIA)	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19.	Pillar 11, SIA (iepriekš Transform 11, SIA)	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20.	Pillar 12, SIA (iepriekš Transform 12, SIA)	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21.	Pillar 13, SIA (iepriekš Transform 13, SIA)	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
22.	Lielezeres Apartment House, SIA (iepriekš Transform 14, SIA)	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
23.	Pillar 17, SIA (iepriekš Transform 17, SIA)	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24.	Pillar 18, SIA (iepriekš Transform 18, SIA)	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
25.	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91,6
26.	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	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	Lauksaimniecība	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	49
33.	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49
34.	Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	60
35.	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Medicīniskie pakalpojumi	60

B.6 Emitenta akcionāri

Līdzdalība ABLV Bank procentos no balsstiesīgo akciju skaita uz 2013. gada 26. aprīli	
Ernests Bernis (tieši un netieši iegūta līdzdalība) un Nika Berne	43,00%
Oļegs Fiļs (netieši iegūta līdzdalība)	43,00%
14 juridiskas personas un 101 fiziska persona	14,00%

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

B.7 Finanšu informācija

Finanšu stāvokļa pārskati 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī

	31.12.2012.	31.12.2011.
Aktīvi	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	216 074	143 663
Prasības pret kredītiestādēm	388 665	518 472
Atvasinātie līgumi	81	8 169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3 333	753
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3 333	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	547 757	373 006
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	545 510	370 744
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 247	2 262
Kredīti	503 611	470 603
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	351 832	166 778
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	351 832	166 778
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	89 577	71 286
Ieguldījumu īpašumi	17 303	16 662
Pamatlīdzekļi	4 906	4 954
Nemateriālie aktīvi	3 384	3 368
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	–	–
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	74	3 359
Pārējie aktīvi	12 619	8 088
Kopā aktīvi	**2 139 216**	**1 789 161**

	31.12.2012.	31.12.2011.
Saistības	LVL '000	LVL '000
Atvasinātie līgumi	4 579	141
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 406	1 779
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	8 405	6 699
Noguldījumi	1 868 890	1 603 143
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	1 057	–
Pārējās saistības	9 007	9 305
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	–	–
Uzkrājumi	338	–
Emitētie vērtspapīri	124 819	56 258
Subordinētie depozīti	12 912	21 662
Kopā saistības	**2 032 413**	**1 698 987**

Kapitāls un rezerves		
Apmaksātais pamatkapitāls	19 740	16 500
Akciju emisijas uzcenojums	18 611	5 255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	1 500	1 500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	1 855	(2 480)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	48 643	50 293
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	16 454	19 106
Attiecināms uz bankas akcionāriem	106 803	90 174
Nekontrolējamā daļa	–	–
Kopā kapitāls un rezerves	**106 803**	**90 174**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	**2 139 216**	**1 789 161**

	31.12.2012.	31.12.2011.
Ārpusbilances posteņi		
Aktīvi pārvaldīšanā	99 668	87 492
Iespējamās saistības	7 052	12 055
Ārpusbilances saistības pret klientiem	30 276	20 940

B.8	Būtiskākā standarta finanšu informācija	Plānojot izaugsmi, ienesīguma un kopējo ienākumu palielināšanos 2013. 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. Pateicoties tam, 2013. gadā tiek plānots ABLV grupas pamatdarbības ieņēmumu pieaugums vismaz par 19%. Plānots būtiski palielināt izsniegto komerckredītu apjomu, fokusējoties pamatā uz Latvijas un Krievijas tirgu. 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 2012. gadu nesatur revidentu saistību attrunu.
B.11	Emitenta pašu kapitāls	ABLV Bank izpilda tiesību aktos noteiktās pašu kapitāla prasības. 2013. gada 26. aprīlī ABLV Bank pašu kapitāls ir 144,79 miljoni Latvijas lati.
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 Emitenta 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 norādīt Obligāciju emisijas galīgajos noteikumos.
C.2	Obligācijas emsijas valūta	Paredzētas Obligāciju emisijas EUR un USD saskaņā ar Obligāciju emisijas Galīgajiem noteikumiem.
C.3	Informācija par emitējamām akcijām	Nepiemēro.
C.4	Ar emitājamām 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. Procentu likme Gada procentu likme katrai Trešās 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 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. 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 Trešās Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiks norādīts Galīgajos noteikumos, bet tas nepārsniegs 10 (desmit) 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 saistība ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem	Nepiemēro.
C.11	Obligāciju iekļaušana regulētajā tirgū	Visas Trešas Programmas ietvaros emitētās Obligācijas ir paredzēts iekļaut Biržā.
C.12 – 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 Vairāk kā 85% no ABLV Bank kopējā apjoma veido 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; • lai nodrošinātu iespēju iepriekšējo subordinēto obligāciju emisiju, uz kurām Emitentam ir dzēšanas tiesības 2013. gadā, ieguldītājiem piedalīties ABLV Bank subordinētajā kapitālā.
E.3	Piedāvājuma nosacījumi	Obligāciju piedāvājuma nosacījumi tiks norādīti Obligāciju emisijas Galīgajos noteikumos.
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. 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	2012. gada 09. novembris	Reitings: no BBB-/stabils uz BBB/pozitīvs
Fitch	BBB/pozitīvs	2012. gada 13. novembris	Reitings: no BBB-/stabils uz BBB/pozitīvs
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.

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.

Kredītiestāžu regulējošās prasības ir noteiktas Kredītiestāžu likumā. Tā, piemēram, šī likuma:

- 34. pants nosaka, ka kreditēšanu kredītiestāde veic saskaņā ar kredītpolitiku.
- 39. panta 1. daļa nosaka, ka riska darījums tiek kvalificēts kā liels, ja riska darījuma apmērs ir 10 vai vairāk procentu no kredītiestādes pašu kapitāla. Par šādiem darījumiem Emitents informēs Ieguldītājus, izplatot publiski pieejamu informāciju, t.sk. Biržas NASDAQ OMX Riga informācijas sistēmā saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.
- 42. panta 1. daļa ierobežo ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu veikto riska darījumu apmēru līdz 25 procentiem no kredītiestādes pašu kapitāla.
- 43. panta 2. daļa atsevišķi norāda, ka riska darījumi ar personām, kuras ir saistītas ar kredītiestādi, nedrīkst kopsummā pārsniegt 15 procentus no kredītiestādes pašu kapitāla.

Lai gūtu pilnīgu priekšstatu par to, kādā veidā Kredītiestāžu likums regulē banku, t.sk. Emitenta darbību, Ieguldītajam jāiepazīstas ar likuma saturu pilnībā un, ja nepieciešams, jāsaņem juridisko konsultāciju.

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. Lēmumus par attiecīga kredīta piešķiršanu pieņem īpaši kredītriska pārvaldīšanai izveidota koleģiāla institūcija – Kredītkomiteja.

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 – 2012. gada beigās likviditātes rādītājs bija 62,51%.

5.2.3. Valūtu kursu svārstību risks

ABLV Bank ir pakļauta riskam, ka ārvalstu valūtas 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. Ņemot vērā to, ka LVL kurss pret EUR ir fiksēts, ABLV Bank EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Arī ABLV Bank atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tā tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2012. gada beigās ABLV Bank atklātā USD pozīcija bija 1,5% 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. Visi iepriekšminētie limiti tiek ikdienā ievēroti, ko apstiprina arī auditētie rezultāti uz finanšu perioda beigām.

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 investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa 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 likuma prasības. Vairāk nekā 40 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 20 bankas un ir reģistrētas 9 ārvalstu banku filiāles, no kurām lielākā daļa aktīvi apkalpo klientus vietējā tirgū.

Pēc Latvijas komercbanku asociācijas datiem uz 2012. gada 31. decembri pēc aktīvu apjoma ABLV Bank ieņem 4. vietu pēc skandināvu izcelsmes bankām. Līdz ar to, ABLV Bank ir lielākā komercbanka ar vietējo kapitālu.

Vairāk kā 85% 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. Lai iegādātos Obligācijas, kuru emisijas mērķis ir subordinētā kapitāla piesaiste, Emitentam ir jāsaņem piekrišana no FKTK.

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. 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.

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 aprakstītai Trešajai Programmai. Katrai Trešās Programmas ietvaros veiktai 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;
- lai nodrošinātu iespēju iepriekšējo subordinēto obligāciju emisiju, uz kurām Emitentam ir dzēšanas tiesības 2013. gadā, ieguldītājiem piedalīties ABLV Bank subordinētajā kapitālā.

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 Kredītiestāžu likuma un FKTK izdoto noteikumu prasībām.

6.1. Emisijas apjoms un vērtspapīru identifikācijas numurs

Šajā Pamatprospektā aprakstītās Trešās Programmas ietvaros Emitents ir tiesīgs emitēt Obligācijas ar kopējo vērtību 200 000 000,00 LVL (divi simti miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu dienā, kad ir pieņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 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 LVL (viens miljons lati) vai šīs summas ekvivalentu EUR, vai USD saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu dienā, kad ir pieņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu.

Katrai Trešās 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 Trešās Programmas ietvaros Emitents emitēs Obligācijas.

Obligācijas ir brīvi pārvedams vērtspapīrs, kurā nostiprinātas Emitenta parāda saistības pret Obligāciju īpašniekiem bez papildus seguma. Visas Trešās 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
Trešās Programmas ietvaros var tikt veikta Obligāciju emisija EUR vai USD. Valūta katrai Obligāciju emisijas sērijai Trešās 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 Trešās 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 Trešās Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiks norādīts Galīgajos noteikumos, bet tas nepārsniegs 10 (desmit) 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.

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:

- 2013. gada 08. marta ārkārtas akcionāru sapulces lēmums Par obligāciju emisiju (Protokols Nr. 2, 5.4. punkts), saskaņā ar kuru līdz 01.05.2014. ir paredzēts izteikt publisko piedāvājumu, emitēt un iekļaut regulētajā tirgū Obligācijas ar kopējo apjomu līdz 200 000 000 LVL (divi simti miljoni Latvijas latu) vai tās ekvivalents EUR (euro) vai USD (ASV dolārs) saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu dienā, kad ir pieņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 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 10 (desmit) gadus no attiecīgās emisijas brīža.
- 2013. gada 11. aprīļa Valdes lēmums Par Trešās obligāciju piedāvājuma Programmas pamatprospekta apstiprināšanu (Protokols Nr. V–23, 3. punkts), saskaņā ar kuru ir apstiprināti Trešās obligāciju piedāvājuma programmas nosacījumi, kuri tajā skaitā paredz kopējo emitējamo Obligāciju apjomu līdz 200 000 000 LVL vai tās ekvivalents EUR vai USD saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu dienā, kad ir pieņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmums par atļauju izteikt publisko piedāvājumu, ievērojot nosacījumu, ka katras atsevišķas emisijas dzēšanas termiņš nepārsniedz 10 (desmit) 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;
- 2013. gada 30. aprīļa Valdes lēmums Par Trešās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospektu, ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumus (Protokols Nr. V-29, 1. punkts), saskaņā ar kuru ir precizēti un apstiprināti Trešās obligāciju piedāvājuma programmas nosacījumi.

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.
Tikai 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 FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem" subordinētais kapitāls ir līdzekļi, kurus iestāde aizņemas uz laiku, kas nav īsāks par pieciem gadiem, turklāt aizņēmuma līgums paredz, ka aizdevējs var atprasīt aizdevumu pirms termiņa vienīgi iestādes likvidācijas gadījumā, un aizdevēja prasība tiek apmierināta pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas. Tomēr iestāde var atmaksāt šādu aizņēmumu pēc savas iniciatīvas pirms termiņa, ja pēc šāda aizņēmuma atmaksas tās pašu kapitāls atbilst šo noteikumu prasībām un ja FKTK pret to neiebilst.

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 emitējot Obligācijas, kuru mērķis ir piesaistīt subordinēto kapitālu.

6.14. Ieguldītāju pārstāvība

Šī Pamatprospekta Trešās 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.
- 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

	Nodokļa likme Procentu ienākumam	**Nodokļa ieturēšana**
Rezidentiem:		
Fiziska persona	10%	Nodokli no Procentu ienākuma ietur ienākuma izmaksātājs.
Juridiska persona	15%	Procentu ienākums ir iekļaujams apliekamajā ienākumā, no kura ir jāveic uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksa.
Nerezidentiem:		
Fiziska persona	10%	Nodokli no Procentu ienākuma ietur ienākuma izmaksātājs.
Juridiska persona	–	Procentu ienākums ir iekļaujams apliekamajā ienākumā, no kura ir jāveic uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksa.[1]

[1] Ja Emitents un Procentu ienākuma saņēmējs ir saistīti uzņēmumi Latvijas Republikas likuma „Par uzņēmumu ienākuma nodokli" izpratnē, tad 10% (5% no Eiropas Savienības dalībvalstīs reģistrētajām juridiskajām personām) nodokli ietur procentu izmaksātājs.
Ja juridiskā persona ir reģistrēta Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumos minētajās zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās, nodokli 15% apmērā ietur procentu izmaksātājs.

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

Trešās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros Emitents veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas. Ieguldītājiem tiks piedāvāts iegādāties Obligācijas, kas denominētas 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 Trešās Programmas ietvaros, nominālvērtība nepārsniegs 200 000 000,00 LVL (divi simti miljoni Latvijas lati) vai šīs summas ekvivalentu EUR, vai USD saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu dienā, kad ir pieņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 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 Trešās Programmas ietvaros veiktās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norādīts datums.

Publiskā piedāvājuma beigu datums tiek norādīts katras Trešās 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
Trešās 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 Trešās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta reģistrācijas dienu NASDAQ OMX Riga regulēto tirgu vērtspapīru sarakstos ir iekļautas šādas emisijas, kas veiktas:

Pirmās piedāvājuma programmas ietvaros:

	Parastās kuponu EUR obligācijas	**Parastās kuponu USD obligācijas**	**Subordinētās diskonta EUR obligācijas**
ISIN	LV0000800910	LV0000800928	LV0000800936
Emisijas apjoms	EUR 10 000 000	USD 30 000 000	EUR 15 000 000
Emisijas nosaukums	ABLV FRN EUR 201213	ABLV FRN USD 211213	ABLV SUB EUR 221221
Diskonta likme (gadā)	–	–	Fiksēta, 4,80% (līdz 22.12.2016)
Kupona likme (gadā)	Mainīga, EURIBOR 6M + 1,50% Šobrīd: 1,817%	Mainīga, LIBOR 6M + 1,50% Šobrīd: 2,011%	Fiksēta, 8,00% (sākot ar 6. gadu, ja Banka neizmanto obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības)
Tekošais procentu ienākuma periods	20.12.2012 – 19.06.2013	21.12.2012 – 20.06.2013	
Emisijas datums	20.12.2011	21.12.2011	22.12.2011
Dzēšanas datums	20.12.2013	21.12.2013	22.12.2021

Otrās piedāvājuma programmas ietvaros:

	Subordinētās diskonta EUR obligācijas	**Subordinētās kuponu USD obligācijas**	**Parastās kuponu USD obligācijas**
ISIN	LV0000800977	LV0000800985	LV0000800969
Emisijas apjoms	EUR 5 000 000	USD 20 000 000	USD 50 000 000
Emisijas nosaukums	ABLV SUB EUR 250622	ABLV SUB USD 270622	ABLV FRN USD 300714
Diskonta likme (gadā)	Fiksēta, 4,50% (līdz 25.06.2017)	-	-
Kupona likme (gadā)	Fiksēta, 6,00% (sākot ar 6. gadu, ja Banka neizmanto obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības)	Fiksēta, 4,50% (līdz 27.06.2017) Fiksēta, 6,00% (sākot ar 6. gadu, ja Banka neizmanto obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības)	Mainīga: LIBOR 6M + 1,20% Šobrīd: 1,625%
Tekošais procentu ienākuma periods		27.12.2012 – 26.06.2013	30.01.2013 – 29.07.2013
Emisijas datums	25.06.2012	27.06.2012	30.07.2012
Dzēšanas datums	25.06.2022	27.06.2022	30.07.2014

	Parastās kuponu USD obligācijas	**Parastās kuponu EUR obligācijas**	**Parastās kuponu USD obligācijas**
ISIN	LV0000801033	LV0000801041	LV0000801058
Emisijas apjoms	USD 25 000 000	EUR 15 000 000	USD 50 000 000
Emisijas nosaukums	ABLV FXY USD 151013	ABLV FXD EUR 051114	ABLV FXD USD 061114
Diskonta likme (gadā)	-	-	-
Kupona likme (gadā)	Fiksēta, 1,15%	Fiksēta, 1,55%	Fiksēta, 1,45%
Tekošais procentu ienākuma periods	15.04.2013 – 14.10.2013	05.11.2012 – 04.05.2013	06.11.2012 – 05.05.2013
Emisijas datums	15.10.2012	05.11.2012	06.11.2012
Dzēšanas datums	15.10.2013	05.11.2014	06.11.2014

	Parastās kuponu EUR obligācijas	**Parastās kuponu USD obligācijas**	**Subordinētās diskonta USD obligācijas**
ISIN	LV0000801108	LV0000801116	LV0000801124
Emisijas apjoms	EUR 20 000 000	USD 50 000 000	USD 20 000 000
Emisijas nosaukums	ABLV FXD EUR 250215	ABLV FXD USD 250215	ABLV SUB USD 180323
Diskonta likme (gadā)	-	-	Fiksēta, 4,50% (līdz 18.03.2018)
Kupona likme (gadā)	Fiksēta, 1,675%	Fiksēta, 1,70%	Fiksēta, 6,00% (sākot ar 6. gadu, ja Banka neizmanto obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības)
Tekošais procentu ienākuma periods	25.02.2013 – 24.08.2013	25.02.2013 – 24.08.2013	
Emisijas datums	25.02.2013	25.02.2013	18.03.2013
Dzēšanas datums	25.02.2015	25.02.2015	18.03.2023

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 ir noslēdzies Emitenta darbības virziena maiņas process, kas vērsts uz individuālu finanšu pakalpojumu sniegšanu atbilstoši visaugstākajiem standartiem.

2008. gadā pieņemtā stratēģija paredz ABLV Bank kļūt par līderi reģionā bankas pakalpojumu, privātā kapitāla pārvaldīšanas un finanšu konsultāciju jomā. Jaunā zīmola izstrādes mērķis ir stiprināt asociāciju ar izvēlēto biznesa virzienu, nostiprināt ABLV Bank reputāciju starptautiskajā vidē, vienlaikus saglabājot pēctecību ar līdzšinējo zīmolu. Mainoties ABLV Bank juridiskajam nosaukumam un zīmolam, nav mainījusies ABLV Bank īpašnieku struktūra. ABLV Bank vadība ir palikusi nemainīga, tāpat kā sadarbības noteikumi ar esošajiem klientiem un partneriem.

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 jau ir iekļautas trīs ABLV Bank, AS, Pirmās piedāvājuma programmas ietvaros veiktās emisijas, kā arī deviņas ABLV Bank, AS, Otrās piedāvājuma programmas ietvaros veiktās emisijas. Šo obligāciju emisiju kopējā summa sastāda vairāk ka 180 milj. LVL pēc šo obligāciju 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 pieņemšanas laiks ir īpaši pagarināts un darījumu 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.
  - Dīlinga nodaļa piedāvā klientiem noslēgt arī SWAP un nākotnes darījumus (Forward).
- **Maksājumu kartes**
  - Plaša dažādu veidu galveno pasaules maksājumu karšu sistēmu izvēle – VISA, MasterCard un Amercian Express – ļauj klientam piemeklēt vajadzīgo karšu komplektu.
  - Bez ierastajām kredītkartēm un debetkartēm ABLV Bank piedāvā tādas elitāras norēķinu kartes kā 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;
  - iesniegt rīkojumus pa tālruni, faksimilu vai internetbankā no 09:00 – 23:00 pēc Rīgas laika;
  - 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

Vislabāk Emitenta darbību attiecībā uz pašmāju un ārvalstu tirgiem raksturo apjomīgākā bilances posteņa – „Noguldījumi" sadalījums.

Šeit iekļautā informācija pilnībā atbilst revidētajam ABLV Bank konsolidētajam pārskatam par 2012. gadu. Tabula „Noguldījumi" atbilst šī pārskata 21. pielikumā norādītajai informācijai:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Noguldītāja veids	LVL'000	LVL'000
Privātuzņēmumi	1 615 844	1 418 181
Privātpersonas	233 101	173 983
Finanšu iestādes	18 479	4 785
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1 441	1 841
Vietējās valdības	25	22
Valsts uzņēmumi	–	4 331
Noguldījumi kopā	**1 868 890**	**1 603 143**

	31.12.2012.	31.12.2011.
Noguldītāju reģioni	LVL'000	LVL'000
Citas valstis	1 159 614	1 056 560
Pārējas ES valstis	384 906	318 820
EMS valstis	228 800	106 252
Latvija	72 812	66 462
Pārējas OECD reģiona valstis	22 758	55 049
Noguldījumi kopā	**1 868 890**	**1 603 143**

2013. gada aprīļa sākumā piesaistīto noguldījumu apjoms pārsniedza 2 miljardus LVL.

10.3. Emitenta koncerna struktūra

Šeit tabulā „Koncerna sastāvs" iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank konsolidētajam pārskatam par 2012. gadu:

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
1.	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100
2.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
3.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	100
4.	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
5.	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6.	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
7.	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Investīciju darbība	100
8.	Pillar Holding Company, KS (iepriekš ABLV Transform Partnership, KS)	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	99,9997
9.	Pillar, SIA	LV	40103554468	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10.	Pillar Management, SIA (iepriekš Transform 1, SIA)	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11.	Pillar 2, SIA (iepriekš Transform 2, SIA)	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12.	Pillar 3, SIA (iepriekš Transform 3, SIA)	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13.	Pillar 4, SIA (iepriekš Transform 4, SIA)	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
14.	Pillar 6, SIA (iepriekš Transform 6, SIA)	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15.	Pillar 7, SIA (iepriekš Transform 7, SIA)	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16.	Pine Breeze, SIA (iepriekš Transform 8, SIA)	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17.	Pillar 9, SIA (iepriekš Transform 9, SIA)	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18.	Pillar 10, SIA (iepriekš Transform 10, SIA)	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19.	Pillar 11, SIA (iepriekš Transform 11, SIA)	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20.	Pillar 12, SIA (iepriekš Transform 12, SIA)	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21.	Pillar 13, SIA (iepriekš Transform 13, SIA)	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
22.	Lielezeres Apartment House, SIA (iepriekš Transform 14, SIA)	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
23.	Pillar 17, SIA (iepriekš Transform 17, SIA)	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24.	Pillar 18, SIA (iepriekš Transform 18, SIA)	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
25.	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91,6
26.	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	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	Lauksaimniecība	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	49
33.	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49
34.	Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	60
35.	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Medicīniskie pakalpojumi	60

10.4. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra

Šeit iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank konsolidētajam pārskatam par 2012. gadu.

Bankas struktūra

- **Padome**
  - **Valde**
  - **Izpilddirektors**
    - Administratīvā pārvalde
    - Valdes sekretariāts
  - **Izpilddirektora vietnieks**
    - Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvalde
    - Finansēšanas pārvalde
  - **Operāciju direktors**
    - Produktu attīstības pārvalde
  - **Atbilstības direktors**
    - Atbilstības pārvalde
  - **Finanšu direktors**
    - Finanšu tirgus pārvalde
    - Finanšu un 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	Iekšējās audita nodaļas vadītāja
Oļegs Sirotins	Finansēšanas pārvaldes vadītājs
Sandra Korna	Finanšu un 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
Romans Surnačovs	Produktu attīstības pārvaldes vadītājs
Zigmārs Bērziņš	Hipotekāras kreditēšanas pārvaldes vadītājs
Aleksandrs Teplihs	Biznesa tehnoloģiju pārvaldes vadītājs
Armands Rozenbahs	Administratīvas 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 2013. gada 26. aprīli	
Ernests Bernis (tieši un netieši iegūta līdzdalība) un Nika Berne	43,00%
Oļegs Fiļs (netieši iegūta līdzdalība)	43,00%
14 juridiskas personas un 101 fiziska persona	14,00%

Uz 2013. gada 26. aprīli Bankai ir 119 akcionāri ar balsstiesībām.
ABLV Bank pamatkapitāls ir 21,086 miljoni Latvijas lati.

10.6. Informācija par darbības attīstības tendencēm

10.6.1. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī

Kopš ABLV Bank konsolidētā pārskata par 2012. 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 2011. gadu

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

Reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisijā

D.Birite

Reģistrācijas datums 09.05.2013.

Reģistrācijas Nr. 02.01.02.001/92