

## ABLV Bank, AS

vienotais reģistrācijas numurs:	5 000 314 940 1
juridiskā adrese:	Rīga, Elizabetes iela 23
interneta adrese:	<b>www.ablv.com</b>
tālrunis:	6777 5222

## Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekts

Vērtspapīri:	Obligācijas
Piedāvājuma programmas apjoms:	LVL 140,000,000.00 (viens simts četrdesmit miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD
Dzēšanas termiņš:	no 2 līdz 10 gadiem

2011. gada 20. oktobris

SATURA RĀDĪTĀJS

<b>1.</b>	<b>Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums .....</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Obligāciju emisija .....</b>	<b>6</b>
2.1.	Programmas apraksts .....	6
2.2.	Galīgie noteikumi .....	6
2.3.	Galīgo noteikumu publicēšanas metodes .....	6
<b>3.</b>	<b>Atbildīgās personas .....</b>	<b>7</b>
3.1.	Atbildīgo personu apliecinājums .....	7
3.2.	Informācija par atbildīgajām personām .....	7
3.3.	Revidenti .....	7
<b>4.</b>	<b>Kopsavilkums .....</b>	<b>8</b>
4.1.	Informācija par Piedāvājuma programmu .....	8
4.2.	Riski .....	8
4.3.	Emitents .....	9
4.4.	Finanšu informācija .....	11
4.4.1.	Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2011.gada pirmo pusgadu .....	11
4.4.2.	Bilances pārskats par 2011.gada pirmo pusgadu .....	12
4.4.3.	Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2009. un 2010. gadu .....	14
4.4.4.	Bilances pārskats uz 2010.g. 31.decembri un 2009.g. 31. decembri .....	15
<b>5.</b>	<b>Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu un emisijai paredzēto vērtspapīru veidu .....</b>	<b>17</b>
5.1.	Visaptveroši riska faktori .....	17
5.1.1.	Ar Latviju saistītie makroekonomiskie riski .....	17
5.1.2.	Polītiskie riski .....	17
5.2.	Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu .....	17
5.2.1.	Kredītrisks .....	17
5.2.2.	Likviditātes risks .....	18
5.2.3.	Valūtu kursu svārstību risks .....	18
5.2.4.	Procentu likmju risks .....	18
5.2.5.	Nefinanšu riski .....	18
5.2.6.	Konkurences risks .....	19
5.3.	Riska faktori, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu .....	19
5.3.1.	Likviditātes risks .....	19
5.3.2.	Cenas risks .....	19
5.3.3.	Procenta likmju svārstību risks .....	19
5.3.4.	Likumdošanas risks .....	19
<b>6.</b>	<b>Informācija par piedāvātajiem vērtspapīriem .....</b>	<b>19</b>
6.1.	Emisijas apjoms un vērtspapīru identifikācijas numurs .....	20
6.2.	Vērtspapīru raksturojums, veids un forma .....	20
6.3.	Emisijas valūta .....	20
6.4.	Emisijas un vienas Obligācijas nominālvērtība .....	20
6.5.	Emisiju regulējošie tiesību akti .....	20
6.6.	Gada procentu likme .....	20
6.7.	Procentu ienākumu izmaksas noteikumi .....	21
6.8.	Obligāciju dzēšana .....	21
6.9.	Uzkrāto Procentu ienākuma aprēķina metode Obligācijām ar procentu ienākumu .....	22
6.10.	Obligāciju cenas aprēķina metode Obligācijām ar diskontētu Nominālvērtību .....	22
6.11.	Lēmumi par Obligāciju emisiju .....	22
6.12.	Ierobežojumi brīvai obligāciju pārvedamībai .....	22
6.13.	Obligāciju pakārtošana .....	23
6.14.	Ieguldītāju pārstāvība .....	23
<b>7.</b>	<b>No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli .....</b>	<b>24</b>
7.1.	Ieguldītāja rezidences noteikšana nodokļu aprēķināšanas vajadzībām .....	24
7.2.	Nodokļu apmērs .....	24
7.3.	Emitenta atbildība .....	24
<b>8.</b>	<b>Piedāvājuma noteikumi .....</b>	<b>25</b>
8.1.	Emisijas apjoms .....	25
8.2.	Vērtspapīru cenas noteikšana sākotnējās izvietojuma darījumiem .....	25
8.3.	Publiskā piedāvājuma termiņš un pieteikšanās procedūra .....	25
8.4.	Obligāciju sākotnējās izvietojuma kārtība .....	25
8.5.	Norēķini par sākotnējās izvietojuma darījumiem .....	26
8.6.	Informācija par sākotnējās izvietojuma rezultātiem .....	26
8.7.	Obligāciju izvietojuma .....	26
8.8.	Depozitārijs .....	26
<b>9.</b>	<b>Iekļaušana tirgū .....</b>	<b>27</b>
9.1.	Iesniegums iekļaut Obligācijas regulētā tirgū .....	27
9.2.	Emitenta iepriekš veiktās emisijas, kuras iekļautas regulētā tirgū .....	27

<b>10. Pamatinformācija par emitentu .....</b>	<b>28</b>
10.1. Pamatinformācija par emitentu .....	28
10.1.1. Emitenta nosaukums .....	28
10.1.2. Emitenta reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs .....	28
10.1.3. Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību .....	28
10.1.4. Emitenta vēsture un attīstība .....	28
10.1.5. Pēdējie notikumi Emitenta uzņēmējdarbībā, kuri lielā mērā ietekmē Emitenta maksātspējas novērtējumu .....	28
10.2. Uzņēmējdarbības apskats .....	29
10.2.1. Emitenta galvenās darbības jomas .....	29
10.2.2. Finanšu pakalpojumi .....	29
10.2.3. Ieguldījumu pakalpojumi .....	29
10.2.4. Konsultāciju pakalpojumi .....	30
10.2.5. Galvenie tirgi .....	31
10.3. Emitenta koncerna struktūra .....	31
10.4. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra .....	32
10.5. Emitenta akcionāru struktūra .....	35
10.6. Informācija par darbības attīstības tendencēm .....	35
10.6.1. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī .....	35
10.6.2. Tiesvedība un arbitrāža .....	35
10.6.3. Nozīmīgi līgumi .....	35
10.7. Emitenta pieejamie dokumenti .....	35

Pielikums Nr. 1: ABLV Bank, AS saīsinātais konsolidētais pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu (33 lpp.)

Pielikums Nr. 2: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2010.gadu (76 lpp.)

Pielikums Nr. 3: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2009.gadu (78 lpp.)

## 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; ABLV Transform Partnership, KS; ABLV Consulting Services, AS; ABLV Corporate Services, SIA; New Hanza City, SIA un citi ABLV Bank, AS, saistītie uzņēmumi.

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

**Galīgie noteikumi** - katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas piedāvājuma noteikumi šajā Pamatprospektā aprakstītās 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** - Banka 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 2009. un 2010. 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, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Centrālā depozitārija izdotie noteikumi un priekšraksti.

**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. Programmas apraksts

Šīs Programmas ietvaros Emitents veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas.

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 palielināšanai.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos, kas būs attiecināmi uz noteikto Sēriju. Tā piemēram, bet ne tikai, Emitents var norādīt, ka iegūtie līdzekļi tiks izmantoti ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai saskaņā ar Kredītiestāžu likuma un FKTK izdoto noteikumu prasībām.

Pamatprospekta derīguma termiņš ir līdz 12 mēnešiem no publicēšanas brīža pēc tā reģistrācijas FKTK.

### 2.2. Galīgie noteikumi

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

- 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.

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

Šīs Programmas ietvaros leguldītājiem netiks piedāvātas tiesības pieprasīt Emitentam atmaksāt Nominālvērtību un uzkrātos procentus pirms termiņa (*put option*).

Veicot jaunas Sērijas emisiju esošās Programmas ietvaros, Emitents Galīgajos noteikumos norādīs arī:

- Šīs 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 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.

### 3. Atbildīgās personas

#### 3.1. Atbildīgo personu apliecinājums

Mēs, ABLV Bank, AS,

valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis,

valdes priekšsēdētāja vietnieks Vadims Reinfelds,

valdes loceklis Māris Kannenieks,

valdes loceklis Edgars Pavlovičs,

valdes loceklis Aleksandrs Pāže,

valdes loceklis Rolands Citajevs un

valdes loceklis Romans Surnačovs,

apstiprinām Pamatprospektā iekļauto informāciju un apliecinām, ka pēc mūsu rīcībā esošajām ziņām, Pamatprospektā

iekļautā informācija atbilst patiesajiem apstākļiem un nav noklusēti fakti, kas varētu ietekmēt Pamatprospektā iekļautās informācijas nozīmi vai leguldītāja lēmumu par Obligāciju iegādi.

#### 3.2. Informācija par atbildīgajām personām

Vārds uzvārds /personas kods	Ieņemamais amats	Paraksts
Ernests Bernis 270473-12766	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)	
Vadims Reinfelds 010578-10501	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)	
Māris Kannenieks 230271-11563	Valdes loceklis, finanšu direktors (CFO)	
Edgars Pavlovičs 041273-12350	Valdes loceklis risku direktors (CRO)	
Aleksandrs Pāže 301272-10118	Valdes loceklis atbilstības direktors (CCO)	
Rolands Citajevs 030469-11859	Valdes loceklis IT direktors (CIO)	
Romans Surnačovs 051275-11813	Valdes loceklis operāciju direktors (COO)	

#### 3.3. Revidenti

ABLV Bank, AS, un tās meitas uzņēmumu 2009.gada, 2010.gada un 2011.gada pirmā pusgada 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, Muižas iela 1A

valdes priekšsēdētāja: Diāna Krišjāne (sertifikāts Nr. 124) par 2010. gadu un 2011.gada pirmo pusgadu

LR zvērināta revidente: Iveta Vimba (sertifikāts Nr. 153) par 2009. gadu

#### 4. Kopsavilkums

##### Brīdinājums

- Kopsavilkums ir uzskatāms par Pamatprospekta ievadu.
- Jebkuram lēmumam ieguldīt Obligācijās jābūt balstītam uz leguldītāja izvērtējumu par Pamatprospektu kopumā.
- Ja tiesā ir celta prasība attiecībā uz Pamatprospektā ietverto informāciju, leguldītājam, kas cēlis prasību tiesā saskaņā ar attiecīgās dalībvalsts normatīvajiem aktiem, būs jāsedz Pamatprospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas.
- Personas, kas atbildīgas par Pamatprospekta kopsavilkumā 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.

##### 4.1. Informācija par Piedāvājuma programmu

Emitents:	ABLV Bank, AS
Vērtspapīri:	Obligācijas
Vērtspapīra veids:	Uzrādītāja
Vērtspapīra kategorija:	Bez atsavināšanas ierobežojumiem
Nodrošinājums:	Nav nodrošinājuma ar ķīlu
Programmas kopapjoms:	LVL 140,000,000.00 (viens simts četrdesmit miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD
Valūta:	LVL vai EUR, vai USD
Emisijas mērķis:	Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos. <sup>1</sup>
Dzēšanas termiņš:	Katras Obligāciju emisijas sērijas dzēšanas termiņš nepārsniegs 10 gadus un tas tiks norādīts piedāvājuma Galīgajos noteikumos.
Pirmstermiņa dzēšana:	Emitenta tiesības dzēst Obligācijas pirms termiņa tiks norādītas Galīgajos noteikumos.
Depozitārijs:	AS „Latvijas Centrālais depozitārijs”
Regulētais tirgus:	AS „NASDAQ OMX Riga” Parāda vērtspapīru saraksts

<sup>1</sup>Ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā subordinēto kapitālu, leguldītājam jābūt informētam, ka leguldītāja prasījumi pret Emitentu, kas izriet no Obligācijām, Emitenta maksātnespējas gadījumā tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas.

##### 4.2. Riski

Riski ir finanšu instrumentu tirgus un tā dalībnieku darbības neatņemama sastāvdaļa. leguldītājam ir svarīgi izvērtēt gan riskus, kas saistīti ar Emitentu, gan riskus, kas saistīti ar Obligācijām.

Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvie akti paredz stingru kredītiestāžu uzraudzību, ko veic FKTK un kas samazina leguldītāja risku salīdzinājumā ar ieguldījumu citu nozaru uzņēmumu emitētos vērtspapīros. Ieviestā banku sektora kontrole dod iespēju identificēt riska līmeņa izmaiņas, kas saistītas ar banku saistību izpildi, tajā skaitā attiecībā uz obligāciju uzkrāto procentu izmaksu un dzēšanu.

ABLV Bank, AS, veicot savu pamatdarbību, ir pakļauta dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un riski, kas saistīti ar valūtas maiņas un naudas tirgiem, tajā skaitā procentu likmju un valūtas kursu svārstības riski. Bez tam ABLV Bank, AS, ir pakļauta operacionālajam riskam. Risku pārvaldīšanas nolūkā, ABLV Bank ir izstrādātas risku vadības politikas, kas paredz risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli. Procedūru ieviešanu un efektivitāti uzrauga ABLV Bank, AS, Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās ABLV Bank, AS, struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde.

Galvenie riska faktori, kas saistīti ar Obligācijām ir:

- cenas risks;
- likviditātes risks;
- procentu likmju svārstību risks.

Ņemot vērā, ka Pamatprospektā minētie riski var mazināt Emitenta spējas pildīt uzņemtās saistības, pirms lēmuma pieņemšanas leguldītājam jāveic neatkarīgs risku izvērtējums. Kopsavilkumā minētie riski sīkāk aprakstīti Pamatprospekta 5. punktā.



4.3. Emitents

Obligāciju Emitents ir: ABLV Bank, AS  
 vienotais reģistrācijas numurs: 5 000 314 940 1  
 juridiskā forma: akciju sabiedrība  
 juridiskā adrese: Rīga, Elizabetes iela 23  
 reģistrācijas datums: 1993.gada 17.septembris

ABLV Bank, AS, darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

ABLV Bank, AS, galvenie darbības virzieni ir norēķinu produkti, ieguldījumu pakalpojumi un aktīvu pārvaldīšana.

ABLV Bank, AS, centrālais birojs atrodas Rīgā, Elizabetes ielā 23, tālrunis:+ 371 6777 5222, fakss: +371 6777 5200, e-pasts: [info@ablv.com](mailto:info@ablv.com).

ABLV Bank, AS, ir divi kredītu centri Rīgā, kā arī ABLV Bank, AS, un ABLV grupā ietilpstošajiem uzņēmumiem ir pārstāvniecības:

- Azerbaidžānā – Baku;
- Baltkrievijā – Minskā;
- Kazahstānā – Almatā;
- Krievijā – Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā;
- Ukrainā – Kijevā, kurai ir filiāle Odesā;
- Uzbekistānā – Taškentā;
- Tadžikistānā – Dušanbe.

Atbilstoši izvēlētajai stratēģijai ABLV Bank pakalpojumu piedāvājums tiek vērsts uz turīgām privātpersonām un ar tām saistītiem uzņēmumiem, kuri darbojas Eiropas Savienības un NVS valstu tirgos.

**ABLV Bank, AS, darbību un apjomu raksturojošie lielumi atbilstoši auditētajam finanšu stāvokļa pārskatam par 2011.gada pirmo pusgadu**

	(tūkstoši, LVL)
ABLV Bank, AS, apmaksātais pamatkapitāls	16,500 (sešpadsmit miljoni pieci simti tūkstoši)
ABLV Bank, AS, pašu kapitāls	83,727 (astoņdesmit trīs miljoni septiņi simti divdesmit septiņi tūkstoši)
ABLV Bank, AS, aktīvu kopējā vērtība	1,468,060 (viens miljards četri simti sešdesmit astoņi miljoni sešdesmit tūkstoši)

ABLV Bank, AS, valdes locekļi ir:

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats	Apstiprināts amatā Valdē no
Ernests Bernis	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Vadims Reinfelds	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Māris Kannenieks	Valdes loceklis, finanšu direktors (CFO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Edgars Pavlovičs	Valdes loceklis risku direktors (CRO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Aleksandrs Pāže	Valdes loceklis atbilstības direktors (CCO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Rolands Citajevs	Valdes loceklis IT direktors (CIO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Romans Surnačovs	Valdes loceklis operāciju direktors (COO)	2011.gada 17. oktobra

ABLV Bank, AS, galvenie akcionāri ir:

<b>Akcionārs</b>	<b>Īpatsvars</b>
Ernests Bernis	42.01%
un Nika Berne	0.94%
Oļegs Fiļs	42.95%
citi Bankas darbinieki (kopskaitā 24)	7.15%

Uz 2011.gada 30. jūniju Bankai ir 125 akcionāri.

ABLV Bank, AS, un tās meitas uzņēmumu 2009., 2010. gada un 2011. gada pirmā pusgada konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietverti šajā Pamatprospektā, revīziju ir veikuši:

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

4.4. Finanšu informācija

Pamatprospektā iekļautā finanšu informācija par 2009., 2010. gadu un 2011. gada pirmo pusgadu pilnībā atbilst revidētajiem ABLV Bank, AS, konsolidētajiem pārskatiem.

4.4.1. Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2011.gada pirmo pusgadu

	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Banka</b>
	<b>30.06.2011.</b>	<b>30.06.2010.</b>	<b>30.06.2011.</b>	<b>30.06.2010.</b>
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	18 572	18 034	18 523	18 149
Procentu izdevumi	(8 206)	(10 119)	(8 148)	(10 132)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>10 366</b>	<b>7 915</b>	<b>10 375</b>	<b>8 017</b>
Komisijas naudas ienākumi	12 812	9 818	11 173	8 654
Komisijas naudas izdevumi	(1 549)	(1 771)	(1 346)	(1 607)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>11 263</b>	<b>8 047</b>	<b>9 827</b>	<b>7 047</b>
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(7 415)	19 204	(7 415)	19 204
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	2 659	303	2 659	303
Neto realizētā peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	2	(229)	2	(229)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	14 140	(13 710)	14 144	(14 131)
Pārējie ienākumi	2 060	634	658	673
Dividenžu ienākumi	1	3	707	51
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(6 040)	(16 289)	(6 040)	(16 289)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>27 036</b>	<b>5 878</b>	<b>24 917</b>	<b>4 646</b>
Administratīvie izdevumi	(12 825)	(9 788)	(11 128)	(8 927)
Nolietojums	(836)	(839)	(779)	(794)
Pārējie izdevumi	(1 524)	(578)	(1 885)	(820)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas (zaudējumi)/ peļņa	(14)	47	(14)	(2)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(789)	-	(789)	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	-	-	(106)	-
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>	<b>(15 988)</b>	<b>(11 158)</b>	<b>(14 701)</b>	<b>(10 543)</b>
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	11 048	(5 280)	10 216	(5 897)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 251)	669	(1 087)	741
<b>Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)</b>	<b>9 797</b>	<b>(4 611)</b>	<b>9 129</b>	<b>(5 156)</b>

## 4.4.2. Balances pārskats par 2011.gada pirmo pusgadu

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2011.	31.12.2010.	30.06.2011.	31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	72 865	82 120	72 865	82 120
Prasības pret kredītiestādēm	424 297	325 352	424 251	325 326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21 658	23 372	21 658	23 372
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19 216	19 367	19 216	19 367
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	450	674	450	674
Atvasinātie līgumi	1 992	3 331	1 992	3 331
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	199 888	168 657	199 888	168 657
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	197 848	166 431	197 848	166 431
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 040	2 226	2 040	2 226
Kredīti un debitoru parādi	494 683	528 872	496 472	528 561
Kredīti	494 683	517 811	496 472	517 500
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	11 061	-	11 061
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	158 113	155 112	158 113	155 112
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	158 113	155 112	158 113	155 112
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	397	339	274	292
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	304	-	60 963	58 661
Ieguldījumu īpašumi	20 839	20 658	16 605	16 670
Pamatīdzekļi	9 951	7 954	5 142	5 253
Nemateriālie aktīvi	3 692	3 701	3 557	3 548
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	143	266	62	176
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4 829	5 736	4 801	5 718
Pārējie aktīvi	49 399	45 388	3 409	5 099
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>1 461 058</b>	<b>1 367 527</b>	<b>1 468 060</b>	<b>1 378 565</b>

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2011.	31.12.2010.	30.06.2011.	31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>Saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 156	1 906	2 156	1 906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	138	226	138	226
Atvasinātie līgumi	138	226	138	226
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	2 546	3 502	-	550
Noguldījumi	1 323 549	1 236 791	1 330 551	1 248 190
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3 485	2 769	3 172	2 460
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	109	150	-	-
Pārējās saistības	5 571	4 333	4 947	2 973
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21	21	-	-
Emitētie vērtspapīri	22 458	22 921	22 458	22 921
Subordinētie depozīti	20 911	23 962	20 911	23 962
<b>Kopā saistības</b>	<b>1 380 944</b>	<b>1 296 581</b>	<b>1 384 333</b>	<b>1 303 188</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>				
Apmaksātais pamatkapitāls	16 500	16 500	16 500	16 500
Akciju emisijas uzcenojums	5 255	5 255	5 255	5 255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	1 500	1 500	1 500	1 500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas	1 050	1 829	1 050	1 829
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	45 180	52 699	50 293	57 240
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	9 915	(7 519)	9 129	(6 947)
Attiecināms uz bankas akcionāriem	79 400	70 264	83 727	75 377
Mazākuma daļa	714	682	-	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>80 114</b>	<b>70 946</b>	<b>83 727</b>	<b>75 377</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>1 461 058</b>	<b>1 367 527</b>	<b>1 468 060</b>	<b>1 378 565</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Aktīvi pārvaldīšanā	102 642	116 823	70 995	84 167
Iespējamās saistības	19 051	21 125	19 051	21 125
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 994	12 934	5 994	12 934

## 4.4.3. Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2009. un 2010. gadu

	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Banka</b>
	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>
Procentu ienākumi	36 431	40 118	36 375	40 909
Procentu izdevumi	(18 850)	(22 321)	(18 808)	(22 466)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>17 581</b>	<b>17 797</b>	<b>17 567</b>	<b>18 443</b>
Komisijas naudas ienākumi	22 876	16 072	20 146	14 901
Komisijas naudas izdevumi	(3 241)	(2 867)	(2 979)	(2 696)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>19 635</b>	<b>13 205</b>	<b>17 167</b>	<b>12 205</b>
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12 589	(1 539)	12 589	(1 539)
Neto realizētie (zaudējumi)/ peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	418	363	418	363
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	(1 823)	528	(1 823)	528
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(1 153)	8 424	(1 209)	8 496
Pārējie ienākumi	1 873	2 129	1 457	628
Dividenžu ienākumi	4	62	52	261
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(28 917)	(36 859)	(28 917)	(36 859)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>20 207</b>	<b>4 110</b>	<b>17 301</b>	<b>2 526</b>
Administratīvie izdevumi	(22 494)	(20 641)	(20 186)	(18 597)
Nolietojums	(1 692)	(1 815)	(1 587)	(1 725)
Pārējie izdevumi	(1 672)	(1 971)	(2 499)	(1 595)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)	270	(204)	(10)	(204)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(14)	(3 035)	(14)	(3 035)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(2 867)	(2 154)	(832)	(122)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>	<b>(28 469)</b>	<b>(29 820)</b>	<b>(25 128)</b>	<b>(25 278)</b>
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(8 262)	(25 710)	(7 827)	(22 752)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	703	3 541	880	3 532
<b>PĀRSKATA PERIODA (ZAUDĒJUMI) / PEĻŅA</b>	<b>(7 559)</b>	<b>(22 169)</b>	<b>(6 947)</b>	<b>(19 220)</b>

## 4.4.4. Balances pārskats uz 2010.g. 31.decembri un 2009.g. 31. decembri

	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	82 120	44 986	82 120	44 986
Prasības pret kredītiestādēm	325 352	203 569	325 326	203 537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23 372	9 499	23 372	9 499
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19 367	12	19 367	12
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	674	52	674	52
Atvasinātie līgumi	3 331	9 435	3 331	9 435
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	168 657	104 523	168 657	104 523
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	166 431	102 376	166 431	102 376
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 226	2 147	2 226	2 147
Kredīti un debitoru parādi	528 872	550 580	528 561	553 475
Kredīti	517 811	531 444	517 500	534 339
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11 061	19 136	11 061	19 136
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	155 112	-	155 112	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	155 112	-	155 112	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	339	505	292	451
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	58 661	36 066
Ieguldījumu īpašumi	20 658	20 371	16 670	16 622
Pamatlīdzekļi	7 954	6 077	5 253	5 747
Nemateriālie aktīvi	3 701	3 491	3 548	3 337
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	266	2 024	176	1 936
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5 736	5 458	5 718	5 079
Pārējie aktīvi	45 388	26 644	5 099	6 871
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>1 367 527</b>	<b>977 727</b>	<b>1 378 565</b>	<b>992 129</b>

	Koncerns 31.12.2010. LVL '000	Koncerns 31.12.2009. LVL '000	Banka 31.12.2010. LVL '000	Banka 31.12.2009. LVL '000
<b>Saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 906	1 027	1 906	1 027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	176	226	176
Atvasinātie līgumi	226	176	226	176
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	3 502	4 929	550	1 958
Noguldījumi	1 236 791	858 503	1 248 190	869 017
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2 769	1 816	2 460	1 749
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	150	15	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21	22	-	-
Emitētie vērtspapīri	22 921	12 995	22 921	12 995
Subordinētie depozīti	23 962	28 669	23 962	28 669
Pārējās saistības	4 328	589	2 973	2 455
<b>Kopā saistības</b>	<b>1 296 576</b>	<b>908 741</b>	<b>1 303 188</b>	<b>918 046</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>				
Apmaksātais pamatkapitāls	16 500	15 000	16 500	15 000
Akciju emisijas uzcenojums	5 255	255	5 255	255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	1 500	1 500	1 500	1 500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	1 829	88	1 829	88
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	52 804	74 162	57 240	76 460
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	(7 519)	(21 358)	(6 947)	(19 220)
Attiecināms uz bankas akcionāriem	70 369	69 647	75 377	74 083
Mazākuma daļa	582	(661)	-	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>70 951</b>	<b>68 986</b>	<b>75 377</b>	<b>74 083</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>1 367 527</b>	<b>977 727</b>	<b>1 378 565</b>	<b>992 129</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Aktīvi pārvaldīšanā	116 823	71 845	84 167	55 796
Iespējamās saistības	21 125	16 884	21 125	16 884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12 934	10 210	12 934	10 210



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

### Brīdinājums

Ieinteresētajam 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 Emitentu vai Obligāciju apgrozījumu.

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

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.

### 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:

- Standard & Poor's – 2010. gada 7. decembrī paaugstināja un noteica Latvijas kredītreitingu ilgtermiņa saistībām ārvalstu valūtā „BB+” līmenī. 2011. gada 09. martā aģentūra uzlaboja kredītreitinga nākotnes vērtējumu, nosakot to kā pozitīvu.
- Fitch - 2011. gada 15. martā paaugstināja Latvijas kredītreitingu ilgtermiņa saistībām ārvalstu valūtā līdz „BBB-” līmenim, norādot, ka nākotnes vērtējums ir pozitīvs.
- Moody's – 2011. gada 06. jūnijā izmainīja nākotnes redzējumu uz pozitīvu Latvijas valsts noteiktajam reitingam Baa3 līmenī.

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 kredītiestāžu kredītiestāde veic saskaņā ar kredītpolitiku.
- 39. panta (1) 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.

- 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, iesakām ieguldītājam iepazīties ar likuma saturu pilnībā, un ja nepieciešams, saņemt juridisko konsultāciju.

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

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai 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 atbilstoši likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, ABLV Bank nodrošināja un uzturēja likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2010. gada beigās likviditātes rādītājs bija 68,10%. Šobrīd atbilstoši FKTK prasībām ABLV Bank jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no ABLV Bank tekošo saistību kopsummas.

#### 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 lata kurss pret eiro 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. 2010. gada beigās ABLV Bank atklātā USD pozīcija bija 0.1% 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 portfeja modificētajam ilgumam (*modified duration*). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek 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.

Nemot vērā faktu, ka ABLV Bank aktīvi apkalpo klientus ārpus Latvijas robežām, īpaša uzmanība tiek pievērsta „zini savu klientu” principiem un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas centieniem. Vairāk nekā 30 darbinieku tiešais darba pienākums ir kontrolēt darījumus, klientu un potenciālo klientu dokumentāciju, pieejamo informāciju, pārraudzīt naudas plūsmas, analizēt iespējamās krāpniecības mēģinājumus. Bez 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 22 bankas un ir reģistrētas 10 ārvalstu banku filiāles, no kurām lielākā daļa aktīvi apkalpo klientus vietējā tirgū.

Pēc Latvijas komercbanku asociācijas datiem uz 2011. gada 30. jūniju pēc aktīvu apjoma ABLV Bank, AS, ieņem 5. vietu pēc skandināvu izcelsmes bankām. Līdz ar to, ABLV Bank, AS, ir lielākā komercbanka ar vietējo kapitālu.

Vairāk kā 80% no noguldījumiem ABLV Bank veic ārvalstu klienti. 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 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 noteikta tikai viena veida likme. Likme var būt fiksēta (nemainīga līdz Obligāciju dzēšanai) vai mainīga. 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 Programmai. Katrai Programmas ietvaros veiktai Obligāciju emisijai papildus tiks sagatavoti Galīgie noteikumi, kuros tiks sniegta pilnīga informācija par noteikumiem vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros.

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

- lai uzlabotu ABLV Bank aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
  - lai papildinātu un uzturētu ABLV Bank darbībai nepieciešamo likviditātes apjomu;
- vai
- lai piesaistītu līdzekļus ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos, kas būs attiecināmi uz noteikto Sēriju. Tā piemēram, bet ne tikai, Emitents var norādīt, ka iegūtie līdzekļi tiks izmantoti ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai saskaņā ar Kredītiestāžu likuma un FKTK izdoto noteikumu prasībām.

6.1. Emisijas apjoms un vērtspapīru identifikācijas numurs

Šajā Pamatprospektā aprakstītās Programmas ietvaros Emitents ir tiesīgs emitēt Obligācijas ar kopējo vērtību LVL 140,000,000.- (viens simts četrdesmit miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD.

Katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos Emitents noteiks konkrēto emisijas apjomu un Obligāciju skaitu. Vienas Obligāciju emisijas sērijas apjoms nevar būt mazāks par LVL 7,000,000.- (septiņi miljoni lati) vai šīs summas ekvivalentu EUR, vai USD.

Katrai 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.

6.2. Vērtspapīru raksturojums, veids un forma

Šajā Pamatprospektā aprakstītās Programmas ietvaros Emitents emitēs Obligācijas.

Obligācijas ir brīvi pārvedams vērtspapīrs, kurā nostiprinātas Emitenta parāda saistības pret Obligāciju īpašniekiem bez papildus seguma. Visas 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

Programmas ietvaros var tikt veikta Obligāciju emisija LVL, EUR vai USD. Valūta katrai Obligāciju emisijas sērijai 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.

leguldītāju tiesības aizsargā Civillikums un Kredītiestāžu likums.

6.6. Gada procentu likme

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

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 emisijas 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, un tiek noapaļoti līdz 1/8 (vienai astotajai) viena procenta daļai. Bāzes likme: Rigibor (LVL), 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 šī likme ir spēkā visu nākamo Procentu ienākumu periodu.

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  
leguldītājam 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 izmaksas 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  
leguldītājam ir tiesības saņemt Obligāciju Nominālvērtību. Obligāciju Nominālvērtība tiek dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā.

Obligācijas Nominālvērtība un dzēšanas datums katrai 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, leguldītājiem 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 leguldītājiem, ja Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos nav noteikts savādāk.

Šīs Programmas ietvaros leguldītājiem netiks piedāvātas tiesības pieprasīt Emitentam atmaksāt Nominālvērtību un uzkrātos procentus pirms termiņa.

Gadījumā, ja Obligācijas vai kāda to daļa tiek dzēstas pirms termiņa, Emitents par to paziņo Biržas NSADAQ 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 aprēķināti 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:

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

P – cena;  
F – 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:

- 2010. gada 14. decembra ārkārtas akcionāru sapulces lēmums Par obligāciju emisiju (Protokols Nr. 3, punkts. 5.1.);
- 2011. gada 15. septembra Valdes lēmums (Protokols Nr. 56, punkts 2):
  - Par Obligāciju emisiju;
  - Par Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta apstiprināšanu.

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 maksātspējas 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 Komisija 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 programmas ietvaros nav paredzētas un vienlaikus nav arī ierobežotas tiesības izveidot ieguldītāju pilnvarnieku organizāciju. Emitenta maksātspējas gadījumā ikvienam ieguldītājam ir tiesības pārstāvēt savas tiesības kreditoru sapulcēs. Emitenta maksātspējas gadījumā tiesības atgūt savu ieguldījumu ieguldītājiem būs vienādas ar citu līdzīgu kreditoru tiesībām.

## 7. No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli

### Brīdinājums

- Šajā Pamatprospekta sadaļa 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 Latvijā 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 Latvijā 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

	<b>Nodokļa likme Procentu ienākumam</b>	<b>Nodokļa ieturēšana</b>
<b>Rezidentiem:</b>		
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.
<b>Nerezidentiem:</b>		
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. <sup>1</sup>

<sup>1</sup>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.



## 8. Piedāvājuma noteikumi

Pirmās Obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros, Emitents veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas. Ieguldītājiem tiks piedāvāts iegādāties Obligācijas, kas denominētas LVL, 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 Programmas ietvaros, nominālvērtība nepārsniedz LVL 140,000,000.- (Viens simts četrdesmit miljoni Latvijas latī) vai šīs summas ekvivalentu EUR, vai USD.

### 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](http://www.ablv.com) 10 (desmit) dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma.

### 8.2. Vērtspapīru cenas noteikšana sākotnējās izvietojuma darījumiem

Obligācijas sākotnējā izvietojumā tiks pārdotas par cenu, kura tiks noteikta ar ABLV Bank valdes lēmumu ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms Obligāciju sākotnējās izvietojuma sākuma datuma un tā tiks publicēta Galīgajos noteikumos un ABLV Bank mājas lapā [www.ablv.com](http://www.ablv.com). Par otro un katru nākamo Obligāciju emisijas sēriju, ja tāda tiek veikta, informācija tiek iekļauta 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 izvietojuma laikā Obligāciju emisijas sērijai visiem ieguldītājiem būs vienāda un nemainīga.

ABLV Bank valde nosaka Nominālvērtību un Obligācijas sākotnējās izvietojuma cenu procentos no Nominālvērtības.

Ieguldītājam, kurš sākotnējās izvietojuma 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 ieguldītāju sabiedrības un tās ieguldītājs var uzzināt attiecīgajā ieguldītāju 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 Programmas ietvaros veiktās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norādīts datums.

Publiskā piedāvājuma beigu datums tiek norādīts katras Programmas ietvaros veiktās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos. Obligācijām emisijas Sērijas publiskās piedāvājuma beigu datums ir 10 (desmit) dienas pirms emisijas datuma un norēķinu datuma. Sākotnēji plānotais publiskā piedāvājuma periods - laika posms, kurā ieguldītājs vai ieguldītāju sabiedrība var iesniegt rīkojumu Obligāciju iegādei, tiks norādīts Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.

Emitents Obligāciju sākotnējo izvietojumu veiks tiešās pārdošanas veidā.

### 8.4. Obligāciju sākotnējās izvietojuma kārtība

Emitents sākotnējā izvietojumā 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 ieguldītāju sabiedrībā;
- Ieguldītāju sabiedrības pārstāvis vai arī pats ieguldītājs gadījumā, ja tam finanšu instrumentu konts atvērts ABLV Bank, AS, sazinās ar Emitentu. Darījuma veikšanas laiks, tālruna numurs un kontaktpersona tiks norādīts Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.
- Obligāciju pārdošana tiek veikta 10 (desmit) dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma.
- 10 (desmit) dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, 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 leguldītāja vai leguldījumu 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 leguldītājs.

Vienīgais apjoma ierobežojums ir neizvietoto Obligāciju atlikušais skaits (to Obligāciju skaits, par kuru pārdošanu nav noslēgti darījumi) brīdī, kad leguldītājs piesakās uz Obligāciju iegādi.

leguldītājs nevar pieteikties mazāk kā 1 (vienas) Obligācijas iegādi.

Obligāciju otrreizējā apgrozība ir atļauta pēc Obligāciju iekļaušanas regulētajā tirgū, kas paredzēta ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešu laikā pēc sākotnējās izvietojuma pabeigšanas.

#### 8.5. Norēķini par sākotnējās izvietojuma darījumiem

Norēķini par Obligāciju sākotnējās izvietojuma 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 darījuma puse par to vienojas. Ja darījuma puses vienojušās neizmantojot 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.

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, leguldītājam iegādāto Obligāciju apmaksai jānodrošina nauda savā kontā, kas atvērts leguldījumu 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 leguldītāja kontā, ja leguldītājs ir nodrošinājis naudas līdzekļus pietiekamā apjomā Obligāciju apmaksai.

Ja puses vienojušās neizmantojot DVP principu, leguldītājam nauda jānodrošina attiecīgajā kontā tajā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās, bet Obligācijas tiek ieskaitītas leguldītāja kontā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās.

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

#### 8.6. Informācija par sākotnējās izvietojuma rezultātiem

Informācija par sākotnējās izvietojuma rezultātiem tiks publicēta Emitenta mājas lapā [www.ablv.com](http://www.ablv.com) 10 (desmit) darba dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, kas noteikts piedāvājuma Galīgajos noteikumos.

Informācija par otrās un katras nākamās Obligāciju emisijas sērijas sākotnējās izvietojuma rezultātiem tiks publicēta arī Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS).

#### 8.7. Obligāciju izvietojuma

Programmas ietvaros izvietojamo Obligāciju izvietojumu veic Emitents saskaņā ar Obligāciju pārdošanas kārtību sākotnējās izvietojuma 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 Rīga

vienotais reģistrācijas numurs: 4 000 316 704 9

juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1

Iesniegums tiks iesniegts par attiecīgo Obligāciju iekļaušanu NASDAQ OMX Rīga 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 izvietojuma 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**

Uz Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta reģistrācijas dienu ABLV Bank nav vērtspapīru, kas ir iekļauti Biržas NASDAQ OMX Rīga vai citu regulēto tirgu vērtspapīru sarakstos.

## 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 Fijs, 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.

#### 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.

Tomēr, ir svarīgi pieminēt, ka 2011. gada 23. maijā, Emitents mainīja juridisko nosaukumu un ieviesa jaunu zīmolu. Nosaukumu Aizkraukles Banka no 2011. gada 23. maija aizstāj, vieglāk uztverams un starptautiskajiem klientiem lietojams nosaukums: 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 bankas pakalpojumu, privātā kapitāla pārvaldīšanas un finanšu konsultāciju jomā reģionā. 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.

## 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 līdz izpildes datumiem vai atlikumiem klienta kontā.
- **Valūtas konvertācija**
  - Līdz ar EUR un USD pārskaitījumiem, ABLV Bank piedāvā pārskaitījumus Krievijas rubļos 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 finanšu instrumentu ķīli;
  - kredītlīnijas – uzņēmuma apgrozāmā kapitāla palielināšanai;
  - tirdzniecības finansēšanas pakalpojumus – eksporta un importa darījumiem;
  - ilgtermiņa kredītus – pamatlīdzekļu iegādei, uzņēmuma attīstībai vai nekustamā īpašuma iegādei.

ABLV Bank stratēģija jau kopš 2008. gada neparedz aktīvu privātpersonu kreditēšanu mājokļu iegādei.
- **Dokumentārās operācijas**

Galvenokārt, 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. Pieklūt 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 plānot 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;
- 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 vērtspapīru 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 uzskaitē, 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 vērtspapīru 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 posteža – Noguldījumi sadalījums.

Šeit iekļautā informācija pilnībā atbilst revidētajam ABLV Bank, AS, konsolidētajam pārskatam par 2010. gadu. Tabula „Noguldījumi” atbilst šī pārskata 24. pielikumā norādītajai informācijai:

Noguldītāja veids	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Privātzņēmumi	1091,402	760,573	1,102,801	771,087
Privātpersonas	122,476	89,283	122,476	89,283
Valsts uzņēmumi	16,596	2,233	16,596	2,233
Finanšu iestādes	4,417	4,723	4,417	4,723
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1,500	1,390	1,500	1,390
Vietējās valdības	400	301	400	301
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>1,236,791</b>	<b>858,503</b>	<b>1,248,190</b>	<b>869,017</b>

Pārskata periodā strauji pieauga Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms, kas pirmo reizi Bankas pastāvēšanas vēsturē pārsniedza 1 miljardu latu. Koncerna / Bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 20% (22%) no kopējā noguldījumu apjoma.

Noguldītāju reģioni	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Citas valstis	737,982	525,069	737,982	525,069
Pārējās ES valstis	222,754	113,486	222,754	113,486
Pārējās OECD reģiona valstis	125,535	100,851	125,535	100,851
EMS valstis	96,802	69,857	96,802	69,857
Latvija	53,718	49,240	65,117	59,754
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>1,236,791</b>	<b>858,503</b>	<b>1,248,190</b>	<b>869,017</b>

No kopējā Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 82.6% ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

10.3. Emitenta koncerna struktūra

Šeit tabulā „Koncerna sastāvs” iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank, AS, 2011. gada pirmā pusgada saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā iekļautajai informācijai:

Koncerna sastāvs:

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	100
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
ABLV Transform Partnership, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	99.9997
AB.LV Transform Investments, SIA	LV	40103191969	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 1, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
Transform 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 13, SIA	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 15, SIA	LV	40103344858	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 17, SIA	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA Elizabetes 21a	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
SIA New Hanza City	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Holdingskompānijas darbība	100
ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
SIA Gas Stream	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	49
SIA Bio Future	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49

2011. gada 23. maijā līdz ar Emitenta nosaukuma maiņu, tika mainīts juridiskais nosaukums rindai augstāk minēto uzņēmumu, kas ietilpst ABLV grupā:

Nosaukums līdz 2011.gada 22. maijam	Nosaukums no 2011.gada 23. maija
AS „Aizkraukles banka”	ABLV Bank, AS
IBAS „AB.LV Capital Markets”	ABLV Capital Markets, IBAS
IPAS „AB.LV Asset Management”	ABLV Asset Management, IPAS
SIA „AB.LV Private Equity Management”	ABLV Private Equity Management, SIA
KS „AB.LV Private Equity Fund 2010”	ABLV Private Equity Fund 2010, KS
AS „AB Konsultācijas”	ABLV Consulting Services, AS
SIA „AB.LV Corporate Services”	ABLV Corporate Services, SIA
KS „AB.LV Transform Partnership”	ABLV Transform Partnership, KS
SIA „AB.LV Transform 1”	Transform 1, SIA
SIA „AB.LV Transform 2”	Transform 2, SIA
SIA „AB.LV Transform 3”	Transform 3, SIA
SIA „AB.LV Transform 4”	Transform 4, SIA
SIA „AB.LV Transform 6”	Transform 6, SIA
SIA „AB.LV Transform 7”	Transform 7, SIA
SIA „AB.LV Transform 8”	Transform 8, SIA
SIA „AB.LV Transform 9”	Transform 9, SIA
SIA „AB.LV Transform 10”	Transform 10, SIA
SIA „AB.LV Transform 11”	Transform 11, SIA
SIA „AB.LV Transform 12”	Transform 12, SIA
SIA „AB.LV Transform 13”	Transform 13, SIA
SIA „AB.LV Transform 14”	Transform 14, SIA
SIA „AB.LV Transform 15”	Transform 15, SIA

#### 10.4. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra

Šeit iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank, AS, Ceturkšņa pārskatam par periodu, kas noslēdzās 2011. gada 31. martā.

#### Bankas struktūra

- **Padome**
  - **Valde**
  - **Izpilddirektors**
    - Administratīvā pārvalde
    - Valdes sekretariāts
  - **Izpilddirektora vietnieks**



- Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvalde
- Meitas bankas atbalsta 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:

<b>Vārds, uzvārds / personas kods</b>	<b>Ieņemamais amats</b>
Ernests Bernis 270473-12766	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)
Vadims Reinfelds 010578-10501	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)
Māris Kannevičs 230271-11563	Valdes loceklis, finanšu direktors (CFO)
Edgars Pavlovičs 041273-12350	Valdes loceklis, risku direktors (CRO)
Aleksandrs Pāže 301272-10118	Valdes loceklis, atbilstības direktors (CCO)
Rolands Citājevs 030469-11859	Valdes loceklis, IT direktors (CIO)
Romans Surnačovs 051275-11813	Valdes loceklis, operāciju direktors (COO)

10.4.2. ABLV Bank padomes sastāvs:

<b>Vārds, uzvārds / personas kods</b>	<b>Ieņemamais amats</b>
Oļegs Fijs 121273-10400	Padomes priekšsēdētājs
Jānis Krīgers 250255-11853	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Igoris Rapoportis 141245-10924	Padomes loceklis

Par ABLV Bank padomes sastāva papildināšanas un pienākumu sadales jautājumu tiks lemts ABLV Bank akcionāru sapulcē līdz 2011. gada beigām.

10.4.3. ABLV Bank pārvalžu vadītāji:

<b>Vārds, uzvārds / personas kods</b>	<b>Ieņemamais amats</b>
Aija Daugavvanaga 020872-10608	Iekšējās audita nodaļas vadītāja
Oļegs Sirotiņš 170873-10504	Finansēšanas pārvaldes vadītājs
Sandra Korna 221061-12770	Finanšu un uzskaites pārvaldes vadītāja
Aleksejs Savko 030374-11238	Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs
Jeļena Kasatkina 230970-10119	Riska vadības pārvaldes vadītāja
Igoris Rogovs 200152-11168	Atbilstības pārvaldes vadītājs
Jurijs Dorofejevs 130577-10517	Informāciju tehnoloģiju pārvaldes vadītājs
Romans Surnačovs 051275-11813	Produktu attīstības pārvaldes vadītājs
Zigmārs Bērziņš 170676 -11588	Hipotekāras kredīvēšanas pārvaldes vadītājs
Aleksandrs Teplihis 020854-13057	Biznesa tehnoloģiju pārvaldes vadītājs
Armands Rozenbahs 200863 – 10606	Administratīvas pārvaldes vadītājs
Andris Riekstiņš 030171 -13057	Meitas bankas atbalsta 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

Šeit tabulā „Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas” iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank, AS, 2011. gada pirmā pusgada saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā iekļautajai informācijai:

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	30.06.2011.		31.12.2010.	
	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā
	LVL'000	(%)	LVL'000	(%)
<b>Oļegs Fiļs</b>	<b>7 086</b>	42.95	<b>7 086</b>	42.95
<b>Saisīto akcionāru grupa</b>				
Ernests Bemis	6 932	42.01	6 932	42.01
Nika Berne	154	0.94	154	0.94
<b>Kopā saistīto akcionāru grupa</b>	<b>7 086</b>	42.95	<b>7 086</b>	42.95

Emitenta lielākie akcionāri ir Oļegs Fiļs, Ernests Bernis un Nika Berne, kuriem kopā pieder 85,90% Bankas pamatkapitāla.

Kopskaitā vēl 24 Bankas struktūrvienību vadītājiem, darbiniekiem pieder 7,15% akciju.

Pārējās akcijas pieder ilglaicīgiem Bankas klientiem un biznesa partneriem.

Kopējais akciju skaits ir 110,000 (viens simts desmit tūkstoši), kas veido ABLV Bank, AS, pamatkapitālu LVL 16,500,000.- (sešpadsmit miljoni pieci simti tūkstoši Latvijas lati).

10.6. Informācija par darbības attīstības tendencēm

10.6.1. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī

Kopš 2011. gada 30. jūnija Pusgada auditēto finanšu pārskatu publicēšanas ABLV Bank finanšu rādītāji nav nozīmīgi izmainījušies. No gada sākuma uzrādītā tendence ir saglabājusies. Emitents izvēlas Pamatprospektā neiekļaut peļņas prognozes vai peļņas novērtējumu.

10.6.2. Tiesvedība un arbitražā

Saistībā ar ikdienišķo komercdarbību, ABLV Bank ir iesaistīts dažādos tiesas procesos gan kā prasītājs, gan kā atbildētājs, 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 jebkādas 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](http://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, saīsinātais konsolidētais pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu  
(33 lpp.)

Pielikums Nr. 2: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2010.gadu  
(76 lpp.)

Pielikums Nr. 3: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2009.gadu  
(78 lpp.)