BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV

ABLV Bank, AS

единый регистрационный номер:	50003149401
юридический адрес:	ул. Элизабетес, 23, Рига, Латвия
интернет-адрес:	**www.ablv.com**
телефон:	+ 371 6777 5222

Окончательные условия предложения Третьей серии эмиссии облигаций в USD ABLV FXD USD 220218

в рамках Пятой программы предложения облигаций

Ценные бумаги:	Облигации
Номинальная стоимость / общий объем эмиссии:	75 000 000,00 USD (семьдесят пять миллионов долларов США)
Номинальная стоимость / валюта ценной бумаги:	1 000,00 USD (одна тысяча долларов США)
Количество ценных бумаг:	75 000 (семьдесят пять тысяч)
Цена первичного размещения:	100% от номинальной стоимости
Годовая процентная ставка:	фиксированная ставка: 1,85% с выплатой купона 2 раза в год
Срок погашения:	22 февраля 2018 года

10 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Используемые термины и сокращения 3
2. Основная информация 3
3. Информация о Третьей серии эмиссии облигаций в USD – ABLV FXD USD 220218 3
4. Условия предложения 4
5. План распространения и распределения ценных бумаг 5
6. Определение цены 5
7. Размещение и распространение эмиссии 6
8. Включение в регулируемый рынок и порядок торговли 6
9. Информация о ранее проведенных в рамках Программы Сериях эмиссий Облигаций 6
10. Дополнительная информация 7

В приложении приведены общие сведения об эмиссии Облигаций и образец распоряжения, подаваемого Инвестором для заключения сделки с финансовыми инструментами:
Приложение № 1: Общие сведения об эмиссии Облигаций.
Приложение № 2: Бланк «Распоряжение на осуществление сделок с финансовыми инструментами».

Окончательные условия подготовлены в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 5 Директивы Европейского Парламента и Совета 2003/71/ЕК.

Окончательные условия следует рассматривать в совокупности с Базовым проспектом Пятой программы предложения облигаций ABLV Bank, AS. Базовый проспект опубликован на домашней странице Эмитента **www.ablv.com**. Полную информацию об Эмитенте и эмиссии Облигаций можно получить только при прочтении Базового проспекта совместно с Окончательными условиями. Общие сведения об эмиссии Облигаций прилагаются к Окончательным условиям.

Предупреждение
Любой Инвестор до принятия решения об инвестировании в Облигации должен самостоятельно, а в случае необходимости – с помощью консультанта, в целом оценить информацию, приведенную в Базовом проспекте и настоящих Окончательных условиях.

1. Используемые термины и сокращения

Третья серия эмиссии облигаций в USD, или **ABLV FXD USD 220218** – Облигации, выпускаемые согласно Базовому проспекту Пятой программы предложения облигаций ABLV Bank, AS и настоящим Окончательным условиям предложения.

Примечание: Прочие используемые термины и сокращения соответствуют терминам и сокращениям, приведенным в Базовом проспекте.

2. Основная информация

2.1. Интересы физических и юридических лиц, вовлеченных в эмиссию / предложение
Не применяется.

2.2. Цели предложения
Целью Третьей серии эмиссии облигаций в USD является привлечение средств, которые Эмитент будет использовать для финансирования своей основной деятельности, в том числе и без ограничений:

- для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank;
- для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank.

3. Информация о Третьей серии эмиссии облигаций в USD – ABLV FXD USD 220218 (в рамках Пятой программы предложения облигаций)

Эмитент:	ABLV Bank, AS
Ценные бумаги:	Облигации
ISIN:	LV0000801991
Вид ценных бумаг:	На предъявителя
Категория ценных бумаг:	Без ограничений на отчуждение
Обеспечение:	Нет обеспечения залогом
Депозитарий:	Акционерное общество Латвийский Центральный депозитарий
Регулируемый рынок:	Акционерное общество Nasdaq Riga Балтийский список долговых ценных бумаг
Валюта эмиссии Облигаций:	USD (доллары США)
Номинальная стоимость / общий объем эмиссии:	75 000 000,00 USD [1] (семьдесят пять миллионов долларов США)
Номинальная стоимость Облигации:	1 000,00 USD (одна тысяча долларов США)
Количество Облигаций:	75 000[1] (семьдесят пять тысяч)
Годовая процентная ставка:	Фиксированная: 1,85% (один процент и 85/100)
Дата начисления Процентного дохода:	За 5 рабочих дней до даты выплаты Процентного дохода
Периодичность и даты выплаты Процентного дохода:	Два раза в год: 22 февраля и 22 августа, начиная с 22 августа 2016 года и заканчивая 22 февраля 2018 года
Дата погашения Облигаций:	22 февраля 2018 года
Досрочное погашение (call option):	• Эмитент вправе досрочно погасить ту часть выпуска Облигаций, первичное размещение которой не было произведено. • Эмитент вправе погасить те Облигации, которые Эмитент приобрел на вторичном рынке ценных бумаг или получил в свою собственность иным образом, предусмотренным нормативными актами, и погашение которых не ограничивают положения нормативных актов.
Требование досрочного погашения (put option):	Инвестор не вправе требовать от Эмитента досрочно выплатить Номинальную стоимость и накопленные проценты
Условия амортизации займа:	Не применяется
Сведения о доходности:	Для Облигаций установлена фиксированная процентная ставка. Доходность Облигаций не зависит от изменений базовых процентных ставок на межбанковском рынке.
Метод расчета доходности:	Согласно пункту 6.9 Базового проспекта

Представительство Инвесторов:	Согласно пункту 6.14 Базового проспекта
Решения об эмиссии Облигаций:	Облигации выпускаются и публичное предложение осуществляется на основании следующих решений ABLV Bank: • решение очередного собрания акционеров об эмиссии облигаций от 31 марта 2015 года (протокол № 1, пункт 5.11); • решение Правления от 23 апреля 2015 года об утверждении Базового проспекта Пятой программы предложения облигаций (протокол № V–26, пункт 7); • решение Правления от 10 декабря 2015 года об утверждении Окончательных условий предложения Третьей серии эмиссии облигаций в USD – ABLV FXD USD 220218 в рамках Пятой программы предложения облигаций ABLV Bank, AS (протокол № V-67, пункт 5).
Дата эмиссии:	22 февраля 2016 года
Дата начала публичного предложения:	Не позднее 17 декабря 2015 года информация публикуется на домашней странице Эмитента **www.ablv.com** Датой начала публичного предложения является 4 января 2016 года
Дата окончания публичного предложения:	15 февраля 2016 года
Решение о заключении сделок:	Согласно пункту 8.4 Базового проспекта, решение о заключении сделок будет принято 18 февраля 2016 года
Дата расчетов:	22 февраля 2016 года

[1] Если период публичного предложения не закончился, но не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до даты окончания публичного предложения, Эмитент вправе увеличить объем Серии эмиссии. Если в Окончательные условия вносятся изменения, они публикуются таким же образом, как и Окончательные условия.

В понимании Базового проспекта и настоящих Окончательных условий Эмитент является учреждением, которое занимает средства путем эмиссии Облигаций.

4. Условия предложения

4.1. Порядок первичного размещения

Порядок первичного размещения описан в пункте 8.4 Базового проспекта.

Общий объем Третьей эмиссии облигаций в USD составляет 75 000 000,00 USD (семьдесят пять миллионов долларов США).

Датой начала публичного предложения является 4 января 2016 года.

Представитель Инвестиционного общества или сам Инвестор, если у него открыт счет финансовых инструментов в ABLV Bank, в рабочие дни с 08:30 до 18:30 подает Эмитенту распоряжение, используя бланк, согласно приведенному в приложении образцу «Распоряжение на осуществление сделок с финансовыми инструментами». Распоряжение также можно подать в электронном виде, используя соответствующую форму распоряжения в интернет-банке ABLV Bank.

Датой окончания публичного предложения является 15 февраля 2016 года. Распоряжения принимаются ABLV Bank до конца рабочего дня – 18:30 или в электронном виде до конца дня – 24:00.

Информацию о подаче распоряжений можно получить:

- по телефону: + 371 6700 2777
- по эл. почте: **ibas@ablv.com**

Поданные Эмитенту распоряжения не могут быть изменены или отозваны.

4.2. Сведения о возможности установления ограничений на подписку и о способе возврата подписчикам суммы превышения

Не применяется.

4.3. Сведения о минимальном и / или максимальном объеме, на который можно подать заявку
Согласно пункту 8.4 Базового проспекта, максимальное количество Облигаций, на которое может подать заявку один Инвестор, не устанавливается. Инвестор не может подать заявку на приобретение менее 1 (одной) Облигации.

4.4. Порядок расчетов
Применительно к этой Серии эмиссии Облигаций расчеты за сделки по первичному размещению осуществляются:

- без применения принципа DVP, если распространитель эмиссии и Инвестор договариваются об этом, или
- согласно принципу DVP, который регулируется соответствующими правилами ЛЦД «О расчетах DVP по внебиржевым сделкам».

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

Расчеты согласно DVP производятся по формуле T+2 где «T» – день заключения сделки по приобретению Облигаций, а «2» – 2-й (второй) рабочий день после дня заключения сделки по приобретению Облигаций.

Днем заключения сделки считается день, когда принимается решение о заключении сделки – для настоящей Серии этим днем является 18 февраля 2016 года.

Датой расчетов Третьей серии эмиссии облигаций в USD является 22 февраля 2016 года.

4.5. Информация о результатах
Согласно пункту 8.6 Базового проспекта, информация о результатах первичного размещения будет опубликована на домашней странице Эмитента **www.ablv.com** в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты окончания публичного предложения.

4.6. Порядок реализации права преимущественной покупки, возможность торговли правом подписки и правила в отношении нереализованного права подписки
Не применяется.

5. План распространения и распределения ценных бумаг

5.1. Осуществление предложения Облигаций одновременно на рынках двух или более стран
Не применяется.

5.2. Информирование лиц, подавших заявки, о количестве предоставляемых Облигаций
Банк высылает Инвестору подтверждение заключения сделки в соответствии с порядком, установленным в Общих правилах сделок ABLV Capital Markets, IBAS. Правила можно найти на домашней странице Эмитента **www.ablv.com**.

6. Определение цены

6.1. Цена первичного размещения Облигации
Цена первичного размещения Облигации составляет **100%** от ее номинальной стоимости.
Номинальная стоимость Облигации равна 1 000,00 USD (одна тысяча долларов США).

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

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

Суммы дополнительных расходов, связанных со сделкой, например, в частности, комиссионные за открытие счета, за заключение и выполнение сделки, могут отличаться в разных Инвестиционных обществах, и Инвестор может узнать о них в соответствующем Инвестиционном обществе, посредничеством которого он воспользуется

для заключения сделки по приобретению Облигаций. ABLV Bank не получает указанные комиссии и платежи от других Инвестиционных обществ и не несет ответственности за указанные дополнительные расходы.

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

7. Размещение и распространение эмиссии

7.1. Координатор предложения
Не применяется.

7.2. Депозитарий
Акционерное общество Latvijas Centrālais depozitārijs (Латвийский Центральный депозитарий), юридический адрес: улица Вальню, 1, Рига, Латвия.

7.3. Юридические лица, давшие согласие на распространение всей эмиссии
Не применяется.

7.4. Время заключения договора о распространении
Не применяется.

8. Включение в регулируемый рынок и порядок торговли

8.1. Срок и условия включения в регулируемый рынок
Согласно пункту 9 Базового проспекта, заявление на включение Облигаций в регулируемый рынок будет подготовлено в соответствии с требованиями Биржи и подано не позднее чем в течение 3 (трех) месяцев после завершения первичного размещения.

8.2. Регулируемый рынок
Акционерное общество Nasdaq Riga, Балтийский список долговых ценных бумаг.

8.3. Юридические лица, которые взяли на себя твердое обязательство быть посредниками на вторичном рынке и получают ликвидные средства за счет разницы между ценой покупки и ценой предложения, а также раскрывают основные условия такого обязательства
Не применяется.

9. Информация о ранее проведенных в рамках Программы Сериях эмиссий Облигаций

В Балтийский список долговых ценных бумаг регулируемых рынков биржи Nasdaq Riga включены:

- одна эмиссия, осуществленная в рамках Первой программы предложения ABLV Bank, AS,
- три эмиссии, осуществленных в рамках Второй программы предложения ABLV Bank, AS,
- пять эмиссий, осуществленных в рамках Третьей программы предложения ABLV Bank, AS и
- семь эмиссий, осуществленных в рамках Четвертой программы предложения ABLV Bank, AS.

В рамках Пятой программы предложения облигаций проведены и включены в списки долговых ценных бумаг регулируемых рынков биржи Nasdaq Riga две эмиссии:

	Обыкновенные купонные USD облигации	**Обыкновенные купонные EUR облигации**	**Субординированные дисконтные EUR облигации**
ISIN	LV0000801751	LV0000801769	LV0000801835
Объем эмиссии	75 000 000,00 USD	20 000 000,00 EUR	20 000 000,00 EUR
Название эмиссии	ABLV FXD USD 070717	ABLV FXD EUR 070717	ABLV SUB EUR 261025
Дисконтная ставка (годовых)	-	-	Фиксированная; 3,75% (первые 5 лет)
Купонная ставка (годовых)	Фиксированная; 1,55%	Фиксированная; 0,80%	Фиксированная; 3,75% (начиная с 6-го года, если Банк не использует право на досрочное погашение облигаций)

Текущий период процентного дохода	07.07.2015 – 06.01.2016	07.07.2015 – 06.01.2016	-
Дата эмиссии	07.07.2015	07.07.2015	26.10.2015
Дата погашения	07.07.2017	07.07.2017	26.10.2025

	Обыкновенные купонные USD облигации	**Обыкновенные купонные EUR облигации**
ISIN	LV0000801850	LV0000801868
Объем эмиссии	75 000 000,00 USD	20 000 000,00 EUR
Название эмиссии	ABLV FXD USD 261017	ABLV SUB EUR 261017
Купонная ставка (годовых)	Фиксированная; 1,65%	Фиксированная; 0,80%
Текущий период процентного дохода	26.10.2015 – 25.04.2016	26.10.2015 – 25.04.2016
Дата эмиссии	26.10.2015	26.10.2015
Дата погашения	26.10.2017	26.10.2017

В рамках Пятой программы предложения облигаций одновременно с Третьей серией эмиссии облигаций в USD осуществляется публичное предложение Четвертой серии эмиссии облигаций в EUR/ ABLV FXD EUR 220218 – обыкновенные двухлетние облигации.

С информацией о проведенных в рамках Первой, Второй, Третьей, Четвертой и Пятой программ предложения эмиссиях и их Окончательными условиями Инвесторы могут ознакомиться на домашней странице ABLV Bank, AS: **www.ablv.com**.

10. Дополнительная информация

10.1. Связанные с эмиссией Облигаций советники
Не применяется.

10.2. Предоставленная третьими лицами информация об эмиссии Облигаций
Не применяется.

10.3. Присвоенные Облигациям кредитные оценки
Не применяется.

Окончательные условия утверждены заседанием Правления ABLV Bank, AS 10 декабря 2015 года.

Имя, фамилия	**Занимаемая должность**	**Подпись**
Эрнест Бернис	Председатель правления, Исполнительный директор (CEO)	
Вадим Рейнфельд	Заместитель председателя правления, Заместитель исполнительного директора (dCEO)	
Александр Паже	Член правления, Директор по соответствию (CCO)	
Роланд Цитаев	Член правления, Директор по информационным технологиям (CIO)	
Эдгар Павлович	Член правления, Директор по управлению рисками (CRO)	
Роман Сурначев	Член правления, Директор по операциям (COO)	

Приложение № 1

Общие сведения об эмиссии Облигаций

Раздел A. Введение и предупреждения

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

Раздел B. Эмитент

B.1	Юридическое и коммерческое название Эмитента	ABLV Bank, AS.
B.2	Страна нахождения и юридическая форма Эмитента, правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность, и страна его учреждения	ABLV Bank является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике, и осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики, нормативными актами Европейского союза и выданной лицензией, которая позволяет осуществлять все финансовые услуги, предусмотренные Законом о кредитных учреждениях.
B.3	Сведения о видах сделок и основных сферах деятельности Эмитента, а также наиболее существенных факторах	Основные направления деятельности ABLV Bank: индивидуальное обслуживание частных и корпоративных клиентов в Латвии, а также экспорт финансовых услуг высокого качества, предоставляемых зарубежным клиентам из стран ЕЭЗ и СНГ. Местом предоставления услуг Эмитента является Латвийская Республика.
B.4a	Наиболее важные новые тенденции, повлиявшие на Эмитента и сферу его деятельности	На день подготовки Окончательных условий нет информации о каких-либо выявленных тенденциях, которые в 2015 году могли бы оказать существенное негативное влияние на деятельность ABLV Bank, AS или банковской отрасли. В 2015 году ликвидность и капитализация в банковском секторе сохраняются на высоком уровне. В 2015 году ABLV Bank, AS планирует постепенный естественный рост.
B.4b	Информация обо всех известных тенденциях, повлиявших на Эмитента и сферу его деятельности	На день подготовки Окончательных условий нет информации о каких-либо выявленных тенденциях, событиях, требованиях или обязательствах, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на дальнейшую деятельность ABLV Bank, AS или отрасль кредитных учреждений в Латвийской Республике.
B.5	Участие Эмитента в концерне	Приведенная в таблице информация полностью соответствует консолидированному отчету ABLV Bank за первое полугодие 2015 года:

№	Название коммерческого общества	Страна регистрации	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Голосующая доля (%)
1.	ABLV Bank, AS	Латвия	50003149401	Финансовые услуги	100	100
2.	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	Люксембург	B 162048	Финансовые услуги	100	100

№	Название коммерческого общества	Страна реги-страции	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Голосу-ющая доля (%)
3.	ABLV Consulting Services, AS	Латвия	40003540368	Консультационные услуги	100	100
4.	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	Латвия	40103799987	Деятельность холдинговой компании	100	100
5.	ABLV Corporate Services, SIA	Латвия	40103283479	Консультационные услуги	100	100
6.	ABLV Corporate Services, LTD	Кипр	HE273600	Консультационные услуги	100	100
7.	Pillar Holding Company, KS	Латвия	40103260921	Деятельность холдинговой компании	100	100
8.	Pillar, SIA	Латвия	40103554468	Деятельность холдинговой компании	100	100
9.	Pillar Management, SIA	Латвия	40103193211	Управление и хозяйственное обслуживание недвижимости	100	100
10.	Pillar 2, 12 & 14, SIA	Латвия	50103313991	Операции с недвижимостью	100	100
11.	Pillar 3, SIA	Латвия	40103193067	Операции с недвижимостью	100	100
12.	Pillar 4 & 6, SIA	Латвия	40103210494	Операции с недвижимостью	100	100
13.	Pillar 7 & 8, SIA	Латвия	40103240484	Операции с недвижимостью	100	100
14.	Pillar 9, SIA	Латвия	40103241210	Операции с недвижимостью	100	100
15.	Pillar 10, SIA	Латвия	50103247681	Операции с недвижимостью	100	100
16.	Pillar 11, SIA	Латвия	40103258310	Операции с недвижимостью	100	100
17.	Pillar 18, SIA	Латвия	40103492079	Операции с недвижимостью	100	100
18.	Pillar 19, SIA	Латвия	40103766952	Операции с недвижимостью	100	100
19.	Pillar 20, SIA	Латвия	40103903056	Операции с недвижимостью	100	100
20.	Elizabetes Park House, SIA	Латвия	50003831571	Операции с недвижимостью	91,6	91,6
21.	Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	Латвия	40103437217	Проектирование и авторский надзор	100	100
22.	Pillar Parking, SIA	Латвия	40103731804	Управление автостоянкой	100	100
23.	New Hanza City, SIA	Латвия	40103222826	Операции с недвижимостью	100	100
24.	GP Electro, SIA	Латвия	40103693339	Управление и хозяйственное обслуживание недвижимости	100	100
25.	ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	40003814724	Финансовые услуги	90	100

	№	Название коммерческого общества	Страна реги-страции	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Голосующая доля (%)
	26.	ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	40003814705	Финансовые услуги	90	100
	27.	ABLV Private Equity Management, SIA	Латвия	40103286757	Управление инвестиционными проектами	100	100
	28.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	40103307758	Инвестиционная деятельность	100	100

B.6 Акционеры Эмитента

Участие в ABLV Bank, в процентах от количества голосующих акций, на 30 сентября 2015 года:

Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	43,12%
Олег Филь (косвенное участие)	43,13%
16 юридических лиц и 119 физических лиц	13,75%

У акционеров ABLV Bank, AS, которым принадлежат акции с правом голоса, нет отличий в правах голоса. Контроль над ABLV Bank, AS в установленном Коммерческим законом порядке осуществляют его акционеры.

B.7 Финансовая информация

Отчеты о финансовом положении на 31 декабря 2014 года и 30 июня 2015 года

	30.06.2015.	31.12.2014.
Активы	EUR '000	EUR '000
Касса и требования к центральным банкам	340 421	258 908
Требования к кредитным учреждениям	595 525	795 282
Производные финансовые инструменты	223	4 079
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 747	14 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 604 036	1 209 073
Кредиты	833 309	790 247
Инвестиции, удерживаемые до погашения	983 786	930 579
Инвестиции в родственные и ассоциированные предприятия	121 803	115 099
Инвестиции в недвижимость	25 023	25 033
Основные средства	10 060	10 606
Нематериальные активы	5 807	5 700
Активы по налогу на прибыль	3 334	3 257
Отложенный налог на прибыль	313	1 457
Нефинансовые активы, предназначенные для продажи	–	–
Прочие активы	7 854	5 640
Всего активов	**4 548 241**	**4 169 844**
Обязательства		
Производные финансовые инструменты	112	5 630
Обязательства перед центральными банками	116 819	16 797
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	31 594	28 962
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	–	2 971
Вклады	3 646 256	3 406 032
Обязательства по налогу на прибыль	–	–
Прочие обязательства	12 113	13 205
Отложенный налог на прибыль	–	–
Резервы	346	352
Выпущенные ценные бумаги	475 950	454 581
Субординированные депозиты	15 767	14 413
Всего обязательств	**4 298 967**	**3 942 943**
Капитал и резервы		
Оплаченный основной капитал	35 035	32 650
Эмиссионная наценка акций	96 918	66 270
Резервный капитал и прочие резервы	2 134	2 134
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 904	(1 427)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	68 830	68 600
Нераспределенная прибыль отчетного года	43 453	58 674
Приходящаяся на акционеров банка	249 274	226 901
Неконтрольные доли участия	–	–
Всего капитала и резервов	**249 274**	**226 901**
Всего обязательств, капитала и резервов	**4 548 241**	**4 169 844**
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	10 768	9 444
Внебалансовые обязательства перед клиентами	71 906	60 228

B.8	Наиболее существенная стандартная финансовая информация	Наряду с запланированным ростом, увеличением рентабельности и общих доходов в 2015 году, ABLV Bank уделяет большое внимание оценке и уменьшению возможного влияния неблагоприятных факторов, управлению рисками и выполнению регулирующих требований. Планируется, что чистые комиссионные доходы и чистая прибыль в 2015 году сохранятся на уровне 2014 года. В 2015 году запланирован средний прирост вкладов на 10%, и это означает, что на конец 2015 года общий объем вкладов может превысить 4 млрд EUR. Мы планируем выдать новые коммерческие кредиты на общую сумму около 130 млн EUR для финансирования крупных бизнес-проектов. Размер чистой прибыли в 2015 году запланирован на уровне 2014 года. Приведенная информация считается гипотетической и не представляет собой отчета о фактическом финансовом положении или финансовых результатах Эмитента.
B.9	Прогноз прибыли	ABLV Bank не составлял прогноз прибыли на следующие периоды деятельности.
B.10	Заявления об отказе от обязательств в отчете об аудите финансовой информации	Аудированный финансовый отчет ABLV Bank за первое полугодие 2015 года не содержит заявлений аудиторов об отказе от обязательств.
B.11	Собственный капитал Эмитента	ABLV Bank выполняет требования к собственному капиталу, установленные в правовых актах. На 30 июня 2015 года собственный капитал ABLV Bank составил 321,3 миллиона EUR.
B.12	Прогнозы в отношении Эмитента	С момента публикации последних аудированных финансовых отчетов в прогнозах в отношении ABLV Bank не произошло негативных изменений. С момента окончания предыдущего отраженного в финансовой информации периода не констатировано значительных изменений в деятельности ABLV Bank, его финансовом положении или коммерческом статусе.
B.13	События, имеющие существенное значение для оценки платежеспособности Эмитента	За последнее время не было событий, связанных с ABLV Bank, которые могли бы иметь существенное значение для оценки платежеспособности Эмитента.
B.14	Участие Эмитента в концерне	ABLV Bank не зависит от других лиц в концерне ABLV Bank.
B.15	Основные сферы деятельности Эмитента	Основной сферой деятельности ABLV Bank является предоставление финансовых услуг.
B.16	Контроль над Эмитентом	Не применяется.
B.17	Кредитные оценки долговых ценных бумаг Эмитента	ABLV Bank, AS не присвоены кредитные оценки кредитных рейтинговых агентств, зарегистрированных и / или сертифицированных в соответствии с Постановлением № 1060/2009 о рейтинговых агентствах.
B.18 – B.50		Не применяется.

Раздел C. Ценные бумаги

C.1	Характеристики Облигаций	Облигации, выпускаемые в рамках Третьей серии эмиссии облигаций в USD, ABLV FXD USD 220218 (ISIN LV0000801991), являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение.
C.2	Валюта эмиссии Облигаций	USD (доллары США).
C.3	Информация о выпускаемых акциях	Не применяется.
C.4	Права, связанные с выпускаемыми акциями	Не применяется.

C.5	Ограничения на возможность свободного перевода Облигаций	Облигации являются свободно переводной ценной бумагой, в которой закреплены долговые обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций без дополнительного покрытия. Облигации являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение – переводными ценными бумагами.
C.6	Включение выпускаемых акций в регулируемый рынок	Не применяется.
C.7	Политика в отношении дивидендов	Не применяется.
C.8, C.9	Следующие из Облигаций права	Разделение Облигаций на категории Разделение Облигаций на категории не предусмотрено. В рамках настоящих Окончательных условий предусмотрен выпуск обыкновенных Облигаций. Ограничения следующих из Облигаций прав Облигации являются свободно переводными ценными бумагами, без ограничений на право их отчуждения. Процентная ставка Годовая процентная ставка является фиксированной и равняется 1,85% (годовых). День начала выплаты процентов и сроки выплаты процентов Процентный доход начисляется начиная с 22 февраля 2016 года. Процентный доход выплачивается два раза в год: 22 февраля и 22 августа, начиная с 22 августа 2016 года и заканчивая 22 февраля 2018 года. Срок и порядок погашения Облигаций Инвестор получит Номинальную стоимость Облигаций одним платежом 22 февраля 2018 года. Доходность Облигаций К Облигациям применяется фиксированная ставка, их доходность не изменяется. Представители держателей долговых ценных бумаг Держатели долговых ценных бумаг могут свободно назначать представителей для реализации следующих из Облигаций прав.
C.10	Процентные платежи по ценным бумагам, связанные с производными финансовыми инструментами	Не применяется.
C.11	Включение Облигаций в регулируемый рынок	Предусмотрено включение Облигаций в регулируемый рынок – в Балтийский список долговых ценных бумаг Биржи Nasdaq Riga.
C.12	Минимальная номинальная стоимость эмиссии	Согласно пункту 8.4 Базового проспекта, Инвестор не может подать заявку на приобретение менее 1 (одной) Облигации.
C.13 – C.22		Не применяется.

Раздел D. Риски

D.1, D.2	Главная информация о наиболее существенных рисках	В ходе своей основной деятельности ABLV Bank подвергается различным рискам. Наиболее существенные риски, которые могут уменьшить способность Эмитента выполнить свои обязательства:

		1. Кредитный риск Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником ABLV Bank своих договорных обязательств перед ABLV Bank. 2. Риск ликвидности Ликвидность – это способность ABLV Bank обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим понимается способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату. 3. Риск колебаний курсов валют ABLV Bank подвержен риску возможного влияния колебаний курсов иностранной валюты на его финансовые позиции и денежные потоки. 4. Риск изменения процентных ставок Риск изменения процентных ставок – неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение ABLV Bank. 5. Нефинансовые риски В деятельности ABLV Bank выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и др.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, нарушения в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п. 6. Риск конкуренции На конец 2014 года 88% общего объема вкладов в ABLV Bank составляли вклады зарубежных клиентов. Следовательно, деятельность Эмитента лишь частично подвержена риску конкуренции на местном рынке.
D.3	Информация о рисках, связанных с Облигациями	Факторы риска, связанные с эмиссией Облигаций: 1. Риск ликвидности Включение Облигаций в Балтийский список долговых ценных бумаг Биржи Nasdaq Riga не гарантирует ликвидность Облигаций, поэтому Инвестору необходимо оценить возможный риск того, что продажа Облигаций на вторичном рынке может быть ограничена в связи с недостаточным интересом со стороны других участников рынка. В случае отсутствия достаточного интереса на вторичном рынке (недостаточной ликвидности) у Инвестора могут возникнуть сложности при продаже Облигаций по соответствующей рыночной цене. 2. Ценовой риск Цены Облигаций на вторичном рынке могут колебаться в зависимости от интереса Инвесторов, на который могут влиять как макроэкономические процессы, так и события, связанные с одним или несколькими Инвесторами, а также, помимо прочего, события, связанные с Эмитентом. Соответственно могут меняться и возможности получения прибыли Инвесторами в определенный момент времени. 3. Законодательный риск Риск, связанный с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в начислении и удержании налогов.
D.4 – D.6		Не применяется.

Раздел E. Предложение

E.1 – E.2a		Не применяется.
E.2b	Цель предложения Облигаций	Целью предложения Серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые Эмитент будет использовать для финансирования своей основной деятельности, в том числе и без ограничений: • для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank; • для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank.

E.3	Условия предложения	Общий объем эмиссии составляет 75 000 000,00 USD (семьдесят пять миллионов долларов США). Датой начала публичного предложения является 4 января 2016 года. Представитель Инвестиционного общества или сам Инвестор, если у него открыт счет финансовых инструментов в ABLV Bank, в рабочие дни с 08:30 до 18:30 подает Эмитенту распоряжение, используя бланк, согласно приведенному в приложении образцу «Распоряжение на осуществление сделок с финансовыми инструментами». Распоряжение также можно подать в электронном виде, используя соответствующую форму распоряжения в интернет-банке ABLV Bank. Датой окончания публичного предложения является 15 февраля 2016 года. Распоряжения принимаются ABLV Bank, AS до конца рабочего дня – 18:30 или в электронном виде до конца дня – 24:00.
E.4	Возможный конфликт интересов	В распоряжении ABLV Bank нет информации о возможном конфликте интересов в связи с эмиссией Облигаций.
E.5 – E.6		Не применяется.
E.7	Расходы	Правила эмиссии Облигаций не предусматривают отнесение дополнительных расходов на Инвесторов.