

## ABLV Bank, AS

Регистрационный номер:	50003149401
Юридический адрес:	ул. Элизабетес, 23, Рига, Латвия
Сайт:	<a href="http://www.ablv.com">www.ablv.com</a>
Телефон:	+371 6777 5222

## Базовый проспект седьмой программы предложения облигаций

Ценные бумаги:	Облигации
Объем программы предложения:	400 000 000,00 EUR (четыреста миллионов евро) или эквивалент в USD
Срок погашения:	от 1 до 12 лет

9 мая 2017 года

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.</b>	<b>Используемые термины и сокращения</b> .....	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Общие условия</b> .....	<b>6</b>
<b>3.</b>	<b>Заверения ответственных лиц Эмитента</b> .....	<b>7</b>
<b>4.</b>	<b>Общие сведения</b> .....	<b>8</b>
<b>5.</b>	<b>Факторы риска</b> .....	<b>14</b>
5.1.	Общие факторы риска .....	14
5.1.1.	Макроэкономические риски, связанные с Латвией .....	14
5.1.2.	Политические риски .....	14
5.2.	Факторы риска, связанные с Эмитентом .....	15
5.2.1.	Кредитный риск .....	15
5.2.2.	Риск ликвидности .....	15
5.2.3.	Риск колебаний курсов валют .....	15
5.2.4.	Риск изменения процентных ставок .....	15
5.2.5.	Нефинансовые риски .....	16
5.2.6.	Риск конкуренции .....	16
5.2.7.	Юридический риск (в т. ч. налоговый) .....	16
5.3.	Факторы риска, связанные с видом ценных бумаг, предназначенных для эмиссии .....	16
5.3.1.	Риск ликвидности .....	16
5.3.2.	Ценовой риск .....	16
5.3.3.	Риск колебаний процентных ставок .....	17
5.3.4.	Юридический риск (в т. ч. налоговый) .....	17
<b>6.</b>	<b>Информация о предлагаемых ценных бумагах</b> .....	<b>18</b>
6.1.	Цель эмиссии Облигаций .....	18
6.2.	Правовые акты, регулирующие эмиссию .....	18
6.3.	Характеристика, вид и форма ценных бумаг .....	18
6.4.	Обеспечение Облигаций .....	18
6.5.	Валюта эмиссии .....	18
6.6.	Номинальная стоимость эмиссии и одной Облигации .....	18
6.7.	Годовая процентная ставка .....	18
6.8.	Условия выплаты процентного дохода .....	19
6.9.	Метод расчета накопленного процентного дохода для Облигаций с процентным доходом .....	19
6.10.	Метод расчета цены Облигаций для Облигаций с дисконтированной номинальной стоимостью .....	20
6.11.	Погашение Облигаций .....	20
6.11.1.	Досрочное погашение Облигаций по инициативе Эмитента ( <i>call option</i> ) .....	20
6.11.2.	Требование досрочного погашения Облигаций со стороны Инвесторов ( <i>put option</i> ) .....	21
6.12.	Решения об эмиссии Облигаций .....	21
6.13.	Ограничения на возможность свободного перевода Облигаций .....	21
6.14.	Подчинение Облигаций .....	21
6.15.	Представительство Инвесторов .....	22
<b>7.</b>	<b>Особые условия</b> .....	<b>23</b>
7.1.	Окончательные условия .....	23
7.2.	Способы публикации Окончательных условий .....	23
7.3.	Раскрытие информации .....	23
7.4.	Случай неплатежеспособности .....	23
7.5.	Заявление на предоставление отказа от права требования .....	23
<b>8.</b>	<b>Налогообложение полученного от Облигаций дохода</b> .....	<b>25</b>
8.1.	Определение статуса резидента Инвестора для целей начисления налогов .....	25
8.2.	Размер налогов .....	25
8.3.	Ответственность Эмитента .....	25
<b>9.</b>	<b>Условия предложения</b> .....	<b>26</b>
9.1.	Объем эмиссии и идентификационный номер ценных бумаг .....	26
9.2.	Установление цены для сделок первичного размещения .....	26
9.3.	Срок публичного предложения и процедура подачи заявки .....	27
9.4.	Решение о заключении сделок .....	27
9.5.	Расчеты по сделкам первичного размещения .....	27
9.6.	Информация об итогах первичного размещения .....	27
9.7.	Депозитарий .....	27
<b>10.</b>	<b>Включение в рынок</b> .....	<b>28</b>
10.1.	Заявка на включение Облигаций в регулируемый рынок .....	28
10.2.	Ранее осуществленные Эмитентом эмиссии, которые включены в регулируемый рынок .....	28
<b>11.</b>	<b>Информация об Эмитенте</b> .....	<b>30</b>

11.1.	Основная информация об Эмитенте .....	30
11.2.	Присяжный аудитор.....	30
11.3.	История и развитие Эмитента .....	30
11.4.	Последние события в предпринимательской деятельности Эмитента, которые в значительной степени влияют на оценку платежеспособности Эмитента .....	32
11.5.	Обзор предпринимательской деятельности.....	32
11.5.1.	Основные сферы деятельности Эмитента.....	32
11.5.2.	Основные рынки, на которых Эмитент ведет деятельность .....	32
11.6.	Организационная структура Эмитента .....	33
11.6.1.	Структура концерна Эмитента.....	33
11.6.2.	Органы управления, руководства и контроля Эмитента .....	34
11.6.3.	Ревизионный комитет Эмитента .....	36
11.6.4.	Структура акционеров Эмитента.....	36
11.7.	Информация о тенденциях развития деятельности .....	36
11.8.	Важные изменения в финансовом положении Эмитента.....	36
11.9.	Судопроизводство и арбитраж .....	36
11.10.	Важные договоры .....	36
11.11.	Присвоенные Эмитенту рейтинги.....	36
11.12.	Прогноз прибыли .....	36
11.13.	Доступные документы Эмитента .....	36
<b>12.</b>	<b>Финансовая информация Эмитента .....</b>	<b>37</b>
12.1.	Сообщение о проверке финансовой информации.....	37
12.2.	Финансовая отчетность ABLV Bank, AS за 2015 год и 2016 год.....	37

Приложение № 1: консолидированная финансовая отчетность концерна и отдельная финансовая отчетность банка ABLV Bank, AS за 2015 год и заключение независимых аудиторов.

Приложение № 2: консолидированный и отдельный годовой отчет ABLV Bank, AS за 2016 год и заключение независимых аудиторов.

## 1. Используемые термины и сокращения

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

**Биржа или Nasdaq Riga** — акционерное общество Nasdaq Riga, единый регистрационный номер: 40003167049, юридический адрес: ул. Вальню, 1, Рига, Латвия.

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

**ЕЦБ** — Европейский центральный банк, адрес: Kaiserstrasse 29, D-60311 Frankfurt am Main, Germany. В соответствии с РЕГЛАМЕНТОМ СОВЕТА (ЕС) № 1024/2013 (от 15 октября 2013 года), согласно которому на Европейский центральный банк возлагаются особые задачи, касающиеся политики пруденциального надзора за кредитными учреждениями, ЕЦБ будет выполнять определенные в регламенте задачи в рамках единого надзорного механизма, формируемого ЕЦБ и национальными компетентными органами. ЕЦБ принимает возложенные на него согласно вышеупомянутому регламенту задачи 4 ноября 2014 года.

**Эмитент** — в понимании Закона о рынке финансовых инструментов — лицо, переводные ценные бумаги которого включены в регулируемый рынок, а также лицо, которое от своего имени выпускает переводные ценные бумаги или другие финансовые инструменты или подает заявку на их включение в регулируемый рынок. В понимании настоящего Базового проспекта — ABLV Bank, AS, единый регистрационный номер: 50003149401, юридический адрес: ул. Элизабетес, 23, Рига, Латвия, или же **ABLV Bank**.

**Финансовая отчетность** — консолидированная финансовая отчетность концерна и отдельная финансовая отчетность банка ABLV Bank, AS за 2015 год и заключение независимых аудиторов, а также консолидированный и отдельный годовой отчет ABLV Bank, AS за 2016 год и заключение независимых аудиторов. Финансовая отчетность приведена в Приложениях № 1 и № 2.

**КРФК** — Комиссия рынка финансов и капитала, единый регистрационный номер: 40003167049, юридический адрес: ул. Кунгу, 1, Рига, Латвия. Согласно Закону о Комиссии рынка финансов и капитала, КРФК является полноправным автономным государственным учреждением, которое в соответствии с целью и задачами своей деятельности осуществляет регулирование рынка финансов и капитала и деятельности его участников, а также надзор за ними.

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

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

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

**Инвестор (держатель Облигаций)** — лицо, которое в установленном в Базовом проспекте и Окончательных условиях порядке выразило желание или планирует приобрести в собственность Облигации или приобрело в собственность Облигации.

**ISIN** — международный идентификационный номер ценных бумаг (*International Securities Identification Number*), который ЛЦД в качестве члена Ассоциации национальных нумерующих агентств присваивает Облигациям, выпущенным в рамках описанной в Базовом проспекте программы.

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

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

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

**Серия эмиссии Облигаций** или **Серия** — эмиссия ценных бумаг одинаковой категории, которая проводится в рамках Программы и характеристики которой указываются в Окончательных условиях. Для каждой серии утверждаются и публикуются отдельные Окончательные условия.

**ORICGS** — официальная централизованная система хранения обязательной информации, в которой общества, чьи финансовые инструменты включены в регулируемый рынок, публикуют обязательную информацию, установленную Законом о рынке финансовых инструментов.

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

**Применимые нормативные акты** — правовые акты Европейского союза, правовые акты Латвийской Республики, правила, изданные Биржей и ЛЦД.

**Распоряжение на покупку** — безотзывная заявка на приобретение Облигаций, которую Инвестор подает в рамках публичного предложения.

**Процентный доход** — процентный доход от Облигаций, или купон, который Эмитент обязуется выплачивать держателю Облигаций в даты и в порядке, указанные в настоящем Базовом проспекте и Окончательных условиях.

**Базовый проспект седьмой программы предложения облигаций** или **Базовый проспект** — настоящий проспект, содержащий подробную информацию об Эмитенте и Облигациях, которые будут публично предложены в рамках Седьмой программы. Базовый проспект подготовлен для осуществления публичного предложения и включения Облигаций в регулируемый рынок. Эмитент не включил в Базовый проспект информацию об Окончательных условиях предложения каждой отдельной Серии эмиссии Облигаций.

## 2. Общие условия

Базовый проспект подготовлен в соответствии с применимыми нормативными актами, в том числе согласно требованиям Закона о рынке финансовых инструментов, Регламента Европейской комиссии № 809/2004 и Делегированного регламента Комиссии № 486/2012.

Базовый проспект зарегистрирован в КРФК.

### **Предупреждение**

Каждому Инвестору перед принятием решения об инвестировании в Облигации следует самостоятельно и, если это необходимо, с помощью консультантов в целом оценить информацию, приведенную в Базовом проспекте.

В случае противоречий между текстом Базового проспекта на латышском языке и текстом Базового проспекта на другом языке применим Базовый проспект на латышском языке.

**3. Заверения ответственных лиц Эмитента**

Мы,

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

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

#### 4. Общие сведения

##### Раздел А. Введение и предупреждения

- Общие сведения считаются введением Базового проспекта.
- Любое решение об инвестициях в Облигации должно быть основано на оценке Инвестором Базового проспекта в целом.
- В случае возбуждения в суде иска в отношении информации, включенной в Базовый проспект, если необходимо, Инвестор, возбудивший иск в суде согласно нормативным актам соответствующего государства-участника, будет обязан покрыть расходы по переводу Базового проспекта до начала судопроизводства.
- Лиц, ответственных за информацию, включенную в Базовый проспект, в том числе лиц, осуществивших его перевод и подавших заявку на его распространение, можно привлечь к гражданско-правовой ответственности, только если общие сведения вводят в заблуждение, являются неточными или противоречащими остальным частям Базового проспекта или не предоставляют наиболее существенную информацию, которая помогла бы Инвесторам принять решение об инвестициях в Облигации.
- A.1
- A.2 Не применяется.

##### Раздел В. Эмитент

- V.1 Юридическое и коммерческое название Эмитента  
ABLV Bank, AS.
- V.2 Страна нахождения и юридическая форма Эмитента, правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность, и страна его учреждения  
ABLV Bank является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике, и осуществляет свою деятельность в соответствии с правовыми актами Латвийской Республики, нормативными актами Европейского союза и выданной лицензией, которая позволяет осуществлять все финансовые услуги, предусмотренные Законом о кредитных учреждениях.
- V.3 – V.4.a Не применяется.
- V.4b Информация обо всех известных тенденциях, повлиявших на Эмитента и сферу его деятельности  
На день подготовки Базового проспекта нет информации о каких-либо выявленных тенденциях, событиях, требованиях или обязательствах, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на дальнейшую деятельность ABLV Bank, AS или отрасль кредитных учреждений в Латвийской Республике.

Приведенная в таблице информация полностью соответствует консолидированному отчету ABLV Bank за 2016 год:

№	Название	Страна регистрации	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Доля с правом голоса (%)
1.	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Финансовые услуги	100	100
2.	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Финансовые услуги	100	100
3.	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Консалтинговые услуги	100	100
4.	ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811	Консалтинговые услуги	100	100
5.	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	Деятельность холдинговой компании	100	100
6.	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Консалтинговые услуги	100	100
7.	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Консалтинговые услуги	100	100

V.5 Участие Эмитента в концерне



№	Название	Страна реги- страции	Рег. номер	Отрасль предприима- тельской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Доля с правом голоса (%)
8.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Финансовые услуги	90	100
9.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Финансовые услуги	90	100
10.	PEM, SIA	LV	40103286757	Управление инвестиционным и проектами	51	51
11.	PEM 1, SIA	LV	40103551353	Услуги по оптовой торговле прочими машинами и оборудованием	51	51
12.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Инвестиционная деятельность	-	-
13.	New Hanza Capital, AS	LV	50003831571	Деятельность холдинговой компании	88	88
14.	NHC 1, SIA	LV	50103247681	Инвестиции в недвижимость	88	88
15.	NHC 2, SIA	LV	40103963977	Инвестиции в недвижимость	88	88
16.	NHC 3, SIA	LV	50103994841	Инвестиции в недвижимость	88	88
17.	NHC 4, SIA	LV	40203032424	Инвестиции в недвижимость	88	88
18.	NHC 5, SIA	LV	50203032411	Инвестиции в недвижимость	88	88
19.	NHC 6, SIA	LV	40203032439	Инвестиции в недвижимость	88	88
20.	Pillar, SIA	LV	40103554468	Деятельность холдинговой компании	100	100
21.	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Деятельность холдинговой компании	100	100
22.	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Операции с недвижимостью	100	100
23.	Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	Операции с недвижимостью	100	100
24.	Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	Операции с недвижимостью	100	100
25.	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Операции с недвижимостью	100	100
26.	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Операции с недвижимостью	100	100
27.	Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	Операции с недвижимостью	100	100
28.	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Операции с недвижимостью	100	100
29.	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Операции с недвижимостью	100	100
30.	Pillar 20, SIA	LV	40103903056	Операции с недвижимостью	100	100

№	Название	Страна регистрации	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Доля с правом голоса (%)
31.	Pillar 21, SIA	LV	40103929286	Операции с недвижимостью	100	100
32.	Pillar 22, SIA	LV	50103966301	Операции с недвижимостью	100	100
33.	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Управление и хозяйственное обслуживание недвижимости	100	100
34.	Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	Управление автостоянкой	100	100
35.	Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	Управление и координация строительных процессов	100	100
36.	Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	Проектирование и авторский надзор	100	100
37.	Pillar Development, SIA	LV	40103222826	Поддержка инфраструктуры	100	100
38.	Pillar Utilities, SIA	LV	40103693339	Управление инфраструктурой	100	100
39.	ABLV Building Complex, SIA	LV	40203037667	Инвестиции в недвижимость	100	100

B.6 – B.8

Не применяется.

B.9 Прогноз и оценка прибыли

ABLV Bank не составлял прогноз прибыли на следующие периоды деятельности.

B.10 Оговорки в заключении об аудите финансовой информации

Аудированный финансовый отчет ABLV Bank за 2016 год не содержит оговорок.

B.11

Не применяется.

		Показатели деятельности	2015	2016
		<b>Финансовые показатели, тыс. евро</b>		
		Доходы от основной деятельности	126 319	141 875
		Расходы на основную деятельность	51 933	59 914
		Прибыль или убытки до уплаты налогов	74 563	81 961
		<b>Балансовые данные, тыс. евро</b>		
		Активы	4 928 121	3 849 586
		Вклады	3 793 192	2 901 824
		Кредиты	873 499	1 012 146
		Капитал и резервы	281 453	321 802
B.12 Выбранная историческая основная финансовая информация и любые изменения в ней с момента публикации последних аудированных финансовых отчетов		<p>После публикации последнего аудированного финансового отчета в прогнозах в отношении ABLV Bank не произошло негативных изменений.</p> <p>С момента окончания предыдущего отраженного в финансовой информации периода не констатировано значительных изменений в деятельности ABLV Bank, его финансовом положении или коммерческом статусе.</p>		

B.13 События, имеющие существенное значение для оценки платежеспособности Эмитента

За последнее время не были констатированы события, связанные с ABLV Bank, которые могли бы иметь существенное значение для оценки платежеспособности Эмитента.

B.14	Зависимость Эмитента от других лиц 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	На момент утверждения Проспекта ни один акционер не контролирует Эмитента.
B.17	Кредитные оценки	ABLV Bank не присвоены кредитные оценки рейтинговых агентств, зарегистрированных и/или сертифицированных согласно Регламенту 1060/2009 о рейтинговых агентствах.
B.18 – B.50		Не применяется.

### Раздел С. Ценные бумаги

C.1	Характеристики Облигаций	Характеристики Облигаций будут указаны в Окончательных условиях эмиссии Облигаций.
C.2	Валюта эмиссии Облигаций	Предусмотрены эмиссии Облигаций в EUR и USD в соответствии с Окончательными условиями эмиссии Облигаций.
C.3 – C.4		Не применяется.
C.5	Ограничения на возможность свободного перевода Облигаций	Облигации являются свободно переводной ценной бумагой, в которой без дополнительного покрытия закреплены долговые обязательства Эмитента перед держателями Облигаций. Облигации являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение — переводными ценными бумагами.
C.6 – C.7		Не применяется.
C.8, C.9	Следующие из Облигаций права	<p>Разделение Облигаций на категории</p> <p>В рамках эмиссии Облигаций предусмотрен выпуск как обыкновенных Облигаций, так и субординированных Облигаций для привлечения субординированного капитала.</p> <p>Разделение Облигаций на категории по другим признакам не предусмотрено.</p> <p>Ограничения следующих из Облигаций прав</p> <p>Облигации являются свободно переводными ценными бумагами, без ограничений на право их отчуждения.</p> <p>Эмитент обращает внимание Инвестора на то, что, если целью Серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые Эмитент использует в качестве субординированного капитала, требования Инвестора к Эмитенту, следующие из Облигаций, в случае неплатежеспособности Эмитента удовлетворяются после требований всех других кредиторов, но перед удовлетворением требований акционеров.</p> <p>Процентная ставка</p> <p>Годовая процентная ставка каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществляемой в рамках Седьмой программы, указывается в Окончательных условиях. В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены ставки различного вида, каждая из которых относится к конкретному периоду срока Облигаций. Годовая процентная ставка может быть фиксированной или переменной. Эмитент может осуществлять эмиссию Облигаций с дисконтированной номинальной стоимостью, которая не предусматривает выплату процентных доходов в течение определенного периода (без выплаты купона).</p> <p>День начала выплаты процентов и сроки выплаты процентов</p> <p>Даты расчета и выплаты накопленного процентного дохода от Облигаций указываются в Окончательных условиях каждой Серии.</p> <p>Установление переменной процентной ставки</p> <p>Если для Облигаций устанавливается переменная процентная ставка, в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций указывают переменный индекс денежного рынка (базовую ставку) и рисковую премию, использованные при расчете переменной процентной ставки.</p> <p>Срок и порядок погашения Облигаций</p> <p>Инвестор вправе получить номинальную стоимость Облигаций. Номинальная стоимость Облигаций погашается одним платежом в дату погашения Облигаций. Номинальная стоимость Облигации и дата погашения для каждой Серии эмиссии Облигаций,</p>

осуществленной в рамках Седьмой программы, будет указываться в Окончательных условиях, но срок погашения не превысит 12 (двенадцать) лет.

#### Доходность Облигаций

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

#### Представители держателей долговых ценных бумаг

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

C.10		Не применяется.
C.11	Включение Облигаций в регулируемый рынок	Предусмотрено включение на Биржу Nasdaq Riga всех Облигаций, выпущенных в рамках Седьмой программы.
C.12	Минимальная номинальная стоимость эмиссии	В Окончательных условиях каждой серии Эмитент установит объем конкретной серии и количество предлагаемых Облигаций. Объем одной Серии эмиссии Облигаций не может быть меньше 1 000 000,00 EUR (один миллион евро) или эквивалента этой суммы в USD согласно справочному курсу евро, опубликованному Европейским центральным банком на день, когда КРФК принимает решение разрешить проведение публичного предложения.
C.13 – C.22		Не применяется.

## Раздел D. Риски

D.1		Не применяется.
D.2	Главная информация о наиболее существенных рисках	<p>В ходе своей основной деятельности ABLV Bank подвергается различным рискам. Наиболее существенные риски, которые могут уменьшить способность Эмитента выполнить свои обязательства:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитный риск Кредитный риск — это вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником ABLV Bank своих договорных обязательств перед ABLV Bank.</li> <li>2. Риск ликвидности Ликвидность — это способность ABLV Bank обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим понимается способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату.</li> <li>3. Риск колебаний курсов валют ABLV Bank подвержен риску возможного влияния колебаний курсов иностранной валюты на его финансовые позиции и денежные потоки.</li> <li>4. Риск изменения процентных ставок Риск изменения процентных ставок — неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение ABLV Bank.</li> <li>5. Нефинансовые риски В деятельности ABLV Bank выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и 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.</li> <li>6. Риск конкуренции На конец 2016 года 86% общего объема вкладов в ABLV Bank составляли вклады зарубежных клиентов. Следовательно, деятельность Эмитента лишь частично подвержена риску конкуренции на местном рынке.</li> <li>7. Юридический риск (в т. ч. налоговый) Риск, связанный с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых правовых актов, которые могут вызвать переориентирование деятельности Эмитента или отказ от отдельных направлений финансовой</li> </ol>

деятельности Эмитента. Это, в свою очередь, может негативно повлиять на рентабельность и стабильность Эмитента.

		Факторы риска, связанные с эмиссией Облигаций:
D.3	Информация о рисках, связанных с Облигациями	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск ликвидности Включение Облигаций в 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.</li> <li>2. Ценовой риск Цены Облигаций на вторичном рынке могут колебаться в зависимости от интереса Инвесторов, на который могут влиять как макроэкономические процессы, так и события, связанные с одним или несколькими Инвесторами, а также, помимо прочего, события, связанные с Эмитентом. Соответственно могут меняться и возможности получения прибыли Инвесторами в определенный момент времени.</li> <li>3. Риск колебаний процентных ставок В рамках одной Серии эмиссии Облигаций могут быть установлены ставки различного вида. Ставка может быть фиксированной или переменной, каждая из которых относится к определенному периоду срока Облигаций. Если Облигации будут предлагаться с годовой процентной ставкой, в расчет которой включена переменная ставка, Инвестор должен учесть, что доходность Облигаций будет переменной и будет зависеть от изменений базовых процентных ставок на межбанковском рынке. В случае если будет использована фиксированная ставка, доходность Облигаций не изменяется, несмотря на колебания на финансовых рынках.</li> <li>4. Юридический риск (в т. ч. налоговый) 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.</li> </ol>
D.4 – D.6		Не применяется.
<b>Раздел Е. Предложение</b>		
E.1 – E.2a		Не применяется.
E.2b	Цель предложения Облигаций	<p>Целью предложения каждой Серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые Эмитент будет использовать для финансирования своей основной деятельности, в том числе и без ограничений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank;</li> <li>• для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank;</li> </ul> <p>или</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• для привлечения средств с целью создания или увеличения субординированного капитала ABLV Bank.</li> </ul>
E.3	Условия предложения	Условия предложения Облигаций будут указаны в Окончательных условиях эмиссии Облигаций.
E.4	Возможный конфликт интересов	В распоряжении ABLV Bank нет информации о возможном конфликте интересов в связи с эмиссией Облигаций.
E.5 – E.6		Не применяется.
E.7	Расходы	<p>Все затраты, связанные с приобретением и хранением Облигаций, покрывает Инвестор в соответствии с тарифами услуг инвестиционного общества, услуги которого используются для приобретения и хранения Облигаций и осуществления расчетов по ним. Эмитент не обязан компенсировать Инвестору возникшие расходы.</p> <p>У Инвестора могут возникнуть дополнительные расходы в связи с обязательствами по уплате налогов в стране резидентства Инвестора. Эмитент удержит налоговые платежи с выплаты процентов (купона) в соответствии с действующими нормативными актами ЛР.</p>

**5. Факторы риска**

**Предупреждение**

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

Нормативные акты Европейского союза и Латвийской Республики предусматривают строгий надзор за кредитными учреждениями, который уменьшает риск Инвестора по сравнению с инвестициями в ценные бумаги, выпущенные предприятиями других отраслей. В Латвийской Республике указанный надзор осуществляет КРФК. В соответствии с положениями РЕГЛАМЕНТА СОВЕТА (ЕС) № 1024/2013 (от 15 октября 2013 года), согласно которому на Европейский центральный банк возлагаются особые задачи, касающиеся политики пруденциального надзора за кредитными учреждениями, начиная с 4 ноября 2014 года указанный надзор в Латвийской Республике будет совместно осуществлять ЕЦБ и КРФК в рамках единого надзорного механизма.

Однако каждому Инвестору перед принятием решения об инвестировании в Облигации следовало бы самостоятельно и, если это необходимо, с помощью консультантов оценить риски, связанные с инвестициями.

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

**5.1. Общие факторы риска**

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

Быстрые изменения, вызвавшие коррекции во всем мире начиная с конца 2008 года, совпали с экономическим кризисом в Латвийской Республике. Как один, так и другой процесс оказали отрицательное влияние на банковский сектор.

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

Агентство	Рейтинг	Дата последних изменений	Последние изменения
Standard & Poor's	A-/стабильный	30 мая 2014 года	Рейтинг: с ВВВ+/позитивный на A-/стабильный
Fitch	A-/стабильный	4 ноября 2016 года	Рейтинг: подтвержден текущий рейтинг A-/стабильный
Moody's	A3/стабильный	13 февраля 2015 года	Рейтинг: с Ваа1/стабильный на A3/стабильный

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

В последние годы рост экономики Латвии был одним из самых стремительных в Европейском союзе. Прирост внутреннего валового продукта (ВВП) в 2011–2015 годах составил 3,8%. В 2016 году, несмотря на геополитическую нестабильность и ее последствия, ВВП Латвии также продолжил рост, достигший 2,0%.

**5.1.2. Политические риски**

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

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

## 5.2. Факторы риска, связанные с Эмитентом

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

### 5.2.1. Кредитный риск

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

ABLV Bank создал подходящую для его деятельности систему управления кредитным риском, учитывая общий объем кредитов, виды кредитов, характеристики деловых партнеров, количество структурных подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском, и другие факторы, которые оказывают существенное влияние на уровень кредитного риска Банка.

Банк обеспечивает управление кредитным риском с учетом его взаимодействия с другими рисками, присущими деятельности Банка.

ABLV Bank осуществляет управление кредитным риском согласно выработанной Кредитной политике. Перед тем как начать сотрудничество с потенциальным контрагентом, ABLV Bank проводит всеобъемлющую оценку платежеспособности и предлагаемого обеспечения.

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

### 5.2.2. Риск ликвидности

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

На 31 декабря 2016 года коэффициент покрытия ликвидности (LCR) банка составлял 375,0% (на 31 декабря 2015 года — 437,0%). В соответствии с требованиями РЕГЛАМЕНТА ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) № 575/2013 о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и инвестиционных брокерских обществ, на 31 декабря 2016 года банку необходимо было поддерживать LCR не менее 70%.

### 5.2.3. Риск колебаний курсов валют

ABLV Bank подвержен риску возможного влияния колебаний курсов иностранной валюты на его финансовые позиции и денежные потоки. Связанный со сделками валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно и включает в себя активы и обязательства в иностранной валюте, а также денежные потоки в результате операций с производными финансовыми инструментами.

Наиболее значительные открытые позиции банка выражены в EUR и USD (долларах США). Открытая позиция банка в USD ограничивается посредством использования валютных форвардов/фьючерсов. На 31 декабря 2016 года открытая позиция банка в USD составляла 3,6% (на 31 декабря 2015 года — 0,7%) от его соответствующего капитала; следовательно, влияние изменений обменного курса USD незначительно, и банк проводит более подробный анализ чувствительности, который также используется при определении суммы капитала, необходимого для покрытия валютного риска. Риск также контролируется посредством лимитов, установленных в лимитной политике. На 31 декабря 2016 года все вышеупомянутые лимиты были соблюдены.

Закон Латвийской Республики «О кредитных учреждениях» устанавливает, что открытая позиция банка в отдельной иностранной валюте не может превышать 10% от соответствующего капитала, а общая открытая валютная позиция банка не может превышать 20% от соответствующего капитала. На 31 декабря 2016 года банк выполнил вышеупомянутые требования закона «О кредитных учреждениях».

### 5.2.4. Риск изменения процентных ставок

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

собственного капитала, т. е. разницу между экономической стоимостью активов и экономической стоимостью обязательств.

С целью ограничения риска изменения процентных ставок ABLV Bank установлены лимиты допустимого снижения экономической стоимости, а также средневзвешенной модифицированной дюрации (*modified duration*) портфеля, имеющегося в наличии для продажи. Для ограничения риска изменения процентных ставок могут использоваться соответствующие производные финансовые инструменты.

#### 5.2.5. 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. ABLV Bank стремится сохранить максимально низкий уровень риска, не превышая разумный уровень затрат. Одним из средств предотвращения возможных убытков является внутренний контроль в структурных подразделениях ABLV Bank и контроль со стороны Управления риск-менеджмента.

Поскольку ABLV Bank активно обслуживает зарубежных клиентов, Эмитент тщательно соблюдает принцип «знай своего клиента» и требования Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Непосредственные рабочие обязанности более 100 сотрудников связаны с акцептацией клиентов и контролем за сделками клиентов. Кроме того, ABLV Bank регулярно организует обучение всех сотрудников в связи с требованиями и практикой предотвращения легализации средств, полученных преступным путем.

#### 5.2.6. Риск конкуренции

В Латвийской Республике работает 16 банков и зарегистрировано 7 филиалов зарубежных банков, большинство из которых активно обслуживает клиентов на местном рынке.

По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии на 31 декабря 2016 года, по объему активов ABLV Bank занимает 2-е место среди коммерческих банков Латвии. Таким образом, ABLV Bank является крупнейшим на рынке Латвии коммерческим банком с местным капиталом.

86% общего объема вкладов в ABLV Bank образуют вклады зарубежных клиентов. Следовательно, деятельность Эмитента лишь частично подвержена риску конкуренции на местном рынке. Банки, превышающие показатели Эмитента по объему активов, не занимаются активным предложением услуг зарубежным клиентам. Несмотря на это Эмитент осознает риск конкуренции и неуклонно улучшает качество оказываемых клиентам услуг.

#### 5.2.7. Юридический риск (в т. ч. налоговый)

Риск, связанный с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых правовых актов, которые могут вызвать переориентирование деятельности Эмитента или отказ от отдельных направлений финансовой деятельности Эмитента. Это, в свою очередь, может негативно повлиять на рентабельность и стабильность Эмитента.

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

#### 5.3.1. Риск ликвидности

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

#### 5.3.2. Ценовой риск

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



### 5.3.3. Риск колебаний процентных ставок

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

### 5.3.4. Юридический риск (в т. ч. налоговый)

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

## 6. Информация о предлагаемых ценных бумагах

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

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

### 6.1. Цель эмиссии Облигаций

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

- для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank;
- для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank; или
- для привлечения средств с целью увеличения субординированного капитала ABLV Bank.

Цель каждой Серии эмиссии Облигаций будет указана в Окончательных условиях, которые будут относиться к определенной Серии. К примеру, помимо прочего, Эмитент может указать, что полученные средства будут использованы для увеличения субординированного капитала ABLV Bank в соответствии с требованиями РЕГЛАМЕНТА ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) № 575/2013 (от 26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и инвестиционных брокерских обществ, который вносит поправки в Регламент (ЕС) № 648/2012.

### 6.2. Правовые акты, регулирующие эмиссию

Эмиссия Облигаций осуществляется в соответствии с:

- Коммерческим законом,
- Законом о рынке финансовых инструментов,
- правилами Биржи и ЛЦД,

а также другими действующими применимыми нормативными актами.

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

В рамках Седьмой программы, описанной в настоящем Базовом проспекте, Эмитент выпустит Облигации, которые являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя, без ограничений на отчуждение — свободно переводными ценными бумагами. Облигации без дополнительного покрытия закрепляют долговые обязательства Эмитента перед держателями Облигаций. Предусматривается включение всех Облигаций, выпущенных в рамках Седьмой программы, в регулируемый рынок с обеспечением их публичного обращения.

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

Хранение Облигаций в соответствии с Законом о рынке финансовых инструментов осуществляют кредитные учреждения и инвестиционные брокерские общества. ЛЦД ведет учет финансовых инструментов, в том числе Облигаций, принадлежащих кредитному учреждению или инвестиционному брокерскому обществу, и общий учет всех финансовых инструментов, принадлежащих клиентам соответствующего кредитного учреждения или инвестиционного брокерского общества и находящихся у них на хранении.

### 6.4. Обеспечение Облигаций

Облигации не имеют обеспечения. В случае неплатежеспособности Эмитента Инвесторы имеют такие же права, как и другие кредиторы соответствующей категории, согласно применимым нормативным актам.

### 6.5. Валюта эмиссии

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

### 6.6. Номинальная стоимость эмиссии и одной Облигации

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

### 6.7. Годовая процентная ставка

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

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

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

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

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

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

#### 6.8. Условия выплаты процентного дохода

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

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

Список держателей Облигаций, имеющих право на получение процентного дохода, будет подготавливаться за 5 (пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода в соответствии со списком держателей Облигаций, составленным ЛЦД.

Эмитент осуществляет выплату процентного дохода при посредничестве ЛЦД в соответствии с действующими правилами ЛЦД № 8 «О выплате дивидендов, процентов, основной суммы и других доходов». Сумму процентного дохода держателю Облигаций на денежный счет зачисляет держатель счетов (у которого держателю Облигаций открыт счет финансовых инструментов). В случае, если день выплаты процентного дохода является выходным, Эмитент выплатит процентный доход на следующий рабочий день после выходного дня.

Если Эмитент не произвел расчеты по процентному доходу в указанную в Окончательных условиях дату, держатели Облигаций вправе подать Эмитенту требования о выплате процентного дохода не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после соответствующей даты выплаты процентного дохода.

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

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

- номинальной стоимости Облигации;
- годовой процентной ставки для соответствующего периода процентного дохода;
- количества дней в периоде процентного дохода.

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

Расчет суммы процентного дохода осуществляется следующим образом:

$$CPN = F * C / 2, \text{ где}$$

CPN — размер выплаты накопленного процентного дохода в валюте эмиссии на одну Облигацию;

F — номинальная стоимость одной Облигации;

C — годовая процентная ставка.

Расчет суммы процентного дохода между датами выплаты осуществляется в следующем порядке:

$AI = F \times C / 360 \times D$ , где

AI — накопленные проценты;

F — номинальная стоимость одной Облигации;

C — годовая процентная ставка;

D — количество дней с начала периода накопления процентов.

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

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

P — цена Облигации;

F — номинальная стоимость Облигации;

Y — доходность, выраженная как годовая процентная ставка до даты окончания периода, в котором не предусмотрена выплата процентного дохода;

D1 — количество дней со дня расчетов до даты окончания периода, в котором не предусмотрена выплата процентного дохода;

D2 — количество дней в году.

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

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

- 6.11. Погашение Облигаций

Инвестор вправе получить номинальную стоимость Облигаций. Номинальная стоимость Облигаций погашается одним платежом в дату погашения Облигаций. Номинальная стоимость Облигации и дата погашения для каждой Серии эмиссии Облигаций, осуществленной в рамках Седьмой программы, будет указываться в Окончательных условиях, но срок погашения не превысит 12 (двенадцать) лет.

Список держателей Облигаций, имеющих право на получение номинальной стоимости, подготавливается в последний рабочий день перед датой погашения Облигаций в соответствии со списком держателей Облигаций, составленным ЛЦД.

Эмитент осуществит выплату номинальной стоимости в дату погашения Облигаций в соответствии с правилами ЛЦД № 8 «О выплате дивидендов, процентов, основной суммы и других доходов». Сумму номинальной стоимости держателю Облигаций на денежный счет зачисляет держатель счетов (у которого держателю Облигаций открыт счет финансовых инструментов). В случае, если день погашения Облигаций является выходным, Эмитент выплатит номинальную стоимость Облигаций на следующий рабочий день после выходного дня.

Если Эмитент не осуществил расчеты по погашению Облигаций в дату, указанную в Окончательных условиях, держатели Облигаций вправе подать Эмитенту требования о выплате номинальной стоимости не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после соответствующей даты погашения Облигаций.

- 6.11.1. Досрочное погашение Облигаций по инициативе Эмитента (*call option*)

Эмитент вправе аннулировать ту часть выпуска Облигаций, первичное размещение которой не было произведено.

Эмитент вправе досрочно 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.

Облигации, целью которых является привлечение субординированного капитала, могут быть отозваны, погашены или выкуплены досрочно, только если получено предварительное разрешение компетентного органа, и не ранее чем через 5 (пять) лет после даты их эмиссии и момента их полной оплаты.

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

В случае досрочного погашения Облигаций Эмитент извещает об этом в соответствии с порядком раскрытия информации, установленным в пункте 7.3 Базового проспекта, не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня заранее, указывая в извещении количество погашаемых Облигаций, объем по их номинальной стоимости и дату досрочного погашения.

Список держателей Облигаций, имеющих право на получение номинальной стоимости, подготавливается в конце 5-го (пятого) рабочего дня перед датой досрочного погашения в соответствии со списком держателей Облигаций, составленным ЛЦД. Держатель Облигаций вправе получить сумму, равную номинальной стоимости Облигаций, умноженной на цену досрочного погашения, согласно количеству облигаций, принадлежащих держателю Облигаций на день расчета досрочного погашения.

Если день досрочного погашения является выходным днем, Эмитент выплачивает номинальную стоимость Облигаций на следующий рабочий день.

Другие права и обязанности Инвесторов, следующие из этих Облигаций, которые не оговорены в настоящем Базовом проспекте, реализуются в соответствии с действующими в Латвийской Республике правовыми актами.

#### 6.11.2. Требование досрочного погашения Облигаций со стороны Инвесторов (*put option*)

Инвестор не вправе требовать от Эмитента досрочно выплатить номинальную стоимость и накопленные проценты, если в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций не установлено иное.

#### 6.12. Решения об эмиссии Облигаций

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

- решение внеочередного собрания акционеров об эмиссии облигаций от 31 марта 2017 года (протокол № 1, пункт 5.9), согласно которому предусмотрено до 1 мая 2018 года провести публичное предложение, эмиссию и включение в регулируемый рынок Облигаций общим объемом до 400 000 000 EUR (четыреста миллионов евро) или эквивалента в USD (долларах США) согласно справочному курсу евро, опубликованному Европейским центральным банком на день, когда принято решение КРФК о разрешении на проведение публичного предложения, предусматривая возможность, что общий объем Облигаций может быть выпущен как одна эмиссия или разделен на несколько эмиссий, с соблюдением условия, что срок погашения каждой отдельной эмиссии не превышает 12 (двенадцать) лет с момента соответствующей эмиссии;
- решение Правления от 24 апреля 2017 года об утверждении Базового проспекта седьмой программы предложения облигаций (протокол № V–24, пункт 1), согласно которому утверждены условия Седьмой программы предложения облигаций, которые в том числе предусматривают общий объем выпускаемых Облигаций до 400 000 000 EUR (четыреста миллионов евро) или эквивалента в USD (долларах США) согласно справочному курсу евро, опубликованному Европейским центральным банком на день, когда принято решение КРФК о разрешении на проведение публичного предложения, с соблюдением условия, что срок погашения каждой отдельной эмиссии не превышает 12 (двенадцать) лет с момента соответствующей эмиссии и правила каждой отдельной эмиссии будут утверждены в окончательных условиях, в которых будет установлен точный объем, валюта и номинальная стоимость облигаций, ставка купона, срок и порядок эмиссии;
- решение Правления от 9 мая 2017 года о Базовом проспекте седьмой программы предложения облигаций с учетом замечаний Комиссии рынка финансов и капитала (протокол № V–26, пункт 1), согласно которому уточнены и утверждены условия Седьмой программы предложения облигаций.

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

#### 6.13. Ограничения на возможность свободного перевода Облигаций

Облигации являются свободно переводной ценной бумагой, поэтому не существует никаких ограничений на перевод Облигаций.

#### 6.14. Подчинение Облигаций

Если целью Серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые Эмитент использует в качестве субординированного капитала, Инвестор должен быть проинформирован, что требования Инвестора к Эмитенту, следующие из Облигаций, в случае неплатежеспособности Эмитента удовлетворяются после требований всех других кредиторов, но перед удовлетворением требований акционеров.

В соответствии со статьей 63 РЕГЛАМЕНТА ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) № 575/2013 (от 26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и инвестиционных брокерских обществ, который вносит поправки в Регламент (ЕС) № 648/2012, в отношении облигаций, целью которых является привлечение субординированного капитала и которые признаются инструментами капитала второго уровня, выдвигаются следующие требования:

- первоначальный срок погашения — по меньшей мере 5 (пять) лет;
- требование основной суммы облигаций в соответствии с регламентирующими инструмент положениями является полностью субординированным по отношению ко всем требованиям несубординированных кредиторов;
- если облигации предусматривают одну или несколько возможностей досрочного погашения, такие возможности могут быть использованы исключительно по усмотрению Эмитента;
- Эмитент, кроме как в случае неплатежеспособности или ликвидации Эмитента, не вправе отозвать, погасить или выкупить такие облигации до истечения минимального срока в 5 (пять) лет с даты их эмиссии и момента их полной оплаты;
- облигации, целью которых является привлечение субординированного капитала, могут быть отозваны, погашены или выкуплены досрочно, только если получено предварительное разрешение компетентного органа, и не ранее чем через 5 (пять) лет после даты их эмиссии;

а также другие требования в соответствии с положениями статьи 63 РЕГЛАМЕНТА ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) № 575/2013 (от 26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и инвестиционных брокерских обществ, который вносит поправки в Регламент (ЕС) № 648/2012.

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

#### 6.15. Представительство Инвесторов

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

## 7. Особые условия

### 7.1. Окончательные условия

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

- дату начала и дату окончания публичного предложения;
- информацию об ISIN Облигаций;
- количество выпущенных Облигаций;
- номинальную стоимость выпущенных Облигаций;
- общую стоимость выпущенных Облигаций;
- валюту выпущенных Облигаций;
- годовую процентную ставку;
- периодичность и даты выплаты процентного дохода в рамках серии;
- дату погашения Облигаций.

При осуществлении эмиссии новой серии в рамках действующей Седьмой программы Эмитент также укажет в Окончательных условиях основные условия публичного размещения серий эмиссии Облигаций, ранее проведенных в рамках Седьмой программы:

- ISIN Облигаций;
- количество выпущенных Облигаций;
- номинальную стоимость выпущенных Облигаций;
- общую стоимость выпущенных Облигаций;
- валюту выпущенных Облигаций;
- годовую процентную ставку;
- периодичность и даты выплаты процентного дохода в рамках серии;
- дату погашения Облигаций;
- другие условия, если они не противоречат Базовому проспекту и Применимым нормативным актам.

### 7.2. Способы публикации Окончательных условий

Эмитент опубликует Окончательные условия эмиссий Облигаций на сайте Эмитента **www.ablv.com** не позднее чем за 1 (один) рабочий день до начала первичного публичного предложения.

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

### 7.3. Раскрытие информации

Эмитент информирует Инвесторов путем публикации всей существенной информации на сайте Эмитента **www.ablv.com**, сайте Биржи и в ORICGS. Такая информация должна предоставляться в соответствии с положениями Закона о рынке финансовых инструментов, правилами КРФК и правилами Nasdaq Riga. Эмитент также должен предоставлять необходимую информацию ЛЦД в соответствии с правилами ЛЦД и условиями договора, заключенного между ЛЦД и Эмитентом.

### 7.4. Случай неплатежеспособности

Случаем неплатежеспособности Эмитента считается ситуация, когда решением суда объявлен процесс неплатежеспособности Эмитента. Требования Инвестора к Эмитенту, следующие из Облигаций, в случае неплатежеспособности Эмитента удовлетворяются одновременно с требованиями прочих необеспеченных кредиторов согласно порядку, установленному в Законе о неплатежеспособности.

### 7.5. Заявление на предоставление отказа от права требования

Эмитенту необходимо запросить согласие Инвесторов на изменение следующих параметров Облигаций, указанных в Базовом проспекте и/или Окончательных условиях эмиссии Облигаций (подать заявление на предоставление отказа от права требования):

- годовая процентная ставка Облигаций;
- периодичность выплаты процентного дохода;
- срок погашения Облигаций;
- условия досрочного погашения (put option).

Для изменения остальных условий Базового проспекта и/или Окончательных условий эмиссии Облигаций Эмитенту не требуется получать от Инвесторов согласие (отказ от права требования). В том числе Эмитент вправе по своему усмотрению, не получая согласия Инвесторов, вносить в Базовый проспект и/или Окончательные условия эмиссии Облигаций поправки технического характера, которые не противоречат интересам Инвесторов, а также без получения согласия Инвесторов вносить такие поправки, которые основаны на изменениях в применимых нормативных актах или должны быть внесены по указанию компетентного органа.

Если для внесения планируемых поправок в условия Базового проспекта и/или Окончательные условия эмиссии Облигаций Эмитенту необходимо запросить согласие Инвесторов, Эмитент подает Инвесторам заявление на предоставление отказа от права требования путем его публикации в соответствии с порядком раскрытия информации, установленным в пункте 7.3 Базового проспекта, указывая по меньшей мере следующую информацию:

- описание предлагаемых поправок;
- обоснование предлагаемых поправок;
- дату фиксации списка Инвесторов, имеющих право предоставлять разрешение;
- срок, в течение которого Инвестор может согласиться или отказаться предоставить отказ от права требования;
- указания в отношении выражения согласия или несогласия на предоставление отказа от права требования и в отношении порядка заполнения анкеты для голосования;
- извещение, что Инвестор, желающий согласиться на предоставление отказа от права требования к Эмитенту, должен известить об этом Эмитента в указанный в заявлении срок и что в случае, если Инвестор в указанный в заявлении срок не известит Эмитента о своем согласии предоставить отказ от права требования, будет считаться, что Инвестор не дал своего согласия на отказ от права требования;
- контактную информацию Эмитента, используемую для передачи извещений (номер телефона для справок, адрес для отправки/подачи заполненных и подписанных анкет и адреса Эмитента, по которым Инвестор может подать анкету лично);
- другую существенную информацию.

Список Инвесторов Эмитент запрашивает в ЛЦД на дату, являющуюся 5-м (пятым) рабочим днем после публикации соответствующего извещения. Срок, в течение которого Инвесторы должны принять решение о согласии или несогласии на предоставление отказа от права требования к Эмитенту, не может быть меньше чем 10 (десять) календарных дней со дня публикации заявления.

Инвесторы подают подписанные формы со своим решением Эмитенту до даты, установленной в заявлении на предоставление отказа от права требования. Анкеты должны быть отправлены Эмитенту в форме заказных писем по почте, поданы лично или переданы с курьером. Дата подачи анкеты определяется согласно почтовому штампу, подписи в получении в офисе, поставленной ответственным сотрудником.

Отказ от права требования считается полученным, если за предоставление отказа от права требования проголосовали Инвесторы, которым принадлежит по меньшей мере 75% оставшихся Облигаций (не считая Облигации, принадлежащие Эмитенту и/или связанным с ним лицам (дочерним предприятиям Эмитента, акционерам, членам Совета и Правления Эмитента)). Облигации, принадлежащие Эмитенту и/или связанным с ним лицам, не могут быть использованы для участия в голосовании по вопросу предоставления отказа от права требования.

Эмитент обобщает информацию о полученном количестве голосов и публично извещает о результатах голосования в течение 2 (двух) рабочих дней после окончания срока подачи анкет, публикуя соответствующее извещение в соответствии с порядком раскрытия информации, установленным в пункте 7.3 Базового проспекта.

Если от Инвесторов получен отказ от права требования, поправки вступают в силу не ранее чем на следующий рабочий день после публикации извещения.

Если поправки касаются характеристик Облигаций и/или метода расчета купона или порядка выплаты купона или номинальной стоимости, Эмитент незамедлительно после вступления поправок в силу информирует ЛЦД о соответствующих изменениях.



## 8. Налогообложение полученного от Облигаций дохода

### Предупреждение

- В настоящем разделе Базового проспекта приведены общие сведения и не содержатся ссылки на особые обстоятельства, о которых у Эмитента нет точной информации. Соответственно, информация, включенная в раздел Базового проспекта, не может считаться юридической или налоговой консультацией.
- В настоящем разделе Базового проспекта не отражена полная информация обо всех налогах, которые относятся к Инвестору и инвестициям в Облигации.
- Предоставленная сводная информация основана на нормативных актах Латвийской Республики, действующих на момент утверждения Базового проспекта. Налоговые ставки и условия уплаты налогов могут измениться за время с утверждения настоящего Базового проспекта до момента получения дохода. Эмитент не обязан информировать Инвесторов об изменениях налоговых ставок и условий уплаты налогов. Инвестору следует самостоятельно и, если необходимо, с помощью налогового консультанта оценить налоговые изменения.
- Инвестору перед принятием решения об осуществлении инвестиций в Облигации следовало бы самостоятельно и, если это необходимо, с помощью консультантов по налоговым вопросам оценить налоги, связанные с инвестициями, в соответствии с нормами правовых актов как Латвийской Республики, так и иностранных государств, если Инвестор является нерезидентом Латвийской Республики.

### 8.1. Определение статуса резидента Инвестора для целей начисления налогов

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

- декларированное место жительства этого лица находится в Латвийской Республике, или
- оно находится в Латвийской Республике 183 дня или дольше в течение любого 12-месячного периода, начинающегося или заканчивающегося в год таксации, или
- оно является гражданином Латвийской Республики, которому за границей дало работу правительство Латвийской Республики.

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

Юридическое лицо считается резидентом Латвийской Республики для целей начисления налогов, если оно создано и зарегистрировано или должно бы было быть создано и зарегистрировано в Латвийской Республике в соответствии с законами Латвийской Республики. Другие юридические лица для целей начисления налогов считаются нерезидентами Латвийской Республики.

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

### 8.2. Размер налогов

Согласно нормативным актам, действующим на момент утверждения Базового проспекта, с процентного дохода, выплачиваемого физическому лицу–резиденту Латвийской Республики, удерживается налог в размере 10% от суммы процентного дохода. С процентного дохода, выплачиваемого физическому лицу–нерезиденту Латвийской Республики, налог у источника выплаты не удерживается, кроме случаев, когда в соответствии с правилами Кабинета министров Латвийской Республики № 276 от 26 июня 2001 года («Правила о странах и территориях с низким или нулевым уровнем налогообложения») физическое лицо находится в стране или территории с низким или нулевым уровнем налогообложения. В таком случае лицо, выплачивающее проценты, удерживает налог в размере 5%.

С процентного дохода, выплачиваемого юридическому лицу, налог у источника выплаты не удерживается, кроме случаев, когда в соответствии с правилами Кабинета министров Латвийской Республики № 276 от 26 июня 2001 года («Правила о странах и территориях с низким или нулевым уровнем налогообложения») юридическое лицо зарегистрировано в стране или территории с низким или нулевым уровнем налогообложения. В таком случае лицо, выплачивающее проценты, удерживает налог в размере 5%. Получающему процентные платежи юридическому лицу, которое является нерезидентом, необходимо осуществить налоговые платежи в соответствии с действующим законодательством своей страны.

### 8.3. Ответственность Эмитента

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

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

## 9. Условия предложения

В рамках Седьмой программы предложения облигаций Эмитент осуществит одну или несколько Серий эмиссии Облигаций. Инвесторам будет предложено приобрести Облигации, номинированные в EUR или USD. Облигации являются долговыми ценными бумагами на предъявителя, без ограничений на отчуждение. Номинальная стоимость одной Облигации и общая номинальная стоимость одной серии будут указаны в Окончательных условиях, а общая номинальная стоимость Облигаций, которые будут выпущены в рамках Седьмой программы, описанной в настоящем Базовом проспекте, не превысит 400 000 000,00 EUR (четыреста миллионов евро) или эквивалент указанной суммы в USD согласно справочному курсу евро, опубликованному Европейским центральным банком на день, когда принято решение КРФК о разрешении на проведение публичного предложения.

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

В рамках Седьмой программы, описанной в настоящем Базовом проспекте, Эмитент вправе выпустить Облигации общей стоимостью 400 000 000,00 EUR (четыреста миллионов евро) или эквивалент в USD (долларах США) согласно справочному курсу евро, опубликованному Европейским центральным банком на день, когда принято решение КРФК о разрешении на проведение публичного предложения.

В Окончательных условиях каждой Серии эмиссии Облигаций Эмитент определит конкретный объем эмиссии и количество Облигаций. Объем одной Серии эмиссии Облигаций не может быть меньше 1 000 000,00 EUR (один миллион евро) или эквивалента этой суммы в USD (долларах США) согласно справочному курсу евро, опубликованному Европейским центральным банком на день, когда Комиссия рынка финансов и капитала принимает решение разрешить проведение публичного предложения.

Каждая эмиссия Облигаций будет считаться состоявшейся в объеме размещенных Облигаций. Неразмещенные Облигации будут аннулированы до их включения в регулируемый рынок. В регулируемый рынок будут включены только фактически размещенные Облигации. Информацию об общем объеме фактически размещенных Облигаций Эмитент предоставит в соответствии с порядком раскрытия информации, установленным в пункте 7.3 Базового проспекта, в течение 10 (десяти) дней после даты окончания публичного предложения.

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

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

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

### 9.2. Установление цены для сделок первичного размещения

Эмитент устанавливает цену первичного размещения 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.

Эмитент устанавливает номинальную стоимость и цену первичного размещения Облигаций в процентах от номинальной стоимости. Установленная Эмитентом цена будет одинаковой и неизменной для Серии эмиссии Облигаций для всех Инвесторов в течение всего первичного размещения.

В рамках первичного размещения продажа Облигаций будет осуществляться по цене, которая будет установлена решением Правления Эмитента не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты начала первичного размещения Облигаций и которая будет опубликована в Окончательных условиях.

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. Эмитент не получает указанные дополнительные платежи и не несет ответственности за указанные дополнительные расходы.

9.3. Срок публичного предложения и процедура подачи заявки

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

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

Эмитент будет осуществлять первичное размещение Облигаций путем прямой продажи.

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

9.4. Решение о заключении сделок

Сделки по приобретению Облигаций заключаются на основании распоряжения, поданного в рамках публичного предложения Инвестором или инвестиционным обществом, которое Инвестор использует в качестве посредника для заключения сделки по приобретению Облигаций.

Инвестор или инвестиционное общество, которое Инвестор использует в качестве посредника для заключения сделки по приобретению Облигаций, обязан до даты расчетов по эмиссии Облигаций обеспечить на денежном счете Инвестора или инвестиционного общества в ABLV Bank денежные средства, необходимые для оплаты сделки по приобретению Облигаций.

Сделки заключаются с соблюдением следующего порядка принятия решений:

- Сделки заключаются по цене, указанной в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций, которая выражена в процентах от номинальной стоимости.
- Сделки заключаются в период первичного размещения, указанный в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций, и в рамках объема Серии эмиссии Облигаций.
- Сделки заключаются на основании распоряжения, заполненного Инвестором или Инвестиционным обществом. Бланк распоряжения будет подготовлен как приложение к Окончательным условиям Серии эмиссии Облигаций.
- Решение о заключении сделок с Инвесторами в порядке, установленном в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций, принимает Правление Эмитента.
- Решение о заключении сделки принимается в дату, указанную в Окончательных условиях Серии эмиссии Облигаций, в соответствии с очередностью подачи распоряжений, однако предусматривается право принимающего решения исполнить распоряжение не в полном объеме или отказаться от заключения сделки, в том числе с целью ограничения возможного репутационного риска.

9.5. Расчеты по сделкам первичного размещения

Расчеты по сделкам первичного размещения осуществляются в соответствии с принципом DVP, который регулируется соответствующими правилами ЛЦД № 5 «О расчетах DVP по внебиржевым сделкам» и № 15 «О расчетах DVP в иностранной валюте».

В Окончательных условиях каждой Серии эмиссии Облигаций Эмитент установит день принятия решения о заключении сделки, день заключения сделки и дату расчетов по эмиссии.

9.6. Информация об итогах первичного размещения

Информация об итогах первичного размещения будет опубликована в соответствии с порядком раскрытия информации, установленным в пункте 7.3 Базового проспекта, не позднее чем в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты окончания публичного предложения, установленной в Окончательных условиях предложения. Эмиссия Облигаций считается состоявшейся в объеме размещенных Облигаций.

9.7. Депозитарий

Функции депозитария выполняет ЛЦД.

**10. Включение в рынок****10.1. Заявка на включение Облигаций в регулируемый рынок**

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

Акционерное общество Nasdaq Riga  
 Регистрационный номер: 40003167049  
 Юридический адрес: ул. Вальню, 1, Рига, Латвия  
 Сайт: [www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com)

Эмитент подаст все необходимые документы для включения эмиссии Облигаций в регулируемый рынок — балтийский список долговых ценных бумаг Nasdaq Riga.

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

Эмитент обязуется покрыть все расходы, связанные с включением эмиссии Облигаций в регулируемый рынок.

Облигации будут доступны для торговли на регулируемом рынке начиная со дня, когда будет принято решение Nasdaq Riga о допуске Облигаций к торгам на регулируемом рынке.

На момент утверждения настоящего Базового проспекта Эмитент не заключил ни с одним лицом договор о поддержании ликвидности Облигаций на вторичном рынке.

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

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

Считая новые и уже погашенные облигации, количество проведенных с 2011 года публичных эмиссий облигаций, включенных в списки долговых ценных бумаг биржи Nasdaq Riga, составляет 41. В настоящее время в списки долговых ценных бумаг Nasdaq Riga включена 21 эмиссия облигаций.

На день утверждения Базового проспекта седьмой программы предложения облигаций в списки ценных бумаг регулируемого рынка Nasdaq Riga включены следующие эмиссии ABLV Bank:

Вид облигаций	ISIN/ Название эмиссии	Объем эмиссии	Дисконтная ставка (годовых)	Купонная ставка (годовых)	Текущий период процентног о дохода	Дата эмиссии	Дата погашения
<b>В рамках Второй программы предложения:</b>							
Субординированные дисконтные облигации в EUR	LV0000800977/ ABLV SUB EUR 250622	5 000 000 EUR	Фиксированная; 4,50% (до 25.06.2017)	Фиксированная; 6,00% <sup>1</sup>		25.06.2012	25.06.2022 (право досрочного погашения начиная с 25.06.2017)
Субординированные купонные облигации в USD	LV0000800985/ ABLV SUB USD 270622	20 000 000 USD		Фиксированная; 4,50% (до 27.06.2017) Фиксированная; 6,00% <sup>1</sup>	27.12.2016 – 26.06.2017	27.06.2012	27.06.2022 (право досрочного погашения начиная с 27.06.2017)
Субординированные дисконтные облигации в USD	LV0000801124/ ABLV SUB USD 180323	20 000 000 USD	Фиксированная; 4,50% (до 18.03.2018)	Фиксированная; 6,00% <sup>1</sup>		18.03.2013	18.03.2023 (право досрочного погашения начиная с 18.03.2018)
<b>В рамках Третьей программы предложения:</b>							
Субординированные дисконтные облигации в USD	LV0000801173/ ABLV SUB USD 270623	20 000 000 USD	Фиксированная; 4,25% (до 27.06.2018)	Фиксированная; 6,00% <sup>1</sup>		27.06.2013	27.06.2023 (право досрочного погашения начиная с 27.06.2018)

Вид облигаций	ISIN/ Название эмиссии	Объём эмиссии	Дисконтная ставка (годовых)	Купонная ставка (годовых)	Текущий период процентног о дохода	Дата эмиссии	Дата погашения
Субординированные дисконтные облигации в EUR	LV0000801181/ ABLV SUB EUR 270623	20 000 000 EUR	Фиксированная; 4,25% (до 27.06.2018)	Фиксированная; 6,00% <sup>1</sup>		27.06.2013	27.06.2023 (право досрочного погашения начиная с 27.06.2018)
Субординированные купонные облигации в USD	LV0000801223/ ABLV SUB USD 231023	15 000 000 USD		Фиксированная; 4,25% (iīdz 22.10.2019) Фиксированная; 6,25% <sup>2</sup>	23.04.2017 – 22.10.2017	23.10.2013	23.10.2023 (право досрочного погашения начиная с 23.10.2018)
<b>В рамках Четвертой программы предложения:</b>							
Субординированные дисконтные облигации в EUR	LV0000801520/ ABLV SUB EUR 271024	20 000 000 EUR	Фиксированная; 4,05% (до 27.10.2019)	Фиксированная; 6,00% <sup>1</sup>		27.10.2014	27.10.2024 (право досрочного погашения начиная с 27.10.2019)
<b>В рамках Пятой программы предложения:</b>							
Обыкновенные купонные облигации в USD	LV0000801751/ ABLV FXD USD 070717	75 000 000 USD		Фиксированная; 1,55%	07.01.2017 – 06.07.2017	07.07.2015	07.07.2017
Обыкновенные купонные облигации в EUR	LV0000801769/ ABLV FXD EUR 070717	20 000 000 EUR		Фиксированная; 0,80%	07.01.2017 – 06.07.2017	07.07.2015	07.07.2017
Субординированные дисконтные облигации в EUR	LV0000801835/ ABLV SUB EUR 261025	20 000 000 EUR	Фиксированная; 3,75% (до 26.10.2020)	Фиксированная; 3,75% <sup>1</sup>		26.10.2015	26.10.2025 (право досрочного погашения начиная с 26.10.2020)
Обыкновенные купонные облигации в USD	LV0000801850/ ABLV FXD USD 261017	75 000 000 USD		Фиксированная; 1,65%	26.10.2016 – 25.04.2017	26.10.2015	26.10.2017
Обыкновенные купонные облигации в EUR	LV0000801868/ ABLV FXD EUR 261017	20 000 000 EUR		Фиксированная; 0,80%	26.10.2016 – 25.04.2017	26.10.2015	26.10.2017
Обыкновенные купонные облигации в USD	LV0000801991/ ABLV FXD USD 220218	75 000 000 USD		Фиксированная; 1,85%	22.02.2017 – 21.08.2017	22.02.2016	22.02.2018
Обыкновенные купонные облигации в EUR	LV0000802007/ ABLV FXD EUR 220218	20 000 000 EUR		Фиксированная; 0,70%	22.02.2017 – 21.08.2017	22.02.2016	22.02.2018
<b>В рамках Шестой программы предложения:</b>							
Обыкновенные купонные облигации в USD	LV0000802072/ ABLV FXD USD 110718	75 000 000 USD		Фиксированная; 1,85%	11.01.2017 – 10.07.2017	11.07.2016	11.07.2018
Обыкновенные купонные облигации в EUR	LV0000802080/ ABLV FXD EUR 110718	20 000 000 EUR		Фиксированная; 0,70%	11.01.2017 – 10.07.2017	11.07.2016	11.07.2018
Субординированные дисконтные облигации в EUR	LV0000802189/ ABLV SUB EUR 311026	20 000 000 EUR	Фиксированная; 3,75% (до 31.10.2021)	Фиксированная; 3,75% <sup>1</sup>		31.10.2016	31.10.2026 (право досрочного погашения начиная с 31.10.2021)
Обыкновенные купонные облигации в USD	LV0000802163/ ABLV FXD USD 311018	75 000 000 USD		Фиксированная; 1,85%	31.10.2016 – 29.04.2017	31.10.2016	31.10.2018
Обыкновенные купонные облигации в EUR	LV0000802171/ ABLV FXD EUR 311018	20 000 000 EUR		Фиксированная; 0,70%	31.10.2016 – 29.04.2017	31.10.2016	31.10.2018
Обыкновенные купонные облигации в USD	LV0000802239/ ABLV FXD USD 270219	75 000 000 USD		Фиксированная; 2,25%	27.02.2017 – 26.08.2017	27.02.2017	27.02.2019
Обыкновенные купонные облигации в EUR	LV0000802247/ ABLV FXD EUR 270219	20 000 000 EUR		Фиксированная; 0,75%	27.02.2017 – 26.08.2017	27.02.2017	27.02.2019

<sup>1</sup> Начиная с 6-го года, если Банк не использует право досрочного погашения облигаций.

<sup>2</sup> Начиная с 7-го года, если Банк не использует право досрочного погашения облигаций.

## 11. Информация об Эмитенте

### 11.1. Основная информация об Эмитенте

Название:	ABLV Bank, AS
Страна учреждения:	Латвийская Республика
Единый регистрационный номер:	50003149401
Место регистрации:	Регистр предприятий Латвийской Республики
Дата регистрации:	17 сентября 1993 года
Юридический адрес:	ул. Элизабетес, 23, Рига, Латвия
Вид коммерсанта:	акционерное общество

Эмитент ведет деятельность в соответствии с Законом о кредитных учреждениях ЛР, Коммерческим законом ЛР и другими Применимыми нормативными актами.

### 11.2. Присяжный аудитор

Аудит консолидированной финансовой отчетности концерна и отдельной финансовой отчетности банка ABLV Bank, AS за 2015 год, включенной в настоящий Базовый проспект, был проведен:

KPMG Baltics SIA	(лицензия № 55)
Регистрационный номер:	40003235171
Юридический адрес:	ул. Весетас, 7, Рига, Латвия
Председатель правления, присяжный аудитор ЛР:	Арминэ Мовсисяна (сертификат № 178)

Аудит консолидированного и отдельного годового отчета ABLV Bank, AS за 2016 год, включенного в настоящий Базовый проспект, был проведен:

KPMG Baltics SIA	(лицензия № 55)
Регистрационный номер:	40003235171
Юридический адрес:	ул. Весетас, 7, Рига, Латвия
Председатель правления, присяжный аудитор ЛР:	Арминэ Мовсисяна (сертификат № 178)

### 11.3. История и развитие Эмитента

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

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

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

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

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

В 2011 году Банк сменил свое название на ABLV Bank, AS. Вместе со сменой названия и внешнего облика завершился процесс смены направления деятельности Эмитента, целью которого является предоставление индивидуальных финансовых услуг в соответствии с высочайшими стандартами.

В 2012 году ABLV Bank, AS создал дочерний банк в Люксембурге — ABLV Bank Luxembourg, S.A., чтобы обеспечить развитие существующей клиентской базы и повысить лояльность клиентов, благодаря более широкому спектру предлагаемых инвестиционных и фидуциарных услуг, а также привлечению новых клиентов. ABLV Bank является первым банком из Балтийских стран, который учредил дочерний банк в Люксембурге.

ABLV Bank Luxembourg, S.A. начал предоставлять клиентам услуги в сентябре 2013 года. Наряду с традиционными банковскими продуктами, клиентам предлагаются и такие разработанные специально для клиентов люксембургского банка услуги, как фидуциарные сделки, депозиты овернайт, консультативное управление инвестициями и другие. ABLV Bank Luxembourg, S.A. объединяет в себе высокий уровень обслуживания клиентов ABLV и традиции крупнейшего европейского инвестиционного центра.

2013 год был юбилейным для ABLV Bank — в сентябре ABLV Bank отметил 20 лет своего существования. Начав свою деятельность как один из самых маленьких банков, целенаправленно следуя продуманной стратегии, ABLV Bank не только сумел успешно преодолеть все кризисы и сохранить свою независимость, но и стал крупнейшим латвийским частным банком и одним из трех самых больших банков в Латвии по объему активов.

По результатам исследования Euromoney Awards for Excellence 2013, организованного Euromoney — одним из самых влиятельных в мире изданий в области рынка финансов и капитала, ABLV Bank был признан лучшим банком в Латвии. В своем исследовании Euromoney проводит оценку около ста мировых банковских рынков и присуждает награды лучшим финансовым организациям. Лучшие банки регионов выбирает созданная Euromoney экспертная комиссия, которая проводит детальный анализ показателей деятельности предприятий.

Принятая в 2014 году стратегия предусматривает, что ABLV Bank станет ведущим независимым банком в регионе и первым банком, объединяющим традиционные банковские услуги, управление активами и предоставление консультаций в едином предложении, адаптированном для нужд клиентов банка.

4 ноября 2014 года начал действовать единый механизм надзора за европейскими банками — надзор за крупнейшими банками еврозоны перешел к ЕЦБ. В Латвии ЕЦБ в сотрудничестве с КРФК осуществляет надзор в том числе и за ABLV Bank, AS как за одним из трех крупнейших банков по объему активов. До того как ЕЦБ начал выполнять функции надзора, была проведена углубленная проверка балансов банков и стресс-тестирование — комплексная оценка, в которой участвовали местные органы надзора каждой страны и Европейская служба банковского надзора (ЕБА). В рамках оценки ЕЦБ дополнительно соотносил результаты проверки качества активов с результатами стресс-тестирования, чтобы еще критичнее оценить рискованные активы банков. ABLV Bank успешно выдержал комплексную оценку. Единый надзор, осуществляемый ЕЦБ, обеспечивает лучшую доступность информации о состоянии банков и способствует росту доверия к финансовому сектору.

В июне 2015 года ABLV Bank подписал с финансовой организацией ALTUM договор о сотрудничестве в рамках реализации программы по предоставлению поручительств в отношении жилья. В рамках программы ALTUM предоставляет поручительства по займам, которые коммерческие банки выдают семьям с детьми на приобретение или строительство жилья.

В 2015 году ABLV Bank был признан одним из лучших латвийских экспортных брендов. Для определения лучших экспортных брендов движение по поддержке экспорта The Red Jackets в сотрудничестве с предприятием экспортных консультаций GatewayBaltic и предприятием финансовых консультаций BDO изучило показатели более чем 1300 латвийских экспортных предприятий, экспортный оборот которых превышает один миллион евро. В рамках исследования были определены 100 лучших латвийских экспортных брендов, из которых экспертная комиссия номинировала 25 самых выдающихся экспортных брендов на получение титула The Red Jackets — в их числе и ABLV Bank.

Осваивая новые регионы и создавая более тесные отношения со своими деловыми партнерами, входящее в группу ABLV предприятие ABLV Advisory Services, SIA в 2016 году открыло представительство в Соединенных Штатах Америки. Работа представительства направлена на установление взаимовыгодных международных деловых контактов для предприятий группы ABLV, а также на изучение нормативно-правового регулирования США.

Учитывая многолетний опыт и знания ABLV Bank в сфере выпуска долговых ценных бумаг, в 2016 году была внедрена новая услуга — организация эмиссий облигаций для клиентов. Выпуск облигаций позволяет предприятию привлечь дополнительное финансирование как с обеспечением, так и без него, а также на более долгий срок, чем с помощью кредита. Затраты на такое привлечение ресурсов сравнительно ниже, и оно позволяет диверсифицировать базу инвесторов. В рамках новой услуги клиент банка — холдинговое предприятие AS Baltic RE Group, ведущее деятельность в сфере недвижимого имущества, — осуществил эмиссию обыкновенных облигаций в размере 4 млн евро. ABLV Bank выступил в качестве организатора первичного размещения эмиссии, гарантировав ее размещение в полном объеме. ABLV Bank в качестве консультанта принял участие в подготовке программы эмиссии субординированных облигаций акционерного общества Citadele banka и гарантировал выкуп облигаций в размере 20 млн евро в рамках первичного размещения.

- 11.4. Последние события в предпринимательской деятельности Эмитента, которые в значительной степени влияют на оценку платежеспособности Эмитента  
Со дня публикации последнего проверенного финансового отчета в распоряжении Эмитента не имеется информации о событиях, которые могут существенно повлиять на платежеспособность Эмитента в текущем или последующих финансовых периодах.
- 11.5. Обзор предпринимательской деятельности
- 11.5.1. Основные сферы деятельности Эмитента  
С введением нового бренда и изменением своего юридического названия в 2011 году ABLV Bank усиливает акцент на следующих направлениях деятельности:
- **Банковские услуги**  
Банковский сервис традиционно начинается с расчетных операций. ABLV Bank — крупнейший частный банк в Балтии, успешно работающий в сфере банковских услуг уже более 20 лет, предлагает клиентам полный спектр банковского обслуживания, включая надежные расчеты и получение финансирования.  
  
Клиентам ABLV Bank доступен широкий спектр расчетных услуг, овердрафты, кредитные и овердрафтные линии, торговое финансирование и долгосрочные коммерческие кредиты. ABLV Bank финансирует бизнес-проекты в странах, где работают представительства ABLV Bank.  
  
Широкий выбор платежных карт ABLV Bank удовлетворит даже самого взыскательного клиента, обеспечив необходимый статус, оперативность и безопасность расчетов.  
  
Надежное хранение ценностей в индивидуальных сейфах, удаленное управление счетами при помощи удобного и защищенного интернет-банка — эти и другие банковские услуги призваны обеспечить максимальный комфорт клиентам.
  - **Инвестиции**  
ABLV Bank предлагает клиентам различные способы эффективного управления финансами — в зависимости от объема средств, целей клиентов и желания рисковать или придерживаться консервативной стратегии.  
  
Для создания накоплений ABLV Bank предлагает открытие сберегательных счетов и размещение депозитов.  
  
Учитывая низкий уровень процентных ставок по депозитам и сберегательным счетам, ABLV Bank предлагает альтернативное решение с гарантированной доходностью — облигации ABLV Bank.  
  
Если клиенты готовы идти на разумный риск для получения большей прибыли, можно воспользоваться вложениями в открытые инвестиционные фонды ABLV, инвестициями в частный капитал непубличных компаний или брокерскими услугами.  
  
Управлением инвестициями и предоставлением брокерских услуг занимаются дочерние компании ABLV Bank — ABLV Asset Management и ABLV Capital Markets, а сам ABLV Bank является депозитарием. Таким образом ABLV Bank сочетает эффективность работы со строгим надзором за операциями и безопасностью хранения активов.
  - **Консультации**  
Клиенты ABLV Bank заинтересованы в использовании юридических структур для защиты активов и управления ими. Банк оказывает клиентам эти услуги или рекомендует им многолетних партнеров банка, предоставляющих такой сервис.  
  
Оказанием услуг по защите активов и предоставлению консультаций занимается дочерняя компания ABLV Bank — ABLV Corporate Services, имеющая богатый опыт в создании, обслуживании и администрировании различных юридических структур. В качестве примеров таких структур можно упомянуть зарубежные холдинги, коммерческие предприятия, занимающиеся торговлей или оказанием услуг, благотворительные фонды, инвестиционные фонды и организации, предназначенные для защиты активов, в том числе частные фонды и трасты.
- 11.5.2. Основные рынки, на которых Эмитент ведет деятельность  
Целевыми рынками ABLV Bank, AS являются страны Балтии, Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) и Содружества Независимых Государств (СНГ). Резидентам этих стран ABLV Bank, AS предлагает традиционные банковские услуги, управление активами и консультации.



Частные клиенты ABLV Bank — это:

- предприниматели,
- руководители,
- высококвалифицированные профессионалы — адвокаты, финансовые консультанты, спортсмены, врачи, художники и ученые,
- состоятельные семьи,
- владельцы недвижимого имущества.

Корпоративные клиенты ABLV Bank — это:

- торговые предприятия, работающие в сфере экспорта и импорта в странах Балтии и СНГ,
- поставщики транспортных, туристических, коммуникационных и других услуг,
- инвестиционные компании, занимающиеся недвижимостью, коллективными инвестициями, инвестициями в частный капитал,
- финансовые организации — инвестиционные компании, страховые общества, пенсионные фонды, брокерские компании и финансовые посредники,
- многоотраслевые холдинги.

В структуре привлеченных банком вкладов наибольшую долю занимают вклады предприятий, которые на конец 2016 года составляли более 83% всех вкладов.

Деятельности ABLV Bank, AS на целевых рынках способствует и широкая сеть представительств и агентов.

## 11.6. Организационная структура Эмитента

### 11.6.1. Структура концерна Эмитента

Приведенная в таблице информация полностью соответствует консолидированному отчету ABLV Bank за 2016 год:

№	Название компании	Страна реги- страции	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Доля с правом голоса (%)
1.	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Финансовые услуги	100	100
2.	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Финансовые услуги	100	100
3.	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Консалтинговые услуги	100	100
4.	ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811	Консалтинговые услуги	100	100
5.	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	Деятельность холдинговой компании	100	100
6.	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Консалтинговые услуги	100	100
7.	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Консалтинговые услуги	100	100
8.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Финансовые услуги	90	100
9.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Финансовые услуги	90	100
10.	PEM, SIA	LV	40103286757	Управление инвестиционными проектами	51	51
11.	PEM 1, SIA	LV	40103551353	Услуги по оптовой торговле прочими машинами и оборудованием	51	51
12.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Инвестиционная деятельность	-	-
13.	New Hanza Capital, AS	LV	50003831571	Деятельность холдинговой компании	88	88
14.	NHC 1, SIA	LV	50103247681	Инвестиции в недвижимость	88	88
15.	NHC 2, SIA	LV	40103963977	Инвестиции в недвижимость	88	88
16.	NHC 3, SIA	LV	50103994841	Инвестиции в недвижимость	88	88
17.	NHC 4, SIA	LV	40203032424	Инвестиции в недвижимость	88	88
18.	NHC 5, SIA	LV	50203032411	Инвестиции в недвижимость	88	88
19.	NHC 6, SIA	LV	40203032439	Инвестиции в недвижимость	88	88

№	Название компании	Страна реги- страции	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Доля с правом голоса (%)
20.	Pillar, SIA	LV	40103554468	Деятельность холдинговой компании	100	100
21.	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Деятельность холдинговой компании	100	100
22.	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Операции с недвижимостью	100	100
23.	Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	Операции с недвижимостью	100	100
24.	Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	Операции с недвижимостью	100	100
25.	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Операции с недвижимостью	100	100
26.	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Операции с недвижимостью	100	100
27.	Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	Операции с недвижимостью	100	100
28.	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Операции с недвижимостью	100	100
29.	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Операции с недвижимостью	100	100
30.	Pillar 20, SIA	LV	40103903056	Операции с недвижимостью	100	100
31.	Pillar 21, SIA	LV	40103929286	Операции с недвижимостью	100	100
32.	Pillar 22, SIA	LV	50103966301	Операции с недвижимостью	100	100
33.	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Управление и хозяйственное обслуживание недвижимости	100	100
34.	Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	Управление автостоянкой	100	100
35.	Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	Управление и координация строительных процессов	100	100
36.	Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	Проектирование и авторский надзор	100	100
37.	Pillar Development, SIA	LV	40103222826	Поддержка инфраструктуры	100	100
38.	Pillar Utilities, SIA	LV	40103693339	Управление инфраструктурой	100	100
39.	ABLV Building Complex, SIA	LV	40203037667	Инвестиции в недвижимость	100	100

#### 11.6.2. Органы управления, руководства и контроля Эмитента

- **Совет**

- **Правление**

- **Исполнительный директор**

- Административное управление
    - Секретариат правления
    - Отдел безопасности

- **Заместитель исполнительного директора**

- Управление обслуживания корпоративных и частных клиентов
    - Управление финансирования
    - Управление ипотечного кредитования

- **Директор по операциям**

- Управление по развитию продуктов
    - Управление учета операций

- **Директор по соответствию**

- Управление по соответствию
    - Юридическое управление

- **Финансовый директор**

- Управление финансовых рынков
    - Управление финансового учета

- **Директор по информационным технологиям**

- Управление бизнес-технологий
    - Управление информационных технологий

- **Директор по управлению рисками**

- Управление риск-менеджмента

## Состав Совета ABLV Bank

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Олег Филь	Председатель Совета; срок полномочий: 02.05.2016 – 01.05.2019.
Янис Кригерс	Заместитель председателя Совета; срок полномочий: 02.05.2016 – 01.05.2019.
Игорь Рапопорт	Член Совета; срок полномочий: 02.05.2016 – 01.05.2019.

## Состав Правления ABLV Bank

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Эрнест Бернис	Председатель Правления, Исполнительный директор (CEO); срок полномочий: 01.05.2014 – 01.05.2017.
Вадим Рейнфельд	Заместитель председателя Правления, Заместитель исполнительного директора (dCEO); срок полномочий: 01.05.2014 – 01.05.2017.
Марис Каннениекс	Член Правления, Финансовый директор (CFO); срок полномочий: 01.05.2014 – 01.05.2017.
Эдгар Павлович	Член Правления, Директор по управлению рисками (CRO); срок полномочий: 01.05.2014 – 01.05.2017.
Александр Паже	Член Правления, Директор по соответствию (CCO); срок полномочий: 01.05.2014 – 01.05.2017.
Роланд Цитаев	Член Правления, Директор по информационным технологиям (CIO); срок полномочий: 01.05.2014 – 01.05.2017.
Роман Сурначёв	Член Правления, Директор по операциям (COO); срок полномочий: 01.05.2014 – 01.05.2017.

## Руководители управлений ABLV Bank

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Арманд Розенбах	Руководитель административного управления
Алексей Савко	Руководитель управления обслуживания корпоративных и частных клиентов
Олег Сиротин	Руководитель управления финансирования
Зигмар Берзиньш	Руководитель управления ипотечного кредитования
Сергей Мазур	Руководитель управления по развитию продуктов
Сандра Корна	Руководитель управления учета операций
Каспар Дрейманис	Руководитель управления по соответствию
Иван Марьясов	Руководитель юридического управления
Янис Бруверис	Руководитель управления финансовых рынков
Айя Даугаванага	Руководитель управления финансового учета
Александр Теплых	Руководитель управления бизнес-технологий
Юрий Дорофеев	Руководитель управления информационных технологий
Елена Касаткина	Руководитель управления риск-менеджмента

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

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

## 11.6.3. Ревизионный комитет Эмитента

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Занимаемая должность</b>
Олег Филь	Член Ревизионного комитета; избран 01.04.2017.
Ольга Ибишова	Член Ревизионного комитета; избран 01.04.2017.
Мартиньш Валтерс	Член Ревизионного комитета; избран 01.04.2017.

## 11.6.4. Структура акционеров Эмитента

Главными акционерами ABLV Bank являются:

**Участие в ABLV Bank, в процентах от количества голосующих акций, на 31 марта 2017 года:**

Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	43,27%
Олег Филь (косвенное участие)	43,28%
18 юридических лиц и 116 физических лиц	13,45%

Нынешний основной капитал Банка в размере 38 300 000,00 EUR состоит из 34 470 000 именных акций с правом голоса и 3 830 000 акций персонала без права голоса. Номинальная стоимость одной акции составляет 1,00 EUR (один евро).

## 11.7. Информация о тенденциях развития деятельности

Для обеспечения стабильного развития в последующие годы постепенно меняется фокусирование Эмитента на различных направлениях банковской деятельности. Уменьшается доля расчетного бизнеса, поскольку он связан с большими рисками, и все больше внимания Эмитент будет уделять квалифицированному обслуживанию капитала с высокой добавленной стоимостью — таким услугам, как организация эмиссий ценных бумаг, кредитование предприятий, сопровождение сложных торговых сделок и инвестиционные услуги.

## 11.8. Важные изменения в финансовом положении Эмитента

После публикации консолидированного отчета ABLV Bank за 2016 год не произошло других существенных изменений, которые повлияли бы на финансовое положение Эмитента.

## 11.9. Судопроизводство и арбитраж

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

## 11.10. Важные договоры

В 2016 году Эмитент заключил с КРФК административное соглашение, в рамках которого Эмитент усовершенствует систему внутреннего контроля Банка и усилит ее эффективность.

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

## 11.11. Присвоенные Эмитенту рейтинги

ABLV Bank не присвоены кредитные рейтинги рейтинговых агентств, зарегистрированных и/или сертифицированных согласно Регламенту 1060/2009 о рейтинговых агентствах.

## 11.12. Прогноз прибыли

Эмитент принял решение не включать в Базовый проспект прогнозы прибыли или оценку прибыли.

## 11.13. Доступные документы Эмитента

Инвесторы имеют возможность ознакомиться со следующими документами Эмитента:

- в Регистре предприятий Латвийской Республики по адресу: Рига, ул. Персес, 2 — с учредительными документами и уставом ABLV Bank;
- на сайте ABLV Bank [www.ablv.com](http://www.ablv.com) — с финансовой информацией Банка за два финансовых года перед публикацией Базового проспекта.

**12. Финансовая информация Эмитента**

- 12.1. Сообщение о проверке финансовой информации  
Заключения независимых аудиторов за 2015 год и 2016 год приведены в Приложениях № 1 и № 2.
- 12.2. Финансовая отчетность ABLV Bank, AS за 2015 год и 2016 год  
Финансовая отчетность Эмитента за 2015 год и 2016 год и заключения независимых аудиторов приведены в Приложениях № 1 и № 2.

Информация, включенная в настоящий раздел, соответствует консолидированному и отдельному годовому отчету ABLV Bank, AS за 2016 год (данные за 2015 год и 2016 год).

**Отчеты о финансовом положении, EUR**

<b>Активы</b>	<b>Концерн 31.12.2016</b>	<b>Концерн 31.12.2015</b>	<b>Банк 31.12.2016</b>	<b>Банк 31.12.2015</b>
Касса и средства в центральных банках	414 431	449 136	413 047	448 187
Средства в кредитных учреждениях	272 520	669 980	281 504	671 772
Производные финансовые инструменты	624	121	80	121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 416	26 161	21 010	22 286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 042 574	1 833 073	957 094	1 780 554
Кредиты и дебиторская задолженность	1 029 944	874 003	1 012 146	873 499
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 053 987	1 015 047	989 710	965 253
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	119 945	111 266
Инвестиции в ассоциированные предприятия	9 117	9 068	8 635	8 770
Инвестиции в недвижимость	34 690	22 976	25 058	25 069
Основные средства	27 267	23 867	9 461	9 529
Нематериальные активы	6 060	6 365	5 826	6 036
Активы по налогу на прибыль	3 134	3 148	2 360	3 042
Отложенный налог на прибыль	1 401	379	–	–
Перенятое недвижимое имущество	41 276	52 312	–	–
Прочие активы	7 882	5 992	3 710	2 737
<b>Всего активов</b>	<b>3 973 323</b>	<b>4 991 588</b>	<b>3 849 586</b>	<b>4 928 121</b>
<b>Обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	42	365	42	365
Обязательства перед Банком Латвии	50 000	180 072	50 000	180 072
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	16 463	49 154	20 375	63 294
Вклады	3 027 772	3 875 455	2 901 824	3 793 192
Обязательства по налогу на прибыль	334	322	–	–
Прочие обязательства	22 922	41 737	11 083	35 072
Отложенный налог на прибыль	1 366	1 016	1 346	1 001
Выпущенные ценные бумаги	521 281	550 877	528 304	558 411
Субординированные депозиты	14 810	15 261	14 810	15 261
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 654 990</b>	<b>4 714 259</b>	<b>3 527 784</b>	<b>4 646 668</b>
<b>Капитал и резервы</b>				
Оплаченный уставный капитал	38 300	35 300	38 300	35 300
Эмиссионная наценка акций	132 423	96 918	132 423	96 918
Резервный капитал и прочие резервы	2 217	2 238	2 134	2 134
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 127	9 461	1 139	9 497
Нераспределенная прибыль прошлых лет	63 401	71 259	68 469	68 565
Нераспределенная прибыль отчетного периода	78 594	61 277	79 337	69 039
<b>Приходящаяся на акционеров банка</b>	<b>316 062</b>	<b>276 453</b>	<b>321 802</b>	<b>281 453</b>
<b>Неконтрольная доля участия</b>	<b>2 271</b>	<b>876</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Всего капитала и резервов</b>	<b>318 333</b>	<b>277 329</b>	<b>321 802</b>	<b>281 453</b>

<b>Активы</b>	<b>Концерн 31.12.2016</b>	<b>Концерн 31.12.2015</b>	<b>Банк 31.12.2016</b>	<b>Банк 31.12.2015</b>
<b>Всего обязательств, капитала и резервов</b>	<b>3 973 323</b>	<b>4 991 588</b>	<b>3 849 586</b>	<b>4 928 121</b>

**Внебалансовые статьи**

Условные обязательства	10 015	9 949	9 928	9 516
Внебалансовые обязательства перед клиентами	132 405	75 610	126 632	68 907

**Отчеты о совокупном доходе, EUR**

	<b>Концерн 01.01.2016- 31.12.2016</b>	<b>Концерн 01.01.2015- 31.12.2015</b>	<b>Банк 01.01.2016- 31.12.2016</b>	<b>Банк 01.01.2015- 31.12.2015</b>
Процентные доходы	86 019	85 548	84 208	83 547
Процентные расходы	(21 442)	(20 589)	(21 493)	(20 508)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>64 577</b>	<b>64 959</b>	<b>62 715</b>	<b>63 039</b>
Комиссионные доходы	53 082	65 564	45 403	55 778
Комиссионные расходы	(8 475)	(10 431)	(14 115)	(15 543)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>44 607</b>	<b>55 133</b>	<b>31 288</b>	<b>40 235</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	45 397	21 499	45 190	21 304
Нетто результат по сделкам с перенятым недвижимым имуществом	(2 423)	(2 272)	-	-
Прочие доходы	5 861	9 581	4 078	3 646
Прочие расходы	(2 833)	(6 522)	(1 449)	(1 264)
Доходы от дивидендов	169	259	6 274	9 352
Резервы на обесценение кредитов	332	(5 888)	57	(5 483)
Резервы на обесценение инвестиций в дочерние организации	-	-	(6 225)	(2 840)
Резервы на обесценение финансовых инструментов	(53)	(1 670)	(53)	(1 670)
<b>Доходы от основной деятельности</b>	<b>155 634</b>	<b>135 079</b>	<b>141 875</b>	<b>126 319</b>
Расходы на персонал	(45 917)	(43 099)	(36 865)	(33 955)
Прочие административные расходы	(24 355)	(18 952)	(19 907)	(14 661)
Амортизация нематериальных активов, износ основных средств и инвестиций в недвижимость	(4 059)	(5 019)	(3 142)	(3 377)
Восстановление резервов на обесценение	-	237	-	237
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>81 303</b>	<b>68 246</b>	<b>81 961</b>	<b>74 563</b>
Налог на прибыль	(2 487)	(6 372)	(2 624)	(5 524)
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>78 816</b>	<b>61 874</b>	<b>79 337</b>	<b>69 039</b>

**Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:**

Акционеров банка	78 594	61 277		
Неконтрольную долю участия	222	597		

**Прочий совокупный доход за отчетный период, который уже признан или может быть признан в составе прибылей/убытков**

Изменения резерва на переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13 489	11 921	13 384	11 828
Включено в прибыли/убытки в результате продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(22 031)	(1 763)	(21 950)	(1 711)
Включено в прибыли/убытки в результате признания обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	286	1 111	286	1 111
Изменения отложенного налога на прибыль	(78)	(304)	(78)	(304)
<b>Всего прочего совокупного дохода за отчетный период</b>	<b>(8 334)</b>	<b>10 965</b>	<b>(8 358)</b>	<b>10 924</b>

<b>Всего совокупного дохода</b>	<b>70 482</b>	<b>72 839</b>	<b>70 979</b>	<b>79 963</b>
---------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

**Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:**

Акционеров банка	70 260	72 242		
Неконтрольную долю участия	222	597		

## Отчеты о движении денежных средств, EUR

	Концерн 01.01.2016- 31.12.2016	Концерн 01.01.2015- 31.12.2015	Банк 01.01.2016- 31.12.2016	Банк 01.01.2015- 31.12.2015
<b>Движение денежных средств в результате основной деятельности</b>				
Прибыль до налога на прибыль	81 303	68 246	81 961	74 563
Доход от дивидендов	(169)	(259)	(6 274)	(9 352)
Амортизация нематериальных активов, износ основных средств и инвестиций в недвижимость	4 059	5 019	3 142	3 377
Резервы под обесценение кредитов	(332)	5 888	(57)	5 483
Резервы под обесценение финансовых инструментов	53	1 670	53	1 670
Проценты (доходы)	(86 019)	(85 548)	(84 208)	(83 547)
Процентные расходы	21 442	20 589	21 493	20 508
Другие статьи, не влияющие на движение денежных средств*	(20 294)	(1 737)	(13 850)	1 546
<b>Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности до изменений активов и обязательств</b>	<b>43</b>	<b>13 868</b>	<b>2 260</b>	<b>14 248</b>
(Увеличение) остатков на счетах в кредитных учреждениях	(19 292)	(7 878)	(19 292)	(12 831)
(Увеличение) кредитов	(147 145)	(70 698)	(131 823)	(69 656)
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314	(4 901)	3 885	(7 063)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	8 988	9 879	(971)	2 902
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед кредитными учреждениями	(130 001)	156 890	(130 000)	160 238
(Уменьшение)/увеличение вкладов прочих клиентов	(902 677)	175 238	(946 362)	175 459
(Уменьшение) объема производных финансовых инструментов	(826)	(1 307)	(282)	(1 307)
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(19 115)	11 837	(24 269)	21 747
<b>Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>(1 209 711)</b>	<b>282 928</b>	<b>(1 246 854)</b>	<b>283 737</b>
Процентные платежи, полученные в отчетном периоде	87 408	87 170	87 295	85 170
Процентные платежи, (произведенные) в отчетном периоде	(21 921)	(19 937)	(21 973)	(19 857)
(Уплаченный) налог на прибыль	(2 987)	(3 237)	(1 612)	(2 952)
<b>Чистое движение денежных средств в результате основной деятельности</b>	<b>(1 147 211)</b>	<b>346 924</b>	<b>(1 183 144)</b>	<b>346 098</b>
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>				
(Приобретение) финансовых активов, удерживаемых до погашения	(97 680)	(118 729)	(81 925)	(97 391)
Продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения	83 890	141 209	80 990	140 009
(Приобретение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(313 809)	(1 373 698)	(266 403)	(1 288 302)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 143 893	957 295	1 128 577	859 890
(Приобретение) основных средств, нематериальных активов и инвестиций в недвижимость	(19 448)	(4 435)	(2 926)	(3 718)
Продажа основных средств, нематериальных активов и инвестиций в недвижимость	580	122	73	1 046
Полученные дивиденды	169	259	6 274	9 352
Уменьшение долей участия в капитале родственных и ассоциированных предприятий	135	-	10 234	3 321
(Уменьшение) денежных средств вследствие утраты контроля	-	(282)	-	-
(Увеличение) долей участия в капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	-	(25 003)	(11 098)
<b>Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>	<b>797 730</b>	<b>(398 259)</b>	<b>849 891</b>	<b>(386 891)</b>
<b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности</b>				
Увеличение субординированных кредитов	600	1 560	600	1 560
(Погашение) субординированных кредитов	(1 345)	(1 600)	(1 345)	(1 600)
Продажа выпущенных ценных бумаг	239 533	239 691	241 533	239 691
(Выкуп) выпущенных ценных бумаг	(281 654)	(168 522)	(284 163)	(173 972)
(Выплата) дивидендов	(69 385)	(58 847)	(68 840)	(58 443)
Увеличение неконтрольной доли участия	1 674	126	-	-
Эмиссия акций	38 205	33 033	38 205	33 033
<b>Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(72 372)</b>	<b>45 441</b>	<b>(74 010)</b>	<b>40 269</b>
<b>(Уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(421 853)</b>	<b>(5 894)</b>	<b>(407 263)</b>	<b>(524)</b>

	Концерн 01.01.2016- 31.12.2016	Концерн 01.01.2015- 31.12.2015	Банк 01.01.2016- 31.12.2016	Банк 01.01.2015- 31.12.2015
<b>Движение денежных средств в результате основной деятельности</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>1 014 984</b>	<b>1 009 756</b>	<b>1 002 126</b>	<b>987 436</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 506	11 122	3 899	15 214
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>594 637</b>	<b>1 014 984</b>	<b>598 762</b>	<b>1 002 126</b>

\* - Значительная часть других статей, не влияющих на движение денежных средств, в отчетном периоде состоит из сделки с VISA Inc. на обратный выкуп акций VISA Europe Ltd. на сумму 16,4 млн. евро.

	Концерн 31.12.2016	Концерн 31.12.2015	Банк 31.12.2016	Банк 31.12.2015
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Касса и требования к центральным банкам	414 431	449 136	413 047	448 187
Требования к кредитным учреждениям	196 669	615 002	206 090	617 233
Обязательства перед кредитными учреждениями	(16 463)	(49 154)	(20 375)	(63 294)
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>594 637</b>	<b>1 014 984</b>	<b>598 762</b>	<b>1 002 126</b>

### Отчет об изменениях в капитале и резервах (Концерн), EUR

	Оплаченный уставный капитал	Эмиссион- ная наценка акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Приходится на акционеров банка	Неконтроль- ная доля участия	Всего капитала и резервов
<b>01.01.2015</b>	<b>32 650</b>	<b>66 270</b>	<b>2 174</b>	<b>(1 504)</b>	<b>130 115</b>	<b>229 705</b>	<b>12 337</b>	<b>242 042</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	61 277	61 277	597	61 874
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	-	10 965	-	10 965	-	10 965
<b>Совокупный доход за отчетный период, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 965</b>	<b>61 277</b>	<b>72 242</b>	<b>597</b>	<b>72 839</b>
Увеличение резервов	-	-	64	-	-	64	-	64
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(58 555)	(58 555)	(292)	(58 847)
Эмиссия акций персонала	265	-	-	-	(301)	(36)	36	-
Эмиссия акций	2 385	30 648	-	-	-	33 033	126	33 159
Увеличение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	(11 928)	(11 928)
<b>31.12.2015</b>	<b>35 300</b>	<b>96 918</b>	<b>2 238</b>	<b>9 461</b>	<b>132 536</b>	<b>276 453</b>	<b>876</b>	<b>277 329</b>
<b>01.01.2016</b>	<b>35 300</b>	<b>96 918</b>	<b>2 238</b>	<b>9 461</b>	<b>132 536</b>	<b>276 453</b>	<b>876</b>	<b>277 329</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	78 594	78 594	222	78 816
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	-	(8 334)	-	(8 334)	-	(8 334)
<b>Совокупный доход за отчетный период, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 334)</b>	<b>78 594</b>	<b>70 260</b>	<b>222</b>	<b>70 482</b>
Уменьшение резервов	-	-	(21)	-	-	(21)	-	(21)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(68 835)	(68 835)	(550)	(69 385)
Эмиссия акций персонала	300	-	-	-	(300)	-	-	-
Эмиссия акций	2 700	35 505	-	-	-	38 205	1 674	39 879



	Оплаченный уставный капитал	Эмиссионная наценка акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Приходится на акционеров банка	Неконтрольная доля участия	Всего капитала и резервов
Увеличение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	49	49
<b>31.12.2016</b>	<b>38 300</b>	<b>132 423</b>	<b>2 217</b>	<b>1 127</b>	<b>141 995</b>	<b>316 062</b>	<b>2 271</b>	<b>318 333</b>

## Отчет об изменениях в капитале и резервах (Банк), EUR

	Оплаченный уставный капитал	Эмиссионная наценка акций	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала и резервов
<b>01.01.2015</b>	<b>32 650</b>	<b>66 270</b>	<b>2 134</b>	<b>(1 427)</b>	<b>127 274</b>	<b>226 901</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	69 039	69 039
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	-	10 924	-	10 924
<b>Совокупный доход за отчетный период, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 924</b>	<b>69 039</b>	<b>79 963</b>
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(58 444)	(58 444)
Эмиссия акций персонала	265	-	-	-	(265)	-
Эмиссия акций	2 385	30 648	-	-	-	33 033
<b>31.12.2015</b>	<b>35 300</b>	<b>96 918</b>	<b>2 134</b>	<b>9 497</b>	<b>137 604</b>	<b>281 453</b>
<b>01.01.2016</b>	<b>35 300</b>	<b>96 918</b>	<b>2 134</b>	<b>9 497</b>	<b>137 604</b>	<b>281 453</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	79 337	79 337
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	-	(8 358)	-	(8 358)
<b>Совокупный доход за отчетный период, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 358)</b>	<b>79 337</b>	<b>70 979</b>
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(68 835)	(68 835)
Эмиссия акций персонала	300	-	-	-	(300)	-
Эмиссия акций	2 700	35 505	-	-	-	38 205
<b>31.12.2016</b>	<b>38 300</b>	<b>132 423</b>	<b>2 134</b>	<b>1 139</b>	<b>147 806</b>	<b>321 802</b>

## Приложения:

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

Приложение № 1: консолидированная финансовая отчетность концерна и отдельная финансовая отчетность банка ABLV Bank, AS за 2015 год и заключение независимых аудиторов.

Приложение № 2: консолидированный и отдельный годовой отчет ABLV Bank, AS за 2016 год и заключение независимых аудиторов.