

ABLV Bank, AS

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

Окончательные условия предложения Первой серии эмиссии облигаций в EUR ABLV FXD EUR 110718

в рамках Шестой программы предложения облигаций

Ценные бумаги:	Облигации
Номинальная стоимость / общий объем эмиссии:	6 345 000,00 EUR (шесть миллионов триста сорок пять тысяч евро)
Номинальная стоимость / валюта ценной бумаги:	0,01 EUR (один евроцент)
Количество ценных бумаг:	634 500 000 (шестьсот тридцать четыре миллиона пятьсот тысяч)
Цена первичного размещения:	100% от номинальной стоимости
Годовая процентная ставка:	фиксированная ставка: 0,70% с выплатой купона 2 раза в год
Срок погашения:	11 июля 2018 года

5 мая 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Используемые термины и сокращения.....	3
2. Основная информация	3
3. Информация о Первой серии эмиссии облигаций в EUR – ABLV FXD EUR 110718.....	3
4. Условия предложения.....	4
5. План распространения и распределения ценных бумаг	5
6. Определение цены.....	5
7. Размещение и распространение эмиссии.....	6
8. Включение в регулируемый рынок и порядок торговли	6
9. Информация о ранее проведенных в рамках Программы Сериях эмиссий Облигаций.....	6
10. Дополнительная информация.....	6

В приложении приведены общие сведения об эмиссии Облигаций и образец распоряжения, подаваемого Инвестором для заключения сделки с финансовыми инструментами:

Приложение № 1: Общие сведения об эмиссии Облигаций.

Приложение № 2: Бланк «Распоряжение на осуществление сделок с финансовыми инструментами».

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

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

Предупреждение

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

1. Используемые термины и сокращения

Первая серия эмиссии облигаций в EUR, или **ABLV FXD EUR 110718** – Облигации, выпускаемые согласно Базовому проспекту Шестой программы предложения облигаций ABLV Bank, AS и настоящим Окончательным условиям предложения.

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

2. Основная информация

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

2.2. Цели предложения

Целью Первой серии эмиссии облигаций в EUR является привлечение средств, которые Эмитент будет использовать для финансирования своей основной деятельности, в том числе и без ограничений:

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

3. Информация о Первой серии эмиссии облигаций в EUR – ABLV FXD EUR 110718 (в рамках Шестой программы предложения облигаций)

Эмитент:	ABLV Bank, AS
Ценные бумаги:	Облигации
ISIN:	LV0000802080
Вид ценных бумаг:	На предъявителя
Категория ценных бумаг:	Без ограничений на отчуждение
Обеспечение:	Нет обеспечения залогом
Депозитарий:	Акционерное общество Латвийский Центральный депозитарий
Регулируемый рынок:	Акционерное общество Nasdaq Riga Балтийский список долговых ценных бумаг
Валюта эмиссии Облигаций:	EUR (евро)
Номинальная стоимость / общий объем эмиссии:	6 345 000,00 EUR ¹ (шесть миллионов триста сорок пять тысяч евро)
Номинальная стоимость Облигации:	0,01 EUR (один евроцент)
Количество Облигаций:	634 500 000 ¹ (шестьсот тридцать четыре миллиона пятьсот тысяч)
Годовая процентная ставка:	Фиксированная: 0,70% (ноль процентов и 70/100)
Дата начисления Процентного дохода:	За 5 рабочих дней до даты выплаты Процентного дохода
Периодичность и даты выплаты Процентного дохода:	Два раза в год: 11 июля и 11 января, начиная с 11 января 2017 года и заканчивая 11 июля 2018 года
Дата погашения Облигаций:	11 июля 2018 года
Досрочное погашение (call option):	<ul style="list-style-type: none">• Эмитент вправе досрочно погасить ту часть выпуска Облигаций, первичное размещение которой не было произведено.• Эмитент вправе погасить те Облигации, которые Эмитент приобрел на вторичном рынке ценных бумаг или получил в свою собственность иным образом, предусмотренным нормативными актами, и погашение которых не ограничивают положения нормативных актов.
Требование досрочного погашения (put option):	Инвестор не вправе требовать от Эмитента досрочно выплатить Номинальную стоимость и накопленные проценты
Условия амортизации займа:	Не применяется
Сведения о доходности:	Для Облигаций установлена фиксированная процентная ставка. Доходность Облигаций не зависит от изменений базовых процентных ставок на межбанковском рынке.
Метод расчета доходности:	Согласно пункту 6.9 Базового проспекта

Представительство Инвесторов:	Согласно пункту 6.14 Базового проспекта
Решения об эмиссии Облигаций:	Облигации выпускаются и публичное предложение осуществляется на основании следующих решений ABLV Bank: <ul style="list-style-type: none">решение очередного собрания акционеров об эмиссии облигаций от 7 апреля 2016 года (протокол № 1, пункт 5.11);решение Правления от 7 апреля 2016 года об утверждении Базового проспекта Шестой программы предложения облигаций (протокол № V-27, пункт 1);решение Правления от 22 апреля 2016 года о Базовом проспекте Шестой программы предложения облигаций с учетом замечаний Комиссии рынка финансов и капитала (протокол № V-31, пункт 1);решение Правления от 5 мая 2016 года об утверждении Окончательных условий предложения Первой серии эмиссии облигаций в EUR – ABLV FXD EUR 110718 в рамках Шестой программы предложения облигаций ABLV Bank, AS (протокол № V-34, пункт 3).
Дата эмиссии:	11 июля 2016 года
Дата начала публичного предложения:	Не позднее 12 мая 2016 года информация публикуется на домашней странице Эмитента www.ablv.com Датой начала публичного предложения является 18 мая 2016 года
Дата окончания публичного предложения:	4 июля 2016 года
Решение о заключении сделок:	Согласно пункту 8.4 Базового проспекта, решение о заключении сделок будет принято 7 июля 2016 года
Дата расчетов:	11 июля 2016 года

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

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

4. Условия предложения

4.1. Порядок первичного размещения

Порядок первичного размещения описан в пункте 8.4 Базового проспекта.

Общий объем Первой эмиссии облигаций в EUR составляет 6 345 000,00 EUR (шесть миллионов триста сорок пять тысяч евро).

Датой начала публичного предложения является 18 мая 2016 года.

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

Датой окончания публичного предложения является 4 июля 2016 года. Распоряжения принимаются ABLV Bank до конца рабочего дня – 18:30 или в электронном виде до конца дня – 24:00.

Информацию о подаче распоряжений можно получить:

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

Поданные Эмитенту распоряжения не могут быть изменены или отозваны.

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

Не применяется.

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

4.4. Порядок расчетов

Применительно к этой Серии эмиссии Облигаций расчеты за сделки по первичному размещению осуществляются:

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

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

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

Днем заключения сделки считается день, когда принимается решение о заключении сделки – для настоящей Серии этим днем является 7 июля 2016 года.

Датой расчетов Первой серии эмиссии облигаций в EUR является 11 июля 2016 года.

4.5. Информация о результатах

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

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

5. План распространения и распределения ценных бумаг

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

5.2. Информирование лиц, подавших заявки, о количестве предоставляемых Облигаций

Банк высылает Инвестору подтверждение заключения сделки в соответствии с порядком, установленным в Общих правилах сделок ABLV Capital Markets, IBAS. Правила можно найти на домашней странице Эмитента www.ablv.com.

6. Определение цены

6.1. Цена первичного размещения Облигации

Цена первичного размещения Облигации составляет **100%** от ее номинальной стоимости.
Номинальная стоимость Облигации равна 0,01 EUR (один евроцент).

6.2. Метод определения цены

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

6.3. Расходы и налогообложение

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

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

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

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

7. Размещение и распространение эмиссии

7.1. Координатор предложения
Не применяется.

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

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

7.4. Время заключения договора о распространении
Не применяется.

8. Включение в регулируемый рынок и порядок торговли

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

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

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

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

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

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

В рамках Шестой программы предложения облигаций одновременно с Первой серией эмиссии облигаций в EUR осуществляется публичное предложение Первой серии эмиссии облигаций в USD/ ABLV FXD USD 110718 – обыкновенные двухлетние облигации. С Окончательными условиями этой эмиссии можно ознакомиться на домашней странице ABLV Bank, AS: www.ablv.com.

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

10. Дополнительная информация

10.1. Связанные с эмиссией Облигаций советники
Не применяется.

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

10.3. Присвоенные Облигациям кредитные оценки
Не применяется.

Окончательные условия утверждены заседанием Правления ABLV Bank, AS, 5 мая 2016 года.

Имя, фамилия	Занимаемая должность	Подпись
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)	
Роман Сурначев	Член правления, Директор по операциям (COO)	

Общие сведения об эмиссии Облигаций

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

Раздел В. Эмитент

- В.1** Юридическое и коммерческое название Эмитента
 ABLV Bank, AS.
- В.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.
- В.3** Сведения о видах сделок и основных сферах деятельности Эмитента, а также наиболее существенных факторах
 Основные направления деятельности ABLV Bank: индивидуальное обслуживание частных и корпоративных клиентов в Латвии, а также экспорт финансовых услуг высокого качества, предоставляемых зарубежным клиентам из стран ЕЭЗ и СНГ. Местом предоставления услуг Эмитента является Латвийская Республика.
- В.4a** Наиболее важные новые тенденции, повлиявшие на Эмитента и сферу его деятельности
 На день подготовки Окончательных условий нет информации о каких-либо выявленных тенденциях, которые в 2016 году могли бы оказать существенное негативное влияние на деятельность ABLV Bank, AS или банковской отрасли. В 2016 году ликвидность и капитализация в банковском секторе сохраняются на высоком уровне. В 2016 году ABLV Bank, AS планирует постепенный естественный рост.
- В.4b** Информация обо всех известных тенденциях, повлиявших на Эмитента и сферу его деятельности
 На день подготовки Окончательных условий нет информации о каких-либо выявленных тенденциях, событиях, требованиях или обязательствах, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на дальнейшую деятельность ABLV Bank, AS или отрасль кредитных учреждений в Латвийской Республике.

Приведенная в таблице информация полностью соответствует консолидированному отчету ABLV Bank за 2015 год:

В.5	Участие Эмитента в концерне	Название коммерческого общества №	Страна регистрации	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в	Голосу-
						основном капитале (%)	ющая доля (%)
		1. ABLV Bank, AS	Латвия	50003149401	Финансовые услуги	100	100
		2. ABLV Bank Luxembourg, S.A.	Люксембург	В 162048	Финансовые услуги	100	100

№	Название коммерческого общества	Страна регистрации	Рег. номер	Отрасль предпринимательской деятельности	Доля в основном капитале (%)	Голосующая доля (%)
3.	ABLV Consulting Services, AS	Латвия	40003540368	Консалтинговые услуги	100	100
4.	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	Латвия	40103799987	Деятельность холдинговой компании	100	100
5.	ABLV Corporate Services, SIA	Латвия	40103283479	Консалтинговые услуги	100	100
6.	ABLV Corporate Services, LTD	Кипр	HE273600	Консалтинговые услуги	100	100
7.	Pillar Holding Company, KS	Латвия	40103260921	Деятельность холдинговой компании	100	100
8.	Pillar, SIA	Латвия	40103554468	Деятельность холдинговой компании	100	100
9.	Pillar 2, 12 & 14, SIA	Латвия	50103313991	Операции с недвижимостью	100	100
10.	Pillar 3, SIA	Латвия	40103193067	Операции с недвижимостью	100	100
11.	Pillar 4 & 6, SIA	Латвия	40103210494	Операции с недвижимостью	100	100
12.	Pillar 7 & 8, SIA	Латвия	40103240484	Операции с недвижимостью	100	100
13.	Pillar 9, SIA	Латвия	40103241210	Операции с недвижимостью	100	100
14.	Pillar 10, SIA	Латвия	50103247681	Операции с недвижимостью	100	100
15.	Pillar 11, SIA	Латвия	40103258310	Операции с недвижимостью	100	100
16.	Pillar 18, SIA	Латвия	40103492079	Операции с недвижимостью	100	100
17.	Pillar 19, SIA	Латвия	40103766952	Операции с недвижимостью	100	100
18.	Pillar 20, SIA	Латвия	40103903056	Операции с недвижимостью	100	100
19.	Pillar 21, SIA	Латвия	40103929286	Операции с недвижимостью	100	100
20.	Pillar Investment Group, SIA	Латвия	50003831571	Операции с недвижимостью	91,6	91,6
21.	Pillar Management, SIA	Латвия	40103193211	Управление и хозяйственное обслуживание недвижимости	100	100
22.	Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	Латвия	40103437217	Проектирование и авторский надзор	100	100
23.	Pillar RE Services, SIA	Латвия	40103731804	Управление автостоянкой	100	100
24.	Pillar Contractor, SIA	Латвия	40103929498	Управление и координация строительных процессов	100	100
25.	New Hanza City, SIA	Латвия	40103222826	Поддержка инфраструктуры	100	100
26.	NHC Utilities, SIA	Латвия	40103693339	Управление инфраструктурой	100	100
27.	ABLV Asset Management, IPAS	Латвия	40003814724	Финансовые услуги	90	100
28.	ABLV Capital Markets, IBAS	Латвия	40003814705	Финансовые услуги	90	100
29.	ABLV Private Equity Management, SIA	Латвия	40103286757	Управление инвестиционными проектами	100	100
30.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	Латвия	40103307758	Инвестиционная деятельность	100	100

		Участие в ABLV Bank, в процентах от количества голосующих акций, на 31 марта 2016 года:	
		Эрнест Бернис и Ника Берне (прямое и косвенное участие)	43,12%
		Олег Филь (косвенное участие)	43,13%
V.6	Акционеры Эмитента	14 юридических лиц и 117 физических лиц	13,75%

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

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

	31.12.2015	31.12.2014
	EUR '000	EUR '000
Активы		
Касса и требования к центральным банкам	448 187	258 908
Требования к кредитным учреждениям	671 772	795 282
Производные финансовые инструменты	121	4 079
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 286	14 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 780 554	1 209 073
Кредиты	873 499	790 247
Инвестиции, удерживаемые до погашения	965 253	930 579
Инвестиции в дочерние предприятия	111 266	115 099
Инвестиции в ассоциированные предприятия	8 770	–
Инвестиции в недвижимость	25 069	25 033
Основные средства	9 529	10 606
Нематериальные активы	6 036	5 700
Активы по налогу на прибыль	3 042	3 257
Отложенный налог на прибыль	–	1 457
Перенятое недвижимое имущество	–	–
Прочие активы	2 737	5 640
Всего активов	4 928 121	4 169 844
Обязательства		
Производные финансовые инструменты	365	5 630
Обязательства перед Банком Латвии	180 072	16 797
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	63 294	28 962
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	–	2 971
Вклады	3 793 192	3 406 032
Обязательства по налогу на прибыль	–	–
Прочие обязательства	35 072	13 205
Отложенный налог на прибыль	1 001	–
Резервы	–	352
Выпущенные ценные бумаги	558 411	454 581
Субординированные депозиты	15 261	14 413
Всего обязательств	4 646 668	3 942 943
Капитал и резервы		
Оплаченный основной капитал	35 300	32 650
Эмиссионная наценка акций	96 918	66 270
Резервный капитал и прочие резервы	2 134	2 134
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 497	(1 427)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	68 565	68 600
Нераспределенная прибыль отчетного года	69 039	58 674
Приходящаяся на акционеров банка	281 453	226 901
Неконтрольная доля участия	–	–
Всего капитала и резервов	281 453	226 901
Всего обязательств, капитала и резервов	4 928 121	4 169 844
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	9 516	9 444
Внебалансовые обязательства перед клиентами	68 907	60 228

В.7 Финансовая информация

B.8	Наиболее существенная стандартная финансовая информация	<p>В 2016 году ABLV Bank продолжит работу по усилению функций обеспечения соответствия и управления рисками. Планируется завершить ряд проектов, направленных на автоматизацию надзорных процессов. Напряженная ситуация на финансовых рынках и в целевых регионах ABLV Bank, а также повышение требований различных органов надзора не позволяют надеяться на столь же стремительный рост бизнеса, как в предыдущие годы, однако, поскольку бизнес-модель ABLV Bank является эффективной, а управление рисками – строгим и продуманным, можно прогнозировать результаты примерно на уровне 2015 года.</p>
B.9	Прогноз прибыли	<p>Приведенная информация считается гипотетической и не представляет собой отчета о фактическом финансовом положении или финансовых результатах Эмитента.</p> <p>ABLV Bank не составлял прогноз прибыли на следующие периоды деятельности.</p>
B.10	Заявления об отказе от обязательств в отчете об аудите финансовой информации	<p>Аудированный финансовый отчет ABLV Bank за 2015 год не содержит заявлений аудиторов об отказе от обязательств.</p>
B.11	Собственный капитал Эмитента	<p>ABLV Bank выполняет требования к собственному капиталу, установленные в правовых актах. На 31 декабря 2015 года собственный капитал ABLV Bank составил 321,0 миллион EUR.</p>
B.12	Прогнозы в отношении Эмитента	<p>С момента публикации последних аудированных финансовых отчетов 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	<p>В 2015 году КРФК провела в Банке несколько проверок на предмет соблюдения требований Закона о кредитных учреждениях и Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в результате которых 18 декабря 2015 года было начато административное дело. До момента регистрации настоящего Базового проспекта в рамках указанного административного дела не был издан административный акт или принято решение о прекращении дела. В настоящее время ведутся переговоры о заключении административного договора по указанному делу.</p> <p>Согласно Закону о кредитных учреждениях, за нарушение требований по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма КРФК вправе применить в отношении кредитного учреждения штраф в размере до 10% от суммы нетто-доходов за предыдущий финансовый год. С учетом информации, имеющейся в распоряжении Банка, возможные нарушения со стороны Банка не столь существенны, чтобы указанный штраф был применен в полном объеме.</p> <p>Учитывая, что на момент регистрации Базового проспекта Банк уже:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. привлек независимого аудитора из США, который проведет оценку системы внутреннего контроля Банка, процессов и технологий, используемых Банком в рамках управления рисками, связанными с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, руководствуясь международными нормативными требованиями и следуя передовой практике, и предоставит рекомендации по дальнейшему улучшению системы внутреннего контроля в сфере управления рисками, связанными с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, что будет использовано в том числе и для аудита клиентской базы, 2. обеспечил более эффективную деятельность Управления по соответствию, разделив его на два управления (Управление по соответствию и Юридическое управление), и 3. увеличил количество сотрудников, вовлеченных в обеспечение соответствия, ABLV Bank убежден, что начатое 18 декабря 2015 года административное дело и санкции, которые могут быть применены в его рамках, не окажут существенного влияния на финансовое положение и рентабельность Банка. Напротив, в результате Банк усовершенствует свою систему внутреннего контроля в сфере <i>AML (anti money laundering)</i> в

		соответствии с актуальной передовой международной практикой, а также будет способствовать хорошей репутации Банка. За последнее время не было других событий, связанных с ABLV Bank, которые могли бы иметь существенное значение для оценки платежеспособности Эмитента.
V.14	Участие Эмитента в концерне	ABLV Bank не зависит от других лиц в концерне ABLV Bank.
V.15	Основные сферы деятельности Эмитента	Основной сферой деятельности ABLV Bank является предоставление финансовых услуг.
V.16	Контроль над Эмитентом	Не применяется.
V.17	Кредитные оценки долговых ценных бумаг Эмитента	ABLV Bank не присвоены кредитные оценки кредитных рейтинговых агентств, зарегистрированных и / или сертифицированных в соответствии с Постановлением № 1060/2009 о рейтинговых агентствах.
V.18 – V.50		Не применяется.
Раздел С. Ценные бумаги		
C.1	Характеристики Облигаций	Облигации, выпускаемые в рамках Первой серии эмиссии облигаций в EUR, ABLV FXD EUR 110718 (ISIN LV0000802080), являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение.
C.2	Валюта эмиссии Облигаций	EUR (евро).
C.3	Информация о выпускаемых акциях	Не применяется.
C.4	Права, связанные с выпускаемыми акциями	Не применяется.
C.5	Ограничения на возможность свободного перевода Облигаций	Облигации являются свободно переводной ценной бумагой, в которой закреплены долговые обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций без дополнительного покрытия. Облигации являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение – переводными ценными бумагами.
C.6	Включение выпускаемых акций в регулируемый рынок	Не применяется.
C.7	Политика в отношении дивидендов	Не применяется.
		Разделение Облигаций на категории Разделение Облигаций на категории не предусмотрено. В рамках настоящих Окончательных условий предусмотрен выпуск обыкновенных Облигаций.
		Ограничения следующих из Облигаций прав Облигации являются свободно переводными ценными бумагами, без ограничений на право их отчуждения.
C.8, C.9	Следующие из Облигаций права	Процентная ставка Годовая процентная ставка является фиксированной и равняется 0,70% (годовых). День начала выплаты процентов и сроки выплаты процентов Процентный доход начисляется начиная с 11 июля 2016 года. Процентный доход выплачивается два раза в год: 11 июля и 11 января, начиная с 11 января 2017 года и заканчивая 11 июля 2018 года. Срок и порядок погашения Облигаций Инвестор получит Номинальную стоимость Облигаций одним платежом 11 июля 2018 года.

Доходность Облигаций

К Облигациям применяется фиксированная ставка, их доходность не изменяется.

Представители держателей долговых ценных бумаг

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

C.10	Процентные платежи по ценным бумагам, связанные с производными финансовыми инструментами	Не применяется.
C.11	Включение Облигаций в регулируемый рынок	Предусмотрено включение Облигаций в регулируемый рынок – в Балтийский список долговых ценных бумаг Биржи Nasdaq Riga.
C.12	Минимальная номинальная стоимость эмиссии	Согласно пункту 8.4 Базового проспекта, Инвестор не может подать заявку на приобретение менее 1 (одной) Облигации.
C.13 – C.22		Не применяется.

Раздел D. Риски

В ходе своей основной деятельности ABLV Bank подвергается различным рискам. Наиболее существенные риски, которые могут уменьшить способность Эмитента выполнить свои обязательства:

D.1, D.2	Главная информация о наиболее существенных рисках	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный риск Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником ABLV Bank своих договорных обязательств перед ABLV Bank. 2. Риск ликвидности Ликвидность – это способность ABLV Bank обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим понимается способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату. 3. Риск колебаний курсов валют ABLV Bank подвержен риску возможного влияния колебаний курсов иностранной валюты на его финансовые позиции и денежные потоки. 4. Риск изменения процентных ставок Риск изменения процентных ставок – неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение ABLV Bank. 5. Нефинансовые риски В деятельности ABLV Bank выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и др.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, нарушения в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п. 6. Риск конкуренции На конец 2015 года 86% общего объема вкладов в ABLV Bank составляли вклады зарубежных клиентов. Следовательно, деятельность Эмитента лишь частично подвержена риску конкуренции на местном рынке. 7. Законодательный риск 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.
D.3	Информация о рисках, связанных с Облигациями	<p>Факторы риска, связанные с эмиссией Облигаций:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск ликвидности Включение Облигаций в Балтийский список долговых ценных бумаг Биржи Nasdaq Riga не гарантирует ликвидность Облигаций, поэтому Инвестору необходимо оценить возможный риск того, что продажа Облигаций на вторичном рынке может быть ограничена в связи с недостаточным интересом со стороны других участников рынка. В случае отсутствия достаточного интереса на вторичном рынке (недостаточной ликвидности) у Инвестора могут возникнуть сложности при продаже Облигаций по соответствующей рыночной цене. 2. Ценовой риск Цены Облигаций на вторичном рынке могут колебаться в зависимости от интереса Инвесторов, на который могут влиять как макроэкономические процессы, так и события, связанные с одним или несколькими Инвесторами, а также, помимо прочего, события, связанные с Эмитентом. Соответственно могут меняться и возможности получения прибыли Инвесторами в определенный момент времени. 3. Законодательный риск Риск, связанный с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в начислении и удержании налогов.
D.4 – D.6		Не применяется.
Раздел E. Предложение		
E.1 – E.2a		Не применяется.
E.2b	Цель предложения Облигаций	<p>Целью предложения 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"> • для улучшения срочной структуры активов и пассивов ABLV Bank; • для увеличения и поддержания размера ликвидности, необходимого для деятельности ABLV Bank.
E.3	Условия предложения	<p>Общий объем эмиссии составляет 6 345 000,00 EUR (шесть миллионов триста сорок пять тысяч евро).</p> <p>Датой начала публичного предложения является 18 мая 2016 года.</p> <p>Представитель Инвестиционного общества или сам Инвестор, если у него открыт счет финансовых инструментов в ABLV Bank, в рабочие дни с 08:30 до 18:30 подает Эмитенту распоряжение, используя бланк, согласно приведенному в приложении образцу «Распоряжение на осуществление сделок с финансовыми инструментами». Распоряжение также можно подать в электронном виде, используя соответствующую форму распоряжения в интернет-банке ABLV Bank.</p> <p>Датой окончания публичного предложения является 4 июля 2016 года. Распоряжения принимаются ABLV Bank, AS до конца рабочего дня – 18:30 или в электронном виде до конца дня – 24:00.</p>
E.4	Возможный конфликт интересов	В распоряжении ABLV Bank нет информации о возможном конфликте интересов в связи с эмиссией Облигаций.
E.5 – E.6		Не применяется.
E.7	Расходы	Правила эмиссии Облигаций не предусматривают отнесение дополнительных расходов на Инвесторов.