



ABLV Bank, AS

Сообщение о раскрытии информации за 2015 год

(с изменениями от 15 сентября 2016 года)

Сообщение о раскрытии информации

Настоящее сообщение о раскрытии информации публикуется в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и инвестиционных брокерских обществ и о внесении поправок в Регламент (ЕС) № 648/2012, который определяет порядок публикации информации о рисках, присущих деятельности банков и инвестиционных брокерских обществ, о целях, методах и политике управления рисками, о требованиях к собственному капиталу и оценке достаточности внутреннего капитала, а также о политике и практике вознаграждения.

Сообщение о раскрытии информации предоставляется на уровне консолидированной группы. ABLV Bank, AS (далее в тексте – банк) является материнским предприятием консолидированной группы, к которому применяются требования по раскрытию информации.

Информация о составе консолидированной группы, отвечающая утвержденным в Европейском союзе Международным стандартам финансовой отчетности, а также основная информация об управлении рисками и капиталом раскрывается в консолидированном отчете банка за 2015 год на сайте банка www.ablv.com.

Все данные в настоящем сообщении о раскрытии информации приведены по состоянию на 31 декабря 2015 года в тысячах евро (EUR'000), если не указано иное.

Нет ни существующих, ни предполагаемых практических или юридических препятствий для немедленного перечисления элементов собственного капитала или погашения обязательств между материнским предприятием и дочерними предприятиями концерна.

Банк и его дочерние предприятия (далее в тексте – концерн) консолидируются по методу полной консолидации. Методы пропорциональной консолидации не применяются.

Состав консолидированной группы для целей надзора, согласно правилам Комиссии рынка финансов и капитала (далее в тексте – КРФК) № 51 «Нормативные правила методов консолидации и консолидированных отчетов» от 26 марта 2014 года:

Название коммерческого общества	Страна регистрации	Регистрационный номер	Примечания*
ABLV Bank, AS	LV	50003149401	
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	
Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	
Pillar, SIA	LV	40103554468	
Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	
Pillar 3, SIA	LV	40103193067	
Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	
Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	
Pillar 9, SIA	LV	40103241210	
Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Отчуждено другому предприятию концерна
Pillar 11, SIA	LV	40103258310	
Pillar 18, SIA	LV	40103492079	
Pillar 19, SIA	LV	40103766952	
Pillar 20, SIA	LV	40103903056	
Pillar 21, SIA	LV	40103929286	
Pillar 22, SIA	LV	50103966301	Новое предприятие
Pillar Investment Group, AS	LV	50003831571	
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	
PEM, SIA	LV	40103286757	Изменено название предприятия
PEM 1, SIA	LV	40103551353	Новое предприятие
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	
New Hanza City, SIA	LV	40103222826	
NHC Utilities, SIA	LV	40103693339	

*- с изменениями от 15 сентября 2016 года

Дочерние предприятия, которые не консолидированы и инвестиции в основной капитал которых не образуют уменьшения собственного капитала банка при расчете собственного капитала:

Название коммерческого общества	Страна регистрации	Регистрационный номер	Примечания*
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	
ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	
ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811	Новое предприятие
Pillar Management, SIA	LV	40103193211	
Pillar Investment 1, SIA	LV	50103247681	Приобретено у другого предприятия концерна
Pillar Investment 2, SIA	LV	40103963977	Новое предприятие
Pillar Investment 3, SIA	LV	50103994841	Новое предприятие
Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	
Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	
Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	Изменено название предприятия

* - с изменениями от 15 сентября 2016 года

Фактический собственный капитал дочерних предприятий, не включенных в концерн для целей надзора, соответствует требуемому капиталу или превышает его.

Информация об организации управления

Управление банком обеспечивают совет банка в составе 3 (трех) членов совета и правление в составе 7 (семи) членов правления. Члены правления одновременно занимают должности Исполнительного директора (CEO), Заместителя исполнительного директора (dCEO), Директора по операциям (COO), Директора по соответствию (CCO), Директора по управлению рисками (CRO), Директора по ИТ (CIO) и Финансового директора (CFO).

Концерн соблюдает политику многообразия в отношении компетенций членов правления. Каждый директор является экспертом в своей профессиональной области. Перед назначением директора на должность или при изменении полномочий, выполняемых обязанностей или компетенций, необходимых для выполнения этих обязанностей, пригодность кандидата в директоры оценивает совет, учитывая профессиональную компетенцию, предыдущий опыт, в т. ч. опыт вне конкретной отрасли и международный опыт, образование, репутацию. Оценка пригодности директоров и руководящего персонала проводится в соответствии с нормативным документом «Политика оценки соответствия и обеспечения многообразия должностных лиц в составе Совета и Правления». Политика определяет организацию процесса оценки соответствия членов совета и правления банка (далее в тексте – руководство) и обеспечения разнообразия в составе руководства, периодичность и порядок оценки соответствия руководства, а также порядок принятия решений о соответствии.

Если в ходе оценки пригодности сделан вывод, что член совета или правления, или руководитель Отдела внутреннего аудита не соответствует своей должности, об этом незамедлительно сообщают КРФК. Политика разработана и реализуется в соответствии с правилами КРФК № 112 «Нормативные правила выдачи лицензий на деятельность кредитных учреждений и кредитно-сберегательных обществ, получения отдельных разрешений, регламентирующих деятельность кредитных учреждений и кредитно-сберегательных обществ, согласования документов и предоставления информации», правилами КРФК № 233 «Нормативные правила создания системы внутреннего контроля», рекомендациями КРФК № 166 «Рекомендации по оценке пригодности членов правления и совета и лиц, выполняющих основные функции» и положениями «Политики персонала» (POL.011).

Управление рисками

Основная информация об управлении рисками приведена в приложениях 34–37 консолидированного отчета банка за 2015 год на сайте банка www.ablv.com.

Управление рисками дочерних предприятий банка полностью интегрировано в процесс управления рисками банка, тем самым обеспечивая применение единого подхода и одинаковых методов на уровне концерна.

В целях управления рисками разработаны политики по управлению рисками и другие внутренние нормативные документы, которые устанавливают основные принципы управления рисками и соответствующие процессы, функции и ответственность структурных подразделений/должностных лиц, ограничивающие риск лимиты, а также контроль за ними и систему предоставления отчетности. Политику по управлению рисками утверждает совет банка, надзор за ее внедрением и эффективностью осуществляют правление и Директор по управлению рисками (CRO), а выполняют - соответствующие структурные подразделения.

Совет банка утверждает стратегию и политики по управлению рисками, рассматривает подготовленный правлением отчет об управлении рисками и оценивает эффективность управления рисками, а также осуществляет постоянный надзор за деятельностью правления.

Правление банка отвечает за подготовку и утверждение политик по управлению рисками и других внутренних нормативных документов, которые определяют основные принципы и процессы управления рисками, а также за контроль за их соблюдением.

Политики по управлению рисками и другие внутренние нормативные документы регулярно пересматриваются и совершенствуются, и считается, что внедренные системы управления риском соответствуют профилю риска банка, являются достаточными и способствуют достижению стратегических целей.

В концерне действуют различные коллегиальные органы с целью обеспечения эффективности управления рисками и контроля за ним *:

- Кредитный комитет обеспечивает оценку кредитного риска, введение ограничений и контроль за лимитами кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или отказе в выдаче кредитов;
- Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает эффективное управление ресурсами, оценку характерных для этих операций рисков и введение ограничений, а также контроль за установленными лимитами рисков;
- Инвестиционный комитет обеспечивает эффективное управление финансовыми активами клиентов дочерних предприятий банка, оценку характерных для этих операций рисков и введение ограничений, а также контроль за установленными лимитами рисков;
- Комитет оценки активов обеспечивает оценку активов и внебалансовых обязательств и установление размеров резервов банка и дочерних предприятий банка, контролирует взыскание долгов, а также обеспечивает контроль за соблюдением руководящих указаний по оценке и классификации активов, и созданию резервов;
- Комитет контроля клиентов обеспечивает надзор за деятельностью клиентов с целью предотвращения попыток использования банка для легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Комитет мониторинга клиентов обеспечивает рассмотрение отчетов, подготовленных в результате надзора за деятельностью клиентов (мониторинга), и принятие решений по ним.
- Комитет по развитию, задачей которого является принятие решений об иницировании стратегических проектов по развитию ИС и надзор за их реализацией, определение актуальности, конкурентоспособности и доходности направлений развития продуктов и каналов банка и надзор за ними;
- Ревизионный комитет, основной задачей которого является надзор за функциями контроля и их организация в банке и его дочерних предприятиях.

*- с изменениями от 15 сентября 2016 года

Концерн идентифицирует и контролирует связанные с его деятельностью риски и управление ими.

Контроль за рисками обеспечивает несколько специализированных структурных подразделений:

- отделы Управления по соответствию (риск несоответствия деятельности нормам и риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- отделы Управления информационных технологий (безопасность ИТ/ИС);
- Отдел по связям с общественностью Управления по развитию продуктов (репутационный риск);
- Отдел финансового контроля (стратегический и коммерческий риск, включая риск неопределенности комиссионных доходов/расходов);
- отделы Управления риск-менеджмента (финансовые риски и операционный риск).

Отдел внутреннего аудита, подчиняющийся непосредственно совету, оценивает эффективность функции контроля за рисками, осуществляет независимый надзор за системой внутреннего контроля, а также оценивает ее достаточность и эффективность, с целью содействия совету, правлению и руководителям структурных подразделений банка/дочерних предприятий эффективнее выполнять их функции.

Порядок предоставления отчетности *

В рамках процессов по управлению рисками и контролю за ними используются различные отчеты, которые предоставляются руководству, органам принятия решений и руководителям структурных подразделений, вовлеченных в управление рисками, с соответствующей периодичностью, – ежедневные, еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые и годовые отчеты.

Отчетность о достижении стратегических целей и выполнении показателей предоставляется руководству раз в квартал путем составления отчета, в который включаются установленные в Стратегии управления рисками количественные показатели для кредитного риска, валютного риска, риска процентной ставки, риска ликвидности, операционного риска и достаточности капитала.

Ежеквартально руководству предоставляется информация об управлении всеми существенными рисками и их размере раз в полугодие - информация по результатам оценки внутреннего капитала и раз в год - о работе системы внутреннего контроля.

Концерн проводит стресс-тестирование, результаты которого сообщают руководству банка. Для риска ликвидности и кредитного риска стресс-тестирование проводится два раза в год, а для операционного риска и определения резервных запасов капитала – один раз в год. Сценарии стресс-тестирования ликвидности также включают в себя рыночный риск и репутационный риск. Один раз в квартал правлению предоставляется отчетность о соблюдении лимитов и ограничений в отношении риска ликвидности, валютного риска, операционного риска, странового риска и рисков сделок с разбивкой по различным параметрам, а также отчетность о выполнении финансового плана (управление стратегическим и коммерческим риском).

Для оперативного контроля и принятия решений отчетность направляется вовлеченным в управление рисками комитетам, членам правления и руководителям структурных подразделений, вовлеченных в управление рисками.

Предоставляются следующие ежемесячные отчеты: отчет о показателях раннего предупреждения применительно к риску ликвидности, расчет снижения экономической стоимости для управления риском процентной ставки, отчет о выполнении финансового плана для управления стратегическим и коммерческим риском, отчет о событиях операционного риска и отчет о достаточности капитала.

Еженедельные и ежедневные отчеты используются в управлении валютным риском, риском ликвидности, лимитами рисков сделок, операционным риском, репутационным риском и риском несоответствия деятельности нормам, а также в обеспечении достаточности капитала.

Существенные риски выявляются на основании определения наиболее значимых видов деятельности и анализа связанных с ними рисков.

Наиболее существенные риски, присущие деятельности концерна:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- риск ликвидности,
- другие риски деятельности, не выражаемые количественно.

Концерн постоянно оценивает и контролирует риски – как каждый в отдельности в соответствии с видом риска, так и проводя комплексную оценку в рамках оценки достаточности капитала и формируя отчет о достаточности капитала, основанный на профиле риска концерна.

Концерн считает, что наибольший кредитный риск присущ кредитам, инвестициям в долговые ценные бумаги и требованиям к кредитным учреждениям. Для оценки влияния кредитного риска на деятельность концерна проводится стресс-тестирование кредитного портфеля, требований к кредитным учреждениям и долговых ценных бумаг, а также стресс-тестирование инвестиций банка в дочерние предприятия, связанные с недвижимым имуществом. Результаты стресс-тестирования учитываются при планировании дальнейшей деятельности концерна – внедрении новых продуктов кредитования, установлении лимитов для существующих и новых продуктов кредитования, объема рисков сделок с распределением по странам и регионам, инвестиционной деятельности, а также при установлении других ограничений.

Концерн придерживается осторожного подхода к рыночному риску по позициям ценных бумаг, связанных с риском ликвидности, риском процентной ставки и кредитным риском.

Операционный риск присущ всем деловым операциям. Исторически небольшой размер убытков в связи с операционным риском свидетельствует об эффективном управлении операционным риском в концерне.

На профиль риска ликвидности влияет структура финансирования. Банк инвестирует привлеченные на короткий срок средства только в высоколиквидные активы и диверсифицирует источники финансирования путем эмиссии среднесрочных долговых ценных бумаг.

Управление профилем риска и надзор за ним осуществляются на основании созданной системы управления риском. Обеспечивающие управление риском отделы постоянно осуществляют надзор за деятельностью банка, учитывая установленные для рисков лимиты и ограничения, а также определенные целевые уровни.

* - с изменениями от 15 сентября 2016 года

Собственный капитал, соблюдение требований к капиталу и оценка внутреннего капитала

Основная информация об управлении капиталом, включающая в себя обобщенную информацию обо всех элементах собственного капитала и их составляющих, а также о достаточности капитала, приведена в приложении 33 консолидированного отчета банка за 2015 год на сайте банка www.ablv.com.

Оценка внутреннего капитала является элементом процесса поддержания достаточности капитала и регулируется «Политикой по поддержанию достаточности капитала» банка, которая разработана в соответствии с требованиями «Закона о кредитных учреждениях» и с соблюдением Регламента Европейского союза (далее – ЕС) № 575/2013, изданных КРФК «Нормативных правил создания системы внутреннего контроля» и «Нормативных правил организации процесса оценки достаточности капитала».

В процессе оценки внутреннего капитала банк обеспечивает достаточность собственного капитала банка – в плане его размера, элементов и их доли в капитале – для покрытия существующих и возможных рисков нынешней и планируемой деятельности банка.

Процесс оценки внутреннего капитала включает в себя несколько этапов:

- определение размера капитала, имеющегося в распоряжении банка;
- определение размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- определение резервных запасов капитала;
- определение общего размера необходимого капитала;

- планирование капитала по крайней мере на три следующих года и определение желаемого уровня капитала:
 - планирование достаточности капитала как часть общего процесса планирования банка осуществляют на основании утвержденного правлением банка финансового плана на следующие три года;
 - при составлении прогноза учитывают ожидаемые изменения как на рынке (внешние факторы), так и в банке (внутренние факторы), включая изменения в основных стратегических направлениях;
 - в ходе планирования рассматривается потребность в дополнительном капитале и возможности его привлечения.

Для оценки внутреннего капитала банк применяет следующий подход:

- размер капитала, необходимого для покрытия рисков, в отношении которых установлены регулятивные минимальные требования к капиталу, банк определяет в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013, в случае необходимости производя коррекции согласно «Нормативным правилам организации процесса оценки достаточности капитала» КРФК;
- размер капитала и резервных запасов капитала, необходимых для покрытия других существенных рисков, в отношении которых не установлены регулятивные минимальные требования к капиталу, банк определяет в соответствии с упрощенными методами «Нормативных правил организации процесса оценки достаточности капитала», дополнительно оценивая применимость этих методов к деятельности банка или используя модели или методы, разработанные внутри банка.

Статьи собственного капитала концерна для целей финансовой отчетности и концерна для целей надзора:

EUR'000

Капитал	Концерн для целей финансов ой отчетности	Концерн для целей надзора
Оплаченный основной капитал	35,300	35,300
Эмиссионная наценка акций	96,918	96,918
Резервный капитал и прочие резервы	2,134	2,134
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,784	3,784
Нераспределенная прибыль прошлых лет	71,233	72,188
Неконтрольные доли участия	558	558
Нематериальные активы	(6,365)	(6,333)
Инструменты капитала и связанные с ними счета эмиссионной наценки акций	120,323	120,323
Общий капитал	323,885	324,872

Различия между статьями собственного капитала концерна для целей финансовой отчетности и концерна для целей надзора возникают в результате отличающейся области консолидации. Примененные методы консолидации, использовавшиеся в концерне для целей финансовой отчетности и в концерне для целей надзора, не отличаются.

Основные характеристики инструментов капитала:

Эмиссия	Увеличение основного капитала ABLV Bank, AS 31.03.2015 путем эмиссии именных акций	Увеличение основного капитала ABLV Bank, AS 30.10.2015 путем эмиссии акций персонала
Заявитель	ABLV Bank, AS, единый регистрационный № 50003149401, далее – Банк	ABLV Bank, AS, единый регистрационный № 50003149401, далее – Банк
Уникальный идентификатор	N/A	N/A
Правовой акт, регламентирующий инструмент	Коммерческий закон Латвийской Республики, далее – Коммерческий закон	Коммерческий закон Латвийской Республики, далее – Коммерческий закон
Регулятивная процедура		
Условия переходного периода Регламента о требованиях к капиталу	Основной капитал первого уровня	Основной капитал первого уровня
Условия Регламента о требованиях к капиталу после переходного периода	Основной капитал первого уровня	Основной капитал первого уровня
Соответственно на соло-/(суб)консолидированной/соло- и (суб)консолидированной основе	На соло-основе	На соло-основе
Вид инструмента	Акции	Акции персонала
Сумма, включенная в регулятивный капитал	33 032 250 EUR (тридцать три миллиона тридцать две тысячи двести пятьдесят евро)	265 000 EUR (двести шестьдесят пять тысяч евро)
Номинальная сумма инструмента	2 385 000 EUR (два миллиона триста восемьдесят пять тысяч евро)	265 000 EUR (двести шестьдесят пять тысяч евро)
Цена эмиссии инструмента	Цена продажи одной акции составляет 13,85 EUR (тринадцать евро и 85 центов), включая номинальную стоимость акции 1,00 EUR (один евро) и эмиссионную наценку акций 12,85 EUR (двенадцать евро и 85 центов)	Акции персонала новой эмиссии полностью оплачивает Банк за счет нераспределенной прибыли Банка за предыдущие финансовые годы в размере 265 000 EUR (двести шестьдесят пять тысяч евро)
Цена погашения инструмента	N/A	N/A
Учетная классификация	Собственный акционерный капитал	Собственный акционерный капитал
Первоначальная дата эмиссии	31.03.2015	30.10.2015
Бессрочный или срочный	Бессрочный	Бессрочный
Первоначальный срок	Бессрочный	Бессрочный
Возможность отзыва эмитентом при условии предварительного получения разрешения от органов надзора	НЕТ	НЕТ
Дата отзыва по своему усмотрению, возможные даты отзыва и сумма погашения	N/A	N/A
Последующие даты отзыва в соответствующем случае	N/A	N/A
Купон/дивиденды		
Фиксированные или переменные дивиденды/купонные выплаты	Переменные ставки	Переменные ставки
Ставка купона и любой связанный индекс	N/A	N/A
Наличие условий блокирования дивидендов	Нет	Нет
С полной свободой действий, с частичной свободой действий или обязательные (в плане времени)	Определение сроков и порядка выплаты дивидендов в соответствии с положениями Коммерческого закона находится в компетенции собрания акционеров и утверждается решением собрания акционеров Банка	
С полной свободой действий, с частичной свободой действий или обязательные (в плане суммы)	Размер дивидендов устанавливает собрание акционеров Банка, принимая решение о распределении прибыли Банка за предыдущий год	
Наличие условий повышения выплат или других стимулов к погашению	НЕТ	НЕТ
Некумулятивные или кумулятивные	N/A	N/A
Конвертируемые или неконвертируемые	Неконвертируемые	Неконвертируемые
Если конвертируемые, при каком условии проводится конверсия	N/A	N/A
Если конвертируемые, полностью или частично	N/A	N/A

Продолжение таблицы:

Эмисси	Увеличение основного капитала ABLV Bank, AS 31.03.2015 путем эмиссии именных акций	Увеличение основного капитала ABLV Bank, AS 30.10.2015 путем эмиссии акций персонала
Если конвертируемые, конверсионная ставка	N/A	N/A
Если конвертируемые, обязательная или произвольная конвертация	N/A	N/A
Если конвертируемые, указать вид инструмента, в который производится конверсия	N/A	N/A
Если конвертируемые, указать эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	N/A	N/A
Возможность уменьшения	НЕТ	НЕТ
Если уменьшаемые, при каком условии проводится уменьшение	N/A	N/A
Если уменьшаемые, полное списание или частичное уменьшение	N/A	N/A
Если уменьшаемые, постоянно или временно	N/A	N/A
Если уменьшаемые временно, механизм восстановления	N/A	N/A
Позиция в субординационной иерархии в случае ликвидации (указать вид инструмента, занимающего в иерархии позицию непосредственно над инструментом)	N/A	N/A
Признаки несоответствия в течение переходного периода	НЕТ	НЕТ
Если есть, указать признаки	N/A	N/A

Раскрытие информации о собственном капитале в течение переходного периода в соответствии с Регламентом № 1423/2013:

EUR'000

Основной капитал первого уровня	
Инструменты капитала и связанные с ними счета эмиссионной наценки акций	132,218
из которых: акции	31,770
из которых: акции персонала	3,530
из которых: эмиссионная наценка акций	96,918
Нераспределенная прибыль	72,188
Накопленный прочий совокупный доход, неотраженный в счете прибыли и убытков (и другие резервы для включения нереализованной прибыли и убытков в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета)	5,918
Миноритарное участие (сумма, разрешенная в консолидированном основном капитале первого уровня)	558
Подвергнутая независимой проверке промежуточная прибыль за вычетом любых предвидимых отчислений или дивидендов	-
Основной капитал первого уровня: регулятивные корректировки	-
Нематериальные активы	(6,333)
Общие регулятивные корректировки в основном капитале первого уровня	(6,333)
Основной капитал первого уровня	204,549
Капитал первого уровня	204,549
Капитал второго уровня: резервы и инструменты	
Инструменты капитала и связанные с ними счета эмиссионной наценки акций	120,323
Капитал второго уровня	120,323
Общий капитал	324,872
Общие взвешенные по риску активы	1,923,013
Показатели капитала и резервы	
Основной капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	10.64%
Капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	10.64%
Общий капитал (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	16.89%
Требования по созданию специфических для учреждения резервных запасов (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	48,075
из которых: требования к резервным запасам консервации капитала	48,075
Доступный для выполнения требований к резервным запасам основной капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	6.14%
Прямое и косвенное участие в капитале предприятий финансового сектора, в которых у учреждения нет существенных инвестиций (сумма не превышает порог в 10% и вычтены соответствующие короткие позиции)	13,498
Отложенные налоговые активы вследствие временной разницы (сумма не превышает порог в 10%)	245

Информация об основных характеристиках всех выпущенных банком инструментов основного капитала первого уровня и капитала второго уровня приведена в основных характеристиках инструментов капитала на сайте <https://www.ablv.com/ru/about/financial-reports/cap> *

* - с изменениями от 15 сентября 2016 года

Кредитный риск *

Оценка кредитного риска осуществляется для кредитного портфеля, долговых ценных бумаг, требований к кредитным учреждениям и других активов.

Размер капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, определяют, применяя стандартизованный подход, описанный в Регламенте (ЕС) № 575/2013, и корректируя размер необходимого для покрытия кредитного риска капитала в соответствии с результатами пессимистического сценария стресс-тестирования – с учетом рассчитанного роста резервов согласно пессимистическому сценарию стресс-тестирования, а также планируемых изменений в минимальных требованиях к капиталу в течение периода стресс-тестирования в соответствии с финансовым планом и пессимистическим сценарием стресс-тестирования.

Оценка кредитного риска кредитного портфеля банка произведена на основании анализа сценариев, по результатам оценки вероятности наступления неплатежеспособности деловых партнеров, возмещаемой стоимости кредита и их возможных изменений согласно возможным изменениям макроэкономических показателей.

Размер капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, определяют по результатам оценки следующих частей кредитного портфеля:

- ипотечные кредиты;
- кредиты, выданные на развитие недвижимости и инвестиции;
- бизнес-кредиты юридическим лицам, не связанные с развитием недвижимости и инвестициями;
- кредиты под залог инвестиционного портфеля.

В рамках стресс-тестирования не рассматриваются карточные и потребительские кредиты, а также овердрафты, брокерские счета и гарантийные депозиты по причине их низкого удельного веса в кредитном портфеле. Проводится анализ чувствительности каждой части портфеля.

Возможные убытки банка по кредитному портфелю рассчитывают, исходя из двух возможных сценариев развития событий: базового и пессимистического. Сценарии должны отражать влияние возможных неблагоприятных событий на уровень риска банка, финансовые показатели и показатели капитала. Неблагоприятным считается событие, вероятность наступления которого крайне мала, но не исключена, и которое ведет к дополнительным убыткам для банка.

С учетом заданных сценариев определяется их влияние на минимальные требования к капиталу по кредитному портфелю на дату окончания рассматриваемого периода. При расчете учитывается изменение степени риска кредитов в результате роста неплатежеспособности и падения цен на недвижимость, а также снижение чистого кредитного остатка в результате формирования резервов.

По требованиям к кредитным учреждениям и портфелю ценных бумаг рассчитывают возможные убытки, оценивая вероятность наступления неплатежеспособности согласно рейтингам, присвоенным внешними кредитными рейтинговыми агентствами, и собранной статистике в отношении возможного объема неисполнения обязательств в каждой рейтинговой группе.

Возможные убытки банка в связи с требованиями к кредитным учреждениям и портфелем ценных бумаг рассчитывают, исходя из двух возможных сценариев развития событий: базового и пессимистического. С учетом заданных сценариев определяется их влияние на минимальные требования к капиталу. При расчете учитывается изменение степени риска требований к кредитным учреждениям и портфеля ценных бумаг в результате ухудшения рейтинга, а также изменение чистого остатка портфелей в результате формирования резервов.

Для расчета минимальных требований к капиталу по кредитному риску банк применяет стандартизованный подход. Начиная с августа 2016 года, для расчета финансового обеспечения используется расширенный метод, который был использован по результатам первого полугодия 2016 года. Для оценки кредитов банк выбрал рейтинговое агентство Standard & Poor's Ratings Services, рейтинги которого используются для определения степени риска ценных бумаг всех категорий рисковых сделок и требований к кредитным учреждениям.

Применительно к долговым ценным бумагам первичным считается кредитный рейтинг эмиссии (если таковой есть), если его нет, используется рейтинг аналогичной эмиссии этого эмитента, а если такового нет, применяется соответствующий кредитный рейтинг эмитента.

Для более эффективного управления кредитным риском, который связан с оценкой существующего и потенциального сотрудничества с кредитными учреждениями, в банке разработана внутренняя модель оценки кредитных учреждений. При помощи модели банк определяет размер лимита применительно к сотрудничеству с кредитным учреждением и соответственно контролирует соблюдение установленных лимитов в порядке, предусмотренном внутренними правилами.

*- с изменениями от 15 сентября 2016 года

Стоимость рискованных сделок концерна после применения метода замещения снижения кредитного риска и средний размер рискованных сделок:

Категория рискованных сделок	EUR'000		
	Стоимость рискованных сделок	Стоимость рискованных сделок после переноса риска	Средний размер рискованных сделок в отчетном периоде
Центральные правительства или центральные банки	1,998,676	2,491,724	1,789,240
Региональные правительства или местные власти	58,865	88,848	59,626
Предприятия государственного сектора	114,908	-	120,977
Многосторонние банки развития	94,292	94,292	102,954
Международные организации	706	706	706
Учреждения	1,230,380	845,475	1,221,974
Коммерческие общества	906,546	876,628	870,331
Розничный портфель	255,024	255,024	258,265
Обеспеченные недвижимостью	30,046	30,046	21,238
Просроченные рискованные сделки	19,445	19,445	27,489
Связанные с особенно высоким риском	51,737	51,737	40,149
Покрытые облигации	84,814	84,814	93,849
Доли предприятий коллективных вложений или удостоверения вложений	10,195	10,195	2,741
Капитальные ценные бумаги	11,916	11,916	154,950
Прочие статьи	177,013	183,713	51,901
Всего	5,044,563	5,044,563	4,816,390

Категории рискованных сделок концерна и размер обеспечения:

Категория рискованных сделок	EUR'000			
	Стоимость рискованных сделок после переноса риска на конец отчетного периода	Гарантии	Заложенное обеспечение	в т.ч. финансовое обеспечение
Центральные правительства или центральные банки	2,491,724	-	-	-
Региональные правительства или местные власти	88,848	-	-	-
Предприятия государственного сектора	-	-	-	-
Многосторонние банки развития	94,292	-	-	-
Международные организации	706	-	-	-
Учреждения	845,475	-	-	-
Коммерческие общества	876,628	-	764,578	269,434
Розничный портфель	255,024	2	267,153	7
Обеспеченные недвижимостью	30,046	25	42,427	-
Просроченные рискованные сделки	19,445	-	22,962	653
Связанные с особенно высоким риском	51,737	-	66,352	350
Покрытые облигации	84,814	-	-	-
Доли предприятий коллективных вложений или удостоверения вложений	10,195	-	2,641	2,641
Капитальные ценные бумаги	11,916	-	-	-
Прочие статьи	183,713	73	122,676	66,601
Всего	5,044,563	100	1,288,789	339,686

Риск концентрации

Анализ риска концентрации производится согласно упрощенному методу, и дополнительно оценивается применимость используемого метода и влияние результатов стресс-тестирования.

В рамках анализа риска концентрации кредитного портфеля осуществляется:

- анализ индивидуальной концентрации;
- анализ риска концентрации отрасли;
- анализ риска концентрации обеспечения;
- анализ риска несовпадения валюты.

Также производится оценка индивидуальной концентрации по требованиям к кредитным учреждениям, оценка риска индивидуальной концентрации и несовпадения валюты в отношении ценных бумаг.

Общий размер капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, рассчитывается как сумма указанных составляющих.

Для ограничения кредитного риска и риска концентрации установлены целевые уровни кредитного портфеля и лимиты, основная информация о которых приведена в приложении 35 консолидированного отчета за 2015 год.

Распределение активов концерна по видам контрагентов:

Тип контрагента	Региональные		Учреждения	Коммерческие общества	Розничный портфель	Покрытые облигации	Капитальные ценные бумаги	Прочие статьи	Всего
	Центральные правительства или центральные банки	правительств или местные власти							
Центральные банки	439,474	-	-	-	-	-	-	-	439,474
Центральные или местные власти	1,563,803	56,378	-	-	-	-	-	665	1,620,846
Учреждения	382,146	2,760	834,300	139,352	-	84,814	-	95,000	1,538,372
Другие финансовые компании	-	9,220	11,175	127,964	-	-	9,482	11,565	169,406
Нефинансовые компании	105,661	20,490	-	609,312	-	-	1,428	53,504	790,395
Домохозяйства	-	-	-	-	255,024	-	-	110,516	365,540
Другие	639	-	-	-	-	-	1,007	118,884	120,530
Всего	2,491,723	88,848	845,475	876,628	255,024	84,814	11,917	390,134	5,044,563

Распределение выданных концерном кредитов по основным отраслям:

Кредиты	Ипотечные кредиты частным лицам	Прочие кредиты частным лицам	Строительство	Энергетика	Финансы и страхование	Управление недвижимостью	Сельское и лесное хозяйство	Промышленность	Торговля	Транспорт и логистика	Прочие отрасли	Всего
Обесцененные кредиты	20,550	1,424	-	-	-	1,607	-	794	4,134	472	510	29,491
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:	29,991	658	44	-	2	1,018	1,255	2	1,641	12	221	34,844
до 30 дней	25,645	528	6	-	1	244	-	2	45	7	201	26,679
31–59 дней	2,969	100	-	-	1	1	1,255	-	18	1	4	4,349
60–89 дней	400	12	-	-	-	773	-	-	377	1	5	1,568
более 90 дней	977	18	38	-	-	-	-	-	1,201	3	11	2,248
Непросроченные и необесцененные кредиты	274,194	28,565	15	5,148	118,085	252,485	3,495	9,168	42,175	9,428	66,910	809,668
Всего кредитов, нетто	324,735	30,647	59	5,148	118,087	255,110	4,750	9,964	47,950	9,912	67,641	874,003
Резервы												
Резервы под обесцененные кредиты	13,172	3,343	7	-	13	1,823	1	382	2,181	239	408	21,569
Изменения за год	(8,421)	(1,849)	6	(1)	3	1,180	-	(65)	1,039	104	383	(7,621)
Резервы под необесцененные кредиты	963	52	-	16	198	778	14	36	65	16	249	2,387
Изменения за год	(841)	(51)	(71)	14	156	698	11	34	3	12	234	199

Распределение выданных концерном кредитов по важнейшим географическим регионам:

EUR'000

Кредиты	Латвия	Страны-участницы EBC	Прочие страны-участницы ЕС	Прочие страны региона ОЭСР	Международные организации	Другие страны	Всего
Обесцененные кредиты	25,072	4	-	1	-	4,414	29,491
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:	34,544	13	79	46	-	162	34,844
до 30 дней	26,509	10	22	34	-	101	26,676
31–59 дней	4,297	3	14	9	-	27	4,350
60–89 дней	1,551	-	1	3	-	15	1,570
более 90 дней	2,187	-	42	-	-	19	2,248
Непросроченные и необесцененные кредиты	579,522	22,991	19,220	33,747	-	154,188	809,668
Всего кредитов, нетто	639,138	23,008	19,299	33,794	-	158,764	874,003

Распределение активов концерна по категориям риска и важнейшим странам:

EUR'000

Страна	Центральные правительства или центральные банки	Региональные правительства или местные власти	Учреждения	Коммерческие общества	Розничный портфель	Покрытые облигации	Капитальные ценные бумаги	Прочие статьи	Всего
Латвия	686,841	330	4,567	339,368	253,183	-	11,793	233,020	1,529,102
США	996,330	-	85,135	20,531	128	-	124	15	1,102,263
Германия	395,088	4,764	120,172	1,297	8	-	-	200	521,529
Россия	26,039	-	-	245,437	885	-	-	22,821	295,182
Канада	97,419	63,446	15,174	2,034	-	40,373	-	17	218,463
Швеция	95,365	4,637	58,316	-	56	4,648	-	2	163,024
Швейцария	-	-	83,972	-	-	13,880	-	1	97,853
Соединенное Королевство (Великобритания)	-	-	53,798	34,875	243	-	-	5,815	94,731
Япония	-	-	74,113	-	-	-	-	-	74,113
Австралия	-	-	50,365	-	-	25,912	-	73	76,350
Китай	-	-	63,219	12,867	-	-	-	10	76,096
Кипр	-	-	-	62,385	-	-	-	187	62,572
Нидерланды	-	-	61,624	10	-	-	-	-	61,634
Австрия	-	-	55,333	2,509	170	-	-	445	58,457
Люксембург	1,052	-	29,577	-	-	-	-	1,124	31,753
Норвегия	42,267	-	1,338	9,277	-	-	-	-	52,882
Бельгия	482	-	48,512	1,831	-	-	-	10,193	61,018
Литва	25,133	-	21,870	701	208	-	-	22	47,934
Финляндия	32,201	9,220	1,925	14	-	-	-	1	43,361
Дания	22,983	5,533	2,031	9	-	-	-	1	30,557
Другие страны	70,523	918	14,434	143,483	143	1	-	116,187	345,689
Всего	2,491,723	88,848	845,475	876,628	255,024	84,814	11,917	390,134	5,044,563

Распределение активов концерна по категориям риска и оставшимся срокам до погашения:

EUR'000

Категория рисков сделок	До востребования и до 1					Более 10 лет и		Всего
	месяца	1-3 мес.	3-12 мес.	1-5 лет	5-10 лет	бессрочные		
Центральные правительства или центральные банки	475,406	20,707	202,031	1,471,989	306,569	15,022	2,491,724	
Региональные правительства или местные власти	-	-	11,236	62,521	15,092	-	88,849	
Предприятия государственного сектора	-	-	-	-	-	-	-	
Многосторонние банки развития	-	-	755	75,079	18,458	-	94,292	
Международные организации	-	-	-	706	-	-	706	
Учреждения	624,359	16,081	51,296	132,304	21,434	-	845,474	
Коммерческие общества	170,157	34,415	63,827	525,702	70,993	11,535	876,629	
Розничный портфель	5,835	4,624	15,055	64,216	58,307	106,986	255,023	
Обеспеченные недвижимостью	11,396	645	1,823	9,097	3,344	3,740	30,045	
Просроченные рискованные сделки	299	667	1,796	6,247	1,020	9,417	19,446	
Связанные с особенно высоким риском	2,193	5,474	11,616	31,413	63	979	51,738	
Покрытые облигации	-	4,648	13,880	66,285	-	-	84,813	
Институты и коммерческие учреждения, которым определена краткосрочная оценка кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	
Доли предприятий коллективных вложений или удостоверения вложений	2	10,192	-	-	-	-	10,194	
Капитальные ценные бумаги	-	124	-	-	-	11,793	11,917	
Прочие статьи	63,252	1,932	11,101	36,583	5,250	65,595	183,713	
							5,044,563	

Рыночные риски

Концерн и банк устанавливают следующие составляющие рыночного риска:

- риск изменения цен на ценные бумаги;
- риск процентной ставки;
- валютный риск;
- товарный риск.

Риск изменения цен на ценные бумаги

Чтобы определить размер капитала, необходимого для покрытия рыночного риска по ценным бумагам имеющегося для продажи портфеля концерна и банка, используются внутренние модели стоимости под риском (VaR) и стрессовой стоимости под риском (SVaR) при уровне уверенности 99% и периоде владения 10 дней.

Ценные бумаги с нефиксированным доходом удерживаются в торговом портфеле банка. Размер капитала, необходимого для покрытия рыночного риска по капитальным ценным бумагам торгового портфеля, определяется путем сравнения минимальных требований к капиталу на покрытие риска по позициям капитальных ценных бумаг торгового портфеля с величиной риска по этим ценным бумагам, рассчитанной с применением внутренней модели стоимости под риском (VaR) при уровне уверенности 99%, с учетом изменений рыночной стоимости ценных бумаг за отчетный год и среднего периода владения ценными бумагами в торговом портфеле.

Валютный риск

Размер капитала, необходимого для покрытия валютного риска, концерн и банк определяют путем сравнения минимальных требований к капиталу на покрытие валютного риска с общей величиной, подверженной валютному риску, которая рассчитана согласно внутренней модели, и используется большее из этих значений. При помощи внутренней модели рассчитывается подверженная риску величина по каждой валюте при уровне уверенности 99% и периоде владения позицией один год. При расчете общей величины, подверженной валютному риску, учитывается взаимная корреляция курсов валют.

Риск процентной ставки неторгового портфеля

Размер капитала, необходимого для покрытия риска процентной ставки неторгового портфеля, концерн и банк определяют в соответствии с внутренним методом дюрации, в рамках которого в качестве размера капитала, необходимого для покрытия риска, используется величина снижения экономической стоимости при определенном сценарии шока процентной ставки.

Операционный риск

Требования к капиталу, необходимому для покрытия операционного риска, банк определяет как минимальные требования к капиталу, рассчитанные с применением базового индикативного подхода. Оценивая достаточность требований, банк учитывает:

- реальные убытки банка в связи с операционным риском с момента создания базы учета событий операционного риска;
- оценку эффективности системы управления операционным риском, проведенную внутренним аудитом;
- доступную информацию о событиях операционного риска в отрасли;
- дополнительные возможные риски, которые не покрываются минимальными требованиями;
- результаты проведенного стресс-тестирования операционного риска.

Для проведения стресс-тестирования использовался метод VaR (Value at Risk) – OpVaR, величина которого отражает потенциальные непредвиденные убытки. Для вычисления рассчитанного банком показателя OpVaR использовались следующие параметры:

- уровень уверенности – 99,9%;
- временной горизонт (holding period) – один год;
- исторические данные (база данных событий риска);
- данные о внешних событиях, зарегистрированные в базе данных событий операционного риска;
- предусмотренное в течение временного горизонта развитие деятельности в соответствии с годовым финансовым планом.

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Размер капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, банк определяет согласно внутренней модели, основанной на упрощенном методе, используя:

- удельный вес вкладов нерезидентов в общем объеме вкладов;
- удельный вес вкладов клиентов, в отношении которых необходима углубленная комплексная проверка, в общем объеме вкладов;
- изменения величины вкладов нерезидентов в течение последнего календарного года;
- объём трастовых операций;
- размер капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Клиентов, в отношении которых необходима углубленная комплексная проверка, определяют в соответствии с «Нормативными правилами углубленной комплексной проверки клиентов» КРФК.

В дополнение к определенному размеру капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, рассчитывается доля капитала, основанная на оценке эффективности системы внутреннего контроля банка.

Для оценки качества системы внутреннего контроля (далее в тексте – КСВК) в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма применяется метод экспертной оценки, в рамках которой экспертами считаются Директор по соответствию (ССО), руководитель Управления по соответствию, руководитель Управления обслуживания корпоративных и частных клиентов, руководитель Отдела финансового контроля и руководитель Отдела внутреннего аудита. Для оценки КСВК в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма используют среднюю из оценок, предоставленных экспертами.

Для оценки КСВК в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма используют среднюю из оценок, предоставленных экспертами, в соответствии с которой рассчитывают коэффициент коррекции и размер капитала, необходимый для КСВК. К сумме необходимого капитала, рассчитанной по упрощенному методу, прибавляют рассчитанный размер капитала для КСВК.

Риск ликвидности

Размер капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, концерн и банк определяют на основании результатов стресс-тестирования по риску ликвидности.

Необходимый размер капитала определяют согласно констатированному наиболее негативному влиянию на капитал, вызванному убытками в имеющемся для продажи портфеле ценных бумаг от продажи ценных бумаг для обеспечения ликвидности в период падения на рынке (включая отрицательный резерв на переоценку ценных бумаг, продажа которых не осуществляется), затратам на залог ценных бумаг по займу для обеспечения ликвидности в портфеле удерживаемых до погашения ценных бумаг, падению цен на ценные бумаги торгового портфеля в период кризиса на рынке и возможным убыткам от дефолта по ценным бумагам в период кризиса на рынке в портфеле удерживаемых до погашения ценных бумаг, а также с использованием дополнительных допущений при необходимости.

Прочие риски

Ввиду трудностей с количественной оценкой некоторых рисков, банк формирует качественную и эффективную среду управления этими рисками.

К прочим рискам, которые невозможно выразить количественно, относят:

- репутационный риск;
- риск несоответствия;
- стратегический и коммерческий риск;
- риск неопределенности комиссионных доходов/расходов.

Размер капитала, необходимого для покрытия прочих рисков, определяют в соответствии с упрощенным методом, дополнительно оценивая применимость этого метода к деятельности банка.

Применимость метода оценивается на основании качественной и количественной оценки соответствующих рисков и определения возможных убытков. Концерн и банк количественно оценивают затраты на существенные и известные события репутационного риска, чтобы определить дополнительные требования к капиталу, необходимому для покрытия репутационного риска.

Определение резервного капитала

Для определения размера резервного капитала банк анализирует и оценивает возможные сценарии развития банка в течение следующих двух лет в зависимости от различных сценариев развития макроэкономической ситуации, событий или изменений в рыночных условиях, а также оценивает влияние таких сценариев, событий или изменений в рыночных условиях на общее финансовое положение банка, имеющийся в распоряжении банка капитал, требования к капиталу и достаточность капитала.

При определении размера резервных запасов банк учитывает допущения и результаты стресс-тестирования, проведенного в отношении отдельных рисков.

Определение общего размера необходимого капитала

Общий размер необходимого капитала представляет собой сумму капитала, необходимого для покрытия всех рисков. Если для расчета размера капитала, необходимого для покрытия различных рисков, используются отличающиеся допущения (например, разные периоды владения), то при расчете общего размера необходимого капитала банк обеспечивает сравнимость полученных результатов.

Показатель использования заемных средств

Показатель использования заемных средств (*leverage*) представляет собой выраженное в процентах отношение капитала первого уровня к общей сумме рискованных сделок, не взвешенной по риску (включая внебалансовые сделки), и он обеспечивает дополнительную защиту от рисков, связанных с ошибками в моделях и оценке при расчете требований к капиталу. До 31 декабря 2016 года установлен период наблюдения за этим показателем, и компоненты, включенные в расчет показателя, еще могут измениться, поэтому банк следит за изменениями и уточнениями в расчете показателя и работает над созданием системы управления риском чрезмерного использования заемных средств. Планируется, что показатель использования заемных средств будет внедрен в качестве регулирующего требования с 1 января 2018 года, если результаты мониторинга покажут такую необходимость.

Показатель использования заемных средств рассчитывается как простой среднеарифметический показатель от ежемесячных показателей использования заемных средств за квартал. Показатель капитала является капиталом первого уровня, а общий показатель стоимости рискованных сделок – это совокупная стоимость всех рискованных сделок активов и внебалансовых статей.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности, фидуциарные активы не отражаются в балансе, поэтому они не включены в общий показатель стоимости рискованных сделок при расчете показателя использования заемных средств.

Показатель использования заемных средств является одним из стратегических показателей группы ABLV, он ежеквартально контролируется относительно целевого уровня, установленного внутри группы в размере 4%. Во всех кварталах 2015 года целевой уровень показателя был соблюден. Правление группы ABLV регулярно получает информацию о динамике показателя использования заемных средств, и в случае необходимости оно может принять решение для корректировки движения показателя использования заемных средств путем увеличения капитала первого уровня или ограничения роста стоимости рисковых сделок.

Общие сведения о свертке бухгалтерских активов и рисковых сделок показателя использования заемных средств	Применимая сумма
Общие активы, согласно опубликованному в финансовой отчетности	5,044,563
Коррективы для обществ, которые консолидированы для целей бухгалтерского учета, но на которые не распространяется регулятивная консолидация	-
(Коррекция, примененная к фидуциарным активам, которые отражены на балансе в соответствии с применимым регулированием бухгалтерского учета, но исключены из общего показателя стоимости рисковых сделок показателя использования заемных средств согласно пункту 13 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013).	-
Коррекция, примененная к производным финансовым инструментам	-
Коррекция, примененная к сделкам по финансированию ценных бумаг (СФЦБ)	-
Коррекция, примененная к внебалансовым статьям (т. е. конвертирование в небалансовых рисковых сделок в суммы кредитного эквивалента)	-
(Коррекция, примененная к рисковым сделкам группы, исключенным из общего показателя стоимости рисковых сделок показателя использования заемных средств согласно пункту 7 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013).	-
(Коррекция, примененная к рисковым сделкам, исключенным из общего показателя стоимости рисковых сделок показателя использования заемных средств согласно пункту 14 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013).	-
Другие коррективы	(6,333)
Общий показатель стоимости рисковых сделок показателя использования заемных средств	5,038,230
	Рисков ые сделки показателя использования заемных средств в рамках регулирования требований к капиталу
Общая информация, которая должна быть раскрыта о показателе использования заемных средств	
Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, СФЦБ и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	4,966,042
(Суммы активов, вычтенные при определении капитала первого уровня)	(6,333)
Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, СФЦБ и фидуциарных активов)	4,959,709
Стоимость замещения, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т. е. за вычетом приемлемой денежной в вариационной маржи)	-
Суммы увеличения на возможный будущий риск, связанный со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной переоценки)	-
Рисков ые сделки, определенные в соответствии с методом начальной стоимости рисков ой сделки	138
Брутто-увеличение для предоставленного обеспечения по производным инструментам, если оно вычтено из балансовых активов в соответствии с применимым регулированием бухгалтерского учета	-
(Вычеты дебиторской задолженности, примененные к денежной вариационной марже, обеспеченной по сделкам с производными инструментами)	-
(Не включенное в показатель использования заемных средств звено, связывающее с центральным контрагентом, по торговым рисковым сделкам в рамках обеспечения клиентам клиринга)	-
Скорректированная эффективная номинальная стоимость проданных кредитных деривативов	-
(Скорректированные эффективные номинальные суммы зачета и вычеты добавочной величины в отношении проданных кредитных деривативов)	-
Всего рисковых сделок с производными инструментами	138
Валовые активы СФЦБ (без признания взаимозачета) после коррекций в отношении сделок учета продаж	-
(Суммы взаимозачета денежной кредиторской и дебиторской задолженности и валовых активов СФЦБ)	-
Подверженные кредитному риску рисковые сделки контрагента применительно к активам СФЦБ	-
Отступление применительно к СФЦБ: подверженные кредитному риску рисковые сделки контрагента согласно пункту 4 статьи 429.b и статье 222 Регламента (ЕС) № 575/2013	-
Рисков ые сделки по сделкам агента	-
(Не включенное в показатель использования заемных средств звено, связывающее с центральным контрагентом, по сделкам по финансированию ценными бумагами в рамках обеспечения клиентам клиринга)	-

Продолжение таблицы:

Общие сведения о сверке бухгалтерских активов и рискованных сделок показателя использования заемных средств	Применимая сумма
Всего рискованных сделок по сделкам по финансированию ценными бумагами	
Валовая номинальная стоимость в небалансовых рискованных сделок	78 383
(Коррекция, примененная к конвертированию в суммы кредитного эквивалента)	-
Прочие небалансовые рискованные сделки	78 383
(Рискованные сделки внутри группы, не включаемые (на соло-основе) согласно пункту 7 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013 (балансовые и небалансовые статьи))	-
(Рискованные сделки группы, не включаемые согласно пункту 14 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013 (балансовые и небалансовые статьи))	-
Капитал первого уровня	204 549
Общий показатель стоимости рискованных сделок показателя использования заемных средств	5 038 230
Показатель использования заемных средств	0.0406
Выбор переходных мер для определения показателя капитала	-
Сумма фидуциарных статей, признание которых не осуществляется согласно пункту 11 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013	-
	Рискованные сделки показателя использования заемных средств в рамках регулирования требований к капиталу
Разбивка балансовых рискованных сделок (за исключением производных инструментов, СФЦБ и не включаемых рискованных сделок)	
Всего балансовых рискованных сделок (за исключением производных инструментов, СФЦБ и не включаемых рискованных сделок), из которых:	-
Рискованные сделки торгового портфеля	-
Рискованные сделки банковского портфеля	2 189 858
из них: покрытые облигации	84 814
из них: рискованные сделки, расцениваемые как суверенные	2 105 044
Рискованные сделки с региональными правительствами, многосторонними банками развития, международными организациями и предприятиями государственного сектора, не расцениваемыми как государство	162 404
Учреждения	1 230 380
Обеспеченные недвижимостью	30 045
Розничный портфель	255 005
Коммерческие общества	839 439
Просроченные рискованные сделки	19 191
Прочие рискованные сделки (напр., собственный капитал, секьюритизация и другие активы, не являющиеся кредитными обязательствами)	239 719

Необремененные активы

Информация о необремененных активах подготовлена в соответствии с требованиями Регламента 575/2013 и Регламента 2015/79.

EUR'000

Позиция	Справедливая стоимость обремененных активов		Справедливая стоимость необремененных активов		Всего активов	Справедливая стоимость активов
	Обремененные активы	Необремененные активы	Обремененные активы	Необремененные активы		
Кредиты до востребования	-	-	755,990	-	755,990	-
Инструменты капитальных ценных бумаг	-	-	27,228	27,228	27,228	27,228
Долговые ценные бумаги	164,817	182,104	2,542,565	2,547,513	2,707,382	2,729,617
из которых: выпущенные центральными правительствами	158,599	175,806	1,429,887	1,433,377	1,588,486	1,609,183
из которых: выпущенные финансовыми организациями	-	-	815,143	820,233	815,143	820,233
из которых: выпущенные нефинансовыми организациями	6,218	6,299	297,535	293,903	303,753	300,202
Кредиты и ссуды, не являющиеся кредитами до востребования	27,247	-	1,103,553	-	1,130,800	-
из которых: ипотечные кредиты	-	-	701,190	-	701,190	-
Прочие активы	94	-	145,444	-	145,538	-
Всего	192,158	182,104	4,574,780	2,574,741	4,766,938	2,756,845

Основными источниками обременения активов банка являются:

- участие в программе операций долгосрочного рефинансирования (*targeted longer-term refinancing operations* – TLTRO);
- необходимое обеспечение для сделок с финансовыми инструментами;
- сделки по кредитованию ценными бумагами;
- обеспечение для осуществления расчетов по сделкам, произведенным клиентами с помощью карт VISA;
- обеспечение для сделок по торговому финансированию.

В 2015 году банк продолжил увеличивать объем обремененных активов в рамках программы операций долгосрочного рефинансирования (TLTRO), а также был заключен первый договор кредитования ценными бумагами. Сделки по залогу активов сконцентрированы в ABLV Bank, AS.

Политика и практика вознаграждения*

Политика вознаграждения банка обеспечивает применение единого подхода и одинаковых методов на уровне концерна.

Существующая компенсационная политика основывается на цели деятельности, долгосрочные интересы и результаты работы. Политика вознаграждения формирует такую компенсационную систему, которая обеспечивает привлечение сотрудников с соответствующей квалификацией и их мотивирование, при этом не способствуя принятию чрезмерных рисков и предусматривая оценку долгосрочного влияния осуществленных сотрудниками сделок.

Политика вознаграждения подчинена выполнению финансового плана, который в свою очередь подчиняется стратегии и политикам по управлению рисками.

Совет банка утверждает политику персонала банка, в которой устанавливаются полномочия органов банка в вопросах управления персоналом, система оплаты труда, премиальная система и др.; вознаграждение правлению определяет совет банка. Совет регулярно, не реже одного раза в год, пересматривает основные принципы политики вознаграждения, чтобы обеспечить ее соответствие текущей деятельности и стратегии развития банка, а также изменениям во внешних факторах.

В компенсационной политике предусмотрена переменная часть вознаграждения, которая основывается на соблюдении ценностей и этических стандартов, сотрудничестве между структурными подразделениями, а также результатах деятельности за квартал, полугодие или год. Переменная часть вознаграждения выражена в денежной форме (премии). Переменная часть оплаты труда определяется с соблюдением того, что она не должна превышать постоянную часть вознаграждения, установленную для конкретного сотрудника в отчетном периоде. На уровне концерна переменная часть всей компенсационной системы устанавливается и выплачивается на основании результатов деятельности за квартал, полугодие или год. Для переменной части вознаграждения установлена отложенная часть размере от 25% до 60%, которая направляется на накопительное страхование жизни сотрудника или вкладывается в субординированные облигации.

*- с изменениями от 15 сентября 2016 года

На данный момент в банке действует 3 вида премиальных систем: премия за инициативу, премия за сотрудничество и качество выполнения работы и премия за эффективность, распространяющиеся на весь коллектив банка и его дочерних предприятий. В 2015 году действовало 22 вида премий за эффективность. В переменную часть вознаграждения (премии) встроены механизмы, стимулирующие сотрудников действовать в соответствии с допустимым уровнем риска. В компенсационной политике учитывается оценка качества активов, которая относится как к сотруднику индивидуально, так и к структурному подразделению в целом. В компенсационной политике концерна установлено, что в оценке результатов деятельности входящих в концерн предприятий и отдельных структурных подразделений используются как финансовые, так и нефинансовые показатели.

Основные нефинансовые показатели, применяемые при определении результатов деятельности:

- качество сотрудничества между структурными подразделениями и выполнения работы;
- качество обслуживания клиентов структурными подразделениями;
- дисциплина соблюдения нормативных документов и правил внутреннего распорядка, в т. ч. в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем.

Основные финансовые показатели, применяемые при определении результатов деятельности:

- доходность и качество активов;
- объем и качество инвестиций;
- комиссионные доходы;
- результат торговли;
- прибыль за отчетный период.

Сотрудники не получили безотзывные права на невыплаченную отложенную часть переменной части вознаграждения.

В 2015 году компенсацию при прекращении трудовых правоотношений в концерне получили 2 сотрудника, занимавших должность, влияющую на профиль риска, и она составила 14 399 (45 578) EUR, в т. ч. в банке – 1 сотрудник, занимавший должность, влияющую на профиль риска банка, получивший компенсацию в размере 1 303 EUR.

Информация о вознаграждении сотрудникам в 2015 году:

EUR

Позиция	Совет	Правление	Обслуживание частных лиц или		Управление активами ³	Функция		Прочие виды деятельности ⁶
			Инвестиционные услуги ¹	мелких и средних коммерческих предприятий ²		корпоративной поддержки ⁴	Функция внутреннего контроля ⁵	
Количество сотрудников на конец года	3	7	12	183	25	301	161	8
Прибыль/(убытки) после уплаты налогов				69,039,104				
Общее вознаграждение	50,070	1,930,444	2,648,914	10,429,984	1,657,193	10,044,935	5,334,204	446,310
в том числе: переменная часть вознаграждения		347,927	919,118	4,211,608	518,309	2,791,116	1,426,034	34,445

Информация о вознаграждении сотрудникам, занимающим должности, влияющие на профиль риска, в 2015 году:

EUR

Позиция	Совет	Правление	Инвестиционные услуги ¹	Обслуживание частных лиц или мелких и средних коммерческих предприятий ²	Управление активами ³	Функция корпоративной поддержки ⁴	Функция внутреннего контроля ⁵	Прочие виды деятельности ⁶	
									Количество сотрудников, занимающих должности, влияющие на профиль риска организации, на конец
	3	7	5	7	11	9	80	-	
	-	-	3	6	4	9	5	-	
Постоянная часть вознаграждения	Общая постоянная часть вознаграждения	50,070	1,582,517	1,282,950	828,115	780,431	721,355	2,356,731	-
	в том числе деньги и другие платежные средства	50,070	1,582,517	1,282,950	828,115	780,431	721,355	2,356,731	-
	в том числе акции и связанные с ними инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе другие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Переменная часть вознаграждения	Общая переменная часть вознаграждения	-	347,927	586,879	345,464	411,733	-	821,014	-
	в том числе деньги и другие платежные средства	-	347,927	586,879	345,464	411,733	-	821,014	-
	в том числе акции и связанные с ними инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе другие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенная переменная часть вознаграждения	Общая отложенная переменная часть вознаграждения, отложенная в отчетном году	-	150,371	218,183	158,900	197,067	-	186,608	-
	в том числе отложенная часть в денежной форме и в форме других платежных средств	-	150,371	218,183	158,900	197,067	-	186,608	-
	в том числе отложенная часть в форме акций и связанных с ними инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе отложенная часть в форме других инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-
	Общая невыплаченная отложенная переменная часть вознаграждения, предоставленная до отчетного года	-	859,432	1,552,962	399,553	258,362	2,881	506,633	-
	в том числе часть, на которую получены безотзывные права	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе часть, на которую не получены безотзывные права	-	859,432	1,552,962	399,553	258,362	2,881	506,633	-
Общая отложенная переменная часть вознаграждения, выплаченная в отчетном году	-	72,724	97,237	17,337	19,454	2,541	66,130	-	
Коррекция переменной части вознаграждения	-	-	-	1,460	14,642	-	13,284	-	
Гарантированная переменная часть вознаграждения	Количество получателей гарантированной переменной части вознаграждения (sign-on payments)	-	-	-	-	-	-	-	
	Размер гарантированной переменной части вознаграждения (sign-on)	-	-	-	-	-	-	-	
Компенсация при прекращении трудовых правоотношений	Количество сотрудников, получивших компенсацию при прекращении трудовых правоотношений	-	-	-	1	1	-	-	
	Размер компенсации при прекращении трудовых правоотношений, выплаченной в отчетном году	-	-	-	1,303	13,097	-	-	
	Размер наибольшей компенсации при прекращении трудовых правоотношений одному лицу	-	-	-	1,303	13,097	-	-	
Выгоды, связанные с пенсионным обеспечением	Количество сотрудников, получающих выгоды, связанные с пенсионным обеспечением	-	-	-	-	-	-	-	
	Размер выгод, связанных с пенсионным обеспечением	-	-	-	-	-	-	-	

¹ предоставление консультаций в отношении финансов коммерческих предприятий, сделки с финансовыми инструментами, торгуемыми или не торгуемыми на регулируемом рынке, а также услуги, связанные с торговлей финансовыми инструментами и их продажей;

² кредитование частных лиц и коммерческих предприятий;

³ управление индивидуальными инвестиционными портфелями, управление инвестициями в инвестиционные фонды, отвечающие требованиям Директивы Европейского Парламента и Совета 2009/65/ЕС от 13 июля 2009 года о координации нормативных и административных актов в отношении предприятий коллективных вложений в переводные ценные бумаги (UCITS), и другие виды управления активами;

⁴ все функции, выполнение которых распространяется на все кредитное учреждение/консолидированную группу, например ИТ, управление персоналом;

⁵ внутренний аудит, функция контроля за соответствием деятельности нормам и функция контроля рисков;

⁶ сотрудники, профессиональную деятельность которых нельзя отнести к вышеупомянутым видам деятельности. Учреждение прилагает к отчету дополнительные пояснения, указывая, к каким видам относится профессиональная деятельность сотрудников.

Раскрытие нефинансовой информации и информации по вопросам разнообразия

Настоящий раздел сообщения о раскрытии информации публикуется в соответствии с Директивой Европейского Парламента и Совета 2014/95/EU, которая вносит поправки в Директиву 2013/34/EU, в отношении раскрытия нефинансовой информации и информации по вопросам разнообразия определенными крупными предприятиями и группами.

Модель деятельности группы

Применительно к группе ABLV корпоративная социальная ответственность означает не только разумное использование ресурсов и гендерный баланс во входящих в группу обществах, но и, в первую очередь, заботу о нуждах клиентов, благополучии сотрудников и их семей, а также развитие экспортных возможностей страны. Мы придерживаемся прогрессивных взглядов и подхода как в обслуживании клиентов, так и во внутренней организации труда.

На 31 декабря 2015 года в группу ABLV входили 30 обществ, предоставляющих банковские услуги, услуги по управлению инвестициями и предоставлению консультаций, а также занимающиеся развитием и хозяйственным обслуживанием недвижимого имущества.

Устойчивое развитие

Непрерывное развитие, поиск новых направлений, инновационные идеи по оптимизации существующих процессов – всё это гарантирует успешную работу, превосходные результаты и, как следствие, стабильность. Одновременно свидетельством стабильного развития являются и другие показатели, такие как объем уплаченных в государственный бюджет налогов, многочисленная и постоянно растущая команда сотрудников, размер заработной платы и многие другие факторы.

- Объем уплаченных налогов
ABLV Bank, AS является крупнейшим налогоплательщиком в банковском секторе, и в 2015 году он уплатил в государственный бюджет 17,0 миллиона EUR.
- Постоянно растущая команда сотрудников
Группа ABLV является одним из крупнейших работодателей в Риге и Латвии. На 31 декабря 2015 года в предприятиях нашей группы работало более 800 сотрудников, 42% из них – мужчины, 58% – женщины.
- Конкурентоспособное вознаграждение
Средняя заработная плата в группе ABLV существенно превышает среднюю зарплату в стране. Согласно данным Центрального статистического управления, за первые три квартала 2015 года средние расходы на одного сотрудника в латвийском секторе финансов и страхования составили 14,76 EUR/ч¹, в то время как в группе ABLV средние затраты на одного сотрудника в 2015 году были на 86,3% выше.

Корпоративная социальная ответственность

- Вклад в экспортный потенциал страны
Группа ABLV за счет своей деятельности увеличивает экспортный потенциал Латвии и неоднократно удостоивалась за это различных наград. В октябре 2015 года ABLV Bank был назван одним из лучших экспортных брендов по оценке движения The Red Jackets, а также стал финалистом в конкурсе «Награда в сфере экспорта и инноваций – 2015», организованном министерством экономики ЛР и Латвийским агентством инвестиций и развития, в категории «Коммерсант с наилучшими экспортными возможностями в группе средних и крупных коммерческих предприятий».
- Развитие и популяризация Риги
 - Группа ABLV активно занимается развитием территории New Hanza City – района деловой активности и досуга. Это будет уникальный район города, в котором будут расположены как офисные, так и жилые здания, объекты городской инфраструктуры, Латвийский музей современного искусства, парковая зона и пр. Несомненно, он сможет привлечь новые инвестиции и повысить интерес к Риге в качестве места экономической активности. 31 декабря 2015 года были утверждены проекты строительства центрального здания ABLV Bank, многофункционального офисного здания, а также инженерно-технических коммуникаций.
 - Группа ABLV также вносит вклад в сохранение и восстановление архитектурного наследия столицы. Здание на улице Элизабетес, 23, где в настоящее время находится штаб-квартира ABLV Bank, является прекрасным образчиком югендстиля, успешно восстановленным банком. Находящееся рядом здание по адресу улица

¹ Источник: Центральное статистическое управление: <http://www.csb.gov.lv/statistikas-temas/darbaspeka-izmaksas-galvenie-raditaji-30319.html>.

Элизабетес, 21а было восстановлено столь же тщательно, с сохранением всех деталей, делающих его уникальным.

- В августе 2015 года входящая в группу ABLV группа Pillar стала главным спонсором заключительного концерта большого концертного тура группы Prāta Vētra, который состоялся на территории New Hanza City. Мероприятие посетили более 45 000 зрителей, и оно стало хорошей рекламой Риги в соседних странах.
- С заботой о природе
Предприятия группы ABLV, дальновидно планируя свою деятельность, стараются как можно более бережно относиться к окружающей среде.
 - Отделы ABLV Bank, выполняющие функции поддержки, размещены в «умном здании» – высотном здании, которое обеспечивает оптимальный расход электроэнергии и тепла, практически без потерь. В здании обеспечено все необходимое, чтобы оно было доступно людям с особыми потребностями.
 - В этом здании установлены водопроводные краны с сенсорами, что позволяет снизить расход воды.
 - Предприятия группы ABLV используют виртуальные хранилища данных и рабочие станции, что позволяет снизить расход бумаги, количество техники и проводов.
 - Поддерживается должное техническое состояние автопарка группы ABLV, с обеспечением соответствия выбросов нормам.
- Профессиональная бизнес-среда
Видение группы ABLV:
 - Мы предлагаем ценнейший опыт в сфере индивидуального банковского обслуживания, основанный на особом понимании бизнеса наших клиентов, а также на тесных отношениях, которые мы с ними выстраиваем.
 - Чтобы воплотить это видение в жизнь, ABLV Bank в числе прочего строго следует стандартам, установленным государством и местным регулирующим органом КРФК, а также международными организациями – Европейским центральным банком и Организацией экономического сотрудничества и развития.
 - Группа ABLV активно сотрудничает с Ассоциацией коммерческих банков Латвии, самоуправлением Риги и другими государственными структурами и негосударственными организациями.
- Продуманная рабочая среда и социальное благополучие
Руководство группы ABLV всегда подчеркивает, что самым важным активом являются люди. Эта позиция подкрепляется рядом мер и принципов, направленных не только на то, чтобы условия труда соответствовали предусмотренным законами и нормам, но и на повышение благосостояния сотрудников, на то, чтобы рабочая среда была комфортабельной и повышалось чувство принадлежности к организации.
 - Используемая в группе «Политика персонала» разработана в соответствии с актуальными правовыми актами ЛР, правилами КРФК, внутренними нормативными документами и международными правовыми нормами и, таким образом, полностью обеспечивает соблюдение прав человека.
 - Регулярно проводится изучение удовлетворенности сотрудников. Согласно данным последнего исследования «Индекс удовлетворенности сотрудников группы ABLV за 2015 год», в котором принял участие 571 респондент, уровень вовлеченности сотрудников является одним из самых высоких в Латвии и существенно превышает средние показатели в Балтии и Европе как среди предприятий финансовой отрасли, так и в целом. Это свидетельствует о высоком уровне удовлетворенности сотрудников, мотивации, положительных отзывах, что обеспечивает конкурентные преимущества и служит существенным ресурсом для дальнейшего развития бизнеса: 89% сотрудников определенно порекомендовали бы группу ABLV как работодателя. Практически все сотрудники – 99% – считают, что для предприятия характерно восходящее развитие. Более того, репутация предприятия в глазах сотрудников растет из года в год: наши специалисты гордятся своей принадлежностью к группе ABLV и им присущ высокий уровень лояльности.
 - В своей работе каждый сотрудник группы руководствуется внутренним кодексом этики ABLV Code – нормативным документом, в котором изложена суть нашей корпоративной культуры и собраны все важнейшие сведения, касающиеся наших ценностей, порядка, культуры, рабочей среды, отношений между сотрудниками и обслуживания клиентов.
 - Каждому сотруднику доступно страхование здоровья. Группа покрывает 75% от цены полиса.
 - В 2010 году для повышения долгосрочной лояльности и мотивации сотрудников было принято решение о накопительном страховании жизни. В 2015 году были произведены первые выплаты накоплений.
 - В группе ABLV регулярно проводятся корпоративные мероприятия (новогоднее мероприятие для сотрудников, праздник для детей сотрудников и др.), что помогает сплотить коллектив и положительно сказывается на производительности труда и психологическом климате в коллективе.
 - Помимо ежегодного оплачиваемого отпуска, группа ABLV предоставляет своим сотрудникам право использования дополнительных выходных дней в зависимости от стажа работы в группе.

С ростом значения корпоративной социальной ответственности в современном мире бизнеса каждое предприятие, ведущее деятельность осознанно и с наилучшими намерениями, безусловно, включает в число своих приоритетов не только достижение конкретных финансовых показателей, но и оптимизацию рабочего процесса в плане как экономии ресурсов, так и улучшения рабочей среды. На предприятии, на котором думают об устойчивом развитии, результатах в долгосрочной перспективе и соблюдении интересов своих сотрудников и общества, всегда будет стабильность, дающая уверенность в будущем.

Развивая экспортный потенциал нашей страны, уплачивая значительный объем налогов в государственный бюджет и популяризируя Ригу, группа ABLV вносит значимый вклад в стабильность экономики и будущее Латвии. В свою очередь высокий показатель удовлетворенности сотрудников подтверждает, что наша ответственность перед обществом как работодателя растет из года в год. Занимая ведущее место в Ассоциации коммерческих банков

Латвии, ABLV Bank участвует в принятии решений, важных для всего банковского сектора в нашей стране. Всё это делает корпоративную социальную ответственность неотъемлемой и важной составляющей деятельности группы ABLV.