



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

Сообщение о раскрытии информации за 2016 год

(с поправками от 26 мая 2017 года, от 28 августа 2017 года и от 29 ноября 2017 года)

Содержание

Основная информация.....	3
Информация о составе консолидированной группы.....	3
Информация об организации управления	4
Собственный капитал, соблюдение требований к капиталу и оценка внутреннего капитала	5
Управление рисками.....	8
Кредитный риск.....	10
Риск концентрации.....	12
Рыночный риск.....	15
Операционный риск.....	15
Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	16
Риск ликвидности.....	16
Прочие риски.....	16
Определение резервного капитала.....	16
Определение общего размера необходимого капитала.....	17
Показатель использования заемных средств.....	17
Необремененные активы	20
Политика и практика вознаграждения	21
Раскрытие нефинансовой информации и информации по вопросам разнообразия	24

Основная информация

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.

Все данные в настоящем сообщении о раскрытии информации приведены по состоянию на 31 декабря 2016 года в тысячах евро (EUR'000), если не указано иное.

Информация о составе консолидированной группы

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 годовом отчете банка за 2016 год на сайте банка www.ablv.com.

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

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 Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	
ABLV Capital Markets USA LLC ¹	US	6399457	Новое предприятие**
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	
PEM, SIA	LV	40103286757	
PEM 1, SIA	LV	40103551353	
New Hanza Capital, AS	LV	50003831571	
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	
Pillar, SIA	LV	40103554468	
Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	
Pillar 3, SIA	LV	40103193067	
Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	
Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	
Pillar 9, SIA	LV	40103241210	
Pillar 11, SIA	LV	40103258310	
Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	
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	
Pillar Development, SIA	LV	40103222826	
Pillar Utilities, SIA	LV	40103693339	
ABLV Building Complex, SIA	LV	40203037667	

¹- Дочернее предприятие зарегистрировано, но лицензия на предоставление инвестиционных услуг еще не получена и капитал не оплачен, что в соответствии с требованиями нормативных актов страны регистрации.

**поправки от 28августа 2017 года

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

Название коммерческого общества	Страна регистрации	Регистрационный номер	Примечания
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	
ABLV Advisory Services, SIA	LV	40103964811	
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	
ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	
ABLV Corporate Finance, SIA	LV	40203042916	Новое предприятие*
NHC 1, SIA	LV	50103247681	
NHC 2, SIA	LV	40103963977	
NHC 3, SIA	LV	50103994841	
NHC 4, SIA	LV	40203032424	
NHC 5, SIA	LV	50203032411	
NHC 6, SIA	LV	40203032439	
Pillar Management, SIA	LV	40103193211	
Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	
Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	
Pillar Architekten, SIA	LV	40103437217	
Hanzas Dārzs, SIA	LV	40203078059	Новое предприятие**

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 5 (пятерых) 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 директора, 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».

Исполнение установленных в нормативных документах обязанностей Комитета по Рискам передано Совету Банку в полном составе. *

*поправки от 26 мая 2017 года

**поправки от 28 августа 2017 года

***поправки от 29 ноября 2017 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 годового отчета банка за 2016 год на сайте банка www.ablv.com.

Оценка внутреннего капитала является элементом процесса поддержания достаточности капитала и регулируется «Политикой по поддержанию достаточности капитала» концерна/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», которые были заменены новым нормативным документом «Нормативные правила по оценке достаточности капитала и ликвидности» от 9 декабря 2016 года. Среди прочего, новые КРФК правила предусматривают обязательное применение требований Европейского Центрального Банка (ЕЦБ) в процессе оценки достаточности капитала и ликвидности для кредитных учреждений, находящихся под надзором ЕЦБ*

Принимая во внимание вышесказанное, для оценки достаточности капитала и ликвидности в 2017 году концерн берёт за основу изданные ЕБУ (Европейское Банковское Управление - *European Banking Authority - EBA*) методические рекомендации “Final Report on the guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes” (EBA/GL/2016/10), как предусматривают технические нормативные правила ЕЦБ от 21 февраля 2017 года*.

В процессе оценки внутреннего капитала концерн/ банк обеспечивает достаточность собственного капитала концерна/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 концерна/банка;
- определение размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- определение резервов 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 концерна/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 концерн/ банк применяет следующий подход:

- размер капитала, необходимого для покрытия рисков, в отношении которых установлены регулятивные минимальные требования к капиталу, концерн/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 резервов капитала, необходимых для покрытия других существенных рисков, в отношении которых не установлены регулятивные минимальные требования к капиталу, концерн/банк определяет в соответствии с упрощенными методами «Нормативных правил организации процесса оценки достаточности капитала», дополнительно оценивая применимость этих методов к деятельности концерна/банка или используя модели или методы, разработанные внутри банка.
- с 2017 года концерн берет за основу изданные ЕБУ методические рекомендации “Final Report on the Guidelines on ICAAP and ILAAP Information Collected for SREP Purposes” (EBA/GL/2016/10)*

*поправки от 26 мая 2017 года

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

	EUR'000	
Капитал	Для целей финансовой отчетности	Для целей надзора
Оплаченный основной капитал	38,300	38,300
Эмиссионная наценка акций	132,423	132,423
Резервный капитал и прочие резервы	2,134	2,134
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	676	676
Нераспределенная прибыль прошлых лет	63,401	62,805
Нераспределенная прибыль отчетного периода	6,000	6,000
Неконтрольные доли участия	1,010	1,010
Нематериальные активы	(6,060)	(6,029)
Дополнительная коррекция стоимости	(647)	(647)
Инструменты капитала и связанные с ними счета эмиссионной наценки акций	125,063	125,063
Общий капитал	362,300	361,735

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.

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	170,723
из которых: акции	34,470
из которых: акции персонала	3,830
из которых: эмиссионная наценка акций	132,423
Нераспределенная прибыль	68,805
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)	2,810
Миноритарное участие (сумма, разрешенная в консолидированном основном капитале первого уровня)	1,010
Подвергнутая независимой проверке промежуточная прибыль за вычетом любых предвидимых отчислений или дивидендов	-
Основной капитал первого уровня: регулятивные корректировки	(647)
Нематериальные активы	(6,029)
Общие регламентированные корректировки в основном капитале первого уровня	(6,676)
Основной капитал первого уровня	236,672
Капитал первого уровня	236,672
Капитал второго уровня: резервы и инструменты	
Инструменты капитала и связанные с ними счета эмиссионной наценки акций	125,063
Капитал второго уровня	125,063
Общий капитал	361,735
Взвешенные по риску общие активы	1,922,930
Показатели капитала и резервы	
Основной капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	12.31%
Капитал первого уровня (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	12.31%
Общий капитал (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	18.81%
Требования по созданию специфических для учреждения резервов (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	2.50%
из которых: требования к резерву сохранения капитала	2.50%
из которых: требования к контрциклическим резервам	0.00%
Доступный основной капитал первого уровня для выполнения требований к резервам (в процентном отношении к стоимости рисковых сделок)	7.81%
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)	2,974
Отложенные налоговые активы вследствие временной разницы (сумма не превышает порог в 10%)	1,142

Географическое распределение объема рискованных сделок для расчета контрциклического резерва капитала согласно Регламенту № 2015/1555

EUR'000

Распределение по странам	Общие подверженные кредитному риску рискованные сделки		Рискованные сделки торгового портфеля		Рискованные сделки секьюритизации		Требования к собственному капиталу				Всего	Весовой коэффициент требований к собственному капиталу (%)	Норма контрциклических резервов капитала (%)
	Стоимость рискованных сделок (стандартизованный подход)	Стоимость рискованных сделок (подход IRB)	Общая сумма длинных и коротких позиций	Стоимость рискованных сделок торгового	Стоимость рискованных сделок (стандартизованный подход)	Стоимость рискованных сделок (подход IRB)	в т.ч. общие подверженные кредитному риску	в т.ч. рискованные сделки торгового портфеля	в т.ч. рискованные сделки секьюритизации	в т.ч. рискованные сделки секьюритизации			
Швеция	4,861	-	-	-	-	-	81	-	-	-	81	0.07%	1.50%
Гонконг	3,137	-	-	-	-	-	52	-	-	-	52	0.05%	0.625%
Норвегия	1,055	-	-	-	-	-	45	-	-	-	45	0.04%	1.50%
Всего	1,752,474	-	-	-	-	-	110,234	-	-	110,234	100.00%		

Размер специфических для учреждения контрциклического резерва капитала согласно Регламенту № 2015/1555

EUR'000

Общая сумма рискованных сделок (EUR)	1,922,930
Норма специфических для учреждения контрциклического резерва (%)	0.002%
Требования к специфическим для учреждения контрциклического резерва (EUR)	39

Распределение требований к капиталу под кредитный риск по категориям рискованных сделок:

EUR'000

Категория рискованных сделок	
Коммерческие общества	73,888
Розничный портфель	15,444
Учреждения	8,950
Прочие статьи	7,721
Связанные с особенно высоким риском	6,053
Центральные правительства или центральные банки	5,348
Региональные правительства или местные власти	2,619
Капитальные ценные бумаги	2,510
Просроченные рискованные сделки	1,364
Инвестиционные фонды	799
Обеспеченные недвижимостью	729
Облигации с покрытием	541
Международные банки развития	212
Структура общественного сектора	-
Всего требований к капиталу под кредитный риск	126,178

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>

Управление рисками

Основная информация об управлении рисками приведена в приложениях 34–37 годового отчета банка за 2016 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 использования 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 определяется, соответствуют ли внедренные системы управления риском профилю риска банка, являются ли достаточными и способствуют ли 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;
- Комитет стратегий по инвестициям 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 попытки 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 инициировании 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.

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 руководству и руководителям структурных подразделений 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, рыночного риска, валютного риска, риска процентной ставки, риска ликвидности, операционного риска, риска легализации средств, полученных преступным путем, и /финансирования терроризма, 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, рыночного риска и кредитного риска стресс-тестирование проводится два раза в год, а для операционного риска, риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и определения резервов 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, рыночного риска, операционного риска, государственного 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 рискованных 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 (включая риск концентрации),
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск процентных ставок,
- бизнес- и стратегический 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 рискованных 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. Концерн/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 концерна/банка, учитывая установленные для рисков лимиты и ограничения, а также определенные целевые уровни.

*поправки от 26 мая 2017 года

**поправки от 28 августа 2017 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 стандартизированный подход, описанный в Регламенте (ЕС) № 575/2013, и корректируя размер необходимого для покрытия кредитного риска капитала в соответствии с результатами пессимистического сценария стресс-тестирования, или планируемых изменений в минимальных требованиях к капиталу в соответствии с финансовым планом.*

Оценка кредитного риска кредитного портфеля концерна/банка производится на основании анализа сценариев по результатам оценки вероятности наступления неплатежеспособности деловых партнеров, по возмещаемой стоимости кредита и 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 концерна/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 концерна/банка, финансовые показатели и показатели капитала. Неблагоприятным считается событие, вероятность наступления которого крайне мала, но не исключена, и которое ведет к дополнительным убыткам для концерна/банка. С учетом заданных сценариев определяется их влияние и прогнозируемые убытки 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 концерна/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 и прогнозируемые убытки*. При расчете учитывается изменение степени риска требований к кредитным учреждениям и портфеля ценных бумаг в результате ухудшения рейтинга, а также изменения чистого остатка портфелей в результате формирования резервов.

Для расчета минимальных требований к капиталу по кредитному риску банк применяет стандартизированный 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 рисков 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, разработана внутренняя модель оценки кредитных учреждений. При помощи модели концерн/банк определяет размер лимита применительно к сотрудничеству с кредитным учреждением и соответственно контролирует соблюдение установленных лимитов в порядке, предусмотренном внутренними правилами.

*поправки от 26 мая 2017 года

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

EUR'000			
Категория рискованных сделок	Стоимость рискованных сделок	Стоимость рискованных сделок после переноса риска	Средний размер рискованных сделок в отчетном периоде
Центральные правительства или центральные банки	1,277,781	1,677,692	1,372,323
Региональные правительства или местные власти	63,656	94,372	60,385
Структура общественного сектора	101,531	-	102,872
Многосторонние банки развития	96,708	96,708	96,279
Международные организации	705	705	705
Учреждения	787,146	490,417	1,061,085
Коммерческие общества	1,192,702	1,160,335	1,087,595
Розничный портфель	257,790	257,790	248,546
Обеспеченные недвижимостью	26,020	26,020	31,519
Просроченные рискованные сделки	15,174	15,174	17,097
Связанные с особенно высоким риском	53,511	53,511	53,344
Покрытые облигации	67,569	67,569	68,654
Доли в совместном инвестиционном предприятии или инвестиционные сертификаты	9,991	9,991	2,498
Капитальные ценные бумаги	18,428	18,428	17,796
Прочие статьи	111,290	111,290	167,703
Всего	4,080,002	4,080,002	4,388,401

Распределение взвешенного размера кредитного риска по категориям рискованных сделок

EUR'000	
Категория рискованных сделок	Всего себестоимость риска
Коммерческие общества	924,367
Розничный портфель	193,045
Учреждения	111,899
Прочие статьи	96,511
Связанные с особенно высоким риском	75,663
Центральные правительства или центральные банки	66,849
Региональные правительства или местные власти	32,731
Капитальные ценные бумаги	31,381
Просроченные рискованные сделки	17,054
Доли предприятий коллективных вложений или удостоверения вложений	9,991
Обеспеченные недвижимостью	9,107
Облигации с покрытием	6,757
Международные банки развития	2,652
Международные организации	-
Структура общественного сектора	-
Всего себестоимость под кредитный риск	1,578,007

Категории рискованных сделок и размер обеспечения:

EUR'000				
Категория рискованных сделок	Стоимость рискованных сделок после переноса риска на конец отчетного периода	Поручитель-ства и гарантии	в т.ч.	
			Заложенное обеспечение	финансовое обеспечение
Центральные правительства или центральные банки	1,677,692	-	-	-
Региональные правительства или местные власти	94,372	-	-	-
Структура общественного сектора	-	-	-	-
Многосторонние банки развития	96,708	-	-	-
Международные организации	705	-	-	-
Учреждения	490,417	-	-	-
Коммерческие общества	1,160,335	176	1,234,935	399,656
Розничный портфель	257,790	142	275,347	60
Обеспеченные недвижимостью	26,020	59	31,869	-
Просроченные рискованные сделки	15,174	-	17,875	204
Связанные с особенно высоким риском	53,511	-	68,408	-
Покрытые облигации	67,569	-	-	-
Доли предприятий коллективных вложений или удостоверения вложений	9,991	-	-	-
Капитальные ценные бумаги	18,428	-	-	-
Прочие статьи	111,290	-	74	74
Всего	4,080,002	377	1,628,508	399,994

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, а также с 2017 года производится анализ риска индивидуальной и отраслевой концентрации для инвестиций в дочерние предприятия*

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 годового отчета за 2016 год на сайте банка www.ablv.com.

Распределение активов концерна по видам контрагентов:

EUR'000									
Тип контрагента	Региональ-		Учрежден- ия	Коммер- ческие общества	Розничный портфель	Покрытые облигации	Капиталь- ные ценные бумаги	Прочие статьи	Всего
	Центральные или центральные банки	правитель- ства или местные власти							
Центральные банки	400,100	-	-	-	-	-	-	-	400,100
Центральные или местные власти	878,190	60,207	-	-	-	-	-	793	939,190
из которых: обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	793	793
из которых: просроченные и необесцененные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учреждения	292,919	3,810	450,097	122,312	-	67,569	-	96,708	1,033,415
Другие финансовые компании	-	14,155	40,320	127,455	1	-	12,327	11,799	206,057
из которых: SME	-	-	-	77,144	1	-	9,347	-	86,492
из которых: обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из которых: просроченные и необесцененные кредиты	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Нефинансовые компании	103,543	16,200	-	858,244	15	-	1,376	52,715	1,032,093
из которых: SME	-	-	-	426,796	15	-	1,076	44,663	472,550
из которых: обесцененные	-	-	-	575	-	-	-	5,185	5,760
из которых: просроченные и необесцененные кредиты	-	-	-	2,863	14	-	-	2,843	5,720
Домохозяйства	-	-	-	50,205	257,774	-	-	40,170	348,149
из которых: обесцененные	-	-	-	1,579	7,004	-	-	7,221	15,804
из которых: просроченные и необесцененные кредиты	-	-	-	3,378	26,274	-	-	2,393	32,045
Другие	2,940	-	-	2,117	-	-	4,725	111,216	120,998
Всего	1,677,692	94,372	490,417	1,160,333	257,790	67,569	18,428	313,401	4,080,002

Распределение обесцененных просроченных рисков сделок по основным географическим регионам:

EUR'000										
	Страны- участницы ЕВС		Прочие страны- участницы ЕС		Прочие страны региона ОЭСР		Страны- участницы СНГ		Другие страны	Всего
	Латвия				Между народные организации					
Обесцененные	17,557	1	1	1	-	-	4,002	795	22,357	
Просроченные и необесцененные кредиты	32,728	481	2	6	-	-	4,538	11	37,766	
Корā	50,285	482	3	7	-	-	8,540	806	60,123	

*поправки от 26 мая 2017 года

Распределение выданных кредитов по основным отраслям:

EUR'000

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	14,834	952	1	-	-	1,218	-	764	3,292	462	5	21,528
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:	29,739	2,193	278	-	2	2,088	-	1	2,341	12	701	37,355
до 30 дней	24,146	2,049	9	-	1	1	-	1	1,121	7	683	28,018
31–59 дней	4,325	100	-	-	1	2,087	-	-	1,213	2	16	7,744
60–89 дней	491	23	-	-	-	-	-	-	6	-	1	521
более 90 дней	777	21	269	-	-	-	-	-	1	3	1	1,072
Непросроченные и необесцененные кредиты	263,199	27,769	13,093	3,831	213,967	279,130	3,781	29,193	53,239	27,625	66,145	980,972
Всего кредитов, нетто	307,772	30,914	13,372	3,831	213,969	282,436	3,781	29,958	58,872	28,099	66,851	1,039,855
Резервы												
Резервы под обесцененные кредиты	6,928	2,510	4	-	8	672	1	202	2,709	179	34	13,247
Изменения за год	(6,244)	(833)	(3)	-	(5)	(1,151)	-	(180)	528	(60)	(374)	(8,322)
Резервы под необесцененные кредиты	738	64	-	3	345	781	3	108	121	279	682	3,124
Изменения за год	(225)	12	-	(13)	147	3	(11)	72	56	263	433	737

Распределение выданных кредитов по основным географическим регионам:

EUR'000

Кредиты	Страны-участницы		Прочие страны-участницы	Прочие страны региона	Международные организации	Страны-участницы СНГ	Другие страны	Всего
	Латвия	ЕВС	ЕС	ОЭСР				
Обесцененные кредиты	17,549	1	1	-	-	3,975	2	21,528
Просроченные и необесцененные кредиты, в т. ч. просрочка по которым составляет:	32,727	480	1	3	-	4,137	7	37,355
до 30 дней	25,587	478	1	3	-	1,943	6	28,018
31–59 дней	5,600	1	-	-	-	2,143	1	7,745
60–89 дней	491	-	-	-	-	30	-	521
более 90 дней	1,049	1	-	-	-	21	-	1,071
Непросроченные и необесцененные кредиты	680,977	41,172	30,853	57,864	-	148,064	22,042	980,972
Всего кредитов, нетто	731,253	41,653	30,855	57,867	-	156,176	22,051	1,039,855

Распределение активов по категориям риска и важнейшим странам:

EUR'000

Страна	Центральные	Региональные	Учрежде- ния	Коммерчес- кие общества	Розничный портфель	Покрытые облигации	Капиталь-	Прочие статьи	Всего
	правитель- ства или центральные банки	правитель- ства или местные власти					ные ценные бумаги		
Латвия	640,377	358	9,941	436,429	257,776	-	15,447	180,868	1,541,196
США	314,300	-	45,260	43,922	-	-	2,709	-	406,191
Россия	27,052	-	-	363,381	6	-	-	12,393	402,832
Германия	300,819	3,810	50,007	2,382	-	-	-	-	357,018
Канада	100,720	65,513	16,465	22,933	-	40,905	-	-	246,536
Швеция	87,253	4,781	51,876	20	-	-	-	-	143,930
Нидерланды	-	-	75,789	10,174	-	-	-	-	85,963
Швейцария	-	-	41,787	25,809	-	-	-	-	67,596
Австрия	-	-	59,646	9	-	-	-	-	59,655
Финляндия	37,878	14,155	2,855	15	-	-	-	-	54,903
Сингапур	-	-	47,523	19	-	-	-	-	47,542
Китай	-	-	24,240	22,863	-	-	-	-	47,103
Норвегия	34,100	-	10,037	915	-	-	-	-	45,052
Литва	20,064	-	5,496	15,268	-	-	-	3	40,831
Соединенное Королевство (Великобритания)	-	-	906	38,920	-	-	-	382	40,208
Австралия	-	-	4,775	-	-	26,664	-	-	31,439
Польша	23,269	-	3,025	944	-	-	-	-	27,238
Эстония	-	-	-	23,624	-	-	-	975	24,599
Словакия	19,878	-	-	-	-	-	-	-	19,878
Люксембург	1,381	-	12,009	974	-	-	-	352	14,716
Другие страны	70,601	5,755	28,780	151,732	8	-	272	118,428	375,576
Всего	1,677,692	94,372	490,417	1,160,333	257,790	67,569	18,428	313,401	4,080,002

Распределение активов по категориям риска и оставшимся срокам до погашения:

EUR'000

Категория рисковых сделок	До востребо- вания 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	400,100	60,665	236,981	685,068	280,965	13,913	1,677,692	
Региональные правительства или местные власти	958	-	36,602	41,212	15,600	-	94,372	
Предприятия государственного сектора	-	-	-	-	-	-	-	
Многосторонние банки развития	-	-	62,343	15,293	19,072	-	96,708	
Международные организации	-	-	-	705	-	-	705	
Учреждения	250,432	12,160	98,165	103,843	25,818	-	490,418	
Коммерческие общества	223,905	48,357	224,462	507,624	138,704	17,283	1,160,335	
Розничный портфель	3,037	4,985	18,069	73,086	59,462	99,152	257,791	
Обеспеченные недвижимостью	82	247	1,170	11,313	8,551	4,656	26,019	
Просроченные рисковые сделки	385	729	2,478	4,668	509	6,405	15,174	
Связанные с особенно высоким риском	1,300	1,815	11,112	38,635	48	600	53,510	
Покрытые облигации	-	-	67,569	-	-	-	67,569	
Доли в совместном инвестиционном предприятии или инвестиционные сертификаты	-	9,991	-	-	-	-	9,991	
Капитальные ценные бумаги	-	-	2,703	-	-	15,725	18,428	
Прочие статьи	17,217	-	-	-	-	94,073	111,290	
Всего	897,416	138,949	761,654	1,481,447	548,729	251,807	4,080,002	

Рыночный риск

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 концерна/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) и стрессовой стоимости под риском (SVaR) при уровне уверенности 99% и периоде владения 10 дней.*

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.

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.

Товарный риск

Товарной группой, подвергающей концерн и банк товарному риску, являются драгоценные металлы, за исключением золота. Размер капитала, необходимого для покрытия товарного риска, рассчитывается с использованием метода долгосрочного деления,

Операционный риск

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

- реальные убытки концерна/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 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.

*поправки от 26 мая 2017 года

Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма **

Концерн/банк определяет уровень капитала, необходимый для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и /финансирования терроризма, в соответствии с результатами стресс-теста, который влияет на совокупную сумму по отношению к рисковому факторам, как то определено в нормативном документе КРФК «Нормативные правила по управлению рисков связанных с отмыванием средств и финансированием терроризма»

- прекращение корреспондентских отношений с прямыми корреспондентами, в сотрудничестве с которыми производятся сделки в основных валютах;
- влияние геополитических событий;
- влияние ограничений определённых действий в рамках возможных санкций или исправительных мер.*

Риск ликвидности

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

Необходимый объём капитала определяют согласно влиянию на капитал дополнительных расходов, связанных со значительным оттоком депозитов, путём кредита под залог ценных бумаг для обеспечения ликвидности в портфеле удерживаемых до погашения ценных бумаг, а также дополнительные предположения относительно возможных убытков.*

Банк рассчитывает затраты, понесенные по ликвидности с целью обеспечения необходимого запаса ликвидности, по результатам стресс-тестов, Результат учитывается при определении желаемой доходности предлагаемых банковских продуктов,

Прочие риски

Ввиду трудностей с количественной оценкой некоторых рисков, концерн и банк формируют 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;
- прочие риски.

Размер капитала, необходимого для покрытия прочих рисков, определяют в соответствии с упрощенным методом, дополнительно оценивая применимость этого метода к деятельности концерна/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 концерн/банк анализируют и оценивают возможные сценарии развития концерна/ банка в течение следующих двух лет в зависимости от различных сценариев развития макроэкономической ситуации, событий или изменений в рыночных условиях, а также оценивают влияние таких сценариев, событий или изменений в рыночных условиях на общее финансовое положение концерна/банка, имеющийся в распоряжении концерна/банка капитал, требования к капиталу и достаточность капитала.

При определении размера резервов концерн/банк учитывают допущения и результаты стресс-тестирования, проведенного в отношении отдельных рисков.

*поправки от 26 мая 2017 года

**поправки от 28 августа 2017 года

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 концерн/банк обеспечивают сравнимость полученных результатов.

Начиная с 2017 года, концерн включает в общий размер необходимого капитала также расчет по всему известному объёму требования резервного капитала*.

Показатель использования заемных средств

Показатель использования заемных средств (*leverage*) представляет собой выраженное в процентах отношение капитала первого уровня к общей сумме рисковых 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. Предложенные поправки к Регламенту ЕС № 575/2013 предусматривают установление показателя использования заемных средств, имеющего обязательную силу для кредитных учреждений, в размере 3%. Внутри группы ABLV установлен более осторожный целевой уровень показателя использования заемных средств в размере 4%.

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 рисковых сделок – это совокупная стоимость всех рисковых сделок активов и внебалансовых статей.

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

Показатель использования заемных средств является одним из стратегических показателей концерна, он ежеквартально контролируется относительно целевого уровня. Во всех кварталах 2016 года целевой уровень показателя был соблюден. Правление 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.

В 2016 году, по сравнению с 2015 годом, показатель использования заемных средств вырос с 4,06% до 5,8%. На прирост этого показателя повлияло сокращение объема рисковых сделок в результате пересмотра клиентской базы концерна/банка (под влиянием ужесточения нормативных требований) и увеличение капитала первого уровня в результате эмиссии акций.

*поправки от 26 мая 2017 года

Общие сведения о сверке бухгалтерских активов и рисков сделок показателя использования заемных средств

Позиция	Применимая сумма
Общие активы, согласно опубликованному в финансовой отчетности	4,080,002
Коррекции для обществ, которые консолидированы для целей бухгалтерского учета, но на которые не распространяется регламентированная консолидация	
(Коррекция, примененная к фидуциарным активам, которые отражены на балансе в соответствии с применимым регулированием бухгалтерского учета, но исключены из общего показателя стоимости рисков 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 внебалансовых рисков сделок в суммы кредитного эквивалента)	
(Коррекция, примененная к рисковым сделкам группы, исключенным из общего показателя стоимости рисков сделок показателя использования заемных средств согласно пункту 7 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013).	
(Коррекция, примененная к рисковым сделкам, исключенным из общего показателя стоимости рисков сделок показателя использования заемных средств согласно пункту 14 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013).	
Другие коррекции	(7,126)
Общий показатель стоимости рисков сделок показателя использования заемных средств	4,072,876
	Рисковые сделки показателя использования заемных средств в рамках регу лирования
Общая информация, которая должна быть раскрыта о показателе использования заемных средств	
Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, СФЦБ и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	3,941,316
(Суммы активов, вычтенные при определении капитала первого уровня)	(7,126)
Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, СФЦБ и фидуциарных активов)	3,934,190
Стоимость замещения, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т. е. за вычетом приемлемой денежной вариационной маржи)	
Суммы увеличения на возможный будущий риск, связанный со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной переоценки)	
Рисковые сделки, определенные в соответствии с методом начальной стоимости рисковой сделки	832
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	832
Валовые активы СФЦБ (без признания взаимозачета) после коррекций в отношении сделок учета продаж	-
(Суммы взаимозачета денежной кредиторской и дебиторской задолженности 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	-
Рисковые 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:

Позиция	Применимая сумма
Всего рискованных сделок по финансированию ценными бумагами	
Валовая номинальная стоимость внебалансовых рискованных сделок (Коррекция, примененная к конвертированию в суммы кредитного эквивалента)	137,854
Прочие внебалансовые рискованные сделки	137,854
(Рискованные сделки внутри группы, невключаемые (на соло-основе) согласно пункту 7 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013 (балансовые и внебалансовые статьи))	
(Рискованные сделки группы, не включаемые согласно пункту 14 статьи 429 Регламента (ЕС) № 575/2013 (балансовые и внебалансовые статьи))	
Капитал первого уровня	236,274
Общий показатель стоимости рискованных сделок показателя использования заемных средств	4,072,876
Показатель использования заемных средств	0.0580
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
Распределение балансовых рискованных сделок (за исключением производных инструментов, СФЦБ и не включаемых рискованных сделок)	
Всего балансовых рискованных сделок (за исключением производных инструментов, СФЦБ и невключаемых рискованных сделок), из которых:	-
Рискованные сделки торгового портфеля	-
Рискованные сделки банковского портфеля	1,447,586
из них: покрытые облигации	67,569
из них: рискованные сделки, расцениваемые как суверенные	1,380,017
Рискованные сделки с региональными правительствами, многосторонними банками развития, международными организациями и предприятиями государственного сектора, нерасцениваемыми как государство	160,364
Учреждения	787,127
Обеспеченные недвижимостью	26,020
Розничный портфель	256,994
Коммерческие общества	1,061,129
Просроченные рискованные сделки	14,824
Прочие рискованные сделки (напр., собственный капитал, секьюритизация и другие активы, не являющиеся кредитными обязательствами)	187,272

Необремененные активы

Информация о обремененных и необремененных активах подготовлена в соответствии с требованиями Регламента 575/2013, Регламента 2015/79 и согласно правилам КРФК N 24 "Нормативные правила по раскрытию информации об обремененных и необремененных активах"

Обремененные и необремененные активы:

EUR'000						
Позиция	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость		Всего активов	Справедливая стоимость
	Обремененные активы	обремененных актив ов	Необремененные активы	необремененных актив ов		
Кредиты до востребования	-	-	699,816	-	699,816	-
Инструменты капитальных ценных бумаг	-	-	26,657	26,657	26,657	26,657
Долговые ценные бумаги	96,406	102,878	2,173,164	2,209,539	2,269,570	2,312,417
из которых: выпущенные центральными правительствами	82,779	89,267	1,409,763	1,436,694	1,492,542	1,525,961
из которых: выпущенные финансовыми организациями	2,643	2,707	537,948	542,032	540,591	544,739
из которых: выпущенные нефинансовыми организациями	10,984	10,905	225,453	230,813	236,437	241,718
Кредиты и ссуды, не являющиеся кредитами до востребования	35,255	-	1,134,795	-	1,170,050	-
из которых: ипотечные кредиты	-	-	746,203	-	746,203	-
Прочие активы	-	-	143,449	-	143,449	-
Всего	131,661	102,878	4,177,881	2,236,196	4,309,542	2,339,074

Информация о полученном обеспечении:

EUR'000		
Позиция	Справедливая стоимость полученного обеспечения и собственных выпущенных долговых ценных бумаг, которые обременены	Справедливая стоимость полученного обеспечения и собственных выпущенных долговых ценных бумаг, которые могут быть обременены
Полученное учреждением обеспечение	851,092	665,429
в т. ч. инструменты капитала	-	-
в т. ч. долговые ценные бумаги	-	-
в т. ч. другое полученное обеспечение	851,092	665,429
Собственные выпущенные долговые ценные бумаги, кроме собственных покрытых облигаций или обеспеченных активами ценных бумаг	-	-

Информация об обремененных активах и полученном обеспечении, служащих обеспечением финансовых обязательств:

EUR'000		
Позиция	Соответствующие обязательства, возможные обязательства или предоставленные займы ценные бумаги	Обремененные активы, полученное обеспечение и собственные выпущенные долговые ценные бумаги, кроме собственных покрытых облигаций или обеспеченных активами ценных бумаг
Учетная стоимость финансовых обязательств	83,515	989,225

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;
- обеспечение для осуществления расчетов по сделкам, произведенным клиентами с помощью карт VISA;
- обеспечение для сделок по торговому финансированию.

В 2016 году концерн/ банк продолжили участие в программе операций долгосрочного рефинансирования (TLTRO), но объем обремененных активов в рамках программы в 2016 году снизился с 183 млн евро до 50 млн евро. Сделки по залогу активов сконцентрированы в банке,

Политика и практика вознаграждения

Политика вознаграждения банка обеспечивает применение единого подхода и одинаковых методов на уровне концерна. Существующая компенсационная политика основывается на целях деятельности, долгосрочных интересах и результатах 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 концерна/ 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 политике вознаграждения 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 системы вознаграждения устанавливается и выплачивается на основании результатов деятельности за квартал, полугодие или год. Для переменной части вознаграждения установлена отложенная часть в размере от 25% до 60%, которая направляется на накопительное страхование жизни сотрудника или вкладывается в субординированные облигации.

На данный момент в концерне/ 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 2016 году действовал 21 вид премий за эффективность. В переменную часть вознаграждения (премии) встроены механизмы, стимулирующие сотрудников действовать в соответствии с допустимым уровнем риска. В политике вознаграждения учитывается оценка качества активов, которая относится как к сотруднику индивидуально, так и к структурному подразделению в целом. В политике вознаграждения 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 2016 году были прекращены трудовые отношения с 3 сотрудниками, влияющими на профиль риска согласно количественным критериям, им была выплачена компенсация, в том числе двое из них занимали должности, влияющие на профиль риска. Компенсация за прекращение трудовых правоотношений была выплачена в размере 38 400 EUR (14 399). Размер наибольшей компенсации за прекращение трудовых правоотношений в 2016 году составил 30 800 EUR.

В 2016 году 1 сотрудник получил в качестве вознаграждения за год до 1,5 млн EUR.*

*поправки от 26 мая 2017 года

Информация о вознаграждении сотрудникам в 2016 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 на конец года	3	7	12	177	26	302	171	7
Прибыль/(убытки) после уплаты налогов				79,033,930				
Общее вознаграждение	135,641	2,504,500	2,980,014	9,561,256	1,642,540	10,916,843	5,922,323	449,122
в том числе: переменная часть вознаграждения		673,479	1,157,061	2,838,124	265,608	3,168,214	1,641,494	50,529

Информация о вознаграждении сотрудникам, занимающим должности, влияющие на профиль риска, в 2016 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 года	3	7	11	60	13	52	25	-
в том числе количество сотрудников, занимающих должности высшего руководства, влияющие на профиль риска	-	-	3	6	4	10	7	-
Общая постоянная часть вознаграждения	135,641	1,831,022	1,795,830	4,152,337	946,469	2,485,222	1,379,217	-
в том числе деньги и другие платежные средства	135,641	1,831,022	1,795,830	4,152,337	946,469	2,485,222	1,379,217	-
в том числе акции и связанные с ними инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе другие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Общая переменная часть вознаграждения	-	673,479	1,140,301	1,922,362	194,790	868,744	412,986	-
в том числе деньги и другие платежные средства	-	673,479	1,140,301	1,922,362	194,790	868,744	412,986	-
в том числе акции и связанные с ними инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе другие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Общая отложенная переменная часть вознаграждения, отложенная в отчетном году	-	404,087	587,626	1,037,416	72,837	206,568	83,116	-
в том числе отложенная часть в денежной форме и в форме других платежных средств	-	404,087	587,626	1,037,416	72,837	206,568	83,116	-
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	-	535,713	1,659,093	4,452,586	400,392	679,009	291,315	-
в том числе часть, на которую получены безотзывные права	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе часть, на которую не получены безотзывные права	-	535,713	1,659,093	4,452,586	400,392	679,009	291,315	-
Общая отложенная переменная часть вознаграждения, выплаченная в отчетном году	-	484,527	731,967	744,490	40,813	164,284	51,056	-
Коррекция переменной части вознаграждения	-	-	-	-	-	-	15,528	-
в том числе переменную часть вознаграждения, предоставленную в предыдущие годы	-	-	-	-	-	-	15,528	-
Количество получателей гарантированной переменной части вознаграждения (sign-on payments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Размер гарантированной переменной части вознаграждения (sign-on)	-	-	-	-	-	-	-	-
Количество сотрудников, получивших компенсацию при прекращении трудовых правоотношений	-	-	-	3	-	-	-	-
Размер компенсации при прекращении трудовых правоотношений, выплаченной в отчетном году	-	-	-	38,400	-	-	-	-
Размер наибольшей компенсации при прекращении трудовых правоотношений одному лицу	-	-	-	30,800	-	-	-	-
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/EC 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 2016 года в группу ABLV входили 24 общества, 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 Элизабетес, 21а было восстановлено столь же тщательно, с сохранением всех деталей, делающих его уникальным.

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

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.

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 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.
- ABLV Bank традиционно значится среди тех организаций финансового сектора Латвии, которые платят самые высокие налоги, сопряженные с заработной платой², что одновременно свидетельствует о прозрачности банка и заботе о социальных гарантиях сотрудников.
- 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 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 соблюдением норм по выбросам. К тому же группа несколько лет подряд получала похвальные грамоты логистической компании DHL Latvia за вклад в сокращение выбросов.

² Данные Службы государственных доходов за 2015 год.

С заботой об обществе

Как социально ответственная организация ABLV Bank старается заботиться не только о своих сотрудниках, но и об обществе в целом. В 2016 году мы продолжали как проводить, так и внедрять новые важные для окружающих инициативы:

- Рождественская благотворительная акция. Группа ABLV ежегодно призывает своих сотрудников, клиентов и партнеров принимать участие в рождественской благотворительной акции ABLV Charitable Foundation. В конце 2016 года был достигнут исторический рекорд — сумма пожертвований превысила 1 млн EUR.
- День донора. В 2016 году сотрудники группы ABLV приняли участие в централизованном мероприятии по сдаче крови, оказав таким образом помощь примерно 258 людям.
- День теней. ABLV Bank принимал у себя учеников старших классов средней школы, чтобы предоставить им возможность на месте ознакомиться с буднями представителей интересующих их профессий и оценить свой выбор на будущее.

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.