



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

**АО „Baltic International Bank”
публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 декабря 2015 года**



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерн).....	3
Состав консолидированной группы.....	5
Акционеры Банка.....	5
Руководство Банка.....	6
Организационная структура Банка.....	7
Стратегия и цели деятельности Банка.....	8
Управление рисками.....	9
Показатели деятельности Банка.....	9
Отчет о прибылях и убытках.....	10
Баланс.....	11
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала.....	13
Расчет показателя ликвидности.....	14
1. Приложение. Портфель ценных бумаг.....	15
2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств.....	16



Сообщение руководства Банка (Концерн)

Реализация поставленных АО Baltic International Bank (далее в тексте Банк, в скобках указаны данные по Концерну) на 2015 год задач проходила в условиях серьезных внешних вызовов. Сочетание усиления геополитической напряженности, ухудшения внешнеэкономических условий требовало, помимо планомерной текущей работы, оперативного принятия нестандартных решений по всем основным направлениям деятельности. В 2015 году на первый план вышла не только прибыльность бизнеса, но и устойчивость выработанной финансовой модели. Особое значение предавалось управлению рисками. Так позиция Банка по ликвидности сохранялась стабильной – показатель ликвидности на 31 декабря составил 91,88%, что значительно превышает минимальный внутренний норматив 60%. В свою очередь показатель покрытия ликвидности (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) находился на рекордных уровнях (530%). Банк продолжил поддерживать адекватный уровень достаточности капитала: показатель достаточности основного капитала (*Tier 1 capital ratio*) составил 12,69% (12,47%), в свою очередь, достаточность всего капитала (*Total Capital Ratio*) равнялась 17,60% (17,41%). Показатель финансового рычага (*Leverage ratio*) составил 4,80% (4,74%).

Не менее важно отметить и увеличение доли непроцентного дохода, а именно рост чистых комиссионных доходов и доходов от операций на рынке *Forxex*. Удельный вес вышеупомянутых доходов в операционных доходах составил 79,9% (79,3%). Доходы от доверительного управления активами увеличились на 65% достигнув 1,14 млн. евро. Доходы от обслуживания платежей клиентов и их счетов продемонстрировали рост +23,6% составив 4,87 млн. евро. По результатам 2015 года операционная прибыль Банка увеличилась на 37,9% и составила 19,78 (19,92) млн. евро. .

Основные показатели баланса Банка продемонстрировали органический рост: активы Банка выросли на 3,7% (3,6%) – до 550,39 (549,97) млн. евро, общие средства клиентов (в т.ч. активы в доверительном управлении, портфель брокерского обслуживания, эмитированные долговые ценные бумаги, вклады, субординированные вклады) увеличились на 7,6% - до 728,19 (728,17) млн. евро.

Кредитный портфель и портфель ценных бумаг полностью финансируются средствами клиентов. Общий объем вкладов на 31 декабря 2015 года составил 473,26 (473,25) млн. евро, что формирует 91,3% от общих обязательств. Банк продолжил активно наращивать портфель ценных бумаг, общий прирост инвестиций за год составил 133,58 млн. евро или 138,3%. Объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2015 года составил 230,14 млн. евро, что формирует 41,8% от общих активов. Практически весь портфель сформирован за счет долговых ценных бумаг с фиксированным доходом и эмитентами с первоклассным кредитным рейтингом, что генерирует стабильный процентный доход. 54,6% от портфеля представлены облигациями многосторонних и государственных банков развития, в свою очередь удельный вес суверенных облигаций в общем портфеле составляет 38,8%.

Объем кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года составил 72,10 (70,27) млн. евро, что эквивалентно 13,1% (12,8%) от общего объема активов. Объем кредитного портфеля снизился на 26,2% (26,9%), как результат погашения ранее выданных кредитов и смещением приоритетов в отношении географии финансируемых проектов в пользу проектов Западной Европы.

На протяжении всего 2015 года Банк продолжал выпускать облигаций, что способствовало диверсификации источников финансирования бизнеса, а с позиции



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

клиентов являлось привлекательным инвестиционным продуктом. В декабре 2015 года Банк успешно завершил Программу предложения облигаций №2, объем которой составил 10 млн. евро. Всего в рамках программы было осуществлено 4 эмиссии с фиксированным доходом в евро и долларах США. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем облигаций в публичном обращении составил 10,01 млн. евро. В свою очередь общий объем эмитированных Банком облигаций составил 16,43 млн. евро.

В отчетном периоде Банк не обошел вниманием важные финансовые мероприятия. В октябре 2015 года Baltic International Bank присоединился к документу саморегулирования отрасли — «Социальной хартии банков».

В начале ноября при поддержке Банка прошла конференция «10-й запуск Реактора коммерциализации», на которой собрались ученые и потенциальные предприниматели, чтобы создать новые, конкурентоспособные на глобальном рынке высокотехнологичные предприятия. В этой связи, необходимо отметить, что Реактор Коммерциализации принес первые плоды - созданная в рамках Реактора компания Naco Technologies в

декабре была приобретена крупным представителем немецкого машиностроения - компанией Schaeffler Group.

Важно отметить, что в любых финансовых условиях Банк остается социально ответственной организацией, которая уделяет большое внимание не только своим сотрудникам, но и поддержке культурных инициатив. Так в конце октября состоялась торжественная презентация девятого романа из серии латышских исторических романов “Mēs. Latvija, XX gadsimts” (Мы. Латвия, XX век) - романа Норы Икстены “Mātes piens”. Роман опубликован при поддержке Государственного фонда культурного капитала, мецената Валерия Белокопя и Baltic International Bank. Также в октябре прошел международный теннисный турнир Baltic International Bank Tennis Cup 2015 в возрастной группе до 14 лет. Baltic International Bank в своей деятельности стремится к достижению совершенства, поэтому и поддерживает превосходные мероприятия, способствующие профессиональному росту, такие, как Baltic International Bank Tennis Cup 2015 - теннисный турнир европейского уровня, включенный в календарь Европейской федерации тенниса (Tennis Europe).



Состав консолидированный группы

№	Название предприятия и регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности ¹	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса (%)	Основание включения в группу ²
1	AS "Baltic International Bank", 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Рига	БНК	100	100	МП
2	SIA "BIB Consulting", 50103457291	LV, Grēcimieku iela 6, Рига	ВП	100	100	ДМП
3	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДДП
5	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merķeļa iela 6 - 11, Рига	ПФУ	100	100	ДДП

*БНК - банк; ПФУ - прочее финансовое учреждение; ВП – вспомогательное предприятие.

** МП - материнское предприятие; ДМП - дочернее предприятие материнского предприятия; ДДП - дочернее предприятие дочернего предприятия.

Акционеры Банка

Акционерный капитал Банка в сумме EUR 29 496 389 состоит из 4 154 421 обыкновенных акций с одинаковым правом голоса. Все акции Банка – это именные акции. Каждая акция дает право на один голос на собраниях акционеров, право на получение объявленных дивидендов и право на получение части дохода или имущества в остаточном порядке. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,1.

Общее количество акционеров Банка - 93, из них 28 являются юридическими лицами, а 65 - физическими лицами.

Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10 процентов от оплаченного акционерного капитала:

- Валерий Белоконь – 69,89467%
- Вилорий Белоконь – 30,00969%.



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Руководство Банка

Совет (31/12/2015)

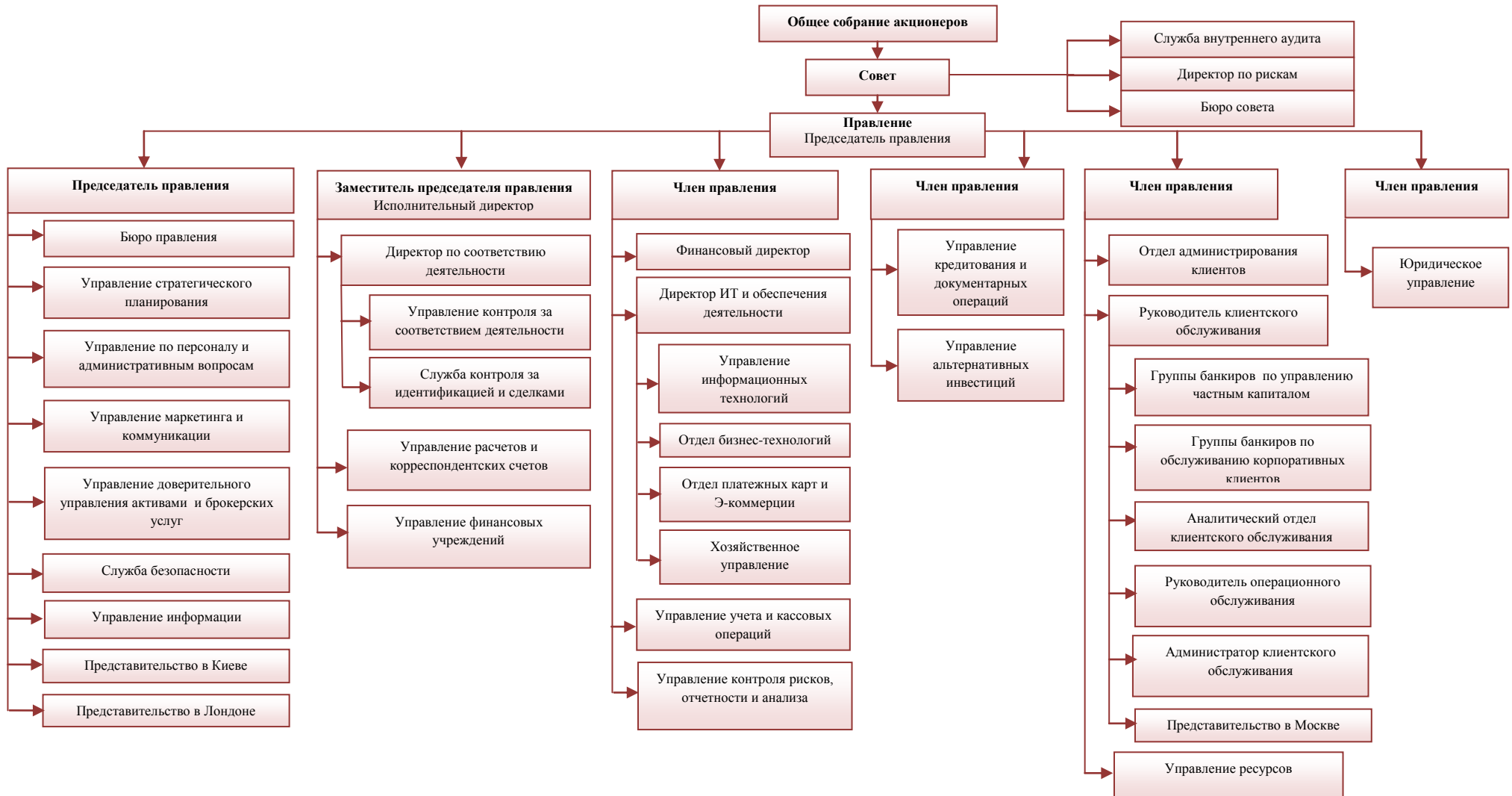
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Альберт Резник	Заместитель председателя совета
Влада Белоконь	Член совета

Правление (31/12/2015)

Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Динарс Колпаковс	Член правления
Инесе Лаздовска	Член правления
Мартиньш Нейбергс	Член правления



Организационная структура Банка





Стратегия и цели деятельности Банка

С момента создания Банка его стратегия оставалась неизменной и была нацелена на предоставление состоятельным клиентам сегмента *HNWI (high net worth individuals)* и их семьям индивидуального обслуживания высочайшего уровня в лучших традициях частных банков Западной Европы. Тем не менее, учитывая глобальные перемены и одновременно сохраняя приверженность выбранному направлению, Банк разработал новую стратегию деятельности. В соответствии с новой стратегией и своим **видением** Банк намерен в Латвии **устойчиво развиваться** и предоставлять состоятельным клиентам **превосходное индивидуальное обслуживание**, а также **ответственное** управление капиталом, **отвечающее** как их частным интересам, так и целям их бизнеса.

Устойчивое развитие Банка подразумевает:

1. Обеспечение доходности для акционеров в долгосрочной перспективе.
 2. Инвестиции в устойчивые активы (*sustainable assets*) и ответственное управление активами.
 3. Обеспечение **корпоративного управления** в соответствии с «Руководством по корпоративному управлению и принципами корпоративного управления предприятиями, акции которых не котируются на фондовой бирже, в странах Балтии» с целью поддержания
 - механизма взаимоотношений между акционерами, советом, руководством и другими заинтересованными сторонами
 - совокупности процессов и методов, которые создают добавленную стоимость, способствуют хорошей репутации и обеспечивают прозрачность, непрерывность и успех деятельности предприятия.
- Активное участие в банковской ассоциации.
4. Обеспечение **такой организации и таких условий работы**, которые мотивируют сотрудника на установление долгосрочных отношений с Банком, эффективную работу и поддержание баланса между работой и личной жизнью.
 5. Обеспечение **добросовестной коммерческой практики** посредством поддержания честной конкуренции, предотвращения конфликтов интересов, соблюдения высоких этических стандартов, повышения самоуважения и уважения к своим коллегам, акционерам, клиентам и партнерам и формирования ответственности за свою работу и принятые решения.
 6. Обеспечение прозрачной коммуникации с **клиентами**, предоставляя им достоверную информацию (о нашей деятельности, результатах, продуктах, услугах и комиссиях), необходимую для принятия взвешенных решений; рассмотрение клиентских жалоб и претензий.
 7. Предоставление **клиентам** возможностей инвестировать в социально-ответственные и жизнеспособные проекты (*sustainable projects*), предоставляя им достоверную информацию (о нашей деятельности, результатах, продуктах, услугах и комиссиях), необходимую для принятия взвешенных решений; рассмотрение клиентских жалоб и претензий.
 8. Обеспечение **развития местной общественности и вовлечение ее** в программы и инициативы, содействуя, таким образом, сохранению культурно-исторического наследия в Балтийских странах, а также развивая современную инфраструктуру в историческом центре Риги.



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

При выборе презентационных подарков для клиентов и партнеров мы отдаем предпочтение товарам, произведенным в Латвии.

Ответственное управление капиталом, **учитывающее потребности каждого конкретного клиента**, подразумевает:

1. Выявление пожеланий и потребностей клиента и приемлемого уровня риска (*risk tolerance*), а также предложение клиенту соответствующего спектра продуктов и услуг.
2. Обеспечение прозрачности на любом этапе управления капиталом.
3. Инвестирование средств в жизнеспособные отрасли и бизнес-проекты.
4. Сохранение конфиденциальности (*privacy*) клиентов.

Предоставление **превосходного клиентского обслуживания** (*customer service excellence*) подразумевает:

1. Создание такой добавленной стоимости для клиентов, которая соответствует их ожиданиям и даже превосходит их.
2. Поддержание превосходных результатов в долгосрочном периоде.

Управление рисками

Информация об управлении рисками доступна на сайте АО “Baltic International Bank” <http://www.bib.lv/ru/about-bank/reports>, в годовом отчете за 2014 год на страницах 36-42. Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2014 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	01.01.2015.- 31.12.2015. (неаудитированный)	01.01.2014.- 31.12.2014. (аудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	2.14	-4.98
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.13	-0.38



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2015.- 31.12.2015.		01.01.2014.- 31.12.2014.	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	6 333	6 400	7 338	7 398
Процентные расходы	-2 968	-2 889	-2 695	-2 695
Полученные дивиденды	2	2	7	7
Комиссионные доходы	11 107	11 108	7 681	7 682
Комиссионные расходы	-3 881	-3 881	-1 705	-1 704
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	34	34	-327	-327
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости в учете хеджирования	0	0	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	8 559	8 573	3 902	3 913
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	729	428	239	67
Прочие расходы	-1 450	-1 332	-184	-181
Административные расходы	-12 487	-12 343	-11 760	-11 582
Износ	-1 362	-1 362	-1 261	-1 261
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-3 883	-3 937	-2 922	-2 922
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	733	801	-1 687	-1 605
Подоходный налог с предприятий	-85	-85	130	131
Прибыль отчетного года	648	716	-1 557	-1 474



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Баланс



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Название позиции	31.12.2015		31.12.2014	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	48 928	48 926	23 530	23 525
Требования до востребования к кредитным учреждениям	163 167	163 167	267 010	267 010
Финансовые активы, предназначенные для торговли	581	581	2 882	2 882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	219 967	219 967	87 357	87 357
Кредиты и дебиторские задолженности	73 042	74 871	106 668	108 335
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>2 776</i>	<i>2 776</i>	<i>10 581</i>	<i>10 581</i>
<i>Кредиты</i>	<i>70 266</i>	<i>72 095</i>	<i>96 087</i>	<i>97 754</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 624	9 624	8 731	8 731
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 565	2 565	2 386	2 388
Основные средства	17 325	17 325	17 401	17 401
Инвестиционная собственность	6 461	2 969	7 476	3 918
Нематериальные активы	3 882	3 882	4 321	4 321
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 088	1 145	3 088
Налоговые активы	17	17	285	285
Прочие активы	3 370	3 407	1 769	1 626
Всего активы	550 074	550 389	530 961	530 867
Обязательства перед центральными банками	3 787	3 787	3 782	3 782
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 693	2 693	277	277
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	3	3	1 965	1 965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	506 391	506 407	489 355	489 366
<i>Срочные обязательства перед кред. учреждениями</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 178</i>	<i>6 178</i>
<i>Вклады</i>	<i>473 246</i>	<i>473 262</i>	<i>448 233</i>	<i>448 244</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>16 715</i>	<i>16 715</i>	<i>16 702</i>	<i>16 702</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>16 430</i>	<i>16 430</i>	<i>18 242</i>	<i>18 242</i>
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	2 013	2 012	1 488	1 483
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 224	1 224	1 139	1 139
Прочие обязательства	2 177	2 070	1 617	1 177
Всего обязательства	518 288	518 196	499 623	499 189
Капитал и резервы	31 786	32 193	31 338	31 678
Всего капитал, резервы и обязательства	550 074	550 389	530 961	530 867
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	5 967	5 967	2 961	2 961
Обязательства перед клиентами	2 861	2 943	12 040	12 135



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.12.2015	
		(неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	36 201	36 804
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	25 925	26 528
1.1.	Основной капитал первого уровня	25 925	26 528
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	10 276	10 276
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	207 940	209 061
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	176 088	177 380
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по риску расчетов/поставки	0	0
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.	1 872	1 872
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	29 980	29 809
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
2.6.	Общая сумма рискованных сделок, которая связана с большими рискованными сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Другая сумма рискованных сделок	0	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	12.47	12.69
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	16 567	17 120
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12.47	12.69
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	13 448	13 984
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	17.41	17.60
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	19 567	20 080
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5	2.5
4.1.	Буфер консервации капитала (%)	2.5	2.5
4.2.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк (%)	0.0	0.0
4.3.	Буферный капитал на покрытие системного риска (%)	0.0	0.0
4.4.	Буферный капитал, устанавливаемый для системнозначимых кредитных организаций (%)	0.0	0.0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системнозначимые кредитные организации (%)	0.0	0.0
5.	Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале		
5.1.	Объем коррекции стоимости активов или специальных накоплений, применяя специальную политику для целей расчета достаточности капитала	0	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	12.47	12.69
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	12.47	12.69
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	17.41	17.60

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	31.12.2015
		(неаудитированный)
		Банк
		EUR'000
1	Ликвидные активы	406 457
1.1.	Касса	1 903
1.2.	Требования к Банку Латвии	47 023
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	153 488
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	204 043
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)	442 359
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	2 692
2.2.	Вклады	428 417
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	578
2.5.	Прочие текущие обязательства	5 186
2.6.	Забалансовые обязательства	5 486
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	91.88
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00



1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

31.12.2015				
(неаудитированный)				
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Многосторонние банки развития	0	87 892	0	87 892
США	30	27 555	0	27 585
Испания	0	21 521	0	21 521
Италия	0	20 751	0	20 751
Германия	0	18 398	0	18 398
Дания	0	9 248	0	9 248
Швеция	0	9 179	0	9 179
Литва	0	4 967	2 602	7 569
Латвия	2	4 564	2 821	7 387
Великобритания	0	6 419	0	6 419
Бразилия	0	5 375	0	5 375
Турция	0	4 061	0	4 061
Прочие страны*	521	37	4 201	4 759
всего	553	219 967	9 624	230 144

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

В отчетном периоде не было признано уменьшение стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

	31.12.2014			
	(аудитированный)			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Многосторонние банки развития	0	50 040	0	50 040
Германия	0	8 289	0	8 289
Швеция	0	8 248	0	8 248
Литва	0	4 541	2 374	6 915
Великобритания	0	6 419	0	6 419
Латвия	1	3 245	2 550	5 796
Дания	0	4 149	0	4 149
Прочие страны*	476	2 426	3 807	6 709
всего	477	87 357	8 731	96 565

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала

2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

Ценные бумаги центральных правительств по странам следующие:

	31.12.2015	31.12.2014
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
США	27 555	0
Италия	20 726	0
Испания	21 464	0
Литва	7 569	6 915
Латвия	6 735	5 254
Турция	4 061	0
Прочие страны*	1 068	987
всего	89 178	13 156

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала