



Baltic International Bank

**АО „Baltic International Bank”
публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2016 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.....	12
Расчет показателя ликвидности.....	13
1. Приложение. Портфель ценных бумаг.....	14
2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств.....	15



Сообщение руководства Банка (Концернa)

За 1-ый квартал 2016 года АО Baltic International Bank (далее в тексте *Банк*) продемонстрировал хорошие финансовые результаты. Прибыль Банка (далее в скобках указаны данные по Концерну) достигла величины – 1,17 млн. евро (1,15 млн. евро), превысив показатель за 3 месяца 2015 года в 3,8 раза (в 3,9 раза). Рентабельность капитала увеличилась на 10,2 процентных пунктов и составила 13,9%. Доходы от основной деятельности приблизились к 7,72 млн. евро (7,75 млн. евро), продемонстрировав прирост в размере 60,4% (60,1%) в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Основным источником роста доходов явились торговые операции, доход по которым увеличился на 1,94 млн. евро (1,92 млн. евро). Повышение спроса на услуги Банка способствовало росту комиссионных доходов на 14,7% (14,7%), однако наблюдалось также увеличение комиссионных расходов. Брокерские операции, как и документарные операции, внесли позитивный вклад в прирост доходов: увеличение доходов от этих направлений составило +23,9% (+23,9%) и +27,7% (+27,7%) соответственно. В совокупности это повлияло на снижение удельного веса чистых процентных доходов в общей структуре доходов банка до 9,5% (9,3%).

Расходы от основной деятельности удалось сдержать на уровне 3,42 млн. евро (3,46 млн. евро), что однако на 9,3% (9,5%) превысило уровень прошлого года. Основное влияние на увеличение расходов оказало увеличение числа сотрудников и связанные с политикой управления персоналом издержки, которые в совокупности увеличились на 12,5% (13,9%) до 1,95 млн. евро (2,00 млн. евро). Поскольку Банк все больше вкладывает в усовершенствование процессов и информационных систем, то постепенно растут расходы на амортизацию основных средств и нематериальных расходов, которые за год выросли на 6,0% (6,0%).

С целью снижения потенциальных убытков (в первую очередь от реструктурированных кредитов и кредитов, находящихся в стадии взыскания), Банк создал специальные накопления в размере 3,14 млн. евро (3,14 млн. евро). Это в том числе повлияло на снижение объема кредитного портфеля на 1,08 млн. евро (1,12 млн. евро) до 69,24 млн. евро (67,37 млн. евро). Однако, за первые 3 месяца 2016 года улучшилось качество кредитного портфеля, о чем свидетельствует снижение объема кредитов с просроченными платежами свыше 90 дней на 7,55 млн. евро (7,55 млн. евро).

Более активное использование клиентами брокерских услуг привело в том числе к увеличению объема реверс репо сделок, который вырос на 4,40 млн. евро.

Активы Банка 31 марта 2016 года составили 481,58 млн. евро (481,24 млн. евро). Портфель активов клиентов под управлением достиг 108,56 млн. евро (108,56 млн. евро), а стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, равнялась 100,9 млн. евро (100,9 млн. евро).

В структуре активов по прежнему доминируют вложения в финансовые активы, доступные для продажи: 186,70 млн. евро (186,70 млн. евро) или 38% (38%) от активов. Наблюдаемая в 1-м квартале нестабильность в мировом финансовом секторе, а также дальнейшее ужесточение Центральным банком Европы монетарной политики (снижение базовой ставки по депозитам до минус 0,4%), отразились на объеме и структуре требований к банкам: (1) Банк увеличил объем денежных средств, находящихся на счетах в Банке Латвии (до 96,81 млн. евро с 48,93 млн. евро на 31.12.2015); (2) 99,5% всех денежных средств хранятся в кредитных учреждениях с инвестиционным кредитным рейтингом.

Политика размещения активов в ценные бумаги не изменилась: их объем на 31 марта 2016 года составил 200,78 млн. евро, что формирует 41,7% 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. 50,6% от портфеля представлены облигациями многосторонних и государственных банков развития, в свою очередь удельный вес суверенных облигаций в общем портфеле составляет 43,1%.

Показатели ликвидности в 1-м квартале оставались на рекордных уровнях. Так показатель ликвидности на 31 марта 2016 года составил 91,1%, что в 1,5 раза больше минимального внутреннего норматива 60%. Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 51% облигации, 21% требования к кредитным учреждениям, 27% требования к Банку Латвии и 1% касса. В свою очередь показатель покрытия ликвидности (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) превысил отметку 600%, достигнув 615% (614%) (норматив на период с 01.01.2016. по 31.12.2016. составляет 70%).

Собственный капитал Банка 31 марта 2016 года был равен 32,07 млн. евро (31,35 млн. евро) и был достаточен для выполнения как требований Регламента ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС, так и индивидуального норматива, устанавливаемого Комиссией по рынку финансов и капитала. Показатель достаточности капитала 1-го уровня (*Tier 1 capital ratio*) составил 13,47% (13,16%), в свою очередь, достаточность всего капитала (*Total Capital Ratio*) равнялась 17,69% (17,41%). С целью дальнейшего укрепления капитала 31 марта 2016 года на акционерном собрании было принято решение увеличить основной капитал на 2 млн. евро. Показатель финансового рычага¹ (*Leverage ratio*) составил 4,98% (4,92%).

В первом квартале 2016 года Банк продолжал оказывать поддержку различным проектам государственной важности в сфере культуры, искусства и предпринимательства.

В этот период был опубликован роман Гундеги Репше „Bogene”, вошедший в поддерживаемую Банком серию латышских исторических романов „Mēs. Latvija, XX gadsimts” (*Мы. Латвия, XX век*). Уже второй год подряд Банк поддерживает наиболее значимое для латвийской литературы событие – вручение Латвийской литературной премии года (LALIGABA).

Накануне Пасхи Банк оказал очередную финансовую поддержку также Рижской епархии Римско-Католической Церкви Латвии.

В первом квартале 2016 года при поддержке Банка была проведена активная работа по созданию современного интерактивного мобильного приложения для Латвийского Национального художественного музея.

¹ Данный показатель является средним значением показателя финансового рычага за 3 даты (31 января, 29 февраля и 31 марта). В расчете используются данные капитала первого уровня.



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, Grēcinieku 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%.



Руководство Банка

Совет (31/03/2016)

Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Влада Белоконь	Заместитель председателя совета
Андрис Озолиньш	Член совета

Правление (31/03/2016)

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
Богдан Андрущенко	Член правления

В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе Совета:

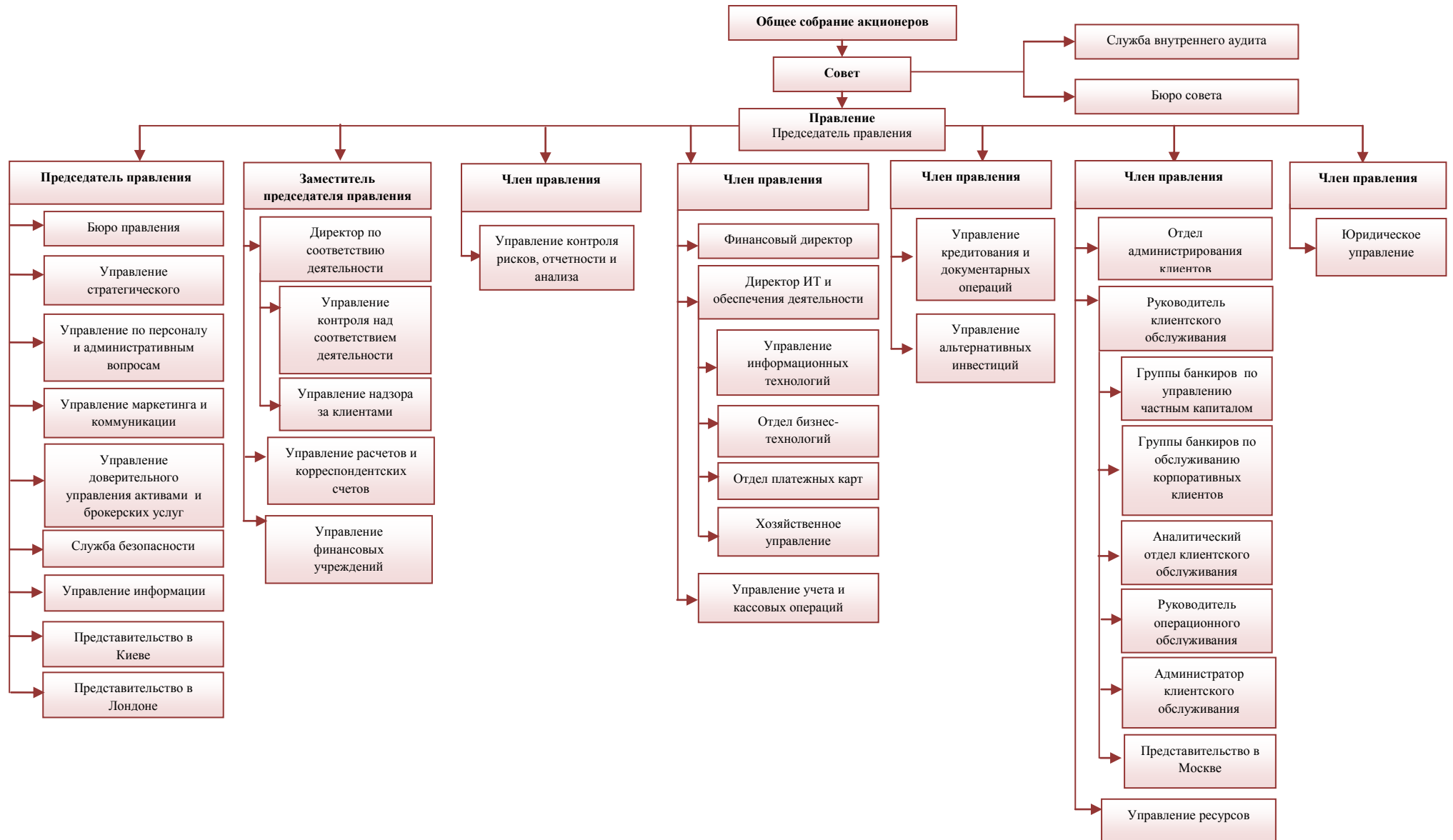
в 1-м квартале 2016 года из состава Совета Baltic International Bank вышел Альберт Резник (04.01.2016.), а Андрис Озолиньш приступил к исполнению обязанностей члена Совета (04.01.2016.).

В отчетном периоде произошли изменения в составе Правления:

Директор по рискам Baltic International Bank Богдан Андрущенко начал выполнять обязанности члена правления с 4 февраля.



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.

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 2015 год на страницах 42-52. Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2015 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	01.01.2016.- 31.03.2016. (неаудитированный)	01.01.2015.- 31.03.2015. (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	13.86	3.69
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.90	0.22



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2016.- 31.03.2016.		01.01.2015.- 31.03.2015.	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	1 242	1 257	1 811	1 827
Процентные расходы	-525	-525	-784	-784
Полученные дивиденды	1	1	0	0
Комиссионные доходы	2 475	2 475	2 157	2 159
Комиссионные расходы	-822	-822	-420	-420
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	-75	-75	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-39	-39	-12	-12
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	5 363	5 363	1 934	1 950
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	127	88	152	96
Прочие расходы	-107	-116	-46	-38
Административные расходы	-3 000	-2 947	-2 780	-2 754
Износ	-352	-352	-332	-332
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-3 135	-3 135	-1 386	-1 386
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	1 153	1 173	294	306
Подоходный налог с предприятий	0	0	0	0
Прибыль отчетного года	1 153	1 173	294	306

**Баланс**

Название позиции	31.03.2016		31.12.2015	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	96 810	96 810	48 928	48 926
Требования до востребования к кредитным учреждениям	78 837	78 837	163 166	163 166
Финансовые активы, предназначенные для торговли	509	509	581	581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	186 699	186 699	221 784	221 784
Кредиты и дебиторские задолженности	70 895	72 767	71 264	73 093
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>3 526</i>	<i>3 526</i>	<i>2 777</i>	<i>2 777</i>
<i>Кредиты</i>	<i>67 369</i>	<i>69 241</i>	<i>68 487</i>	<i>70 316</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 569	13 569	9 624	9 624
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 297	2 297	2 565	2 565
Основные средства	17 233	17 233	17 325	17 325
Инвестиционная собственность	6 461	2 969	6 461	2 969
Нематериальные активы	3 869	3 869	3 882	3 882
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 088	1 145	3 088
Налоговые активы	17	17	17	17
Прочие активы	2 894	2 914	3 370	3 407
Всего активы	481 235	481 578	550 112	550 427
Обязательства перед центральными банками	3 789	3 789	3 787	3 787
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 488	1 488	2 693	2 693
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	265	265	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	436 850	436 861	506 391	506 407
<i>Срочные обязательства перед кред. учреждениями</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Вклады</i>	<i>408 916</i>	<i>408 927</i>	<i>473 246</i>	<i>473 262</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>16 465</i>	<i>16 465</i>	<i>16 715</i>	<i>16 715</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>11 469</i>	<i>11 469</i>	<i>16 430</i>	<i>16 430</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	2 446	2 446	3 013	3 012
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	958	958	959	959
Прочие обязательства	2 773	2 678	2 177	2 069
Всего обязательства	448 569	448 485	519 023	518 930
Капитал и резервы	32 666	33 093	31 089	31 497
Всего капитал, резервы и обязательства	481 235	481 578	550 112	550 427
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	3 947	3 947	3 827	3 827
Обязательства перед клиентами	3 035	3 165	5 001	5 083



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.03.2016	
		(неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	31 346	32 073
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	23 693	24 420
1.1.	Основной капитал первого уровня	23 693	24 420
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	7 653	7 653
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	180 014	181 283
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	149 200	150 576
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчетов/поставки	0	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.	904	904
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	29 910	29 803
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана с большими рисковыми сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Другая сумма рисковых сделок	0	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	13.16	13.47
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 592	16 262
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.16	13.47
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	12 892	13 543
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	17.41	17.69
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	16 945	17 571
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 системозначимых кредитных организаций (%)	0.0	0.0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системозначимых 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. (%)	13.16	13.47
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	13.16	13.47
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	17.41	17.69

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	31.03.2016
		(неаудитированный)
		Банк
		EUR'000
1	Ликвидные активы	346 095
1.1.	Касса	2 277
1.2.	Требования к Банку Латвии	94 535
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	71 538
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	177 745
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)	379 925
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 488
2.2.	Вклады	359 919
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	878
2.4.	Деньги в пути	5 554
2.5.	Прочие текущие обязательства	6 171
2.6.	Забалансовые обязательства	5 915
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	91.10
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00

**1. Приложение. Портфель ценных бумаг**

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

31.03.2016				
(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	66 385	0	66 385
США	2	21 959	0	21 961
Испания	0	20 770	0	20 770
Италия	0	20 383	0	20 383
Германия	0	17 618	0	17 618
Дания	0	8 828	0	8 828
Швеция	0	8 803	0	8 803
Литва	0	4 651	2 444	7 095
Латвия	0	4 337	2 702	7 039
Великобритания	0	8 236	0	8 236
Бразилия	0	880	0	880
Турция	0	3 813	0	3 813
Прочие страны*	506	36	8 423	8 965
всего	508	186 699	13 569	200 776

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

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

31.12.2015				
(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	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	8 236	0	8 236
Бразилия	0	5 375	0	5 375
Турция	0	4 061	0	4 061
Прочие страны*	521	37	4 201	4 759
всего	553	221 784	9 624	231 961

* 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:

	31.03.2016.	31.12.2015
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
США	21 959	27 582
Италия	20 383	20 751
Испания	20 770	21 521
Литва	7 095	7 569
Латвия	6 360	6 735
Турция	3 813	4 061
Прочие страны*	5 406	1 069
всего	85 786	89 288

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