



Baltic International Bank

**АО „Baltic International Bank”  
публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 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 (Концерна)

За 1-ое полугодие 2016 года АО Baltic International Bank (далее в тексте *Банк*) продемонстрировал хорошие финансовые результаты. Прибыль Банка (далее в скобках указаны данные по Концерну) приблизилась к 2,94 млн. евро (3,27 млн. евро), а рентабельность капитала составила 17,4%. Значение показателя достаточности капитала (*Total Capital Ratio*) находилось на 12-ти летнем максимуме, достигнув 18,42% (18,15%). В свою очередь значение показателя ликвидности Банка сохранилось на стабильно высоком уровне, составив 85,68%.

Доходы от основной деятельности увеличились до 15,57 млн. евро (15,59 млн. евро), продемонстрировав рост в размере 55,4% (54,5%) в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Основным источником позитивной динамики доходов явились торговые операции, доход по которым увеличился на 4,52 млн. евро (4,53 млн. евро). Значительный положительный эффект на доходы оказало проведение разовых доходов в размере 1,94 млн. евро по продаже акций Visa Europe Ltd. Комиссионные доходы сократились на 2,3%, главным образом за счет закрытие непрофильного бизнес направления по обслуживанию операций электронной коммерции. В свою очередь, доходы от брокерских операций и доходы от обслуживания счетов выросли на 33,3% (33,3%) и 19% (19%) соответственно.

Расходы от основной деятельности выросли до 7,84 млн. евро (7,86 млн. евро), что на 20,7% (19,7%) превысило уровень прошлого года. Основное влияние на рост расходов оказало: (1) накопление разовых расходов по получению консультационных услуг в сфере противодействия отмыванию денег; (2) увеличение числа сотрудников и связанные с политикой управления персоналом издержки, которые в совокупности увеличились на 14,1% (14,1%) до 3,98 млн. евро (3,98 млн. евро).

Финансовый результат деятельности Банка по кварталам показывает положительную динамику, так прибыль в 1-м квартале была равна 1,17 млн. евро (1,15 млн. евро), а во 2-м квартале – 1,77 млн. евро (2,12 млн. евро).

С целью снижения потенциальных убытков (в первую очередь от реструктурированных кредитов и кредитов, находящихся в стадии взыскания), Банк создал специальные накопления в размере 4,53 млн. евро (4,20 млн. евро). Это в том числе повлияло на снижение объема кредитного портфеля на 2,63 млн. евро (2,39 млн. евро) до 67,69 млн. евро (66,10 млн. евро). За 6 месяцев 2016 года улучшилось качество кредитного портфеля, о чем свидетельствует снижение объема кредитов с просроченными платежами свыше 90 дней на 5,19 млн. евро (5,19 млн. евро).

Более активное использование клиентами брокерских услуг привело, в том числе к увеличению объема реверс репо сделок, который вырос на 4,07 млн. евро (4,07 млн. евро).

Активы Банка 30 июня 2016 года составили 359,55 млн. евро (359,52 млн. евро). Портфель активов клиентов под управлением достиг 110,67 млн. евро (110,67 млн. евро), а стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, равнялась 98,58 млн. евро (98,58 млн. евро).

В структуре активов по-прежнему доминируют вложения в финансовые активы, доступные для продажи: 143,11 млн. евро (143,11 млн. евро) или 39,8% (39,8%) от активов. Первоклассные активы (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 231,41 млн. евро (231,41 млн. евро) или 64,4% (64,4%) от активов. Вложения в государственные облигации формировали 65,52 млн. евро (65,52 млн. евро) или 18,22% (18,22%) от активов.



Показатели ликвидности в 1-м полугодии сохранялись на стабильно высоком уровне. Так показатель ликвидности на 30 июня 2016 года составил 85,68%, что значительно превосходит минимальный норматив 60%. В структуре ликвидных активов доминировали облигации с удельным весом 58,6%, требования к кредитным учреждениям составляли 23,4% от ликвидных активов, а требования к Банку Латвии и касса равнялись 17,4% и 0,6% соответственно. В свою очередь показатель покрытия ликвидности (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) превысил отметку 600%, достигнув 637,36% (636,39%) (норматив на период с 01.01.2016. по 31.12.2016. составляет 70%). Показатель чистого стабильного финансирования (*NSFR, Net Stable Funding ratio*) – характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и забалансовых обязательств – достиг 224,59% (223,25%), что выше минимальных требований равных 100% (норматив вступает в силу с 2018 года).

Собственный капитал Банка 30 июня 2016 года был равен 33,18 млн. евро (32,54 млн. евро). Во 2-м квартале 2016 года состоялась эмиссия акций Банка, в результате чего основной капитал был пополнен на 1 млн. евро. Показатель достаточности основного капитала (*Tier 1 capital ratio*) составил 13,81% (13,50%), в свою очередь, достаточность всего капитала (*Total Capital Ratio*) достигла 18,42% (18,15%). За 6 месяцев 2016 года показатель финансового рычага<sup>1</sup> (*Leverage ratio*) продемонстрировал позитивную динамику, увеличившись на 1,59 (1,56) процентного пункта до 6,34% (6,25%).

Стратегия деятельности Банка направлена на долгосрочное развитие и предусматривает возможность для клиентов инвестировать в экопроекты. В 2015 году Банк получил бронзовую награду в ежегодном Индексе устойчивости.

Благодаря осуществленным в течение года мероприятиям, в Индексе устойчивости 2016 года проделанная работа Банка была оценена высокой серебряной наградой. В начале мая 2016 года при поддержке Банка свет увидело современное мобильное приложение Латвийского Национального художественного музея (ЛНХМ), которое позволяет получить дополнительную информацию и впечатления во время посещения музея. Банк рад, что данное мобильное в настоящий момент является одним из современных музейных мобильных приложений во всей Европе. Осознавая то, что исследование мнения и настроения населения является неотъемлемой составной частью стратегического планирования каждого государства, Банк в сотрудничестве с центром исследований рынка и общественного мнения *SKDS* в июне этого года начал проводить ежемесячные исследования общественного мнения «Латвийский барометр Baltic International Bank», который изучает и анализирует актуальные экономические и социальные процессы Латвии.

---

<sup>1</sup> Данный показатель является средним значением показателя финансового рычага за 3 даты (30 апреля, 31 мая и 30 июня). В расчете используются данные капитала первого уровня.



## Состав консолидированный группы

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

<sup>1</sup> БНК - банк; ПФУ - прочее финансовое учреждение; ВП - вспомогательное предприятие.

<sup>2</sup> МП - материнское предприятие; ДМП - дочернее предприятие материнского предприятия; ДДП - дочернее предприятие дочернего предприятия.

## Акционеры Банка

Подписанный акционерный капитал Банка составляет EUR 31 496 39.2 из которых оплаченный акционерный капитал равен EUR 30 496 389.1 и образовывается из 4 295 266 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 – 69,8981%
- Вилорий Белоконь – 30,0002%.



## Руководство Банка

### Совет (31/03/2016)

Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Влада Белоконь	Заместитель председателя совета
Андрис Озолиньш	Член совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета

### Правление (31/03/2016)

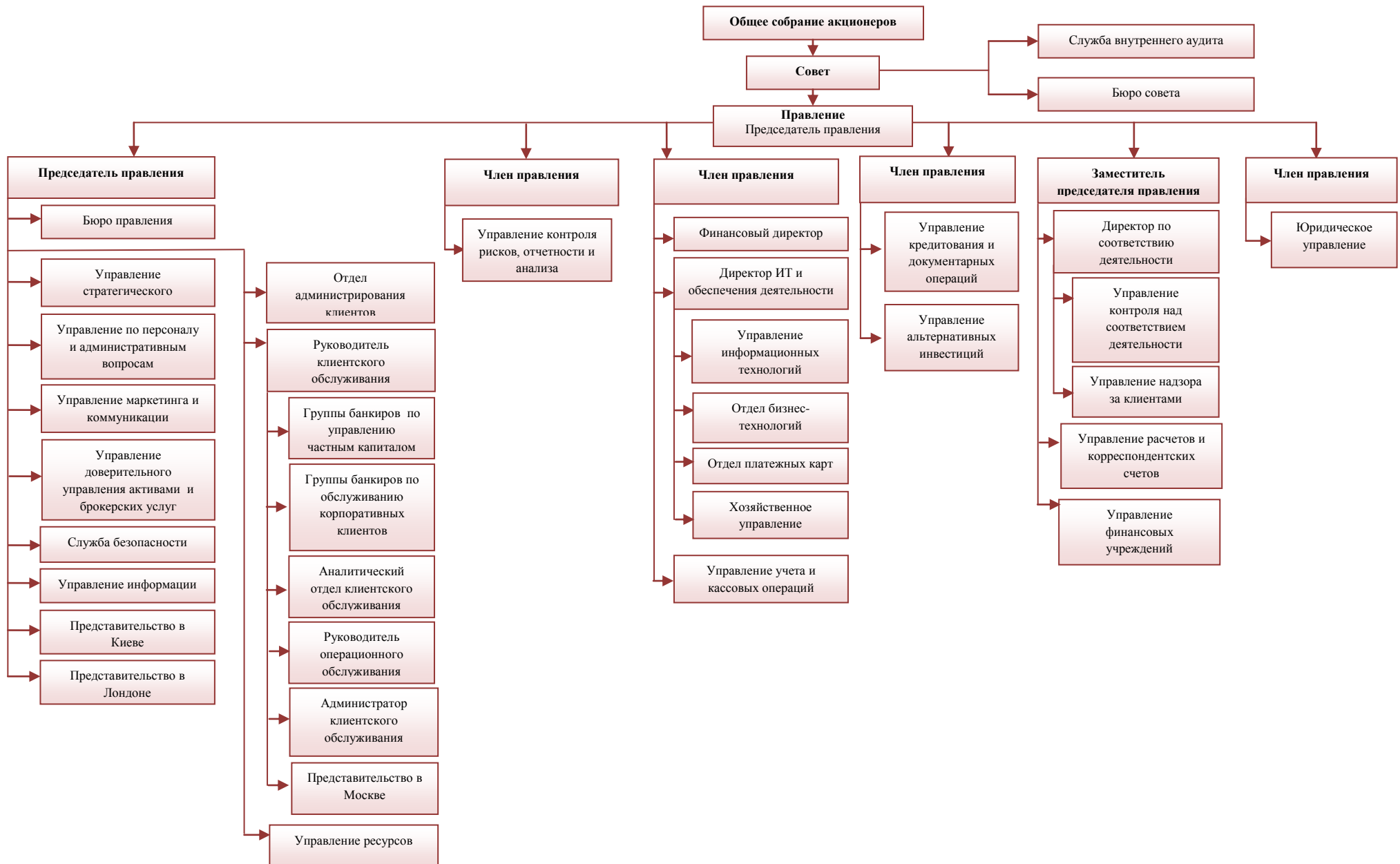
Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Инесе Лаздовска	Член правления
Мартиньш Нейбергс	Член правления
Богдан Андрущенко	Член правления

В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе Совета:  
в 2-м квартале 2016 года Ханс-Фридрих фон Плётц приступил к исполнению обязанностей члена Совета (18.04.2016).

В отчетном периоде произошли изменения в составе Правления:  
в 2-м квартале 2016 года из состава Правления вышел Динарс Колпаковс (13.04.2016).



## 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.- 30.06.2016. (неаудитированный)	01.01.2015.- 30.06.2015. (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	17.35	15.41
Рентабельность активов (ROA) (%)	1.28	0.94



## Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2016.- 30.06.2016.		01.01.2015.- 30.06.2015.	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	2 380	2 404	3 347	3 382
Процентные расходы	-1 055	-1 055	-1 547	-1 547
Полученные дивиденды	1	1	1	1
Комиссионные доходы	4 568	4 568	4 675	4 675
Комиссионные расходы	-1 456	-1 456	-1 201	-1 201
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	1 867	1 867	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-57	-57	-15	-15
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	9 148	9 148	4 578	4 589
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	200	149	249	137
Прочие расходы	-233	-225	-87	-84
Административные расходы	-6 931	-6 908	-5 812	-5 747
Износ	-709	-709	-668	-668
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-4 200	-4 532	-538	-538
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
<b>Прибыль до подоходного налога с предприятий</b>	<b>3 523</b>	<b>3 195</b>	<b>2 982</b>	<b>2 984</b>
Подоходный налог с предприятий	-251	-251	-408	-408
<b>Прибыль отчетного года</b>	<b>3 272</b>	<b>2 944</b>	<b>2 574</b>	<b>2 576</b>



## Баланс

Название позиции	30.06.2016		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	41 737	41 737	48 928	48 926
Требования до востребования к кредитным учреждениям	54 701	54 701	163 166	163 166
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 023	1 023	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	143 105	143 105	221 784	221 784
Кредиты и дебиторские задолженности	70 991	72 578	71 264	73 093
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>4 890</i>	<i>4 890</i>	<i>2 777</i>	<i>2 777</i>
<i>Кредиты</i>	<i>66 101</i>	<i>67 688</i>	<i>68 487</i>	<i>70 316</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 914	13 914	9 624	9 624
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 368	2 368	2 565	2 565
Основные средства	17 298	17 298	17 325	17 325
Инвестиционная собственность	6 503	2 969	6 461	2 969
Нематериальные активы	3 912	3 912	3 882	3 882
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 085	1 145	3 088
Налоговые активы	16	16	17	17
Прочие активы	2 804	2 846	3 370	3 407
<b>Всего активы</b>	<b>359 517</b>	<b>359 552</b>	<b>550 112</b>	<b>550 427</b>
Обязательства перед центральными банками	3 790	3 790	3 787	3 787
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 596	2 596	2 693	2 693
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	91	91	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	313 641	313 648	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>284 347</i>	<i>284 354</i>	<i>473 246</i>	<i>473 262</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>16 703</i>	<i>16 703</i>	<i>16 715</i>	<i>16 715</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>12 591</i>	<i>12 591</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	1 724	1 724	3 013	3 012
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 210	1 210	959	959
Прочие обязательства	2 414	2 364	2 177	2 069
<b>Всего обязательства</b>	<b>325 466</b>	<b>325 423</b>	<b>519 023</b>	<b>518 930</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>34 051</b>	<b>34 129</b>	<b>31 089</b>	<b>31 497</b>
<b>Всего капитал, резервы и обязательства</b>	<b>359 517</b>	<b>359 552</b>	<b>550 112</b>	<b>550 427</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>				
Возможные обязательства	3 999	3 999	3 827	3 827
Обязательства перед клиентами	3 757	3 849	5 001	5 083



## Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.06.2016	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>32 543</b>	<b>33 178</b>
<b>1.1.</b>	<b>Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>24 199</b>	<b>24 880</b>
1.1.	Основной капитал первого уровня	24 199	24 880
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Капитал второго уровня</b>	<b>8 344</b>	<b>8 298</b>
<b>2.</b>	<b>Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>179 308</b>	<b>180 098</b>
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	146 834	147 731
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.	2 564	2 564
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
<b>3.</b>	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	13.50	13.81
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	16 130	16 775
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.50	13.81
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	13 440	14 074
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	18.15	18.42
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	18 199	18 771
<b>4.</b>	<b>Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2.5</b>	<b>2.5</b>
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 системнозначимых кредитные организации (%)	0.0	0.0
<b>5.</b>	<b>Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале</b>		
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. (%)	13.50	13.81
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	13.50	13.81
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	18.15	18.42

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	30.06.2016
		(неаудитированный)
		Банк
		EUR'000
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>	<b>231 555</b>
1.1.	Касса	1 331
1.2.	Требования к Банку Латвии	40 406
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	54 216
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	135 602
<b>2</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)</b>	<b>270 258</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	2 596
2.2.	Вклады	253 252
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	1 892
2.4.	Деньги в пути	1 235
2.5.	Прочие текущие обязательства	5 180
2.6.	Забалансовые обязательства	6 103
<b>3</b>	<b>Показатель ликвидности (1:2) (%)</b>	<b>85.68</b>
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00

**1. Приложение. Портфель ценных бумаг**

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	<b>30.06.2016</b>			
	<b>(неаудитированный)</b>			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<b>Всего</b>
EUR'000	EUR'000	EUR'000	<b>EUR'000</b>	
Многосторонние банки развития	0	49 722	0	<b>49 722</b>
США	111	0	0	<b>111</b>
Испания	0	20 784	0	<b>20 784</b>
Италия	0	20 380	0	<b>20 380</b>
Германия	0	18 085	0	<b>18 085</b>
Дания	0	9 072	0	<b>9 072</b>
Швеция	0	4 509	0	<b>4 509</b>
Литва	0	4 789	2 529	<b>7 318</b>
Латвия	0	4 451	2 755	<b>7 206</b>
Великобритания	0	6 419	0	<b>6 419</b>
Бразилия	0	910	0	<b>910</b>
Турция	0	3 947	0	<b>3 947</b>
Прочие страны*	516	37	8 630	<b>9 183</b>
<b>всего</b>	<b>627</b>	<b>143 105</b>	<b>13 914</b>	<b>157 646</b>

\* 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.

	<b>31.12.2015</b>			
	<b>(аудитированный)</b>			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<b>Всего</b>
EUR'000	EUR'000	EUR'000	<b>EUR'000</b>	
Многосторонние банки развития	0	87 892	0	<b>87 892</b>
США	30	27 555	0	<b>27 585</b>
Испания	0	21 521	0	<b>21 521</b>
Италия	0	20 751	0	<b>20 751</b>
Германия	0	18 398	0	<b>18 398</b>
Дания	0	9 248	0	<b>9 248</b>
Швеция	0	9 179	0	<b>9 179</b>
Литва	0	4 967	2 602	<b>7 569</b>
Латвия	2	4 564	2 821	<b>7 387</b>
Великобритания	0	8 236	0	<b>8 236</b>
Бразилия	0	5 375	0	<b>5 375</b>
Турция	0	4 061	0	<b>4 061</b>
Прочие страны*	521	37	4 201	<b>4 759</b>
<b>всего</b>	<b>553</b>	<b>221 784</b>	<b>9 624</b>	<b>231 961</b>

\* 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:

	<b>30.06.2016.</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>(неаудитированный)</b>	<b>(аудитированный)</b>
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
США	0	27 582
Италия	20 380	20 751
Испания	20 784	21 521
Литва	7 318	7 569
Латвия	6 525	6 735
Турция	3 947	4 061
Прочие страны*	5 564	1 069
<b>всего</b>	<b>64 518</b>	<b>89 288</b>

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