



# Baltic International Bank

**АО „Baltic International Bank”**

**публичный квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 сентября 2016 года**



## Содержание

Сообщение руководства Банка (Концернa) .....	3
Состав консолидированный 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)

В течение отчетного периода была разработана и утверждена новая стратегия развития Банка до 2030 года. Одна из основных целей стратегии состоит в том, чтобы стать банком, который вместе с клиентами из поколения в поколение инвестирует в проекты и предприятия, у которых схожие ценности в отношении окружающей среды и которые оказывают позитивное долгосрочное влияние на будущее.

Учитывая новые подходы к оценке деятельности клиентов, Банк пересмотрел сотрудничество с частью клиентов в случаях, где Банк воздержался продолжить сотрудничество ввиду потенциально высоких рисков. В то же самое время Банк продолжал укреплять систему внутреннего контроля, инвестируя средства в повышение квалификации персонала, а также в программное обеспечение, нацеленное на мониторинг сделок и определения уровня риска клиентов.

Основные финансовые показатели Банка (далее в тексте указаны данные по Концерну) по состоянию на 30 сентября следующие:

- Прибыль – 3,63 млн. евро (3,84 млн. евро);
- Показатель достаточности капитала – 18,25% (17,73%);
- Показатель ликвидности – 78,59%.
- Рентабельность капитала – 14,2%;
- Активы – 344,2 млн. евро (346,19 млн. евро);
- Активы в управлении – 98,09 млн. евро (98,09 млн. евро);
- Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании – 101,38 млн. евро (101,38 млн. евро).

Доходы от основной деятельности увеличились до 21,70 млн. евро (21,70 млн. евро), продемонстрировав рост в размере 45,7% (45,0%) в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Основным источником позитивной динамики доходов

явились торговые операции, доход по которым увеличился на 5,78 млн. евро (5,79 млн. евро). Значительный положительный эффект на доходы оказало проведение разовых доходов в размере 2,79 млн. евро по продаже акций Visa Europe Ltd. Комиссионные доходы сократились на 17,1%, главным образом за счет приостановления операций по электронной коммерции и снижения доходов за обслуживание платежей. В свою очередь, доходы от брокерских операций и доходы от обслуживания счетов выросли на 39,3% (39,3%) и 14,1% (14,1%) соответственно.

Расходы от основной деятельности выросли до 11,64 млн. евро (11,76 млн. евро), что на 15,5% (15,6%) 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 14,4% (14,4%) до 5,93 млн. евро (5,93 млн. евро).

Прибыль Банка (Концерна) за 3-й квартал сократилась до 688 тыс. евро (562 тыс. евро), однако доходы от основной деятельности по-прежнему значительно превышают – в 2,62 раза (в 2,57 раза) – соответствующие расходы. В течение 3-го квартала Банк создал специальные накопления на долги в размере 1,65 млн. евро (1,65 млн. евро), увеличив упомянутые расходы за 2016 год до 6,18 млн. евро (5,85 млн. евро). Это в том числе повлияло на замедление темпов роста объема кредитного портфеля, который за 9 месяцев увеличился на 4,7% (уменьшился на 0,7%), составив 73,66 млн. евро (68,00 млн. евро).

В структуре активов доминируют вложения в финансовые активы, доступные для продажи: 103,83 млн. евро (103,83 млн. евро) или 30,2% (30,0%) от активов.



Первоклассные активы (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 207,04 млн. евро (207,04 млн. евро) или 60.2% (59.8%) от активов. Вложения в государственные облигации формировали 43,54 млн. евро (43,54 млн. евро) или 12,7% (12,6%) от активов.

В сентябре 2016 года Банк участвовал во 2-й программе Евросистемы по целевым операциям долгосрочного рефинансирования (*Targeted Long-Term Refinancing Operation*), направленной на стимулирование кредитования в Еврозоне. В результате были привлечены ресурсы в размере 14.16 млн. евро на срок 4 года. Изначально TLTRO II ставка будет равна главной ставке операций по рефинансированию (т.е. 0%). При выполнении Банком определенных условий (увеличив до конца января 2018 года объем кредитования, по крайней мере, на 2,5%) и выдавая кредиты, которые отвечают условиям программы *TLTRO II*, ставка может быть уменьшена до уровня процентной ставки по вкладам (в настоящее время: - 0.4%).

Индикаторы ликвидности превышают установленные нормативы. Так показатель ликвидности на 30 сентября 2016 года составил 78,59% (норматив – 60%), в свою очередь показатель покрытия ликвидности (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) был равен 508,13% (470,12%) (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 197,59% (192,18%), что выше минимальных требований равных 100% (норматив вступает в силу с 2018 года).

Собственный капитал Банка 30 сентября 2016 года был равен 33,18 млн. евро (32,46 млн. евро). Показатель достаточности основного капитала (*Tier 1 capital ratio*)

составил 13,85% (13,36%), в свою очередь, достаточность всего капитала (*Total Capital Ratio*) достигла 18,25% (17,73%). На конец 3-го квартала показатель финансового рычага<sup>1</sup> (*Leverage ratio*) достиг новых рекордов и составил 7,39% (7,23%).

В 3-м квартале Банк продолжил реализацию существенных для общества проектов. Каждый месяц Банк публиковал новые результаты Латвийского барометра *Baltic International Bank*, дополнительно к традиционным ежемесячным вопросам в рамках исследования общественного настроения, уделяя внимание таким актуальным темам как потребление, образование и финансирование из фондов ЕС.

В августе 2016 года при поддержке Банка состоялась Латвийская премьера моноспектакля всемирно известного балетного танцовщика Михаила Барышникова "Письмо человеку". Банк гордится предоставленной возможностью поддержать это важное культурное событие Латвии!

---

<sup>1</sup> В расчете используется значение капитала первого уровня и данные по активам и забалансовым обязательствам по состоянию на 30 сентября 2016 года.



## 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, Kalēju iela 43, Рига	БНК	100	100	МП
2	SIA "CLAIM MANAGEMENT", 40103681310	LV, Kalēju iela 47-1, Rīga	ПФУ	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, 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 – 30,0092%.



## Руководство Банка

### Совет (30/09/2016)

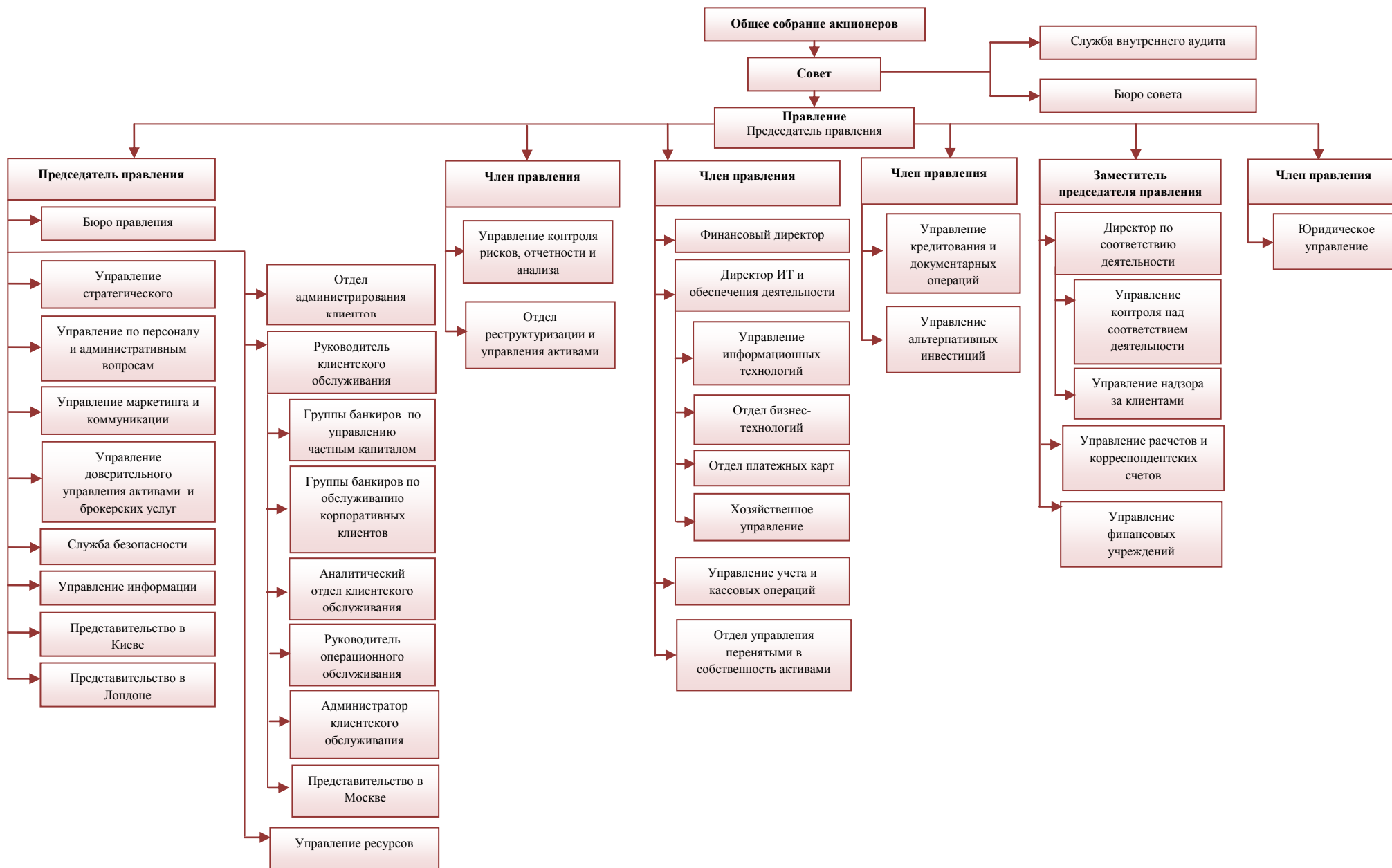
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Влада Белоконь	Заместитель председателя совета
Андрис Озолиньш	Член совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета

### Правление (30/09/2016)

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



### Организационная структура Банка





## Стратегия и цели деятельности Банка

Стратегия Банка всегда была направлена на ответственное управление капиталом, адаптированное к частным и бизнес интересам состоятельных клиентов, и исключительное индивидуальное обслуживание на высшем уровне. В последние годы Банковский сектор в Латвии и мире столкнулся с существенными изменениями, и, для обеспечения долгосрочной деятельности и развития, в условиях постоянно меняющегося рынка, осенью 2016 года была принята новая Стратегия на 2016-2030 год.

### Стратегия, основанная на принципах ESG

Одна из основных стратегических целей Банка – стать банком, который совместно с клиентами, из поколения в поколение, инвестирует в экологически дружелюбные жизнеспособные проекты, а также предприятия, имеющие схожее ценностное отношение к окружающей среде и оказывающие позитивное долгосрочное влияние на будущее. Банковская Стратегия 2030 основана на концепции ESG, включающей в себя аспекты экологического влияния (*environmental*), социальной политики (*social*) и корпоративного управления (*governance*). В соответствии с данной концепцией Банк в своей ежедневной деятельности акцентирует внимание на сохранении окружающей среды, социальной ответственности и применении наилучших стандартов корпоративного управления.

### Клиенты

Клиентами Банка являются лица, для которых выбор ответственных инвестиций является важной составляющей при вложении капитала. Используя предоставляемые Банком возможности, клиент реализует не только свое желание вложить средства и заработать, но так же оказывает положительное влияние на окружающий мир, приобретает новые знания и опыт.

Цель Банка – это диверсификация географии клиентов, в большей мере концентрируя внимание на странах Европы и Азии, а так же исследуя новые сегменты рынка. Мы помогаем клиентам не только сохранить и увеличить капиталы, но так же передать их будущим поколениям, одновременно создавая гармоничную среду для будущего.

### Команда

Цель Банка – стать высокопрофессиональной экспертной командой, которая предоставит клиентам индивидуальное обслуживание и обеспечит безопасность, доступность и прирост капитала. Мы целенаправленно дополняем свои знания и совершенствуем компетенцию в сфере дружественных окружающей среде долгосрочных инвестиций. Корпоративными ценностями Банка являются профессиональная компетенция (*expertise*), доверие и преисполненность.





## 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	30.09.2016 (неаудитированный)	30.09.2015 (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	14.20	8.74
Рентабельность активов (ROA) (%)	1.13	0.53
Показатель достаточности капитала (%)	18.25	16.04
Показатель ликвидности (%)	78.59	90.56
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	21 703	14 899
Расходы от основной деятельности** (тыс. евро)	11 638	10 072
Финансовый результат до специальных накоплений и подоходного налога с предприятий*** (тыс. евро)	10 065	4 827

\*Доходы от основной деятельности = чистые процентные доходы + чистые комиссионные доходы + другие доходы

\*\*Расходы от основной деятельности = административные расходы + износ + прочие расходы

\*\*\*Финансовый результат до специальных накоплений и подоходного налога с предприятий = доходы от основной деятельности - расходы от основной деятельности



## Baltic International Bank

### Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2016.- 30.09.2016.		01.01.2015.- 30.09.2015.	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	3 447	3 464	4 817	4 869
Процентные расходы	-1 760	-1 455	-2 312	-2 300
Полученные дивиденды	5	5	2	2
Комиссионные доходы	6 357	6 358	7 669	7 670
Комиссионные расходы	-2 005	-2 005	-2 401	-2 401
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	2 717	2 717	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-40	-40	-31	-31
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	12 504	12 504	6 709	6 719
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	469	155	512	371
Прочие расходы	-330	-329	-128	-123
Административные расходы	-10 343	-10 224	-9 033	-8 936
Износ	-1 086	-1 086	-1 013	-1 013
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-5 850	-6 182	-2 227	-2 227
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
<b>Прибыль до подоходного налога с предприятий</b>	<b>4 085</b>	<b>3 882</b>	<b>2 564</b>	<b>2 600</b>
Подоходный налог с предприятий	-251	-251	-408	-408
<b>Прибыль отчетного года</b>	<b>3 834</b>	<b>3 631</b>	<b>2 156</b>	<b>2 192</b>



## Baltic International Bank

### Баланс

Название позиции	30.09.2016		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	79 374	79 374	48 928	48 926
Требования до востребования к кредитным учреждениям	35 052	35 052	163 166	163 166
Финансовые активы, предназначенные для торговли	792	792	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	103 834	103 834	221 784	221 784
Кредиты и дебиторские задолженности	72 860	78 514	71 264	73 093
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>4 858</i>	<i>4 858</i>	<i>2 777</i>	<i>2 777</i>
<i>Кредиты</i>	<i>68 002</i>	<i>73 656</i>	<i>68 487</i>	<i>70 316</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 717	13 717	9 624	9 624
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 300	2 300	2 565	2 565
Основные средства	17 274	17 274	17 325	17 325
Инвестиционная собственность	6 503	2 969	6 461	2 969
Нематериальные активы	4 009	4 009	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	9 314	3 263	3 370	3 407
<b>Всего активы</b>	<b>346 190</b>	<b>344 199</b>	<b>550 112</b>	<b>550 427</b>
Обязательства перед центральными банками	14 160	14 160	3 787	3 787
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 262	2 262	2 693	2 693
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	0	0	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	288 125	288 133	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>261 757</i>	<i>261 765</i>	<i>473 246</i>	<i>473 262</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>16 619</i>	<i>16 619</i>	<i>16 715</i>	<i>16 715</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>9 749</i>	<i>9 749</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	1 534	1 534	3 013	3 012
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 210	1 210	959	959
Прочие обязательства	4 297	2 094	2 177	2 069
<b>Всего обязательства</b>	<b>311 588</b>	<b>309 393</b>	<b>519 023</b>	<b>518 930</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>34 602</b>	<b>34 806</b>	<b>31 089</b>	<b>31 497</b>
<b>Всего капитал, резервы и обязательства</b>	<b>346 190</b>	<b>344 199</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	3 818	3 910	5 001	5 083

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

№	Название позиции	30.09.2016	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>32 455</b>	<b>33 182</b>
<b>1.1.</b>	<b>Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>24 449</b>	<b>25 176</b>
1.1.	Основной капитал первого уровня	24 449	25 176
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Капитал второго уровня</b>	<b>8 006</b>	<b>8 006</b>
<b>2.</b>	<b>Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>183 014</b>	<b>181 781</b>
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	150 457	149 331
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.	2 647	2 647
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	29 910	29 803
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
<b>3.</b>	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	13.36	13.85
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	16 213	16 996
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.36	13.85
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	13 468	14 269
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	17.73	18.25
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	17 815	18 641
<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. (%)	13.36	13.85
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	13.36	13.85
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	17.73	18.25



### Расчет показателя ликвидности

№	Название позиции	30.09.2016
		(неаудитированный)
		Банк
		EUR'000
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>	<b>193 439</b>
1.1.	Касса	1 644
1.2.	Требования к Банку Латвии	77 730
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	30 631
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	83 434
<b>2</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)</b>	<b>246 140</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	2 262
2.2.	Вклады	231 695
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	1 036
2.5.	Прочие текущие обязательства	4 960
2.6.	Забалансовые обязательства	6 187
<b>3</b>	<b>Показатель ликвидности (1:2) (%)</b>	<b>78.59</b>
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00

**1. Приложение. Портфель ценных бумаг**

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

<b>30.09.2016</b>				
(неаудитированный)				
	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	EUR'000
Многосторонние банки развития	0	40 530	0	<b>40 530</b>
США	3	719	0	<b>722</b>
Испания	0	20 780	0	<b>20 780</b>
Италия	0	0	0	<b>0</b>
Германия	0	13 537	0	<b>13 537</b>
Дания	0	4 514	0	<b>4 514</b>
Швеция	0	4 493	0	<b>4 493</b>
Литва	0	4 665	2 470	<b>7 135</b>
Латвия	2	4 351	2 745	<b>7 098</b>
Великобритания	70	6 419	0	<b>6 489</b>
Бразилия	0	0	0	<b>0</b>
Турция	0	3 789	0	<b>3 789</b>
Прочие страны*	564	37	8 502	<b>9 103</b>
<b>Всего</b>	<b>639</b>	<b>103 834</b>	<b>13 717</b>	<b>118 190</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>				
(аудитированный)				
	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	EUR'000
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>30.09.2016.</b> (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	<b>31.12.2015</b> (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
США	0	27 582
Италия	0	20 751
Испания	20 780	21 521
Литва	7 135	7 569
Латвия	6 409	6 735
Турция	3 789	4 061
Прочие страны*	5 431	1 069
<b>Всего</b>	<b>43 544</b>	<b>89 288</b>

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