



Baltic International Bank

**АО „Baltic International Bank”
публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 декабря 2016 года**



Baltic International Bank

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)

В течение 2016 года произошел ряд значительных событий, которые оказали влияние на текущую деятельность Банка и определили направление для дальнейшего развития:

- Разработана и утверждена новая стратегия развития Банка до 2030 года, которая предусматривает развитие инвестиционного направления как главного в деятельности Банка (Концерна). В основу заложен принцип инвестирования вместе с клиентами в проекты и предприятия, применяя подход ESG (учитывая факторы влияния на окружающую среду, общество и вопросы эффективного управления);
- Состоялась эмиссия акций Банка, в результате чего основной капитал был пополнен на 2 млн. евро. Основными акционерами Банка являются Валерий Белоконь (принадлежит 69,90% акций) и Вилорий Белоконь (принадлежит 30,05% акций);
- Завершился этап пересмотра сотрудничества с частью клиентов в виду потенциально высоких рисков как следствие применения новых подходов к оценке их деятельности;
- Проведена оценка текущей практики Банка в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем, на предмет ее соответствия стандартам США. На базе рекомендаций Банком разработан план мероприятий по внедрению нововведений в систему внутреннего контроля, который будет реализован в течение 2017 года.

Основные финансовые показатели Банка (далее в тексте указаны данные по Концерну) по состоянию на 31 декабря следующие:

- Прибыль – 1,21 млн. евро (2,07 млн. евро);
- Показатель достаточности капитала – 15,86% (15,52%);
- Показатель ликвидности – 70,02%.

- Рентабельность капитала – 3,55%;
- Активы – 306,75 млн. евро (307,76 млн. евро);
- Активы в управлении – 81,98 млн. евро (81,98 млн. евро);
- Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании – 105,67 млн. евро (105,67 млн. евро).

Доходы от основной деятельности увеличились до 26,86 млн. евро (27,47 млн. евро), продемонстрировав рост в размере 35,8% (38,7%) по сравнению с прошлым годом. Основным источником позитивной динамики доходов явились торговые операции, доход по которым увеличился на 7,73 млн. евро (7,74 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 31,5% (31,6%), главным образом за счет приостановления операций по электронной коммерции. В свою очередь, доходы от брокерских операций выросли на 23,4% (23,4%).

Расходы от основной деятельности выросли до 17,00 млн. евро (17,15 млн. евро), что на 6,0% (5,2%) 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 13,4% (13,4%) до 8,02 млн. евро (8,02 млн. евро).

Финансовый результат Банка (Концерна) за 4-й квартал был негативным и составил минус 2,42 млн. евро (минус 1,77 млн. евро), что явилось следствием создания специальных накоплений на долги в размере 2,69 млн. евро (2,62 млн. евро). В структуре доходов от основной деятельности преобладали доходы от торговых операций, а именно 74,99% (66,95%). В тоже время наблюдалась позитивная динамика



увеличения отдельных видов комиссионных доходов по сравнению с 3-м кварталом 2016 года: на 22,3% (22,3%) выросли доходы от администрирования расчетных счетов и транзакций; на +26,2% (+26,2%) изменились доходы от управления активов клиентами.

В структуре активов доминируют вложения в финансовые активы, доступные для продажи: 86,44 млн. евро (86,44 млн. евро) или 28,2% (28,1%) от активов. Первокласные активы (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 162,55 млн. евро (162,55 млн. евро) или 53,0% (52,8%) от активов. Вложения в государственные облигации формировали 47,09 млн. евро (47,09 млн. евро) или 15,4% (15,3%) от активов.

Диверсификация привлеченных ресурсов в течение года незначительно улучшилась, чему способствовало привлечение финансирования в рамках 2-й программы Евросистемы по целевым операциям долгосрочного рефинансирования (*Targeted Long-Term Refinancing Operation*). Так, удельный вес вкладов в структуре обязательств сократился с 91,20% (91,18%) до 83,38% (83,16%), в свою очередь займы от Центрального Банка выросли до 5,13% (5,12%) с 0,73% (0,73%). Банк и в дальнейшем намерен использовать возможности привлечения долгосрочных ресурсов, предлагаемые организациями ЕС.

Индикаторы ликвидности превышают установленные нормативы. Так показатель ликвидности на 31 декабря 2016 года составил 70,02% (норматив – 60%), в свою очередь показатель покрытия ликвидности (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) был равен 404,06% (401,93%) (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 143,51% (141,68%), что выше минимальных требований равных 100% (норматив вступает в силу с 2018 года).

Собственный капитал Банка 31 декабря 2016 года был равен 31,58 млн. евро (31,00 млн. евро). Снижение капитала за 4-й квартал произошло вследствие переоценки вложений в основной капитал компании, ведущую хозяйственную деятельность на территории Великобритании. Показатель достаточности основного капитала (*Tier 1 capital ratio*) составил 11,74% (11,42%). В свою очередь, достаточность всего капитала (*Total Capital Ratio*) достигла 15,86% (15,52%) и превышает индивидуальный норматив, установленный Комиссией по рынку финансов и капитала на 5,66 процентных пунктов. На конец 4-го квартала показатель финансового рычага¹ (*Leverage ratio*) составил 7,61% (7,45%).

Поддержка общественно значимых проектов

В 2016 году Банк продолжал также активно поддерживать различные значимые для общества проекты и события. Особое внимание уделялось содействию развитию литературы в Латвии, путем поддержки серии исторических романов „Mēs. Latvija, XX gadsimts”, а также различных культурных и художественных проектов. Мы гордимся тем, что при поддержке именно Baltic International Bank было создано новое мобильное приложение для Латвийского Национального художественного музея, признанное одним из самых современных мобильных приложений для художественных музеев в Европе. Мы также удовлетворены тем, что при содействии Банка проводились ежемесячные исследования „Baltic International Bank Latvijas barometrs” на различные актуальные для общества темы.

¹ В расчете используется значение капитала первого уровня и данные по активам и забалансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года.



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, Rīga	БНК	100	100	МП
2	SIA "CLAIM MANAGEMENT", 40103681310	LV, Kalēju iela 47-1, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
3	AS "BIB Alternative Investment Management", 40203036638	LV, Kalēju iela 43 - 4, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
5	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Rīga	ПФУ	100	100	ДДП
6	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merķeļa iela 6 - 11, Rīga	ПФУ	100	100	ДДП

¹ БНК - банк; ПФУ - прочее финансовое учреждение; ВП - вспомогательное предприятие.

² МП - материнское предприятие; ДМП - дочернее предприятие материнского предприятия;
ДДП - дочернее предприятие дочернего предприятия.

Акционеры Банка

Подписанный и оплаченный акционерный капитал Банка составляет EUR 31 496 39,2 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 – 69,89891 1%
- Вилорий Белоконь – 30,04633 2%.



Руководство Банка

Совет (31/12/2016)

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

Правление (31/12/2016)

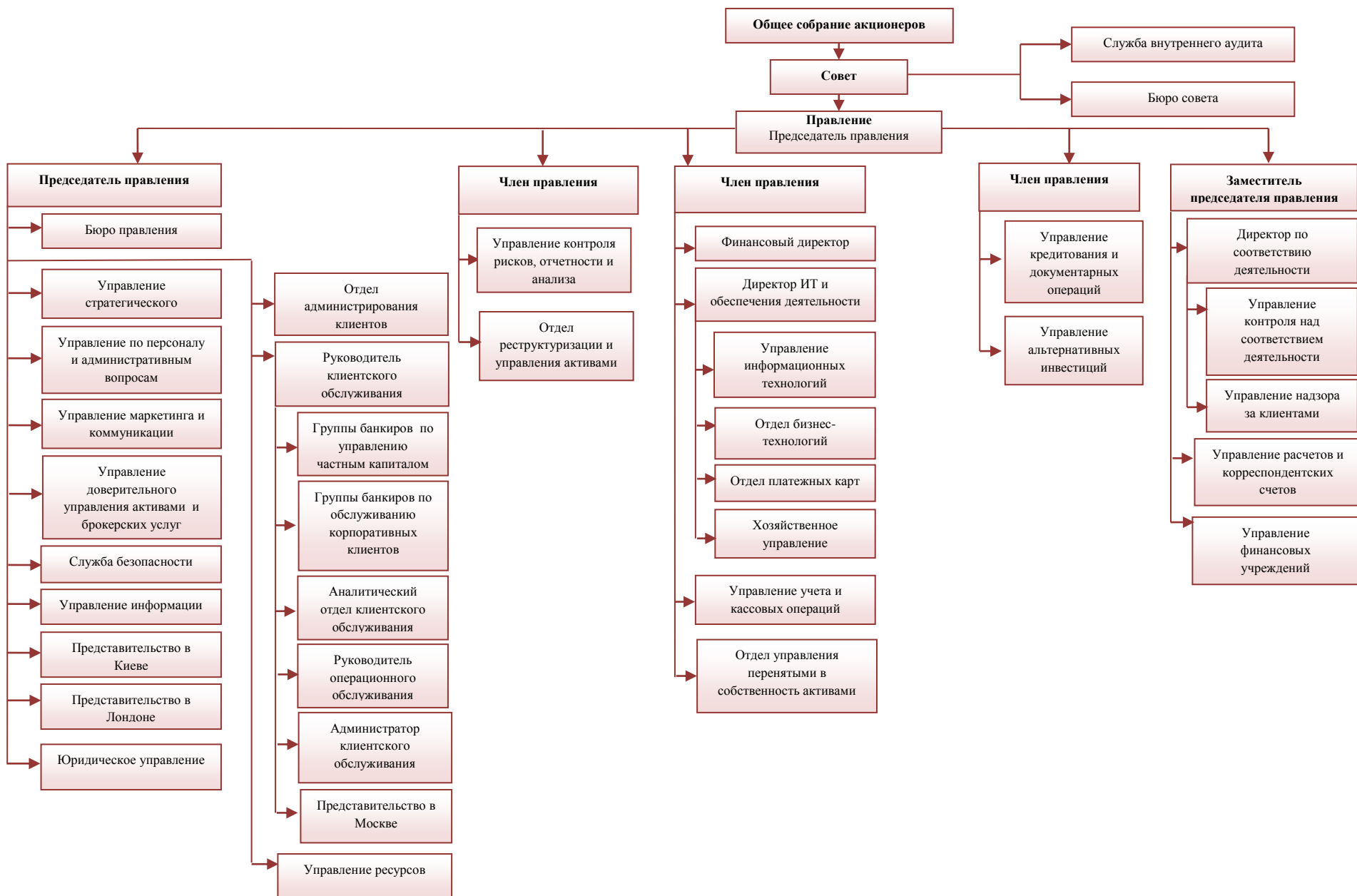
Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Мартиньш Нейбергс	Член правления
Богдан Андрущенко	Член правления

В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе Совета: в 4-м квартале 2016 года Джозеф Кофер Блэк приступил к исполнению обязанностей члена Совета (01.11.2016).

В отчетном периоде произошли изменения в составе Правления: в 4-м квартале 2016 года из состава Правления вышла Инесе Лаздовска (27.12.2016).



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 преемственность.



Управление рисками

Информация об управлении рисками доступна на сайте АО “Baltic International Bank” www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka, 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	31.12.2016 (неаудитированный)	31.12.2015 (аудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	3.55	-5.39
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.30	-0.33
Показатель достаточности капитала (%)	15.86	16.04
Показатель ликвидности (%)	70.02	90.56
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	26 863	19 775
Расходы от основной деятельности** (тыс. евро)	17 001	16 038
Финансовый результат до специальных накоплений и подоходного налога с предприятий*** (тыс. евро)	9 862	3 737

* 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



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2016.- 31.12.2016.		01.01.2015.- 31.12.2015.	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	4 501	4 521	6 333	6 400
Процентные расходы	-1 868	-1 868	-2 968	-2 889
Полученные дивиденды	7	7	2	2
Комиссионные доходы	8 426	8 427	11 107	11 108
Комиссионные расходы	-3 480	-3 479	-3 881	-3 881
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	2 755	2 755	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-12	-12	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	16 346	16 345	8 559	8 573
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	800	168	629	431
Прочие расходы	-747	-748	-2 450	-2 332
Административные расходы	-14 931	-14 783	-12 486	-12 344
Износ	-1 470	-1 470	-1 362	-1 362
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-8 474	-8 869	-5 558	-5 715
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	1 853	994	-2 044	-1 978
Подоходный налог с предприятий	215	215	180	181
Прибыль отчетного года	2 068	1 209	-1 864	-1 797

**Баланс**

Название позиции	31.12.2016		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	70 152	70 152	48 928	48 926
Требования до востребования к кредитным учреждениям	14 316	14 316	163 166	163 166
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 178	1 178	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	86 439	86 439	221 784	221 784
Кредиты и дебиторские задолженности	74 528	80 133	71 264	73 093
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>3 602</i>	<i>3 602</i>	<i>2 777</i>	<i>2 777</i>
<i>Кредиты</i>	<i>70 926</i>	<i>76 531</i>	<i>68 487</i>	<i>70 316</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 692	16 692	9 624	9 624
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 405	2 405	2 565	2 565
Основные средства	17 250	17 248	17 325	17 325
Инвестиционная собственность	6 185	2 655	6 461	2 969
Нематериальные активы	4 108	4 108	3 882	3 882
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 210	1 145	3 088
Налоговые активы	15	15	17	17
Прочие активы	13 349	8 200	3 370	3 407
Всего активы	307 762	306 751	550 112	550 427
Обязательства перед центральными банками	14 160	14 160	3 787	3 787
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 540	1 540	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	256 287	256 422	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>230 138</i>	<i>230 273</i>	<i>473 246</i>	<i>473 262</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>16 026</i>	<i>16 026</i>	<i>16 715</i>	<i>16 715</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>10 123</i>	<i>10 123</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	1 833	1 833	3 013	3 012
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	744	744	959	959
Прочие обязательства	2 181	1 487	2 177	2 069
Всего обязательства	276 745	276 186	519 023	518 930
Капитал и резервы	31 017	30 565	31 089	31 497
Всего капитал, резервы и обязательства	307 762	306 751	550 112	550 427
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	3 794	3 794	3 827	3 827
Обязательства перед клиентами	7 474	7 559	5 001	5 083



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.12.2016	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	31 004	31 579
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	22 808	23 383
1.1.	Основной капитал первого уровня	22 808	23 383
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	8 196	8 196
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	199 764	199 131
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	159 641	159 498
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.	3 586	3 586
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	36 537	36 047
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)	11.42	11.74
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	13 819	14 422
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.42	11.74
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	10 822	11 435
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	15.52	15.86
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	15 023	15 649
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. (%)	11.42	11.74
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11.42	11.74
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	15.52	15.86

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	31.12.2016
		(неаудитированный)
		Банк
		EUR'000
1	Ликвидные активы	150 381
1.1.	Касса	2 800
1.2.	Требования к Банку Латвии	67 352
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	10 662
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	69 567
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)	214 760
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 797
2.2.	Вклады	197 989
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	973
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 954
2.6.	Забалансовые обязательства	10 047
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	70.02
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00



1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

31.12.2016				
(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		28 497	0	28 497
США	3	681	0	684
Испания	0	20 762	0	20 762
Италия	0	0	0	0
Германия	50	9 474	0	9 524
Дания	0	9 575	0	9 575
Швеция	0	0	0	0
Литва	0	4 940	2 639	7 579
Латвия	2	4 601	2 889	7 492
Великобритания	71	3 837	0	3 908
Бразилия	0	0	0	0
Турция	0	4 035	0	4 035
Прочие страны*	503	37	11 164	11 704
Всего	629	86 439	16 692	103 760

* 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		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:

	31.12.2016.	31.12.2015
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
США	0	27 582
Италия	0	20 751
Испания	20 762	21 521
Литва	7 579	7 569
Латвия	6 777	6 735
Турция	4 034	4 061
Прочие страны*	7 941	1 069
Всего	47 093	89 288

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