



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерна)	3
Состав консолидированной группы	3
Акционеры Банка	5
Руководство Банка	6
Организационная структура Банка	7
Стратегия и цели деятельности Банка	8
Управление рисками	9
Показатели деятельности Банка	9
1. Приложение. Общий объем клиентских средств	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Баланс	11
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала	12
Коэффициент покрытия ликвидности	13
2. Приложение. Портфель ценных бумаг	14
3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств	15



Сообщение руководства Банка (Концерн)

Во 2-м квартале 2019 года Baltic International Bank значительно улучшил результаты своей основной деятельности, закрыв полугодие с прибылью в 295 тысяч евро. По сравнению с 1 полугодием 2018 года Банк увеличил доходы от основной деятельности, снизил операционные расходы. Благодаря поддержке акционеров, работе правления и команды Банк значительно улучшил показатель достаточности капитала до 14,16% (12,9% по состоянию на 31.12.2018 г.), обеспечив соблюдение всех минимальных требований Комиссии рынка финансов и капитала и высокий показатель ликвидности 212%.

Банк завершил 1-е полугодие 2019 года со следующими финансовыми результатами (данные по Концерну приведены в скобках):

- прибыль: 295 тысяч евро (200 тысяч евро);
- показатель достаточности капитала: 14,16% (14,26%);
- показатель покрытия ликвидности: 212% (212%);
- активы: 304,44 миллионов евро (304,30 миллионов евро).

Продолжая успешный переход на новую бизнес-модель, Банк разрабатывает стратегию частного (privately-owned) банка, уделяя особое внимание предоставлению клиентам инвестиционных услуг и услуг по управлению активами, разработке новых услуг и продуктов с высокой добавленной стоимостью. Банк внедряет изменения в позиционирование Банка и клиентский спрос, трансформирует структуру доходов и укрепляет системы внутреннего контроля, отдавая приоритет обслуживанию клиентов из Латвии, стран Балтии и Европейской экономической зоны (ЕЭЗ).

	1-е полугодие 2019 года	1-е полугодие 2018 года	
Доходы от основной деятельности	6 920 TEUR	5 590 TEUR	+24%
Административные расходы	5 608 TEUR	7 776 TEUR	-27%
Чистая прибыль/убытки	295 TEUR прибыль	-2 326 TEUR убытки	+ 2 621 TEUR
Показатель достаточности капитала	14,16%	13,02%	+1,14 процентные пункты
Активы	304 436 TEUR	274 421 TEUR	+11%
Вклады	252 349 TEUR	219 871 TEUR	+15%
Активы в управлении	96 838 TEUR	72 683 TEUR	+33%
Финансовые инструменты клиентов на хранении	167 764 TEUR	144 995 TEUR	+15%

По состоянию на 30 июня 2019 года общий объем клиентских средств достиг 527 миллионов евро (Приложение № 1), а объем активов в управлении достиг 96,84 млн. евро (96,84 млн. евро), что на 30% больше, чем по состоянию на конец 2018 года. Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 168 млн. евро (168 млн. евро).

Доходы от основной деятельности в 1-м полугодии 2019 года увеличились на 24% (26%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 6,92 млн. евро (7,08 млн. евро). Удельный вес чистых комиссионных доходов вырос до 60,6% (59,2%). Удельный вес чистых комиссионных доходов составил 20,8% (20,3%). Административные расходы составили 5,62 млн. евро (5,68 млн. евро) и сократились на 27,9% (27,1%) по сравнению с предыдущим годом.



Высоколиквидные активы Банка (активы с рейтингом инвестиционного уровня и требования к Банку Латвии) составили 181,95 млн. евро (181,95 млн. евро) или 60% (60%) от общих активов. Вложения в государственные облигации составили 20 млн. евро (20 млн. евро) или 6,7% (6,7%) от общих активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 11% – облигации, 6% – требования к кредитным учреждениям, 82% – требования к Банку Латвии и 1% – касса. Показатель покрытия ликвидности (LCR, Liquidity Coverage Ratio) составил 212%. Норматив чистого стабильного фондирования (NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие у Банка стабильных источников обязательств (пассивов) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств, достиг 162% (162%).

По состоянию на 30 июня 2019 года собственный капитал Банка составлял 24,27 млн. евро (24,34 млн. евро). Показатель достаточности капитала первого уровня составлял 10,03% (10,11%). Показатель достаточности совокупного капитала достиг 14,16% (14,26%).

Продолжая свой путь к созданию сильного инвестиционного банка, в первом полугодии Baltic International Bank провел инвестиционный форум высокого уровня для своих клиентов, деловых партнеров и ключевых заинтересованных сторон. Инвестиционный форум стал одним из центральных событий региона в секторе инвестиционных банков. Цель форума – создание платформы для обсуждения, обмена опытом в сфере новейших стратегий управления вложениями, создание будущих деловых перспектив для клиентов Банка, а также стимулирование интереса международных инвесторов к рынку Балтии.

Банк продолжает работу над новыми цифровыми инструментами и каналами – ведет разработку улучшенной версии интернет-банка, начал предлагать решение Open Banking API “Sandbox” для полномасштабного запуска решения Open Banking в сентябре и запустил «Платформу инвестиционных возможностей», на которой существующие и потенциальные клиенты могут создать свой инвестиционный портфель при помощи интерактивного калькулятора.

В марте 2019 года Baltic International Bank получил положительную оценку от нью-йоркского рейтингового агентства Sigma Ratings, которое присвоило Банку рейтинг BBB+ в сфере предотвращения финансовых преступлений, в силу чего Банк вышел в лидеры отрасли. Это очень высокая оценка, поскольку отчет Sigma охватывает как внедренные Банком процессы для предотвращения финансовых преступлений, в том числе в сфере отмывания денег и финансирования терроризма, так и дает положительную оценку развития Банка в будущем.

Благодаря применяемой Банком бизнес-модели, принципам корпоративного управления и устойчивости бизнеса, а также его социально ответственным инициативам, в 2019 году Baltic International Bank значительно улучшил свою позицию в Индексе устойчивости и получил самую высокую платиновую категорию, а Министерство благосостояния третий год подряд присвоило Банку статус «Дружественного семье предприятия».

Продолжая поддерживать латышскую литературу и ее развитие, в первом квартале этого года Банк поддержал церемонию вручения ежегодной латвийской премии по литературе и продолжил реализацию проекта «Библиотека», призванного популяризировать чтение, просвещать общественность о роли и значении литературы в жизни людей и рассказывать о частных библиотеках и собранных в них коллекциях. Начался следующий этап реализации проекта, и в течение года в рамках проекта будут представлены сокровища библиотек и гербы латвийских семейных родов.



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, Merkeļa iela 6 - 11, Rīga	ПФУ	100	100	ДДП
7	CREMENTUM CAPITAL SICAV P.L.C., SV502	MT, 16/1 SANDRA FLATS, WINDSOR TERRACE, SLIEMA SLM 1858	ПФУ	100	100	ДМП

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

Зарегистрированный, подписанный и оплаченный акционерный капитал Банка составляет EUR 33 626 395,20 и состоит из 4 736 112 акций. Все акции Банка - дематериализованные именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,10.

Общее количество акционеров Банка - 92, из них 27 являются юридическими лицами, а 65 - физическими лицами.

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

- Валерий Белоконь – 66,94873%
- Вилорий Белоконь – 32,99998%.



Руководство Банка

Совет (30.06.2019)

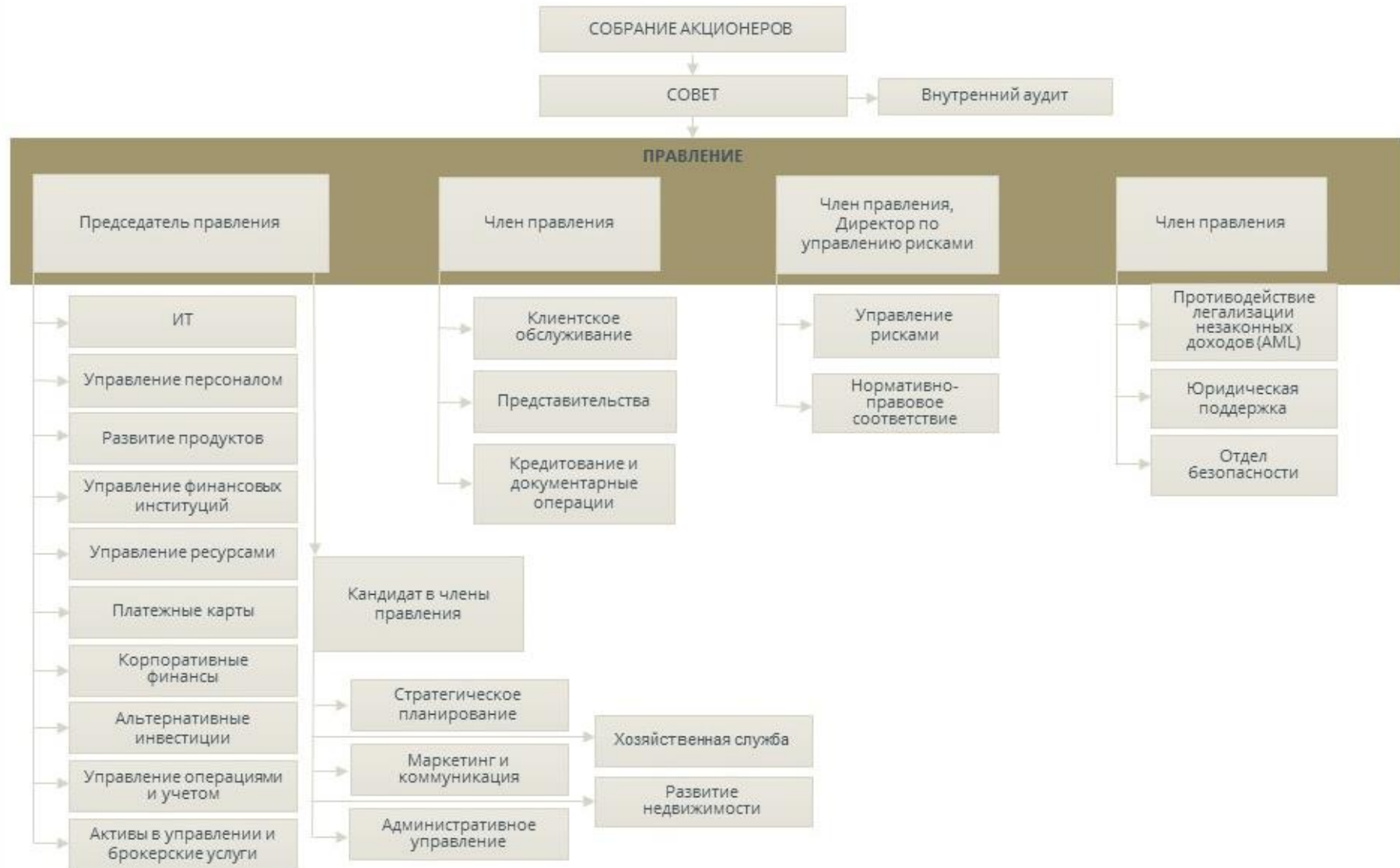
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (30.06.2019)

Имя и фамилия	Должность
Виктор Болбатс	Председатель правления
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	Член правления
Гунтарс Реидзанс	Член правления



Организационная структура Банка





Стратегия и цели деятельности Банка

Стратегия Банка направлена на ответственное управление капиталом, адаптированное к частным и бизнес интересам состоятельных клиентов, и исключительное индивидуальное обслуживание на высшем уровне. Банковский сектор как в Латвии, так и во всем мире быстро меняется, и, для обеспечения долгосрочной деятельности и развития, в условиях постоянно меняющегося рынка, Банк стремится к достижению поставленных до 2030 года стратегических целей.

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 также 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 также исследуя новые сегменты рынка. Мы помогаем клиентам не только сохранить и увеличить капиталы, но также передать их будущим поколениям, одновременно создавая гармоничную среду для будущего.

Команда

В Банке работает высокопрофессиональная экспертная команда, которая предоставляет клиентам индивидуальное обслуживание и обеспечивает 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 2018 год на страницах 33-39 (LV/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2018 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	30.06.2019	30.06.2018
	(неаудитированный)	(неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	2.45	-18.01
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.20	-1.63
Показатель достаточности капитала (%)	14.16	13.02
Коэффициент покрытия ликвидности (%)	212	208
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	6 920	5 590

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

1. Приложение. Общий объем клиентских средств

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
Вклады	252 152	252 349
Субординированные обязательства	10 458	10 458
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	167 764	167 764
Активы в управлении	96 838	96 838
Общий объем клиентских средств	527 212	527 409



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2019 - 30.06.2019		01.01.2018 - 30.06.2018	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	2 218	2 219	2 141	2 146
Процентные расходы	-783	-783	-913	-913
Полученные дивиденды	16	16	24	24
Комиссионные доходы	4 716	4 717	3 617	3 617
Комиссионные расходы	-525	-526	-553	-553
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-3	-3	-12	-12
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	1 298	1 298	1 398	1 398
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-183	-183	-301	-301
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	325	165	204	184
Прочие расходы (-)	-672	-478	-238	-205
Административные расходы (-)	-5 678	-5 608	-7 793	-7 776
Амортизация (-)	-661	-661	-760	-760
Прибыль / убытки, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
Резервы (восстановление резерва) (-/+)	0	0	0	0
Обесценение или (-) восстановление убытков, связанных с обесценением финансовых активов, которые не оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток (-/+)	138	128	724	825
Отрицательный коммерческий фонд, признанный прибылью или убытком	0	0	0	0
Часть прибыли или (-) убытка, связанная с инвестициями в филиалы, в ассоциированные организации и совместные предприятия, учтенная методом долевого участия (+/-)	0	0	0	0
Прибыль или (-) убыток по долгосрочные активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-)	0	0	0	0
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	206	301	-2 462	-2 326
Подоходный налог с предприятий	-6	-6	0	0
Убытки / прибыль за отчетный период	200	295	-2 462	-2 326
Итого совокупные убытки за отчётный период	151	246	-2 707	-2 570



Баланс

Название позиции	30.06.2019		31.12.2018	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	143 403	143 403	119 858	119 858
Требования до востребования к кредитным учреждениям	12 801	12 800	11 878	11 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	21 215	21 215	20 693	20 693
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>15 396</i>	<i>15 396</i>	<i>15 204</i>	<i>15 204</i>
<i>прочие финансовые активы</i>	<i>5 819</i>	<i>5 819</i>	<i>5 489</i>	<i>5 489</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	7 256	7 256	8 599	8 599
Финансовые активы по амортизированной стоимости	69 979	70 832	79 982	81 000
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	<i>474</i>	<i>474</i>	<i>802</i>	<i>802</i>
<i>долговые ценные бумаги</i>	<i>30 296</i>	<i>30 296</i>	<i>31 209</i>	<i>31 209</i>
<i>кредиты небанкам</i>	<i>39 209</i>	<i>40 062</i>	<i>47 971</i>	<i>48 989</i>
Производные инструменты – учет хеджирования	0	0	0	0
Изменения в справедливой стоимости, связанные с элементами покрытия в рамках хеджирования справедливой стоимости портфеля от риска изменения процентных ставок	0	0	0	0
Вложения в родственные, ассоциированные и совместные предприятия	858	3 134	858	2 999
Материальные активы	25 696	22 960	25 604	22 682
Нематериальные активы	4 074	4 074	4 181	4 181
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	19 019	18 762	13 954	13 724
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активы	304 301	304 436	285 607	285 614
Обязательства перед центральными банками	12 250	12 250	12 250	12 250
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	427	427	825	825
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	27	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	262 610	262 807	243 093	243 238
<i>Вклады</i>	<i>252 152</i>	<i>252 349</i>	<i>229 457</i>	<i>229 602</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>10 458</i>	<i>10 458</i>	<i>13 636</i>	<i>13 636</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Производные инструменты – учет хеджирования	0	0	0	0
Изменения в справедливой стоимости, связанные с инструментами хеджирования в рамках операций по хеджированию справедливой стоимости портфеля от процентного риска	0	0	0	0
Резервы	28	72	47	96
Налоговые обязательства	0	0	11	11
Прочие обязательства	5 515	5 385	6 072	5 956
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	280 857	280 968	262 314	262 392
Капитал и резервы	23 444	23 468	23 293	23 222
Всего капитал, резервы и обязательства	304 301	304 436	285 607	285 614
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 274	1 274	914	914
Обязательства перед клиентами	4 175	4 281	4 240	4 354



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.06.2019	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	24 343	24 272
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	17 271	17 200
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	17 271	17 200
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	7 072	7 072
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	170 747	171 423
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	135 560	136 294
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.	1 432	1 432
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	33 755	33 697
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)	10.11	10.03
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	9 587	9 486
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	10.11	10.03
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	7 026	6 915
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	14.26	14.16
3.6.	Избыток (+)/недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	10 683	10 558
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4 736	4 753
4.1.	Буфер консервации капитала	4 269	4 286
4.2.	Буфер консервации капитала, установленный на уровне страны-члена ЕС (в связи с констатированным макропруденциальным или системным риском)	0	0
4.3.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк	467	467
4.4.	Буферный капитал на покрытие системного риска	0	0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системозначимых кредитные организации	0	0
5.	Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале		
5.1.	Объем коррекции стоимости активов, который применяется для пруденциальных целей	0	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0



Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если кредитное учреждение применяет переходный период для того, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на собственный капитал

№	Название позиции	30.06.2019 (неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	24 185	24 114
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 113	17 042
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 113	17 042
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	170 705	171 381
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	10.03	9.94
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	10.03	9.94
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	14.17	14.07

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	30.06.2019 (неаудитированный)	
		Концерн	Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	152 135	152 135
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	71 756	71 847
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	212%	212%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.06.2019			
	(неаудитированный)			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Литва	-	-	4 657	4 657
Великобритания	23	354	3 208	3 585
Нидерланды	-	885	3 484	4 369
Польша	-	2 265	1 571	3 836
Дания	-	-	4 441	4 441
Латвия	809	3 726	4 632	9 167
Германия	3 597	-	-	3 597
Прочие страны*	1 389	26	8 305	9 720
Всего	5 818	7 256	30 298	43 372
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(2)	(2)
Балансовая стоимость	5 818	7 256	30 296	43 370

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

	31.12.2018			
	(аудитированный)			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Литва	-	-	4 712	4 712
Великобритания	23	350	3 201	3 574
Нидерланды	-	874	3 454	4 328
Польша	-	2 295	1 639	3 934
Дания	-	4 428	4 363	8 791
Латвия	828	181	4 660	5 669
Германия	3 005	-	-	3 005
Прочие страны*	1 628	472	9 186	11 286
Всего	5 484	8 600	31 215	45 299
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(6)	(7)
Балансовая стоимость	5 484	8 599	31 209	45 292



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	30.06.2019. (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2018 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Польша	3 836	3 934
Литва	4 658	4 712
Латвия	8 177	4 660
Прочие страны*	3 703	4 176
Всего	20 374	17 482
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(1)	(3)
Балансовая стоимость	20 373	17 479

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

Ожидаемые суммы убытков по финансовым инструментам, разбитые по уровням в соответствии с МСФО 9.

Финансовые инструменты	30.06.2019 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	2		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2		
Кредиты	52	139	10 492
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	24		49