



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 МАРТА 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 (Концерна)

В 1-м квартале 2019 года результаты деятельности Baltic International Bank продолжают демонстрировать позитивную тенденцию. Нынешний год Банк начал с инвестиций в новые цифровые решения. Банк продолжает разрабатывать новые цифровые инструменты и каналы. В частности, Банк усовершенствует версию интернет-банка. Для удобства пользователям будут предложены улучшения в таких аспектах, как функциональность и безопасность. Кроме того, будет пополнен и усовершенствован спектр предоставляемых Банком услуг. Новый интернет-банк будет представлять собой платформу для развития в будущем новых продуктов и услуг. Частью проекта нового интернет-банка является открытая банковская платформа сотрудничества (*Open Banking*). Уже в марте 2019 года Банк начал предлагать решение *sandbox*, в рамках которого доступен интерфейс прикладного программирования или создания приложений (*API*). *Sandbox* представляет собой безопасную изолированную тестовую среду, в которой провайдеры услуг (третьи лица) могут тестировать свои идеи и инновации в финансовом секторе в целом и в сфере управления активами в частности. Данное решение пригодно и целесообразно как для крупных предприятий, так и для независимых разработчиков, в особенности для тех, кто интересуется новыми цифровыми продуктами, услугами и инновациями. В первом квартале открыта платформа «Инвестиционных возможностей», на которой нынешние и потенциальные клиенты Банка могут воспользоваться интерактивным калькулятором для выбора подходящего им инвестиционного портфеля.

В 1-м квартале 2019 года Банк значительно улучшил результаты деятельности по сравнению с 1-м кварталом 2018 года. Продолжая внедрение новой бизнес-модели, Банк достиг роста чистых комиссионных доходов на 64,9% по сравнению с 1-м кварталом предыдущего года. В 1-м квартале 2019 года общий объем клиентских средств достиг 508 миллионов евро (Приложение № 1), объем активов в управлении увеличился на 23%, достигнув 91,23 миллиона евро (91,23 миллиона евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 168 миллионов евро (168 миллионов евро).

Убытки за отчетный период связаны с созданием резерва для сомнительных долгов. В данном случае создание накоплений осуществляется одновременно с сокращением количества клиентов с высоким уровнем риска. В 1-м квартале 2019 года доходы от основной деятельности увеличились на 30% (35%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 3,34 миллиона евро (3,50 миллионов евро). Удельный вес чистых комиссионных доходов возрос до 59,0% (56,4%). Удельный вес чистых процентных доходов составил 19,8% (18,9%). Административные расходы достигли 2,67 миллионов евро (2,70 миллионов евро).

Высоколиквидные активы (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 169,41 миллион евро (169,41 миллион евро) или 58% (58%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 21 миллион евро (21 миллион евро) или 7,2% (7,2%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: облигации (12%), требования к кредитным учреждениям (7%), требования к Банку Латвии (80%) и касса (1%). Показатель покрытия ликвидности (*LCR, liquidity coverage ratio*) был равен 226%. Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ, англ. *net stable funding ratio - NSFR*) достиг 158% (158%). Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у Банка стабильных источников обязательств (пассивов) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств.

По состоянию на 31 марта 2019 года собственный капитал Банка составлял 23,59 миллионов евро (23,44 миллиона евро). Коэффициент достаточности капитала первого уровня (*Tier 1 capital ratio*) составлял 9,46% (9,41%). Коэффициент достаточности совокупного капитала (*TSCR ratio*) достиг 13,36% (13,32%).



Baltic International Bank

Банк (в скобках указаны данные по Концерну) завершил 1-й квартал 2019 года со следующими финансовыми результатами:

	на 31.03.2018	на 31.03.2019
Активы:	297,91 миллионов евро (279,96 миллионов евро)	294,77 миллионов евро (294,64 миллионов евро)
Коэффициент достаточности совокупного капитала:	13.06% (13.17%)	13,36% (13,32%)
Убытки:	696 тысяч евро (727 тысяч евро)	160 тысяч евро (232 тысяч евро)
Показатель ликвидности:	80,86%	77,63%

В начале нынешнего года Baltic International Bank получил признание нескольких внешних заинтересованных сторон (*external stakeholders*). В рамках Программы углубленного сотрудничества или так называемого «белого списка» Министерство финансов и Государственная служба доходов (VID) ЛР сегментировали Baltic International Bank на золотом уровне, тем самым признав прозрачность операций Банка и неукоснительное соблюдение налоговой дисциплины.

Базирующееся в Нью-Йорке рейтинговое агентство Sigma Ratings присвоило Baltic International Bank (Банк) рейтинг *BBB+ financial crime compliance (FCC)*, тем самым определив Банк в лидеры финансового сектора. В обзоре Sigma Ratings также отмечено, что Банк имеет позитивный прогноз. Агентство Sigma Ratings проанализировало риски, присущие деятельности Банка, а также эффективность инструментов контроля в сфере противодействия финансовым преступлениям. Данный анализ охватывал сопряженные с *FCC* факторы, касающиеся *AML*, *CFT*, санкций и других аспектов, связанных с некредитными рисками, таких как геополитический риск и квалифицированное знание правовых норм и предписаний на внутригосударственном уровне.

Продолжая поддерживать латышскую литературу и ее развитие, в первом квартале 2019 года Банк продолжал реализовывать общеобразовательный проект «Библиотека», призванный популяризировать книгу и чтение, просвещать общественность о роли и значении литературы в жизни людей и рассказывать о частных библиотеках и собранных в них коллекциях. В реализацию проекта вовлечены латышские писатели и другие активные люди, вносящие свой вклад в литературную жизнь Латвии.



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 ģirāšumi", 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

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 (31.03.2019)

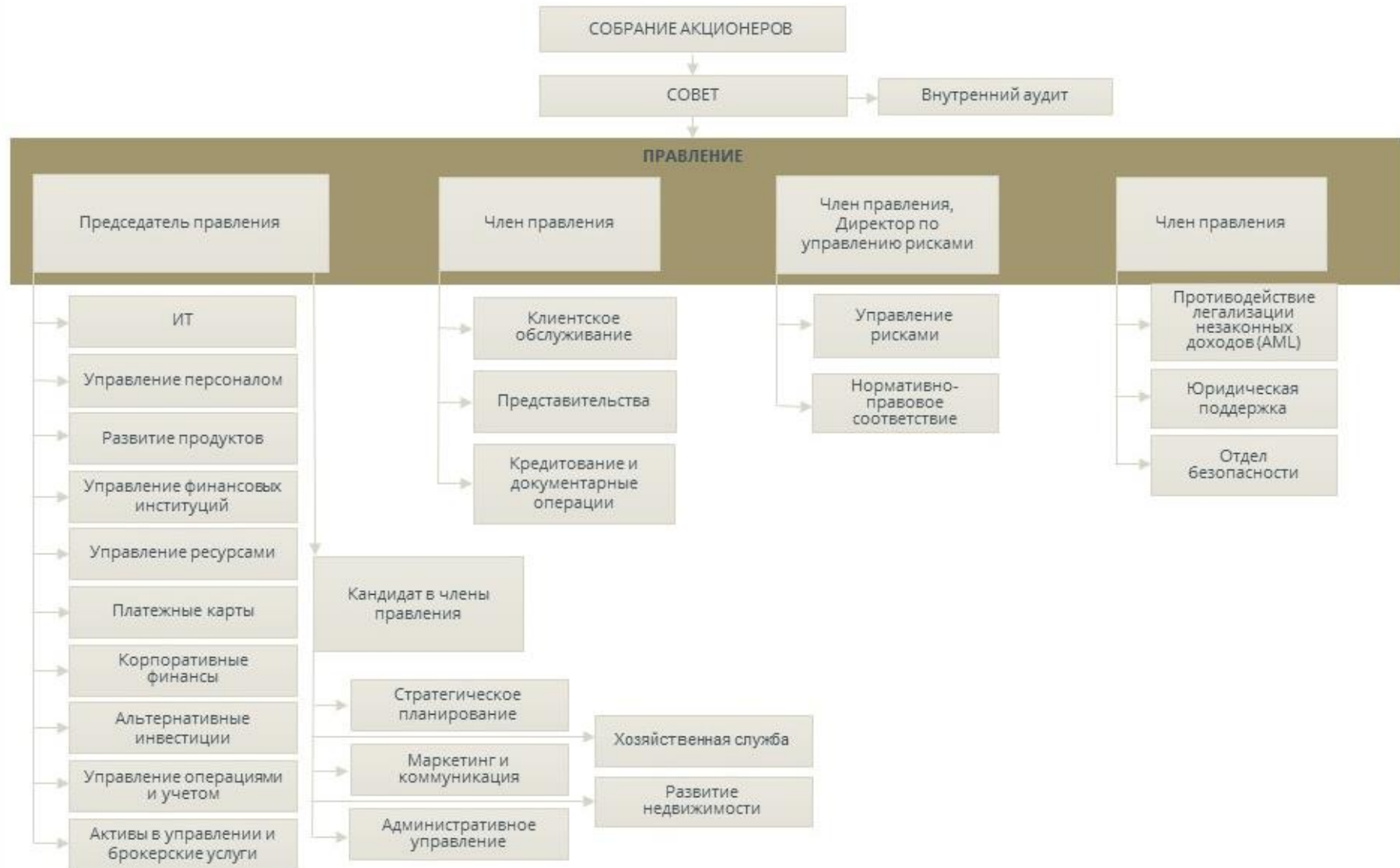
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (31.03.2019)

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 2016 год на страницах 50-59. Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2016 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	31.03.2019	31.03.2018
	(неаудитированный)	(неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-2.60	-9.80
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.22	-0.96
Показатель достаточности капитала (%)	13.36	13.06
Коэффициент покрытия ликвидности (%)	226	245
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	3 344	2 582

*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	235 168	235 389
Субординированные обязательства	12 664	12 664
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	168 274	168 274
Активы в управлении	91 229	91 229
Общий объем клиентских средств	507 335	507 556



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2019 - 31.03.2019		01.01.2018 - 31.03.2018	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	1 050	1 051	1 137	1 139
Процентные расходы	-388	-388	-455	-455
Полученные дивиденды	13	13	11	11
Комиссионные доходы	2 175	2 175	1 426	1 426
Комиссионные расходы	-203	-203	-230	-230
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	21	21	-19	-19
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	777	777	-218	-218
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-168	-168	878	878
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	218	66	59	50
Прочие расходы (-)	-379	-185	-162	-134
Административные расходы (-)	-2 696	-2 666	-3 538	-3 528
Амортизация (-)	-336	-336	-411	-411
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 (-/+)	-314	-315	795	795
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 долгосрочным 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	-230	-158	-727	-696
Подоходный налог с предприятий	-2	-2	0	0
Убытки / прибыль за отчетный период	-232	-160	-727	-696
Итого совокупные убытки за отчетный период	-281	-208	-949	-918



Баланс

Название позиции	31.03.2019		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	128 620	128 620	119 858	119 858
Требования до востребования к кредитным учреждениям	12 046	12 046	11 878	11 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	21 883	21 883	20 693	20 693
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>16 172</i>	<i>16 172</i>	<i>15 204</i>	<i>15 204</i>
<i>прочие финансовые активы</i>	<i>5 711</i>	<i>5 711</i>	<i>5 489</i>	<i>5 489</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	7 746	7 746	8 599	8 599
Финансовые активы по амортизированной стоимости	78 335	79 203	79 982	81 000
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	<i>945</i>	<i>945</i>	<i>802</i>	<i>802</i>
<i>долговые ценные бумаги</i>	<i>31 707</i>	<i>31 707</i>	<i>31 209</i>	<i>31 209</i>
<i>кредиты небанкам</i>	<i>45 683</i>	<i>46 551</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	1 145	3 376	858	2 999
Материальные активы	26 294	23 558	25 604	22 682
Нематериальные активы	4 115	4 115	4 181	4 181
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	14 453	14 220	13 954	13 724
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активы	294 637	294 767	285 607	285 614
Обязательства перед центральными банками	12 250	12 250	12 250	12 250
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 251	1 251	825	825
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	247 832	248 053	243 093	243 238
<i>Вклады</i>	<i>235 168</i>	<i>235 389</i>	<i>229 457</i>	<i>229 602</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>12 664</i>	<i>12 664</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	50	92	47	96
Налоговые обязательства	0	0	11	11
Прочие обязательства	8 715	8 580	6 072	5 956
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	270 098	270 226	262 314	262 392
Капитал и резервы	24 539	24 541	23 293	23 222
Всего капитал, резервы и обязательства	294 637	294 767	285 607	285 614
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	934	934	914	914
Обязательства перед клиентами	4 190	4 291	4 240	4 354



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.03.2019	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	23 444	23 585
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	16 566	16 707
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	16 566	16 707
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	6 878	6 878
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	176 009	176 565
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	141 079	141 692
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.	578	578
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	34 350	34 293
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	2	2
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)	9.41	9.46
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	8 645	8 762
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.41	9.46
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	6 005	6 113
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1/2.*100)	13.32	13.36
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	9 364	9 461
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4 848	4 862
4.1.	Буфер консервации капитала	4 400	4 414
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	448	448
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	31.03.2019	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	22 992	23 133
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	16 113	16 255
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	16 113	16 255
2.A	Общая стоимость рисковых операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	175 466	176 008
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.18	9.24
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.18	9.24
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.10	13.14

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	31.03.2019	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	139 795	139 795
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	61 858	61 970
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	226%	226%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.03.2019			
	(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	-	-	4 685	4 685
Великобритания	24	356	3 256	3 636
Нидерланды	-	900	3 541	4 441
Польша	-	2 283	1 636	3 919
Дания	-	-	4 472	4 472
Латвия	806	3 724	4 779	9 309
Германия	3 597	-	-	3 597
Прочие страны*	1 271	484	9 342	11 097
Всего	5 698	7 747	31 711	45 156
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(4)	(5)
Балансовая стоимость	5 698	7 746	31 707	45 151

* 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

	31.03.2019. (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2018 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Польша	3 919	3 934
Литва	4 685	4 712
Латвия	8 322	4 660
Прочие страны*	4 227	4 176
Всего	21 153	17 482
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(2)	(3)
Балансовая стоимость	21 151	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	31.03.2019 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	5		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2		
Кредиты	93	132	11 066
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	45		47