



Baltic International Bank

**АО „BAL TIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЕ 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 3-м квартале 2019 года Baltic International Bank продолжил демонстрировать положительные результаты своей основной деятельности, закрыв квартал с прибылью в 184 тысячи евро. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года Банк увеличил доходы от основной деятельности и снизил операционные расходы, а также благодаря работе правления и команды Банка увеличил активы на 30% и чистые комиссионные доходы на 31,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Первые девять месяцев 2019 года Банк завершил со следующими финансовыми результатами (данные по Концерну приведены в скобках):

- Прибыль: 184 тысячи евро (76 тысяч евро);
- Показатель достаточности капитала: 13,35% (13,43%);
- Показатель покрытия ликвидности: 166%;
- Активы: 293,24 миллиона евро (293,12 миллиона евро).

Продолжая успешный переход к новой бизнес-модели, Банк постепенно движется к цели и разрабатывает стратегию частного (privately-owned) банка с упором на устойчивое развитие, уделяя приоритетное внимание кредитованию латвийских МСП, предоставлению инвестиционных услуг и услуг по управлению активами клиентам в Латвии и за рубежом, способствуя привлечению иностранных инвестиций, а также разработке новых услуг и продуктов с высокой добавленной стоимостью.

	3-й квартал 2019 года	3-й квартал 2018 года	
Доходы от основной деятельности	9 832 TEUR	9 363 TEUR	+5%
Административные расходы	8 492 TEUR	11 084 TEUR	-23%
Чистая прибыль	184 TEUR прибыль	-2 350 TEUR убытки	+2 166 TEUR
Показатель достаточности капитала	13,35%	12,66%	+0,69 процентные пункты
Общая сумма активов	293 242 TEUR	272 338 TEUR	+8%
Вклады	238 075 TEUR	216 666 TEUR	+10%
Активы в управлении	101 431 TEUR	77 915 TEUR	+30%

По состоянию на 30 сентября 2019 года общий объем клиентских средств достиг 498 млн. евро (Приложение № 1), а объем активов в управлении достиг 101 млн. евро (101 млн. евро), что на 36% больше, чем по состоянию на конец 2018 года. Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 149 млн. евро (149 млн. евро).

Чистый комиссионный доход за 3-й квартал 2019 года увеличился на 31,4% (31,4%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 6,46 млн. евро (6,46 млн. евро). Удельный вес чистых комиссионных доходов вырос до 65,7% (64,6%). Удельный вес чистых комиссионных доходов составил 15,6% (15,3%). Административные расходы составили 8,49 млн. евро (8,62 млн. евро) и сократились на 23,4% (22,4%) по сравнению с предыдущим годом.

Высоколиквидные активы Банка (активы с рейтингом инвестиционного уровня и требования к Банку Латвии) составили 164,63 млн. евро (164,63 млн. евро) или 56,1% (56,2%) от общих активов. Вложения в государственные облигации составили 18,57 млн. евро (18,57 млн. евро) или 6,7% (6,3%) от общих активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 10% – облигации, 9,75% – требования к кредитным учреждениям, 78% – требования к Банку Латвии и 2% – касса. Показатель покрытия ликвидности (LCR, Liquidity Coverage Ratio) составил 166%. Норматив чистого стабильного фондирования (NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильного фондирования активов и забалансовых обязательств, достиг 138,4%.



По состоянию на 30 сентября 2019 года собственный капитал Банка составлял 24,04 млн. евро (24,11 млн. евро). Показатель достаточности капитала первого уровня (Tier 1 capital ratio) составлял 9,62% (9,68%). Показатель достаточности совокупного капитала (Total Capital Ratio) достиг 13,35% (13,43%).

Банк продолжает работу над новыми цифровыми инструментами и каналами – 14 сентября стала доступной платформа открытого сотрудничества Open Banking, которая позволяет Банку в процессах деятельности полностью соблюдать требования Директивы о платежных услугах (Payment Services Directive 2 (PSD2) Европейского Союза (ЕС). Также Банк работает над разработкой новой платформы интернет-банкинга.

В 3-м квартале Банк сосредоточился на продвижении устойчивости и обмене передовым опытом. Baltic International Bank определил цели в области устойчивого развития в рамках Финансовой инициативы Программы Организации Объединенных Наций (ООН) по окружающей среде; Банк сосредоточит свою деятельность на семи из 17 утвержденных Целей ООН в области устойчивого развития – «Хорошее здоровье и благополучие», «Ликвидация нищеты», «Недорогая и чистая энергия», «Достойная работа и экономический рост», Индустриализация, инновации и инфраструктура», «Ответственное потребление и производство», «Борьба с изменением климата».

Банк также опубликовал свой первый Отчет о социальной ответственности и устойчивом развитии, представленный на семинаре по нефинансовой отчетности, организованном Институтом корпоративной устойчивости и ответственности.

Как банк с местным капиталом, Baltic International Bank хочет внести свой вклад в развитие местного региона, поэтому в сотрудничестве с государством и представителями отрасли начал диалог об улучшении текущей ситуации. В сентябре этого года директор Департамента конкурентоспособности предпринимательства Министерства экономики Кристапс Сомс гостил в Банке в рамках инициативы «Чиновник становится „тенью“ предпринимателя». На октябрьском пресс-завтраке рабочая группа банков с местным капиталом Ассоциации финансовой отрасли (Ассоциация) в лице сопредседателя Комитета по стратегическому развитию Ассоциации, председателя правления Baltic International Bank Виктора Болбата подняла вопрос о трансформации бизнес-моделей банков с местным капиталом, о месте этих банков на финансовом рынке и их вкладе в латвийскую экономику.

В 3-м квартале этого года Банк продолжал поддерживать общественно и социально значимые проекты, проявляя заботу о различных группах общества. При поддержке Банка был открыт дневной центр ухода «ДОМ ТЕРЕЗЫ», который Банк поддержал как финансовым пожертвованием, так и помощью в благоустройстве территории центра. Содействуя росту латышской литературы, был издан сборник воспоминаний Марины Костенецкой «Мой XX век», который состоит из двух книг: «Мой XX век» и «Письма XX века» на латышском и русском языках. Автор называет это работой всей ее жизни и в книгах делится своей историей жизни, воспоминаниями о решающих событиях в новейшей истории Латвии и уникальным свидетельством эпохи – письмами, полученными от читателей и сторонников во время Атмоды. Соавтором сборника «Мой XX век» является Георгс Стражновс, предисловие к книге написали Дайнис Иванс и Кнутс Скуениекс. Между тем, в 3-м квартале в рамках проекта по продвижению интереса к чтению и литературе «Библиотека» жителям Латвии была предоставлена возможность подать заявку на участие в создании уникальной выставки семейных и родословных книг.



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
8	DARZKOPIBAS 19 SIA, 40203227247	LV, Grecinieku iela 6, Rīga	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 (30.09.2019)

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

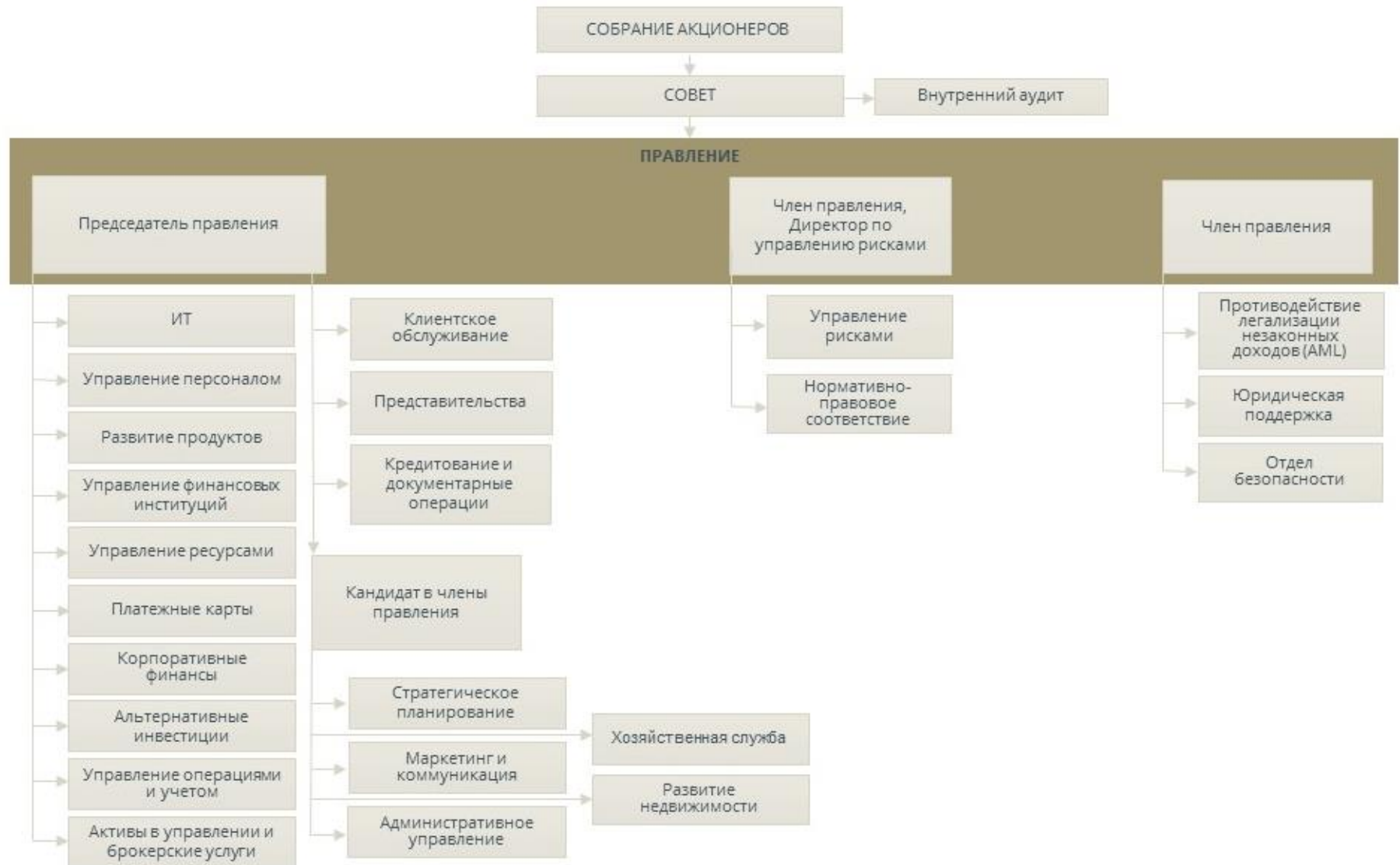
Правление (30.09.2019)

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



Baltic International Bank

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	30.09.2019	30.09.2018
	(неаудитированный)	(неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	1.03	-12.65
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.08	-1.11
Показатель достаточности капитала (%)	13.35	12.66
Коэффициент покрытия ликвидности (%)	166	194
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	9 832	9 363

*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	237 904	238 075
Субординированные обязательства	9 445	9 445
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	148 986	148 986
Активы в управлении	101 431	101 431
Общий объем клиентских средств	497 766	497 937



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2019 - 30.09.2019		01.01.2018 - 30.09.2018	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	3 132	3 134	3 187	3 191
Процентные расходы	-1 602	-1 602	-1 320	-1 320
Полученные дивиденды	17	17	37	37
Комиссионные доходы	7 325	7 325	5 869	5 869
Комиссионные расходы	-869	-869	-954	-954
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-137	-137	-24	-24
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	2 512	2 512	2 651	2 651
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-793	-793	-346	-346
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	408	245	303	259
Прочие расходы (-)	-434	-220	-481	-446
Административные расходы (-)	-8 622	-8 492	-11 116	-11 084
Амортизация (-)	-986	-986	-1 090	-1 090
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 (-/+)	134	59	763	931
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	85	193	-2 521	-2 326
Подоходный налог с предприятий	-9	-9	24	24
Убытки / прибыль за отчетный период	76	184	-2 545	-2 350
Итого совокупные убытки за отчётный период	158	266	-2 529	-2 335



Баланс

Название позиции	30.09.2019		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	128 525	128 525	119 858	119 858
Требования до востребования к кредитным учреждениям	17 918	17 917	11 878	11 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	22 060	22 060	20 693	20 693
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>16 159</i>	<i>16 159</i>	<i>15 204</i>	<i>15 204</i>
<i>прочие финансовые активы</i>	<i>5 901</i>	<i>5 901</i>	<i>5 489</i>	<i>5 489</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	4 689	4 689	8 599	8 599
Финансовые активы по амортизированной стоимости	69 000	69 823	79 982	81 000
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	<i>449</i>	<i>449</i>	<i>802</i>	<i>802</i>
<i>долговые ценные бумаги</i>	<i>31 511</i>	<i>31 511</i>	<i>31 209</i>	<i>31 209</i>
<i>кредиты небанкам</i>	<i>37 040</i>	<i>37 863</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	3 199	858	2 999
Материальные активы	25 689	23 364	25 604	22 682
Нематериальные активы	4 068	4 068	4 181	4 181
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	20 312	19 597	13 954	13 724
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активы	293 119	293 242	285 607	285 614
Обязательства перед центральными банками	12 250	12 250	12 250	12 250
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	526	526	825	825
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	16	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	247 349	247 520	243 093	243 238
<i>Вклады</i>	<i>237 904</i>	<i>238 075</i>	<i>229 457</i>	<i>229 602</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>9 445</i>	<i>9 445</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	22	75	47	96
Налоговые обязательства	0	0	11	11
Прочие обязательства	9 505	9 367	6 072	5 956
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	269 668	269 754	262 314	262 392
Капитал и резервы	23 451	23 488	23 293	23 222
Всего капитал, резервы и обязательства	293 119	293 242	285 607	285 614
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 212	1 212	914	914
Обязательства перед клиентами	4 077	4 191	4 240	4 354



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.09.2019	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	24 107	24 036
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	17 385	17 314
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	17 385	17 314
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	6 722	6 722
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	179 534	180 028
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	145 537	146 089
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.	242	242
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)	9.68	9.62
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	9 306	9 213
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.68	9.62
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	6 613	6 512
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	13.43	13.35
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	9 744	9 634
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4 959	4 972
4.1.	Буфер консервации капитала	4 488	4 501
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	471	471
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	30.09.2019 (неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	23 861	23 790
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 139	17 068
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 139	17 068
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	179 475	179 969
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.55	9.48
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	9.55	9.48
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.30	13.22

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	30.09.2019 (неаудитированный)	
		Банк	
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	137 482	
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	82 929	
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	166%	



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.09.2019			
	(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	-	-	4 746	4 746
Великобритания	24	-	3 347	3 371
Нидерланды	-	930	3 662	4 592
Польша	-	-	1 568	1 568
Дания	-	-	4 668	4 668
Латвия	805	3 734	4 871	9 410
Германия	3 597	-	-	3 597
Прочие страны*	1 475	25	8 651	10 151
Всего	5 901	4 689	31 513	42 103
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(2)	(2)
Балансовая стоимость	5 901	4 689	31 511	42 101

* 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

	30.09.2019. (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2018 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Польша	1 568	3 934
Литва	4 746	4 712
Латвия	8 424	4 660
Прочие страны*	3 837	4 176
Всего	18 575	17 482
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(1)	(3)
Балансовая стоимость	18 574	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	30.09.2019 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	2		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	3	45	
Кредиты	50	168	10 555
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	21		54