



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
IV квартал 2014 года



Содержание

Сообщение правления Банка	3
Стратегия деятельности и цели Банка.....	5
Анализ рисков.....	7
Состав акционеров, Совета и Правления.....	9
Организационная структура АО „NORVIK BANKA“	10
Состав консолидационной группы	11
Балансовый отчет.....	12
Отчет о прибыли или убытках	13
Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала	14
Расчет показателя ликвидности.....	16
Показатели деятельности Банка	16
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка	17



Сообщение правления Банка

Главный акционер и руководство Norvik Banka удовлетворены результатами четвертого квартала 2014 года и всего 2014 года и уверены, что стратегия развития банка себя оправдывает.

Банк сохранил статус лидера отрасли с точки зрения географии своего присутствия – предлагает удобное обслуживание недалеко от дома или офиса клиента в 7 филиалах и 67 центрах обслуживания в 16 городах. Банк продолжает предоставлять лучшие на рынке услуги удаленного обслуживания (платежи, конвертация иностранной валюты, брокерские операции), которые высоко ценятся нашими зарубежными клиентами - Norvik Banka продолжает улучшать и расширять каналы продажи в соседних странах. В целях повышения качества и привлекательности услуг и финансового рынка Norvik Banka открыл дочернее предприятие в Лондоне.

Активы Банка к концу 2014 года достигли 996,4 млн. евро – это произошло благодаря приросту клиентской базы на 19% или на 139,5 млн. евро и дополнительным вложениям в капитал на сумму 69,6 млн. евро, таким образом за год активы банка увеличились на 203,5 млн. евро.

Банк продолжает успешно развивать клиентскую базу, в результате в 2014 году объем вложений клиентов вырос на 123 млн. евро и достиг 837,7 млн. евро. Объем привлеченных Банком субординированных вкладов вырос на 52%, достигнув 33,3 млн. евро. Norvik Banka выпустил субординированные облигации на сумму 4,3 млн. евро. Кредитный портфель Norvik Banka к концу 2014 года достиг 212,7 млн. евро (прирост на 24,2 млн. в течение года).

Показатель достаточности капитала Банка на конец 2014 года составлял 15,84%, что существенно выше, чем 10,76% на конец 2013 года. Показатель ликвидности Банка на конец отчетного периода составил 58,75% (на конец 2013 года – 55,38%). Банк придерживается стратегии управления ликвидностью, которая предусматривает поддержание высокого уровня ликвидных активов и их вложение в краткосрочные инструменты с низкой вероятностью колебаний.

Увеличение базы капитала в 2014 году и свободный объем привлеченных ресурсов позволил банку диверсифицировать активы – увеличить объем кредитного портфеля, а также вложить в приобретение дочернего предприятия. За отчетный период Norvik Banka стал собственником 97,75% акций АКБ “Вятка-банк” ОАО (Россия), что позволяет повысить доходы Группы Norvik. Сделка была согласована с Комиссией рынка финансов и капитала и Российским центральным банком. “Вятка-банк” ОАО является универсальным региональным коммерческим банком, представленным в четырех регионах России. “Вятка-банк” ОАО, главным образом, специализируется на обслуживании частных лиц, является стабильным лидером по всем показателям банковской деятельности в Кировском регионе. Благодаря диверсифицированной экономике, глобальные экономические колебания не оказали на регион существенного влияния.

Важное событие, произошедшее в отчетный период - вложение в капитал Norvik Banka, сделанное акционером Банка Григорием Гусельниковым. В рамках XXVII эмиссии акций в основной капитал Norvik Banka было вложено 69,6 миллионов евро.



В 2014 году были созданы дополнительные резервы в размере 14,2 млн. евро на ту часть активов, возврат которых в полном объеме оценивается как сомнительный. В результате чистые убытки банка в 2014 году составили 5,61 млн. евро, что значительно лучше, чем в 2013 году, когда после создания дополнительных резервов на обесценение в объеме 32,7 млн. евро убытки составили 26,25 млн. евро. Следует отметить, что в 2014 году акционеры приняли решение абсорбировать убытки предыдущих лет путем снижения стоимости одной акции, что несомненно имело положительный эффект на потенциал роста банка, привлекательность для развития и новых инвестиций.

Во время отчетного периода в правлении Norvik Banka начал работать Сергей Горашенко. Он имеет значительный опыт работы в финансовом секторе – Сергей Горашенко руководил региональным филиалом международной компании Experian (предоставляет консультации и предлагает решения в области кредитования), был ведущим сотрудником в «Бинбанк» (2001–2011) и других кредитных учреждениях.

В 2014 году банк показал себя социально активным предприятием. Norvik Banka начал поддержку латвийской телевизионной игры «Я могу быть премьер-министром», а также установил долгосрочное сотрудничество с Федерацией Биатлона Латвии и начал поддержку ведущего биатлониста Андрея Расторгуева. В средствах массовой информации было уделено много внимания проекту сотрудничества банка с SIA NMC в строительстве самого современного в Балтийском регионе центра диагностики раковых заболеваний (строительство медицинского центра финансируется Norvik Banka). Поддерживаемый банком сайт www.pretkorupciju.lv завоевал большую популярность в обществе как платформа, где публикуются и обсуждаются подозрительные операции и действия против финансовых учреждений.

Руководство Norvik Banka благодарит клиентов, партнеров, сотрудников и акционеров за их доверие, сотрудничество и содействие развитию Norvik Banka.

Стратегия деятельности и цели Банка

Цель Norvik Banka – развиваться в качестве успешного и стабильного универсального банка с широкой сетью обслуживания клиентов в Латвии.

Цель Группы - стать международным поставщиком финансовых услуг, предлагая клиентам высококачественные финансовые услуги и услуги по управлению активами в Европейском Союзе и в Восточной Европе.

Наша стратегия опирается на понимание потребностей клиентов, создание долгосрочных ценностей для клиентов, сотрудников, акционеров банка и общества.

Наши главные цели:

- Создать успешный и стабильный универсальный банк в Латвии, предлагая клиентам необходимые решения, обеспечивая соответствие всем требованиям регулятора;
- Обеспечить высокий уровень корпоративного управления, который предполагает постепенный прибыльный рост в будущем, а также эффективное управление непрофильными активами;
- Расширить географию банковских услуг, в особенности в Европейском Союзе и Восточной Европе.

Специализация в таких отраслевых нишах как:

- Многоканальные услуги для удовлетворения повседневных потребностей - для населения Латвии;
- обеспеченные кредиты и управление денежными средствами - для латвийских корпоративных клиентов;
- торговое финансирование и комиссионные услуги - для иностранцев.

Стратегические цели основываются на наших главных ценностях:

- Использование современных информационных технологий и инноваций на каждом уровне нашей деятельности;
- Высокоразвитая корпоративная культура на основе интернациональных корпоративных стандартов;
- Стимулирование роста лояльности клиентов и её удержание на высоком уровне;
- Способность предложить привлекательные, по сравнению со среднерыночным уровнем тарифы, с целью увеличения доли рынка;
- Дальнейшее развитие сети филиалов на всей территории Латвии, расширение количества предлагаемых продуктов и увеличение число обслуживаемых клиентов;
- Продажа непрофильных активов в среднесрочном периоде;
- Концентрация на планировании ресурсов и управлении ими, в том числе оптимизация управления свободными ресурсами.

Другие основные элементы стратегии Банка:

- Объединить знания и опыт местных экспертов с международным опытом на разных рынках и в разных сегментах услуг;
- Обеспечить полный цикл услуг для широкого круга клиентов, создавая новые услуги и внедряя высокие технологии, определив главным приоритетом качество обслуживания клиентов;
- Придерживаться выбранной инвестиционной и кредитной политики, сохраняя стабильность и управление в соответствии с утвержденным уровнем риска;



- Обеспечить стабильный уровень доходов, диверсификацию предоставляемых услуг и диверсифицированную географию обслуживаемых клиентов, что находится в фокусе стратегии Банка, сохранив возможность успешно справиться с возможными негативными сценариями развития экономики в будущем, не допуская снижения уровня достаточности капитала и сохраняя высокий уровень качества услуг, предлагаемых клиентам.

Анализ рисков

Управление финансовыми рисками, наиболее важными из которых являются: риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, осуществляется на основании утвержденной Правлением и Советом Банка Политики управления финансовыми рисками, а также ряда нормативных документов, совокупность которых образует систему управления рисками Банка.

Риск ликвидности включает в себя риск неспособности Банка своевременно погашать свои обязательства перед клиентами и прочими кредиторами Банка. Инструменты управления риском ликвидности включают в себя анализ структуры активов и обязательств по срокам, установление внутренних лимитов нетто позиции по ликвидности, эффективное размещение излишка средств и резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Департамент управления ресурсами выполняет функции управления фондами и резерва ликвидности (кассовая наличность, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские сделки) для того, чтобы у Банка всегда было достаточно ресурсов для выполнения текущих краткосрочных обязательств. Правление и Комитет активов и пассивов определяют общие критерии по управлению риском ликвидности, устанавливая ограничения объемов, сроков и направлений деятельности Банка. На протяжении IV квартала 2014 года показатель ликвидности был 53-63%.

Кредитный риск – это риск того, что должники (дебиторы) Банка не смогут выполнить свои обязательства перед Банком или выполняют их не в полном объеме. Система управления кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска партнеров, заемщиков и эмитентов, установление ограничений по видам, объемам и срокам кредитования и инвестирования в ценные бумаги банковского портфеля, регулярную оценку активов и забалансовых обязательств. Для сомнительных кредитов Банк создает специальные накопления, которые рассчитываются как разница между дисконтированными будущими денежными потоками от получаемых активов и балансовой стоимостью этих активов. Создание накоплений на необеспеченные потребительские кредиты основывается на статистике соблюдения платежной дисциплины. На 31 декабря 2014 года сумма этих специальных накоплений составляла 37 488 тысячи евро или 14.99% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на IV квартал 2014 года, с учетом специальных накоплений, составил 15.84%. Правление и Кредитный комитет Банка обеспечивают управление кредитным риском, а Отдел по надзору за кредитами и инвестициями осуществляет постоянный надзор за эффективностью внутреннего контроля кредитных рисков.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения убытков у Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок, курсов валют и цен на ценные бумаги торгового портфеля. Анализируя различия в сроках погашения и пересмотра процентных ставок активов и обязательств, а также процентную маржу и доходность в разрезе валют и направлений деятельности, Правление и Комитет активов и пассивов устанавливают базовые процентные ставки привлечения вкладов и кредитования по срокам и валютам.

Политика управления **валютным риском** основана на выполнении ограничений в отношении нетто открытой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах Банка, что соответствует требованиям Комиссии по финансам и рынку капитала. С целью избежания убытков, возникающих в



результате негативных колебаний валютных курсов, департамент управления ресурсами постоянно следит за общей валютной позицией Банка, а отдел

управления рисками контролирует выполнение установленных требований по ограничению валютных позиций. Для управления позицией Банк широко применяет производные инструменты, такие как: форвардные контракты (заключение сделки по определенному курсу на определенную дату), сделки SWAP (продажа ранее купленного количества валюты на определенную дату).

Операционный риск представляет собой вероятность возникновения убытков из-за неадекватной или неправильной реализации внутренних процессов, ненадлежащих действий персонала или систем, или воздействия внешних обстоятельств. Управление операционным риском основано на четких процедурах, описывающих все процессы деятельности, четком разделении функций выполнения и контроля, регулярных проверках службы внутреннего аудита; все случаи возникновения операционного риска (ошибки сотрудников, сбои в работе ИТ систем и др.) регистрируются в базе данных и анализируются с целью усовершенствования процессов деятельности и усиления системы внутреннего контроля.

Более подробно об управлении рисками:

http://www.norvik.lv/files/pdf/finance/Info_atkl_2014_en.pdf

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA” Акционеры на 31 декабря 2014 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал EUR` 000
Г. Гусельников	91 845 959	44.77	55 107
Прочие (у каждого менее 10%)	113 322 989	55.23	67 994
Итого	205 168 948	100.00	123 101

* Все акции с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость одной акции **EUR 0,60**.

АО „NORVIK BANKA” Совет на 31 декабря 2014 года

Председатель совета – ГРИГОРИЙ ГУСЕЛЬНИКОВ
Заместитель председателя совета – АНДРИС РУСЕЛИС
Член совета – ПИТЕР МАЙКЛ ОДИНЦОВ
Член совета – ИГОРЬ СМОЛИН
Член совета – АНДРЕЙ ДАНИЛЕНКО

АО „NORVIK BANKA” Правление на 31 декабря 2014 года

Председатель правления – ОЛИВЕР РОНАЛЬД БРАМУЭЛЛ
Член правления – РАЙВИС РУСКУЛИС
Член правления – ИГОРЬ РОЗАНОВ
Член правления – АЛЕКСАНДР ЗЫКОВ
Член правления – МАРИЯ СТЕПИНЯ
Член правления – ДЕНИС НОВИКОВ
Член правления – Сергей Горащенко

Организационная структура АО „NORVIK BANKA”



* Список и адреса филиалов, расчетных групп:
<http://www.norvik.eu/ru/map?type=branches>

** Информация о представительстве:
<http://www.norvik.eu/ru/contacts-moscow>

Состав консолидационной группы

31 декабря 2014 года

Nr	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятель- ности коммерчес- кого общества*	Доля основ- ного капи- тала (%)	Голосующая часть в коммерчес- ком обществе (%)	Основание включения в группу**
1	AS "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека -Упиша 21	ОУВ	100	100	ДП
2	AS "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	AM, Армения, Ереван, Saryan 12	ДФУ	100	100	ДП
3	"NORVIK LĪZINGS" SIA	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ЛИЗ	100	100	ДП
4	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ПВУ	100	100	ДП
5	NORVIK BANKA UK LIMITED	GB, Великобритания, Лондон, 46/48 Grosvenor Gardens	ДФУ	100	100	ДП
6	Вятка банк	RU, Россия, Киров, 610000, Преображенская 4	БНК	97,75	97,75	ДП

* БНК – кредитное учреждение, ИЭД - институция электронных денег, БОВ - брокерское общество вложений, ОУВ – общество управления вложений, ПФ – пенсионный фонд, ЛИЗ – лизинговая компания, ДФУ – другое финансовое учреждение, ПВУ – предприятие вспомогательных услуг, ФУО – финансовое управленческое общество, СФУО – смешенное финансовое управленческое общество.

** ДП – дочернее предприятие; ДДП – дочернее предприятие дочернего предприятия; МП – материнское предприятие, МПМ – материнское предприятие материнского предприятия; ДП - другое предприятие

Балансовый отчет

31 декабря 2014 года

(EUR ` 000)

Наименование позиции	Отчетный период	
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	22 943	174 768
Требования до востребования к кредитным учреждениям	169 325	102 350
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 009	17 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, доступные для продажи*	444 093	228 572
Кредиты и дебиторская задолженность	298 719	232 956
Удерживаемые до погашения инвестиции	18 439	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 204	1 238
Основные средства	16 994	16 646
Инвестиционная недвижимость	6 571	14 003
Нематериальные активы	290	339
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	-
Налоговые активы	-	27
Прочие активы	6 808	4 914
Итого активы	996 395	792 908
Обязательства перед центральными банками	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	8 740	1 034
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	827	1 129
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	861 250	735 775
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1 318	1 465
Накопления	698	681
Налоговые обязательства	705	631
Прочие обязательства	21 897	3 744
Итого обязательства	895 435	744 459
Капитал и резервы	100 960	48 449
Итого капитал, резервы и обязательства	996 395	792 908
Забалансовые позиции	11 137	20 807
Возможные обязательства	5 463	13 123
Забалансовые обязательства перед клиентами	5 674	7 684

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 253 119 тысяч EUR, в конце прошлого года 175 498 тысяч EUR.

Отчет о прибыли или убытках

31 декабря 2014 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	Неаудитированные данные	Неаудитированные данные
Процентные доходы	12 154	13 328
Процентные расходы	(4 794)	(5 999)
Дивиденды	88	185
Комиссионные доходы	21 342	18 583
Комиссионные расходы	(3 298)	(2 902)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	(15 036)	(6 179)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(2 332)	2 414
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	-	-
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	10 226	8 652
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	2 373	1 540
Прочие расходы	(1 736)	(1 663)
Административные расходы	(24 200)	(19 578)
Износ	(1 046)	(1 195)
Накопления на ненадежные долги	(12 331)	(15 196)
Убытки от уменьшения стоимости	13 406	(17 518)
Подоходный налог предприятия	(431)	(718)
Прибыль/убытки за отчетный период	(5 615)	(26 246)

Результат ликвидации в 2014 году дочерней компании, продавшей в конце 2013 года большой портфель непрофильных активов, отразился в развернутом виде в двух позициях отчета о Прибылях/Убытках – Нетто реализованная прибыль/убыток от активов, доступных для продажи (реализованный убыток от выбытия актива) и Убытки от снижения стоимости активов (реверсирование ранее признанных убытков от обесценения).

В отчетном периоде независимые аудиторы не проводили проверку финансовой отчетности Банка/Группы.

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала 31 декабря 2014 года

		(EUR ` 000)
№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	105 902
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	78 303
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	78 303
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	27 599
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	668 225
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	609 063
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	9 500
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	49 662
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	-
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанных с большими сделками в торговом портфеле	-
2.7.	Прочие рисковые сделки	-
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11.72%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	48 233
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.72%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	38 210
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	15.85%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	52 444
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5%
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	2.5%
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимого учреждения (%)	-
4.5.	Прочие резервы капитала системно значимого учреждения (%)	-
5	Показатели достаточности капитала после коррекций	



5.1.	Объем накоплений или коррекций стоимости активов, применяя специальную политику по расчету собственного капитала	82
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	11.71%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	11.71%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	15.84%

Расчет показателя ликвидности

31 декабря 2014 года

(EUR ` 000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR ` 000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	442 848
1.1.	Касса	13 041
1.2.	Требования к Банку Латвии	9 901
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	226 845
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	193 061
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	753 733
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	9 218
2.2.	Вклады	714 161
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	14 896
2.5.	Прочие текущие обязательства	10 089
2.6.	Забалансовые обязательства	5 369
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	58.75%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

Показатели деятельности Банка

31 декабря 2014 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	(8.56)	(43.97)
Отдача на активы (ROA) (%)	(0.62)	(2.46)

Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка

31 декабря 2014 года

Страна	Торговый портфель (EUR `000)	Портфель доступный для продажи* (EUR `000)	Удерживаемые до погашения (EUR `000)	Общая балансовая стоимость (EUR'000)	% от собственного капитала банка
Латвия	-	169 545	-	169 545	160.10%
США	3 066	107 359	16 461	126 886	119.81%
в т.ч. центральное правительство	-	107 359	16 461	123 820	116.92%
Литва	809	14 938	-	15 747	14.87%
в т.ч. центральное правительство	809	14 938	-	15 747	14.87%
Хорватия	-	11 175	-	11 175	10.55%
в т.ч. центральное правительство	-	11 175	-	11 175	10.55%
Россия	3 350	10 453	-	13 803	13.03%

* Исключая вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий

Накопления на финансовые инструменты, учитываемые в Балансе банка по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения), не созданы.

Признанная сумма обесценения доступных для продажи финансовых активов 1 868 тысяч EUR.