



Baltic International Bank



**АО „Baltic International Bank”
публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2014 года.**



Baltic International Bank



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерн)	3
Состав консолидированной группы.....	6
Акционеры Банка	7
Руководство Банка.....	8
Организационная структура Банка	9
Стратегия и цели Банка.....	10
Анализ рисков.....	11
Отчет о прибылях и убытках.....	20
Баланс	21
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала	22
Расчет показателя ликвидности	23
Показатели деятельности Банка.....	23



Сообщение руководства Банка (Концерна)

Мировая финансовая система переживает ряд переходных процессов, целью которых является обеспечение большей глобальной стабильности. По мере того как восстановление экономики приобретает более уверенный характер, денежно-кредитная политика нормализуется. Однако сохранение динамики осложнено геополитическими рисками, связанными с развивающимися конфликтами в ряде стран и регионов, которые могут представлять собой угрозу, в том числе для финансовой стабильности.

На текущий момент важным этапом в процессе укрепления стабильности европейской финансовой системы и устойчивости ее финансового сектора в кризисных ситуациях является внедрение Регламента ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС (регуляция Евросоюза в области „Базель III“). Новые требования по укреплению позиций банков по капиталу и ликвидности, вступающие в силу в 2014 и 2015 годах соответственно, направлены на устранение недостатков регулирования, которые выявил мировой финансовый кризис.

В I квартале 2014 года АО Baltic International Bank (далее Банк) также начал работу над введением новых требований по капиталу и ликвидности, что в разрезе достаточности капитала обеспечивает полное соответствие новым требованиям уже в этом году, а для выполнения будущих правил по ликвидности позволяет полноценно подготовиться и опробовать новые методики управления. I квартал 2014 года был успешным, как для Банка, так и для Концерна (данные по Концерну указаны в скобках). Продолжился рост объема бизнеса при сохранении основных показателей, характеризующих стабильность и надежность Банка, на высоком уровне. Активы Банка на 31 марта 2014 года составили 368,03 млн. евро (368,46 млн. евро), продемонстрировав рост в 9,32% или 31,37 млн. евро по сравнению с декабрем 2013 года.

По результатам I квартала более 50% активов были размещены в ликвидных резервах, 92,26% из которых составляют требования к кредитным учреждениям. В течение I квартала Банк обеспечил высокий уровень показателя ликвидности. Среднее значение показателя ликвидности за квартал превысило 70%, а по состоянию на 31 марта 2014 года показатель составил 76,86%, что на 5,33 процентных пункта превысило результат на 31 декабря 2013 года (31.12.2013: 71,53%). Росту значения показателя ликвидности способствовал рост вкладов клиентов и дальнейшее размещение привлеченных ресурсов в высоколиквидные активы.

В рамках внедрения Регламента ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС в течение I квартала 2014 года Банк наращивал объемы портфеля высоколиквидных ценных бумаг. Общий объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2014 года составил 19,37 млн. евро (31.12.2013: 11,76 млн. евро), квартальный рост портфеля составил 64,65% или 7,61 млн. евро. Традиционно основную часть портфеля ценных бумаг составили долговые ценные бумаги с фиксированным доходом (68,61% от портфеля). С целью выполнения новых требований по капиталу и ликвидности в I квартале 2014 года Банк осуществлял инвестиции в долговые ценные бумаги первоклассных эмитентов, а именно центральных правительств Латвии и Литвы, а также в облигации многосторонних банков развития, общий удельный вес которых на 31 марта 2014 года составил 45,32% от портфеля. Стоит также отметить, что в I квартале 2014 года Банк полностью реализовал портфель бумаг украинских эмитентов ввиду возросших рисков, отдав предпочтение более ликвидным и надежным вложениям. В результате на 31



марта 2014 года свыше 60% от общего портфеля составляли ценные бумаги инвестиционного рейтинга (Ваа3 и выше).

Кредитный портфель Банка на 31 марта 2014 года достиг 98,68 млн. евро (96,94 млн. евро), что составляет 26,81% от активов банка. Банк продолжает демонстрировать стабильные показатели качества кредитного портфеля. По состоянию на 31 марта 2014 года удельный вес просроченных кредитов свыше 90 дней почти не изменился и составил 11,53% (11,74%) от кредитного портфеля (31.12.2013: 11,09% (11,31%)). Созданные резервы на возможные потери по кредитам не изменились и составили 5,70% от кредитного портфеля (31.12.2013: 5,46%).

Программа по привлечению клиентов приносит свои плоды: по результатам I квартала прирост вкладов составил 12,78% или 35,18 млн. евро. По состоянию на 31 марта 2014 года объем вкладов составил 310,47 млн. евро, что формирует 92,78% от общих обязательств и является главным источником финансирования основной деятельности Банка. С начала года общие активы клиентов, включающие в себя вклады, эмитированные долговые ценные бумаги, активы в управлении и портфель брокерского обслуживания, выросли на 8,58% и достигли 524,90 млн. евро.

Продолжая начатый в 2013 году процесс диверсификации ресурсной базы, в течение отчетного периода было осуществлено несколько новых выпусков облигаций в рамках Программы №1. Таким образом, по состоянию на 31 марта 2014 года, в собственности клиентов находились облигации Банка стоимостью 8,23 млн. евро. Инвестируя собственные средства в облигации Банка, клиенты отдавали предпочтение двухлетним облигациям, которые составили 86,01% от общего объема эмиссии.

По состоянию на 31 марта 2014 года капитал и резервы Банка составили 33,40 млн. евро (31.12.2013: 33,34 млн. евро). Показатель достаточности капитала составил 15,53% (15,31%). При активном росте бизнеса сохранению достаточности капитала на должном уровне способствовало привлечение новых субординированных вкладов. В течение I квартала рост субординированных вкладов составил 10,38%, объем на 31 марта 2014 года достиг 12,25 млн. евро.

По сравнению с результатом аналогичного периода 2013 года доходы Банка от основной деятельности продемонстрировали рост в размере 8,80% и составили 3,09 млн. евро (3,12 млн. евро). Благодаря растущей активности клиентов в использовании расчетно-кассовых услуг, брокерских и трастовых услуг, а также карточных продуктов, рост чистых комиссионных доходов в I квартале по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 41,41% или 400 тыс. евро. Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре операционных доходов вырос с 33,99% до 44,18%, что свидетельствует о диверсификации источников доходов Банка. Основным источником доходов по-прежнему остаются чистые процентные доходы, которые на 31 марта 2014 года образуют 47,28% от всех операционных доходов (31.12.2013: 52,50%), однако, как и планировалось, удельный вес комиссионных доходов продолжает расти.

В первом квартале 2014 года Банк осуществил ряд культурных проектов. В феврале 2014 года состоялась премьера фильма об Илмаре Блумберге «Я НЕ УМРУ», снятого по инициативе мецената Валерия Белокопя и при поддержке Банка. Фильм знаменует продолжение сотрудничества с выдающимся латвийским художником Илмаром Блумбергом, начало которому было положено еще в 2009 году. Осенью 2013 года, когда Илмар Блумберг отмечал свой 70-летний юбилей, Банк поддержал его



Baltic International Bank



персональную выставку «Я не умру», а также издание одноименной книги о жизни и творчестве художника.

В марте 2014 года на ежегодном собрании участников Ассоциации коммерческих банков Латвии на должность члена совета ассоциации на трехлетний срок избрана председатель правления Банка Илона Гульчак.

В марте 2014 года завершился конкурс “Золотая монета”, где в знак признания ценности и значимости предоставляемых услуг Банк получил 2 награды. Разработанный Банком продукт «Депозит 33» получил третье место в категории ‘Экспорт финансовых услуг’, а проект «Конференция, посвященная 20-летию Банка, с участием экспертов мирового уровня» получил третье место в категории ‘Решения, направленные на устойчивое развитие’.

Достигнутые успехи в I квартале позволяют Банку уверенно продолжать развитие на протяжении всего 2014 года.



Baltic International Bank



Состав консолидированной 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, Рига	БНК	100	100	МП
2	SIA "BIB Consulting", 50103457291	LV, Grēcinieku iela 6, Рига	ВП	100	100	ДМП
3	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДДП
5	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merķeļa iela 6 - 11, Рига	ПФУ	100	100	ДДП

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

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



Baltic International Bank



Акционеры Банка

Акционерный капитал Банка в сумме EUR 29 556 042 состоит из 4 154 421 обыкновенных акций с одинаковым правом голоса. Все акции Банка – это именные акции. Каждая акция дает право на один голос на собраниях акционеров, право на получение объявленных дивидендов и право на получение части дохода или имущества в остаточном порядке. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,11435905.

Общее количество акционеров Банка - 93, из них 28 являются юридическими лицами, а 65 - физическими лицами.

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

- Валерий Белоконь – 69,89467%
- Вилорий Белоконь – 30,00969%.



Baltic International Bank



Руководство Банка

Совет (31/03/2014)

Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Альберт Резник	Заместитель председателя совета
Влада Белоконь	Член совета

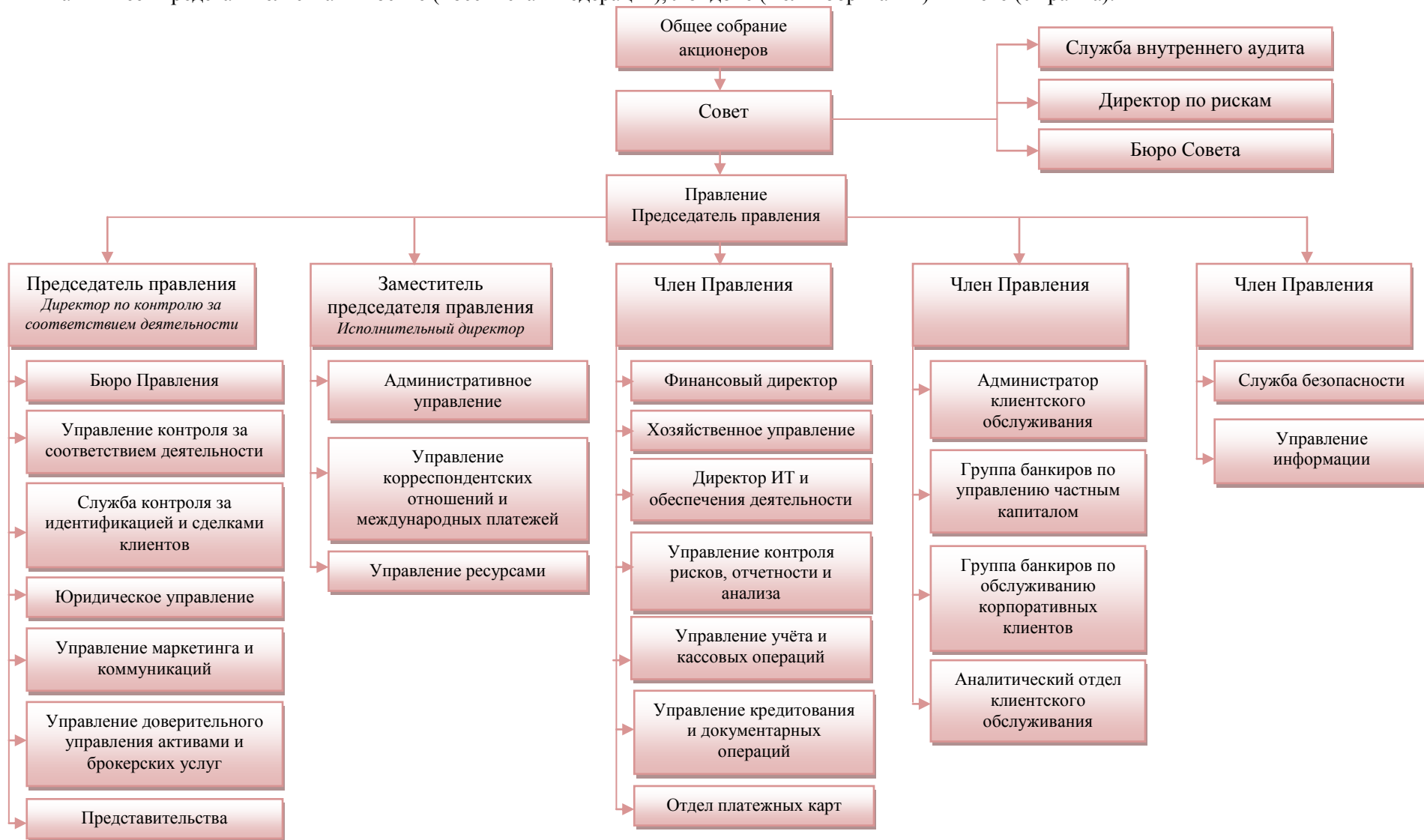
Правление (31/03/2014)

Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Динарс Колпаковс	Член правления
Янис Апелис	Член правления



Организационная структура Банка

Банк имеет представительства в Москве (Российская Федерация), Лондоне (Великобритания) и Киеве (Украина).





Стратегия и цели Банка

Наша миссия: стать значительным и эксклюзивным банком Балтийского региона, который специализируется на обслуживании интересов состоятельных семей и их предприятий.

Главный приоритет заключается в ориентировании на интересы клиента:

- семейное благополучие клиента и комфорт (банковский, финансовый и жизненный)
- бизнес интересы семьи.

Стратегические направления:

Управление семейным капиталом: динамическое и активное развитие, умеренный риск.

Семейным капиталом управляют:

- структурируя банковские продукты по 3-м уровням комфорта: банковский, финансовый и жизненный;
- дополняя перечень банковских услуг предложением инвестиционных продуктов: управление активами, альтернативные инвестиции, вложения в капитал компаний, а также развивая брокерские услуги;
- развивая спектр нефинансовых услуг: консультации по налоговым и юридическим вопросам, структурирование активов и их защита, вопросы наследования, профессиональные услуги по организации образа жизни, привычного клиенту (*lifestyle management*).

Развивая и предлагая продукты, учитываются принципы открытой архитектуры.

Целевые рынки Банка по привлечению клиентов:

- Российская Федерация;
- Украина;
- Беларусь;
- Великобритания;
- Латвия.

Наши ценности:

- Стабильность. Консервативный подход к принятию рисков, позволивший успешно миновать глобальные и региональные финансовые кризисы. Главный приоритет – сохранение и защита капитала.
- Доверие. Особое отношение к клиенту, надежность, качество обслуживания, безупречная репутация и конфиденциальность в делах.
- Гибкость. Обеспечение максимального комфорта для семьи клиента вне зависимости от места ее пребывания, времени суток и ситуации.
- Эксклюзивность. Способность уже сегодня быть готовыми к тому, что может потребоваться завтра.
- Профессионализм. Понимание специфики рынков, как Запада, так и Востока, разработка индивидуальных решений.



Анализ рисков

Деятельность Банка (Концерн) подвержена различным рискам, из которых наиболее существенными являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски (в т.ч. валютный риск, процентный риск) и операционный риск. На упомянутые риски влияют ухудшение кредитоспособности заемщика, изменения валютных курсов и процентных ставок, ошибки персонала и другие факторы.

Процесс управления рисками состоит из следующих элементов:

- идентификация риска;
- оценка риска;
- управление риском;
- мониторинг риска.

Идентификация риска подразумевает создание «портфеля рисков» присущих деятельности Банка (Концерн). Идентификация рисков Банка (Концерн) осуществляется согласно процедуре Банка по идентификации существенных рисков.

При оценке рисков используются различные количественные и качественные методы, направленные на своевременное предотвращение увеличения рисков.

Управление риском означает принятие решения:

- об уменьшении риска (например, введение лимитов, уменьшение объема операций);
- о принятии риска (например, резервирование капитала);
- о переносе риска (например, страхование, хеджирование).

Мониторинг риска заключается в непрерывном контроле над рискованными операциями, а также поддержании эффективной процедуры уменьшения риска и совершенствование ее согласно изменениям на рынке.

В рамках стратегии управления риском необходимо обеспечить оптимальный баланс между возможными рисками и потенциальными доходами.

Правление и комитеты Банка осуществляют надзор над соблюдением внутренних правил регулирующих управление рисками. В Банке создана отдельное структурное подразделение (Отдел контроля рисков), основная задача которого обеспечить процесс управления рисками Банка (Концерн) с целью своевременно предотвратить негативное влияние различных рисков на финансовое состояние Банка (Концерн). Совет Банка утверждает стратегии и политики, связанные с управлением и оценкой рисков, а также не реже, чем раз в год анализирует предоставленные отчеты по оценке присущих деятельности Банка (Концерн) рисков.

Система управления рисками непрерывно совершенствуется, принимая во внимание развитие финансовых рынков и деятельность Банка, и ее регулярно контролирует Служба внутреннего аудита Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков в случае, если контрагент, либо дебитор Банка не будет выполнять свои договорные обязательства перед Банком.

Основные причины возникновения кредитного риска:

- неспособность заемщика вовремя выполнять обязательства перед банком
- ухудшение финансового состояния заемщика;
- изменения и ограничения в экономической и политической среде.

Кредитование

Кредитование осуществляется согласно Кредитной политике Банка. Своевременная оценка качества кредитов, в которую входит определение размера возможных убытков и регулярная проверка качества кредитного портфеля, проводится Банком с целью своевременного установления размера ожидаемых убытков и определения размера необходимых специальных накоплений.



Система управления кредитным риском подразумевает следующие этапы:

- управление кредитным риском до выдачи кредита;
- управление кредитным риском после выдачи кредита.

До выдачи кредита Банк проводит анализ следующих характеристик:

- целевое назначение кредита и источники его погашения;
- оценка имеющихся и потенциальных рисков заёмщика, оценка стоимости обеспечения и определение степени её ликвидности, анализ валюты доходов заёмщика и валюты выдаваемого кредита, с целью минимизации валютного риска;
- оценка долевого участия заемщика в финансировании проекта кредитования;
- качественная оценка заемщика:
 - в случае, если заемщик физическое лицо, проводится анализ достаточности получаемых доходов для покрытия необходимых расходов, связанных с обслуживанием и погашением кредита (согласно критериям банка для данной категории заемщиков), анализ стабильности получаемых доходов, а так же анализ места работы (отрасль, географическое расположения и занимаемую позицию на рынке);
 - в случае, если заемщик юридическое лицо, проводится анализ результатов хозяйственной деятельности, анализ отдельных финансовых показателей и предполагаемого денежного потока, с учетом необходимых расходов, связанных с обслуживанием и погашением кредита, анализом отрасли и географического региона проведения хозяйственной деятельности юридического лица, а так же оценка компетентности руководителей отвечающих, за деятельность юридического лица.
- принадлежность заемщика к группе связанных между собой лиц внутри банка или к группе связанных с банком лиц;
- анализ кредитной истории заёмщика в Банке, а так же информации из внешних источников и Кредитного регистра;
- оценка странового риска заемщика, в случае если кредит выдан нерезиденту;
- анализ обеспечения - при наличии обеспечения анализ его пригодности и достаточности, согласно установленным лимитам на соотношение объема кредита к стоимости обеспечения, в зависимости от вида обеспечения, а так же возможности использования объекта залога, в случае наступления дефолта кредита.
- анализ кредитоспособности поручителей;
- анализ условий выдачи кредита, которые могли бы предотвратить изменение риска заемщика.

Процесс управления кредитным риском осуществляется согласно процедуре по Управлению кредитным риском кредитного портфеля, которая подразумевает идентификацию источников риска, оценку и измерение рисков, а так же управление и порядок контроля кредитным риском кредитного портфеля Банка. Управление кредитного риска предполагает сначала индивидуальную оценку кредитного риска кредитов, а затем оценку кредитного риска кредитного портфеля в целом, а так же стресс тестирования.



Показатели качества кредитного портфеля следующие:

Название позиции	31.03.2014		31.12.2013	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Просроченные кредиты свыше 90 дней (EUR'000)	14 823	14 823	14 952	14 952
Просроченные кредиты свыше 90 дней минус специальные накопления (EUR'000)	11 380	11 380	11 486	11 486
Удельный вес просроченных кредитов свыше 90 дней в кредитном портфеле (%)	14.46	14.17	13.95	13.65
Удельный вес просроченных кредитов свыше 90 дней (минус специальные накопления) в кредитном портфеле (%)	11.74	11.53	11.31	11.09

Портфель ценных бумаг

Кредитный риск ценных бумаг это риск возникновения потерь в случае, если эмитент и/или держатель ценной бумаги не сможет или откажется выполнять свои обязательства перед Банком по эмитированным или находящимся на хранении ценным бумагам.

Банк утвердил Процедуру по управлению риском портфеля ценных бумаг, в которой указанной цели и критерии оценки риска портфеля ценных бумаг с целью предотвратить неблагоприятное влияние на финансовое состояние Банка кредитного риска портфеля ценных бумаг.

Банк проводит анализ и контроль кредитного риска ценных бумаг, как для торгового, так и для неторгового портфеля.

С целью снизить потенциальные потери от сделок с ценными бумагами Банк использует разные методы, которые помогают своевременно констатировать и предотвратить увеличение кредитного риска ценных бумаг.

В процессе анализа кредитного риска портфеля ценных бумаг оценивается кредитоспособность эмитентов и держателей ценных бумаг, проводится мониторинг кредитных рейтингов и финансового состояния эмитентов, политической и экономической ситуации в странах и отраслях эмитентов.

Процесс анализа финансового состояния и определение лимитов для держателей ценных бумаг регулирует утвержденная Процедура по оценке партнеров по сделкам с финансовыми инструментами банка и клиентов.

С целью ограничить риск в сделках с ценными бумагами в Банке установлены лимиты на риск портфеля ценных бумаг и концентрацию портфеля ценных бумаг.



Объем портфеля ценных бумаг Концерна и Банка в разрезе стран следующий:

31.03.2014				
(неаудитированный)				
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Россия	841	0	2 708	3 549
Многосторонние банки развития	0	7 523	0	7 523
Великобритания	0	4 735	0	4 735
прочие страны	803	489	2 271	3 563
всего	1 644	12 747	4 979	19 370
специальные накопления	0	0	0	0
балансовая стоимость	1 644	12 747	4 979	19 370

* рыночная стоимость ценных бумаг существенно не отличается от балансовой стоимости

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

Название позиции	31.03.2014		31.12.2013	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений	468	468	2 304	2 304
Долговые ценные бумаги частных предприятий	2 042	2 042	2 052	2 052
Долговые ценные бумаги государственных нефинансовых компаний	590	590	610	610
Долговые ценные бумаги центральных правительств	1 879	1 879	747	747
всего	4 979	4 979	5 713	5 713

Операции с банками

Банк осуществляет оценку кредитного риска операций с банками с целью определить вероятность того, что банк партнер не сможет своевременно выполнить обязательства перед Банком, и что в результате ухудшения финансового состояния банка партнера уменьшатся доходы Банка. Сделки с банками осуществляются согласно Процедуре управления кредитным риском операций с банками и установления степени риска.

Управление риском операций с банками предусматривает:

- анализ кредитоспособности банков партнеров;
- оценку уровня концентрации;
- анализ финансовых показателей банков партнеров;
- мониторинг кредитных рейтингов банков партнеров;
- сбор нефинансовой информации о банках партнерах;



- установление лимитов.

Распределение операций с банками по кредитным рейтингам следующее:

Кредитный рейтинг	31.03.2014		31.12.2013	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ааа до Аа3	0	0	0	0
А1 до А3	121 075	121 075	100 194	100 194
Ваа1 до Ваа3	38 188	38 188	32 062	32 062
Ва1 до Ва3	0	0	0	0
В1 до В3	2	2	43	43
Саа1 до Саа3	2 195	2 195	2 221	2 221
Нет рейтинга	38 018	38 018	20 448	20 448
всего	199 478	199 478	154 968	154 968
специальные накопления	0	0	0	0
балансовая стоимость	199 478	199 478	154 968	154 968

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что Банк не сможет без значительных убытков своевременно удовлетворить юридически обоснованные требования, а также не сможет преодолеть незапланированные изменения на рынке или ресурсов из-за отсутствия достаточного объема ликвидных активов.

Основные причины возникновения риска ликвидности:

- несовпадение денежных потоков активов и пассивов по срокам;
- концентрация источников финансирования, полагаясь на индивидуального клиента или группу клиентов;
- внезапное уменьшение ресурсов;
- обременение реализации активов.

Основные принципы управления риском ликвидности регламентирует стратегия, политика и процедура по управлению риском ликвидности Банка. Совет и правление Банка несут ответственность за эффективное управление риском ликвидности, разработку и соблюдение стратегии, политики и процедуры по управлению риском. Контроль риска ликвидности осуществляет Комитет по надзору за ресурсами. Ежедневную оценку и мониторинг риска ликвидности, а также предоставление достоверной информации руководству обеспечивает Отдел контроля рисков. Согласно стратегии управления риском ликвидности Банк поддерживает достаточный объем резервов ликвидности для покрытия текущих обязательств, принимая во внимание риск фондирования ликвидности и риск рыночной ликвидности.

Для ежедневного управления риском рассчитываются и анализируются множество показателей ликвидности и структуры финансирования, а также срочная структура активов и пассивов Банка. Для



идентификации потенциальных источников риска ликвидности и определения необходимого объема резервов ликвидности Банк проводит стресс-тестирование. С целью минимизации риска Банк обеспечивает эффективную систему внутренних лимитов, регулярно оценивает уровень риска ликвидности, а также анализирует причины изменения уровня риска. Банк устанавливает внутренние лимиты на финансовые операции, нетто позиции по ликвидности срочной структуры активов и пассивов, показатели ликвидности и структуры финансирования. Чтобы обеспечить своевременную идентификацию негативных тенденций ликвидности (например, стремительный отток вкладов, дисбаланс активов и пассивов по срокам), была разработана система индикаторов раннего предупреждения. Благодаря данной системе Банк своевременно анализирует негативные тенденции и оценивает необходимость проведения мероприятий по минимизации риска (например, накопление дополнительных резервов ликвидности).

Для своевременного устранения влияния негативных событий на финансовое состояние, Банк разработал План действий по преодолению кризиса ликвидности, который определяет принципы идентификации кризиса ликвидности и меры по его преодолению. Целью плана является защита интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров Банка, а также устранение недостатка ликвидности.

По состоянию на 31/03/2014 показатель ликвидности Банка 76,86% (31/12/2013: 71,53%), что превышает установленный норматив ФКТК (не меньше 60%).

Рыночный риск

Рыночный риск это риск изменения доходов/расходов Банка (и размера собственного капитала), в случае неблагоприятных изменений рыночных цен финансовых инструментов, товаров, курсов иностранной валюты и процентных ставках.

Основные причины возникновения рыночного риска:

- изменение рыночных цен финансовых инструментов;
- изменение цен на товары;
- изменение курсов иностранных валют;
- изменение процентных ставок.

Риск рыночных цен ценных бумаг это риск изменения доходов/расходов Банка (и размера собственного капитала), в случае неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг.

Банк утвердил Процедуру по управлению риском портфель ценных бумаг, в которой указаны цели и критерии оценки риска портфеля ценных бумаг с целью предотвратить неблагоприятное влияние на финансовое состояние Банка риска рыночных цен портфеля ценных бумаг.

Банк проводит анализ и контроль риска рыночных цен ценных бумаг как для торгового, так и для неторгового портфеля.

С целью снизить потенциальные потери от сделок с ценными бумагами Банк использует разные методы, которые помогают своевременно констатировать и предотвратить увеличение риска рыночных цен ценных бумаг.

Анализ риска рыночных цен ценных бумаг включает в себя анализ волатильность рыночных цен, определения уровня рыночной ликвидности (как для каждой ценной бумаги, так и для портфеля в целом) и оценку уровня концентрации (по эмитентам, странам и отраслям).

С целью ограничить риск в сделках с ценными бумагами в Банке установлены лимиты на риск портфеля ценных бумаг, диверсификацию и ликвидность портфеля ценных бумаг.



Валютный риск

Валютный риск - это риск возникновения убытков от переоценки балансовых и внебалансовых статей, доминирующих в иностранной валюте, вследствие изменения валютного курса (золото приравнивается к иностранной валюте).

Основные причины возникновения валютного риска:

- существенные открытые позиции в иностранных валютах;
- колебание курса иностранных валют.

В Банке разработана Политика управления валютным риском. Ответственность за соблюдение регулирующих положений, изложенных в политике, возлагается на Комитет по надзору за ресурсами. Регулирующие положения устанавливают ограничения на открытые валютные позиции. В соответствии с законом «О кредитных учреждениях», открытая позиция в одной иностранной валюте не должна превышать 10%, а общий объем открытых валютных позиций в иностранных валютах не должен превышать 20% от собственного капитала Банка.

В таблице указано как уменьшение курса евро на 10% по отношению к другим валютам повлияло бы на прибыль Банка (Концерн):

	31.03.2014	
	(неаудитированный)	
	USD	GBP
Курс	1.379	0.828
Валютная позиция (EUR'000)	481	-66
Прибыль/(убыток) (EUR'000)	-66	5

Процентный риск

Процентный риск характеризует неблагоприятное влияние изменения процентных ставок на доходы и экономическую стоимость Банка.

Основные причины возникновения процентного риска:

- *риск переоценки (repricing risk)* – или риск изменения цены, возникающий из-за разрыва в срочности активов, пассивов и забалансовых обязательств;
- *риск кривой доходности (yield curve risk)* – риск возникновения потерь вследствие изменения наклона кривой доходности или ее формы;
- *базовый риск (basis risk)* – риск возникновения потерь при изменении процентных ставок финансовых инструментов с одинаковыми сроками пересмотра, но разными базовыми ставками;
- *опционный риск (optionally risk)* – риск возникновения потерь от финансовых инструментов, которые предоставляют клиенту возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

В Банке существует эффективная система оценки и управления процентным риском, ответственность за которую несет правление Банка. Контроль и управление процентного риска осуществляет Комитет по надзору за ресурсами совместно с Отделом контроля рисков. Политика и процедура управления процентным риском определяет методологию измерения процентного риска, что позволяет оценить влияние изменения процентных ставок на доходы и экономическую стоимость Банка. Для оценки величины риска используются следующие методы:

- метод разрывов (*gap analysis*). В результате оценивается влияние риска на чистый процентный доход при параллельном увеличении процентных ставок (т.е. изменение процентных ставок



затрагивает как активные так и пассивные позиции баланса) на 1 процентный пункт (или 100 базисных пунктов).

- Упрощенный метод дюрации (*duration*). Целью данного метода является оценка влияния внезапного изменения процентных ставок на экономическую стоимость Банка.
- Для оценки чрезвычайных ситуаций используется стресс-тестирование. Стресс-тестирование подразумевает моделирование возможных сценариев, в основе которых лежат внутренние и внешние события, неблагоприятно влияющие на сбалансированность активов и пассивов по срокам и чистый процентный доход.

Для ограничения влияния процентного риска Банк устанавливает лимиты допустимого снижения экономической стоимости, а также изменения чистого процентного дохода.

Информация о влиянии процентного риска на чистый годовой процентный доход доступна на странице 114 (113) годового отчета Банка за 2013 год.

Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных потерь от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или внешних обстоятельств, не включая стратегический риск и риск соответствия. Операционный риск характерен для всех объектов Банка и Концерна, в том числе процессов, продуктов и действий. Банк выделяет источники операционного риска как риск сбоя оборудования, риск сбоя программного обеспечения и информационных технологий, риск ошибочной методологии, риск неверной организационной структуры Банка, риск персонала, внутреннее мошенничество, внешнее мошенничество, риск внешних источников воздействия на процессы, кадровая политика и безопасность труда, некорректное отношение к клиентам, ошибки в руководстве исполнения процессов, юридический риск.

Банк утвердил Политику по управлению операционным риском и Процедуру по управлению операционным риском, которые раскрывают цели управления, принципы и этапы оценки операционного риска. В Банке процесс управления операционным риском состоит из 4 этапов – идентификация, оценка (измерение), регулирование и мониторинг.

Согласно внутренним нормативным документам, идентификация операционного риска предполагает идентификацию и классификацию объектов, источников операционного риска, а также потерь в результате совершения неблагоприятных событий.

В оценке операционного риска используются 3 метода – экспертный метод, метод индикаторов, метод по зафиксированным неблагоприятным событиям.

Банк обеспечивает регулирование идентифицированного операционного риска для всех основных продуктов, направлений деятельности, процессов и систем и потерь, возникших в результате неблагоприятных событий, согласно частоте и характеру изменений в рабочей среде Банка, чтобы своевременно открыть и предотвратить несоответствия в политике и процедуре по управлению операционным риском, таким образом значительно снизив возможный объем операционных потерь.

Мониторинг операционного риска это непрерывный контроль, в результате которого обновляется регистр неблагоприятных событий, принимается решение о принятии операционного риска, устанавливается базовый и допустимый уровень операционного риска.

Банк обеспечивает регистрацию потерь в результате совершившихся неблагоприятных событий в Регистре неблагоприятных событий, чтобы своевременно зарегистрировать, открыть и предотвратить



неблагоприятные события и источники их возникновения, выделяя внутренние и внешние данные о фактических и/или потенциальных потерях.

В процессе управления операционным риском принимают участия все структурные подразделения Банка. Для системы полномочий и обязанностей, цель которой обеспечить соответствующий ход процесса управления операционным риском, характерна необходимая эластичность и интеграция.

Риск несоблюдения нормативно-правовых требований

Риск несоблюдения нормативно-правовых требований (*compliance risk*) – это риск того, что у Банка могут возникнуть убытки или могут быть наложены юридические обязательства, или могут быть применены санкции, или может ухудшиться репутация, поскольку Банк не соблюдает или нарушает законы, правила и стандарты соответствия.

Риск несоблюдения нормативно-правовых требований (*compliance risk*) также трактуется как *integrity risk* (комплексное понятие, включающее в себя честность, добросовестность и порядочность), поскольку репутация Банка тесно связана с соблюдением им принципов добросовестности и честной деловой практики.

Риск несоблюдения нормативно-правовых требований, по существу, является риском того, что:

- могут уменьшаться доходы Банка и/или возникнуть дополнительные расходы (уменьшится размер собственного капитала);
- может быть приостановлена дальнейшая деятельность Банка, т.к. Банк не соблюдает или нарушает регулирующие его деятельность законы, положения и стандарты соответствия;
- у клиентов, партнеров, акционеров и надзорных учреждений может возникнуть негативное мнение о Банке.

Идентификация риска соответствия в Банке осуществляется согласно требованиям Политики и Процедуры Банка по управлению репутационным риском и риском несоблюдения нормативно-правовых требований деятельности.

**Отчет о прибылях и убытках**

Название позиции	01.01.2014.-31.03.2014.		01.01.2013.-31.03.2013.	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	2 030	2 047	2 021	2 042
Процентные расходы	-585	-585	-550	-550
Полученные дивиденды	0	0	1	1
Комиссионные доходы	1 636	1 637	1 145	1 145
Комиссионные расходы	-271	-271	-179	-179
Нето реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
Нето прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-160	-160	2	2
Нето прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости в учете хеджирования	0	0	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	308	308	332	332
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	162	116	108	49
Прочие расходы	-67	-66	-36	-32
Административные расходы	-2 672	-2 643	-2 219	-2 184
Износ	-304	-304	-272	-272
Результат создания резервов по сомнительным долгам	5	5	37	37
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	82	84	390	391
Подоходный налог с предприятий	0	0	0	0
Прибыль отчетного года	82	84	390	391



Baltic International Bank

Баланс

Название позиции	31.03.2014		31.12.2013	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	16 545	16 540	31 446	31 444
Требования до востребования к кредитным учреждениям	188 961	188 961	133 088	133 088
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 806	1 806	3 135	3 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 747	12 747	4 382	4 382
Кредиты и дебиторские задолженности	107 456	109 196	123 441	125 461
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>10 517</i>	<i>10 517</i>	<i>21 880</i>	<i>21 880</i>
<i>Кредиты</i>	<i>96 939</i>	<i>98 679</i>	<i>101 561</i>	<i>103 581</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 979	4 979	5 713	5 713
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 052	2 052	2 262	2 261
Основные средства	17 569	17 569	17 503	17 503
Инвестиционная собственность	7 920	4 160	7 919	4 160
Нематериальные активы	4 480	4 480	4 568	4 568
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 088	1 145	3 088
Налоговые активы	285	285	228	228
Прочие активы	2 514	2 167	2 064	1 625
Всего активы	368 459	368 030	336 894	336 656
Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	288	288	7 626	7 626
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	1	1	623	623
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	330 940	330 956	291 436	291 444
<i>Срочные обязательства перед кред. учреждениями</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Вклады</i>	<i>310 453</i>	<i>310 469</i>	<i>275 281</i>	<i>275 289</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>12 254</i>	<i>12 254</i>	<i>11 102</i>	<i>11 102</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>8 233</i>	<i>8 233</i>	<i>5 053</i>	<i>5 053</i>
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	1 022	1 022	1 169	1 167
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 270	1 270	1 270	1 270
Прочие обязательства	1 796	1 091	1 692	1 190
Всего обязательства	335 317	334 628	303 816	303 320
Капитал и резервы	33 142	33 402	33 078	33 336
Всего капитал, резервы и обязательства	368 459	368 030	336 894	336 656
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	2 520	2 520	2 545	2 545
Обязательства перед клиентами	13 144	13 245	16 686	16 790

**Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала**

№	Название позиции	31.03.2014	
		(неаудированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	37 797	38 401
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	28 311	28 915
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	28 311	28 915
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	9 486	9 486
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	246 806	247 207
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	217 814	218 337
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	3 016	3 016
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	25 976	25 854
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана с большими рисковыми сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Другая сумма рисковых сделок	0	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11.47	11.70
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	17 205	17 791
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.47	11.70
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	13 503	14 083
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	15.31	15.53
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	18 053	18 625
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	0	0
4.1.	Буфер консервации капитала	0	0
4.2.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк	0	0
4.3.	Буферный капитал на покрытие системного риска	0	0
4.4.	Буферный капитал, устанавливаемый для системозначимых кредитных организаций	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 или специальных накоплений, применяя специальную политику для целей расчета достаточности капитала	2 513	2 513
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	10.96	11.19
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	10.96	11.19
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	14.30	14.52

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	31.03.2014
		(неаудированный)
		Банк
		EUR'000
1	Ликвидные активы	207 758
1.1.	Касса	2 323
1.2.	Требования к Банку Латвии	14 217
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	177 460
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	13 758
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)	270 314
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	288
2.2.	Вклады	255 554
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	986
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 234
2.6.	Забалансовые обязательства	10 252
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	76.86
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00

Показатели деятельности Банка

Название позиции	01.01.2014.- 31.03.2014.	01.01.2013.- 31.03.2013.
	(неаудированный)	(аудированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	1.00	0.08
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.10	0.01