

АО «BAL TIC INTERNATIONAL BANK»

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЁТ

ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2007 г.

Балансовый отчёт по состоянию на 30 сентября 2007 года

Название статей	30.09.2007 LVL	30.09.2006 LVL
Касса и требования до востребования к центральным банкам	4 874 739	5 782 340
Требования до востребования к кредитным учреждениям	31 911 250	9 601 649
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5 308 945	6 279 097
Ценные бумаги, доступные для продажи	173 631	169 631
Кредиты и дебиторские задолженности	34 718 992	34 718 757
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	2 269 567	4 531 790
<i>Кредиты</i>	32 449 425	30 186 967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 842 359	201 439
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	1 424 315	872 141
Основные средства	5 982 502	1 364 823
Инвестиционная собственность	1 875 304	4 977 104
Нематериальные активы	593 980	241 159
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	429 009	429 009
Прочие активы	911 613	5 083 870
Всего активы	92 046 639	69 721 019
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	151 903	4 083 978
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	39 254	75 175
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	78 262 812	53 724 131
<i>Срочные обязательства перед кредитными учреждениями</i>	4 578 351	552 000
<i>Вклады</i>	72 872 808	52 099 963
<i>Субординированные обязательства</i>	19 593	78 568
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	792 060	993 600
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	615 711	614 358
Налоговые обязательства	213 620	324 573
Прочие обязательства	954 147	602 069
Всего обязательства	80 237 447	59 424 284
Капитал и резервы	11 809 192	10 296 735
Всего капитал, резервы и обязательства	92 046 639	69 721 019
Внебалансовые статьи		
Возможные обязательства	666 544	1 532 410
Обязательства перед клиентами	5 319 811	1 676 518

Отчёт о прибылях и убытках по состоянию на 30 сентября 2007 года

Название статей	30.09.2007 LVL	30.09.2006 LVL
Процентные доходы	4 167 523	2 917 464
Процентные расходы	(1 303 056)	(834 600)
Полученные дивиденды	5 396	18 890
Комиссионные доходы	2 023 132	1 697 211
Комиссионные расходы	(667 357)	(704 229)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(9 357)	(55 119)
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	607 322	1 113 540
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	2 496	0
Прочие доходы	5 533	949 569
Прочие расходы	(69 668)	(85 802)
Административные расходы	(3 020 203)	(1 952 933)
Износ	(379 678)	(180 529)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(38 514)	(51 272)
Подоходный налог с предприятий	(247 973)	(342 686)
Прибыль отчетного года	1 075 596	2 489 504

Показатели деятельности Банка по состоянию на 30 сентября 2007 года

Название статей	30.09.2007	30.09.2006
Доходность капитала (ROE) (%)	12.33%	36.52%
Доходность активов (ROA) (%)	1.47%	4.40%



УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Состав правления и совета

СОВЕТ (30 сентября 2007 года)

Имя и фамилия	Должность
Леонид Крамной	Председатель совета
Вилорий Белоконь	Заместитель председателя совета
Вячеслав Крамной, ст.	Член совета

ПРАВЛЕНИЕ (30 сентября 2007 года)

Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель правления
Илона Гульчак	Член правления, заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Янис Апелис	Член правления
Наталья Ткаченко	Член правления
Богдан Андрущенко	Член правления
Динарс Колпаковс	Член правления
Илзе Ласе	Кандидат в члены правления

Акционеры Банка

Основной капитал Банка состоит из 1 522 257 (одного миллиона пятисот двадцати двух тысяч двухсот пятидесяти семи) акций. Все акции Банка - это обыкновенные акции с правом голоса. Номинальная стоимость одной акции – 5 (пять) латов.

Общее количество акционеров Банка - 101, из них 31 являются юридическими лицами, а 70 - физическими лицами.

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

Валерий Белоконь	40,8651 %
Вячеслав Крамной	27,9721 %
Вилорий Белоконь	12,1658 %



СТРУКТУРА БАНКА

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

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА





СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ БАНКА

Стратегия Банка

Придерживаясь принципа «Знай своего клиента», быть консервативным и осторожным в привлечении клиентов и размещении активов, сохраняя при этом высокое качество предоставляемого частного банковского обслуживания.

Цели Банка

- преумножение стоимости Банка
- развитие долгосрочных отношений с клиентами
- сохранение конкурентоспособных показателей деятельности в долгосрочной перспективе

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЙТИНГИ, ПРИСВОЕННЫЕ БАНКУ

Рейтинги, присвоенные Baltic International Bank агентством *Moody's Investors Service*:

- долгосрочные депозиты – B1;
- краткосрочные депозиты – Not-Prime;
- финансовая стабильность – E+;
- прогноз развития - стабильный.

Описание присвоенных *Moody's Investors Service* рейтингов опубликовано на домашней странице международного рейтингового агентства: www.moody.com.





УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Деятельность Банка подвержена различным рискам. К основным банковским рискам относятся: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск процентной ставки, рыночный риск и операционный риск. Вышеупомянутые риски возникают в результате ухудшения кредитоспособности заемщика, изменений курсов валют и процентных ставок, а также других факторов. В политиках управления банковскими рисками установлены лимиты на рискованные сделки и изложены процедуры соблюдения указанных лимитов в целях минимизации рисков по всем аспектам деятельности Банка. Правление Банка и два комитета – Кредитный комитет и Комитет по надзору за ресурсами – регулярно следят за соблюдением требований и регулирующих положений, изложенных в регламентирующих документах Банка. Ввиду развития деятельности Банка и финансового рынка, Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, регулярный контроль над которой осуществляет служба внутреннего аудита.

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

Управление кредитным риском и контроль:

В целях минимизации кредитного риска Банк установил внутренние лимиты на различные сделки в зависимости от финансовой стабильности заемщика, его платежеспособности, страны регистрации и местонахождения, вида обеспечения кредита. Все перечисленные ограничения оговорены внутренними политиками и положениями Банка. Структурные подразделения Банка соблюдают установленные лимиты, а Комитет по надзору за ресурсами, Кредитный комитет и правление Банка осуществляют контроль за их соблюдением.





Риск ликвидности

Ликвидность – это способность банка обеспечить ожидаемую либо неожиданно возникшую потребность в денежных средствах с целью удовлетворения Банком юридически обоснованных требований его кредиторов. Под ликвидностью понимается способность Банка перевести свои активы в наличность с минимальными потерями или получить заем по разумной цене.

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

Управление риском ликвидности и контроль:

Банк осуществляет контроль за соблюдением требований в отношении ликвидности в соответствии с утвержденной правлением и советом Банка Политикой управления ликвидностью, в которой определены общие лимиты нетто-позиций ликвидности в зависимости от сроков. Комитет по надзору за ресурсами является структурой, ответственной за выполнение и соблюдение требований указанной политики в деятельности Банка. В соответствии с положениями политики Комитет по надзору за ресурсами устанавливает соответствующие сублимиты на нетто-позиции ликвидности, максимальный объем вкладов, привлеченный от одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов) и прочие ограничения, а также обеспечивает выполнение указанных лимитов и соблюдение процедур. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Банк обязан поддерживать ликвидные активы в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, но не менее 30% от общей суммы текущих обязательств банка.

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

Управление валютным риском и контроль:

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.





Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных процентных ставок на прибыль и экономическую стоимость Банка.

Основные причины возникновения риска процентных ставок:

- риск изменения цен
- риск кривой доходности
- базовый риск
- опционный риск

Управление риском процентных ставок и контроль:

В целях управления риском процентных ставок в Банке разработана Политика управления риском процентных ставок. Для установления лимитов риска процентной ставки Банк применяет методику Дельта. Банк определяет влияние изменения процентной ставки на чистый процентный годовой доход (при изменении процентной ставки на 1%) по каждой валюте отдельно и по всем валютам. Ответственность за соблюдение изложенных в вышеупомянутой инструкции требований и установленных лимитов возлагается на Комитет по надзору за ресурсами. Правление Банка регулярно пересматривает установленные процентные ставки с учетом анализа рыночной ситуации, а также с учетом прогнозов изменения процентных ставок.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск наступления ущерба в результате переоценки балансовых и внебалансовых статей, связанной с изменением рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием колебаний валютных курсов и процентных ставок и иных факторов. К рыночным рискам относятся: валютный риск, риск позиции и риск контрагента.

Основные причины возникновения рыночного риска:

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

Управление рыночным риском и контроль:

Банк уделяет большое внимание контролю и анализу рыночного риска. Банк утвердил Политику торгового портфеля, которая определяет структуру торгового портфеля, максимальный объем позиции в сделке с одним эмитентом и лимиты по ценным бумагам с учетом срочной структуры. Политику торгового портфеля реализует Комитет по надзору за ресурсами.



Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникших в результате несовершенных или ошибочных внутренних процессов, систем и человеческих действий или внешних событий.

Основные причины возникновения операционного риска:

- внутреннее и внешнее мошенничество
- неадекватный процесс обеспечения занятости и безопасности труда
- некорректное отношение к клиентам, несоответствующие продукты и реализуемые бизнес процессы
- потеря материальных активов
- временная приостановка коммерческой деятельности и отказ систем
- упущения в вопросах исполнения, поставок и управления процессами

Управление операционным риском и контроль:

В целях управления операционным риском в Банке разработана Политика управления операционным риском. Правление Банка ответственно за создание системы управления риском и эффективный контроль над ней. С целью снижения риска Банк осуществляет мероприятия по ограничению риска: повышение эффективности управления персоналом, оптимизация информационных технологий, использование услуг внешних организаций и страхование.

Показатели рисков Банка

Наименование позиции	30.09.2007
1. Показатели кредитного риска	
1.1. Отношение специальных резервов на небанки по кредитам к кредитному портфелю	3.5%
1.2. Отношение недействующих кредитов ¹ (за минусом специальных резервов) к капиталу и резервам	2.9%
2. Показатели риска ликвидности	
2.1. Показатель ликвидности ²	69.9%
2.2. Отношение выданных небанкам кредитов к вкладам	48.0%
2.3. Удельный вес вкладов до востребования во вкладах	63.2%
3. Показатель валютного риска	
3.1. Общая открытая валютная позиция ³	17.62%
4. Показатель достаточности капитала ⁴	16.1%

¹ Недействующие кредиты: субстандартные, сомнительные, безнадежные

² Требования КРФК не менее 30%

³ Установленные законом о Кредитных учреждениях требования не более 20%

⁴ Требования КРФК не менее 8%