

АО «BAL TIC INTERNATIONAL BANK»

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЁТ

ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 г.

Балансовый отчёт по состоянию на 30 июня 2007 года

Название статей	30.06.2007 LVL	30.06.2006 LVL
Касса и требования к Банку Латвии	8 455 924	7 290 744
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	35 378 319	30 055 489
Кредиты	38 430 980	26 963 452
Облигации и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	8 218 771	5 243 820
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 144 614	2 818 030
Производные договора	119 755	565 619
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	433 009	127 111
Нематериальные активы	495 926	166 303
Основные средства	6 993 220	6 350 459
Прочие активы	403 417	7 495 065
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	1 210 409	440 880
Всего активы	101 284 344	87 516 972
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	1 987 288	7 932 442
Вклады	83 627 762	60 279 480
Долговые ценные бумаги	939 600	1 050 000
Производные договора	3 253	502 007
Прочие обязательства	2 149 935	7 305 315
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	653 635	447 773
Резервы на обязательства и платежи	252 227	197 779
Субординированный капитал	20 218	79 168
Капитал и резервы	11 650 426	9 723 008
Всего пассивы	101 284 344	87 516 972
Возможные обязательства	669 632	1 553 524
Обязательства перед клиентами	3 543 545	1 539 940
Активы в управлении	27 073 641	10 405 521

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

Название статей	30.06.2007 LVL	30.06.2006 LVL
Процентные доходы	2 713 906	1 924 755
Процентные расходы	(848 994)	(525 896)
Доходы от ценных бумаг	3 325	2 744
Комиссионные доходы	1 299 721	1 040 159
Комиссионные расходы	(441 105)	(453 890)
Прибыль от торговых сделок с финансовыми инструментами и их переоценки	530 560	429 712
Прочие операционные доходы	7 121	8 073
Административные расходы	(1 891 666)	(1 230 962)
Амортизация/износ стоимости нематериальных активов и основных средств и коррекция их стоимости	(239 528)	(117 390)
Прочие операционные расходы	(51 437)	(52 670)
Расходы на резервы для сомнительных долгов и внебалансовые обязательства	(84 429)	(93 505)
Доходы от уменьшения резервов	53 979	65 173
Прибыль от переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	-	938 859
Прибыль до начисления подоходного налога с предприятия	1 051 453	1 935 162
Подоходный налог с предприятия	(134 623)	(19 385)
Прибыль отчетного года	916 830	1 915 777

Показатели деятельности Банка по состоянию на 30 июня 2007 года

Название статей	30.06.2007	30.06.2006
Доходность капитала (КОЕ) (%)	15.88%	44.77%
Доходность активов (КОА) (%)	1.88%	5.11%



УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Состав правления и совета

СОВЕТ (30 июня 2007 года)

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

ПРАВЛЕНИЕ (30 июня 2007 года)

Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель правления
Алон Ноделман	Член правления, заместитель председателя правления
Янис Апелис	Член правления
Илона Гульчак	Член правления
Альберт Резник	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 - 102, из них 33 являются юридическими лицами, а 69 - физическими лицами.

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

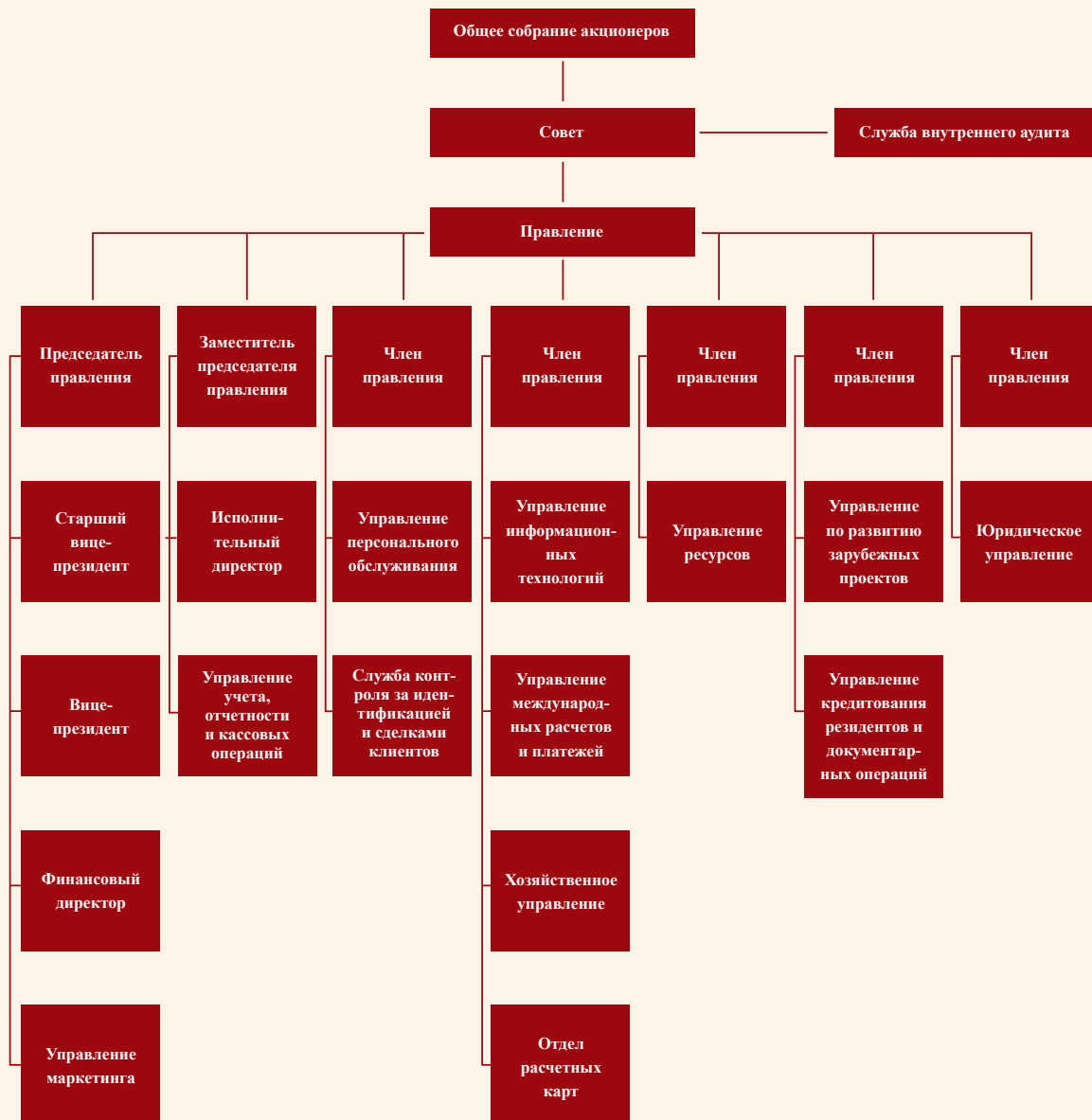
Валерий Белоконь	41,6705 %
Вячеслав Крамной	27,9721 %
Вилорий Белоконь	12,1658 %



СТРУКТУРА БАНКА

Банк имеет представительство в Москве (Российская Федерация) и в Лондоне (Великобритания). 7 июня 2007 года решением № 140 Комиссии по вопросам надзора и регулирования деятельности банков Национального Банка Украины было аккредитовано представительство в городе Киев, 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	30.06.2007
1. Показатели кредитного риска	
1.1. Отношение специальных резервов на небанки по кредитам к кредитному портфелю	3.0%
1.2. Отношение недействующих кредитов ¹ (за минусом специальных резервов) к капиталу и резервам	3.0%
2. Показатели риска ликвидности	
2.1. Показатель ликвидности ²	69.4%
2.2. Отношение выданных небанкам кредитов к вкладам	47.4%
2.3. Удельный вес вкладов до востребования во вкладах	64.4%
3. Показатель валютного риска	
3.1. Общая открытая валютная позиция ³	18.42%
4. Показатель достаточности капитала ⁴	15.1%

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%