

ATSEVIŠĶU RISKU VEIDU, KAS IR SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU OBLIGĀCIJĀS, RAKSTUROJUMS

Termini un skaidrojumi

Baltic International Bank, Emitents vai Banka - Latvijas Republikas komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003127883 reģistrēta Baltic International Bank SE, juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050

Obligācija - Baltic International Bank Obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros emitēts nenodrošināts uzrādītāja parāda vērtspapīrs ar fiksētu vai mainīgu procentu likmi, kas dod tiesības obligācijas turētājam saņemt procentu ienākumus un nominālvērtību atbilstoši Obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospektam un Obligāciju piedāvājuma programmas attiecīgās sērijas Galīgiem noteikumiem

Obligacionārs - fiziska vai juridiska persona, kura ir iegādājusies savā īpašumā Obligācijas.

Ieguldītājs - fiziska vai juridiska persona, kura Bankas obligāciju piedāvājuma programmas Nr. 2 pamatprospektā un sērijas galīgajos noteikumos noteiktajā kārtībā vēlas iegādāties savā īpašumā Obligācijas

Šajā dokumentā ir uzskaitīti un aprakstīti atsevišķi būtiskākie risku veidi, kas var rasties un var būt attiecināmi arī uz obligāciju veidiem, kurus emitē Banka. Ieguldītājiem šie riski ir rūpīgi jāizvērtē, jo tie var ietekmēt Bankas spēju pildīt savas saistības vai ietekmēt iespējas veikt darījumus ar Obligācijām. Papildus lūdzam iepazīties ar Bankas obligāciju piedāvājuma programmas Nr. 2 pamatprospekta 6.sadaļā sniegto informāciju par riskiem un risku vadību.

Riski, kas ir raksturīgi obligācijām

Likviditātes risks

Lai arī Obligācijas ir plānots iekļaut regulētā tirgū, tāpat, ne Banka, ne kāda cita persona negarantēs Obligāciju minimālo likviditāti. Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka var pastāvēt grūtības pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū par atbilstošu cenu vai Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka Obligāciju pārdošana var būt ierobežota Obligāciju pircēju intereses trūkuma dēļ.

Cenas risks

Obligācijas tiks dzēstas par to nominālvērtību, taču to cena otrreizējā tirgū līdz dzēšanai var būtiski mainīties, t.sk. arī pazemināties. Ne Banka, ne kāda

Riski, kas raksturīgi nozarei un emitentam

Zemāk minēti riski ietekmē bankas spēju pildīt savas saistības pret Obligacionāriem.

Politiskie un makroekonomiskie riski

Lai arī Latvijas Republika ir Eiropas Savienības un NATO dalībvalsts un tās nacionālā valūta ir euro, sarežģītā ģeopolitiskā situācija pasaulē, kā arī ekonomiskās sankcijas pret Krieviju ir pēdējā laikā būtiski palielinājuši šo risku nozīmību.

Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret

cita persona neapņemas uzturēt noteiktu cenu līmeni.

Procentu likmju svārstību risks

Gadījumā, ja Obligācijas ir piedāvātas ar mainīgo procentu likmi, kuras aprēķinā ir iekļauts mainīgais naudas tirgus indekss (bāzes likme), ieguldītājam jāņem vērā, ka Obligāciju ienesīgums būs svārstīgs un atkarīgs no bāzes likmes izmaiņām starpbanku tirgū. Ja Obligācijas ir piedāvātas ar fiksēto likmi, tad ienesīgums līdz Obligāciju dzēšanas brīdim ir nemainīgs un nav atkarīgs no izmaiņām ārējos tirgos.

Nodrošinājuma risks

Obligācijas nav nodrošinātas, nav pakārotas (izņemot subordinētās obligācijas, ja tas norādīts Obligāciju Sērijas Galīgajos noteikumos) un nav segtas ar kādu īpašu aktīvu. Ja Banka savlaicīgi neizpildīs saistības pret Obligacionāriem, tie kļūs par Bankas nenodrošinātajiem kreditoriem un viņu prasījumi tiks apmierināti tikai pēc visu nodrošināto saistību segšanas.

Normatīvo aktu risks

Risks, kas ir saistīts ar grozījumiem normatīvajos aktos vai jaunu normatīvo aktu ieviešanu un kas var radīt papildus izdevumus vai samazināt ienākumus no Obligācijām. Šis risks iekļauj arī iespējamās izmaiņas nodokļu aprēķināšanas un ieturēšanas kārtībā.

Banku.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvīdu aktīvu.

Tirgus cenu risks

Tirgus cenu risks ir risks, ka var mainīties Bankas ienākumi/izdevumi (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās, preču cenās, ārvalstu valūtu kursos, procentu likmēs.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešo vai netiešo zaudējumu rašanās risks prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku rīcības un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, neieskaitot atbilstības un stratēģisko risku. Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas objektiem, t.i. procesiem, produktiem un darbībām.

Atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks – risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus, kā arī risks, ka Bankas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm izveidojies negatīvs viedoklis par Banku.

Ieguldītāju ieguldījumi obligācijās netiek aizsargāti un garantēti saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu.