

ОПИСАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЛОЖЕНИЯМИ В ОБЛИГАЦИИ

Термины и пояснения

Baltic International Bank, Эмитент или Банк Baltic International Bank SE, зарегистрированное в коммерческом регистре Латвийской Республики, единый регистрационный номер 40003127883, юридический адрес: улица Калею 43, Рига, LV-1050 (Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050)

Облигация - долговая необеспеченная ценная бумага на предъявителя, эмитированная Baltic International Bank в рамках Программы предложения облигаций с фиксированной или переменной процентной ставкой, предоставляющая Облигационеру право получать процентные доходы и номинальную стоимость в соответствии с Основным проспектом Программы предложения облигаций и Окончательными условиями соответствующей Серии Программы предложения облигаций

Облигационер – физическое или юридическое лицо, которое приобрело в свою собственность Облигации.

Инвестор - физическое или юридическое лицо, которое в порядке, предусмотренном Основным проспектом программы предложения облигаций № 2 и Окончательными условиями, желает приобрести в свою собственность Облигации

В данном документе перечислены и описаны отдельные существенные виды рисков, относящиеся к виду Облигаций, которые эмитирует Банк, и которые могут возникнуть при вложении средств в Облигации. Инвестору необходимо тщательно оценить упомянутые ниже риски, поскольку они могут повлиять на способность Банка выполнять свои обязательства или влиять на возможность осуществлять операции с облигациями. Дополнительно просим ознакомиться с информацией о рисках и управлении рисками, предоставленной в 6 разделе Основного проспекта Программы предложения облигаций № 2.

Риски, связанные с облигациями

Риск ликвидности

Не смотря на то, что Облигации будут включены в регулируемый рынок, ни Банк, ни какое-либо другое лицо не гарантирует минимальную ликвидность Облигаций. Облигационерам надлежит иметь в виду, что могут возникнуть трудности с продажей Облигаций на вторичном рынке по соответствующей цене или продажа Облигаций может быть ограничена ввиду недостатка интереса со стороны покупателей.

Ценовой риск

Облигации погашаются по их номинальной

Риски, характерные для отрасли и эмитента

Упомянутые ниже риски влияют на способность Банка выполнять свои обязательства перед Облигационерами.

Политические и макроэкономические риски
Хотя Латвийская Республика является страной-участницей Европейского Союза и НАТО и ее национальная валюта - евро, сложная геополитическая ситуация, а также экономические санкции против России в последнее время существенно повысили значительность этих рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения

стоимости, однако цена Облигаций на вторичном рынке до погашения может существенно измениться. Ни Банк, ни любое другое лицо не обязуется поддерживать определенный уровень цен.

Риск колебаний процентных ставок

В случае предложения Облигации с переменной процентной ставкой, в расчет которой включен переменный индекс денежного рынка (базовая ставка), Инвестору надлежит принять во внимание, что доходность Облигаций будет колебаться и зависеть от изменений базовой ставки на межбанковском рынке. В случае предложения Облигаций с фиксированной процентной ставкой доходность до момента погашения Облигаций останется неизменной, а также не будет зависеть от изменений на внешних рынках.

Риск залогового обеспечения

Облигации не обеспечены залогом, не субординированы (за исключением субординированных Облигаций, если это предусмотрено Окончательными условиями серии) и не покрыты каким-либо особым активом. Если Банк своевременно не выполнит свои обязательства перед Облигационерами, они станут необеспеченными кредиторами Банка и их требования будут удовлетворены только после удовлетворения всех требований, обеспеченных залогом.

Правовой риск (риск законодательных изменений) Правовой риск – риск, связанный с изменениями в нормативных актах (правовом регулировании) или принятием новых нормативных актов, вследствие чего у инвестора могут возникнуть дополнительные расходы или может снизиться доход от Облигаций. Данный риск включает в себя налоговый риск (возможные изменения в порядке исчисления и удержания налогов).

финансовых убытков в случае неспособности или отказа контрагента выполнить свои договорные обязательства перед Банком.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью Банка своевременно удовлетворить юридически обоснованные требования без значительных убытков, а также с неспособностью отреагировать на непредвиденное изменение ресурсной базы Банка и /или непредвиденные рыночные изменения в условиях недостаточного объема ликвидных активов в распоряжении Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск изменения доходов /расходов (и объема собственного капитала) Банка в случае неблагоприятных изменений (колебаний) рыночных цен финансовых инструментов, цен на товары, валютных курсов и процентных ставок.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, вызванных ошибками или несовершенством внутренних процессов, действий персонала, систем Банка или внешних событий, за исключением риска соответствия и репутации и стратегического риска. Операционный риск присущ всем объектам Банка, то есть процессам, продуктам и действиям.

Риск соответствия и репутации

Риск соответствия и репутации – риск того, что у Банка могут возникнуть убытки или на него могут быть возложены юридические обязательства, или к нему могут быть применены санкции, или может ухудшиться его репутация, поскольку Банк не соблюдает или нарушает законы, правила и стандарты соответствия, а также риск формирования у клиентов, контрагентов, акционеров Банка, надзорных учреждений негативного мнения о Банке.

Вложения в Облигации не попадают под защиту Закона о гарантировании вкладов.

