

**A/s “Baltic International Bank”**  
**publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,**  
**kas noslēdzas 2009. gada 30. septembrī**

## Balances pārskats

2009. gada 30. septembr

(pārskata periods pabeigtais datums)

(latos)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2009.	30.09.2008.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajiem bankām	18 643 640	18 687 367
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	71 009 064	34 938 025
Tirdzniecības noliktur tie finanšu aktīvi	758 973	14 911 723
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	165 697	173 631
Kredīti un debitoru parādi	74 012 549	60 378 876
<i>Pārprasības pret kredītiestādēm</i>	37 867 016	18 268 383
<i>Kredīti nebankām</i>	36 145 533	42 110 493
Līdztermiņa beigu tur tie ieguldījumi	10 109 161	7 947 275
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 796 459	1 792 602
Pamatlīdzekļi	11 891 377	10 669 313
Ieguldījumu pašums	1 317 528	1 463 667
Nemateriālie aktīvi	1 635 678	1 015 096
Ieguldījumu radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitāli	1 792 609	429 009
Pārjēktīvi	1 557 579	1 897 284
<b>Kop aktīvi</b>	<b>194 690 314</b>	<b>154 303 868</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	515 454	165 441
Tirdzniecības noliktur tie finanšu saistības	127 319	303 477
Amortizējamo iegādēto vērtību tur tie finanšu saistības	179 094 073	138 737 986
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	24 872 739	9 720
<i>Noguldījumi</i>	154 201 164	137 915 888
<i>Pakrēptas saistības</i>	20 170	19 318
<i>Emitētie parādi vērtspapīri</i>	0	793 060
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	518 754	681 990
Nodokļu saistības	341 651	232 480
Pārjēktīvi saistības	744 334	1 896 677
<b>Kop saistības</b>	<b>181 341 585</b>	<b>142 018 051</b>
Kapitāls un rezerves	13 348 729	12 285 817
<b>Kop kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>194 690 314</b>	<b>154 303 868</b>
Arpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	415 389	753 527
Arpusbilances saistības pret klientiem	2 910 793	5 437 116

## Peas vai zaudējumu aprēķins

2009. gada 30. septembr  
(pārskata perioda pārdojais datums)

(latos)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2009.	30.09.2008.
Procentu ienākumi	5 066 881	5 546 686
Procentu izdevumi	-2 356 827	-1 912 793
Dividenžu ienākumi	2 104	2 603
Komisijas naudas ienākumi	1 721 011	2 247 818
Komisijas naudas izdevumi	-357 088	-462 190
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības noliktur tājumiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	207 602	-1 970 647
Valsts valūtas tirdzniecības un pārvērtības peļņa/zaudējumi	1 382 554	432 794
Pašuma, iekārto un aprīkojuma, ieguldījumu pašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	10 083
Pārjē ienākumi	27 665	10 678
Pārjē izdevumi	-79 800	-77 149
Administratīvie izdevumi	-3 959 584	-3 662 279
Nolietojums	-444 033	-292 645
Uzkrājumu nedrošiem pārdojumiem rezultāts	-961 554	374 186
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-120 658	-190 854
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>128 273</b>	<b>56 291</b>

## Bankas darbības rādītāji

2009. gada 30. septembr  
(pārskata perioda pārdojais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.09	30.09.08
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.34%	0.61%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.09%	0.05%

## **Bankas vadība**

### **Padomes un valdes sastāvs**

**Padome (2009. gada 30. septembrī)**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>
Leonīds Kramņojs	Padomes priekšsēdētājs
Valērijs Belokos	Padomes loceklis
Vjačeslavs Kramņojs	Padomes loceklis

**Valde (2009. gada 30. septembrī)**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>
Ilona Gučuka	Valdes priekšsēdētāja
Natalja Tkačenko	Valdes locekle, Valdes priekšsēdētājas vietniece
Alons Nodelmans	Valdes loceklis
Jānis Apelis	Valdes loceklis
Alberts Rezniks	Valdes loceklis
Bogdans Andrušenko	Valdes loceklis
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis
Ilze Lāse	Valdes locekļa kandidāte

## **Bankas akcionāri**

Bankas parakstītais, apmaksātais un balsstiesgais pamatkapitāls sastāv no 1 522 257 (viens miljons pieci simti divdesmit diviem tūkstošiem divi simti piecdesmit septiņi) akcijām. Visas bankas akcijas ir dematerializētas, vārda akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālā vērtība ir LVL 5 (pieci) lati.

Pavisam bankai ir 98 akcionāri, no kuriem 28 akcionāri ir juridiskas personas un 70 akcionāri ir fiziskas personas.

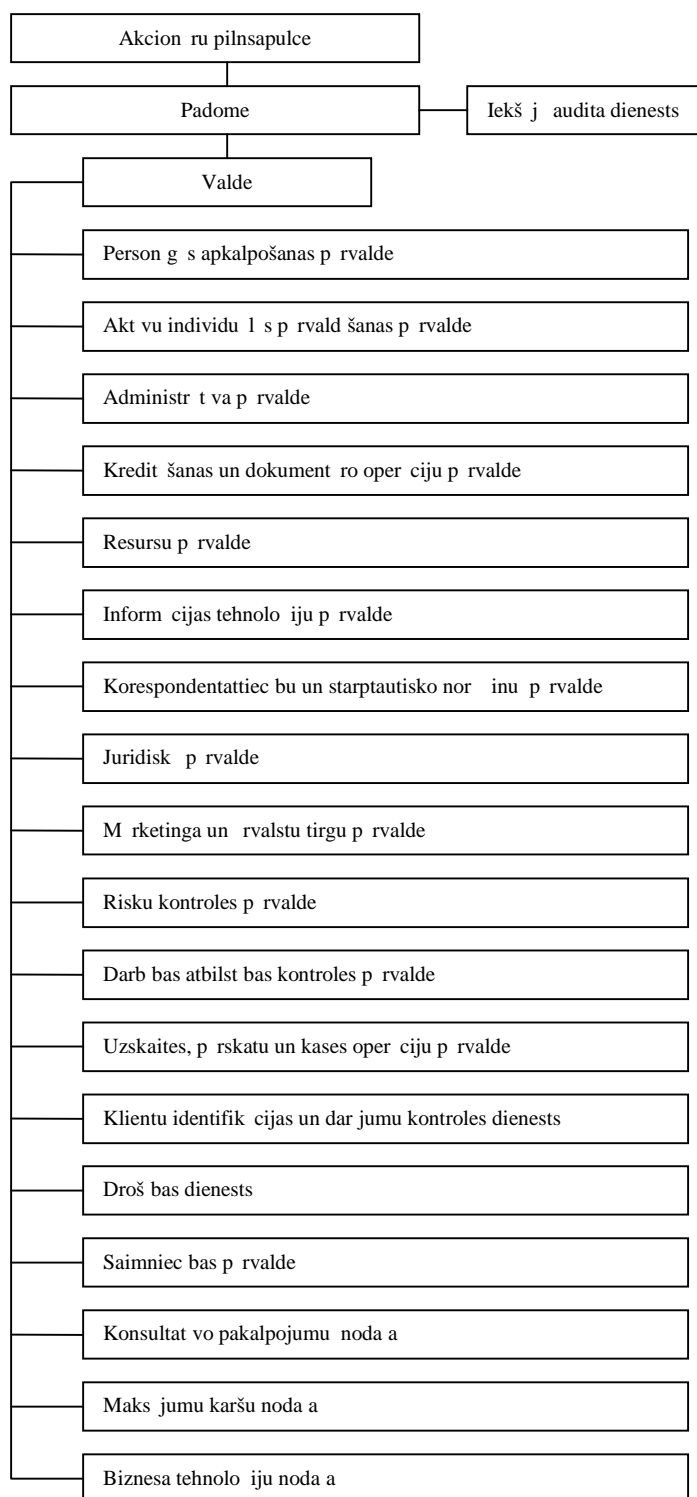
Akcionāri, kuri kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:

Valērijs Belokos	42.67%
Vjačeslavs Kramņojs	27.97%
Vilorijs Belokos	12.25%

## **Bankas struktūra**

Banka ir atvērusi pārstāvniecības Maskavā (Krievijas Federācijā), Londonā (Lielbritānijā) un Kijevā (Ukraina).

# Bankas organizatorisk struktūra



## **Bankas darbības stratēģija un mērķi**

### **Bankas stratēģija**

Realizēt konservatīvu un apdomātu pieeju klientu piesaistīšanai un aktīvu izvietojšanai, ieviešot "pazīst savu klientu" principu un saglabājot klientu individuālo apkalpošanas augstlīmeni.

### **Bankas mērķi**

- Bankas vērtības paaugstināšana;
- Bankas un tās klientu ilgtermiņa savstarpējā attiecību attīstība;
- konkurencspējīgo darbības rādītāju saglabāšana ilgtermiņā.

## **Bankai piešķirtie starptautiskie kredītreitings**

Starptautiskās kredītreitings aģentūras *Moody's Investors Service* piešķirtie reitings:

reitings ilgtermiņa depozītiem ārvalstīs un nacionālajās valūtās – B3 (negatīvs nākotnes vērtējums);

reitings īstermiņa depozītiem ārvalstīs un nacionālajās valūtās – Not-Prime;

Bankas finansiālās stabilitātes reitings (*BFSR*) – E+ (negatīvs nākotnes vērtējums).

*Moody's Investors Service* piešķirto reitings apraksti ir publicēti starptautiskās reitings aģentūras mājas lapā: [www.moodys.com](http://www.moodys.com).

## Risku analīze

Banka, veicot savu darbību, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītriski, likviditātes risks, valūtas risks, procentu likmju risks, tirgus risks un operacionālais risks. Augstākie no šiem riskiem ir kredītrisks, kas pasliktina šānu izmaiņas valūtas kursos, procentu likmēs un citi faktori. Bankas risku pārvaldīšanas politikas nosaka riska darījumu ierobežošanu un to ieviešanas procedūras riska samazināšanai visos Bankas darbības aspektos. Valde un komitejas regulāri seko Bankas risku reglamentācijai, ievieš dokumentus par ieviešanu. Risku vadības sistēmas nepārtraukti tiek pilnveidotas, ieviešot Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to regulāri kontrolē, ieviešot audita dienests.

### Kredītriski

Kredītriski ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līguma noteiktus saistības pret Banku.

*Kredītriska galvenie rašanās iemesli:*

- aizņēmēju nespēja savlaicīgi pildīt saistības pret banku;
- aizņēmēju finanšu stabilitātes pasliktināšana;
- izmaiņas un ierobežojumi valsts ekonomiskajās un politiskajās vidēs.

*Kredītriska pārvalde un kontrole:*

Kredītriska minimizācijai nolūkā Banka ir noteikusi dažādu darījumu iekšējos ierobežojumus atkarībā no kredīta mēroga, finansētās stabilitātes, maksājumu, reālcijās un darbības reģiona, kredīta nodrošinājuma priekšmeta. Visi augstākie ierobežojumi ir noteikti ar Bankas iekšējo politiku un instrukcijām, tostarp Bankas struktūrvienības un kontrolresursu uzraudzības komiteja, Kredītkomiteja un Bankas valde.

### Likviditātes risks

Likviditāte ir Bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo vai negaidītu radušos nepieciešamību pēc naudas līdzekļiem Bankas kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšanai. Ar to saprot bankas spēju pārveidot aktīvus skaidrā naudā ar minimāliem zaudējumiem vai ar aizemties naudu par saprātīgu samaksu.

*Likviditātes riska galvenie rašanās iemesli:*

- aktīvu un pasīvu naudas plūsmu termiņu nesakrītība;
- finansēšanas avotu koncentrācija atsevišķos klientos vai klientu grupās;
- negaidīta resursu samazināšana;
- aktīvu realizācijai nepieciešamie apgrūtinājumi.

*Likviditātes riska pārvalde un kontrole:*

Banka seko likviditātes prasību ieviešanai saskaņā ar Bankas likviditātes pārvaldīšanas politiku, kur ir noteikti kopējie likviditātes neto pozīciju limiti atkarībā no termiņiem. Par Bankas noteiktās politikas norādījumu ieviešanu un izpildi ir atbildīga Resursu uzraudzības komiteja, kura saskaņā ar politikas noteikumiem nosaka apakšlimitus likviditātes neto pozīcijām, no viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) piesaistīto maksimālo ieguldījumu apjomu, un citus ierobežojumus, kas nodrošina noteikto limitu izpildi un procedūru ieviešanu. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, Bankai jāuztur likviditātes aktīvu saistību izpildei pietiekami apjomīgu, bet ne mazāku kā 30% apmērā no bankas tekošo saistību kopsummas.

### **rvalstu val tas risks**

rvalstu val tas risks ir iespēja ciest zaudējumus no rivalstu val t domināto bilances un rpusbilances poste u p rv rt šanas, mainoties val tas kursam (zēlts tiek piel dzin ts rivalstu val tai).

*rvalstu val tas riska galvenie rašan s iemesli:*

- b tiskas rivalstu val tu atkl t s poz cijas;
- rivalstu val tu kursu sv rst bas.

*rvalstu val tu riska p rvalde un kontrole:*

Val tu riska p rvald šanai Bank ir izstr d ta rivalstu val tas riska p rvald šanas politika. Resursu uzraudz bas komiteja ir atbild ga par politikas nor d to pras bu iev rošanu, kas ierobežo Bankas atkl to val tas poz ciju lielumu. Kred tiest žu likums paredz, ka atseviš rivalstu val t atkl t poz cija nedr kst p rsniegt 10% no Bankas pašu kapit la, bet kopum vis s rivalstu val t s atkl t poz cija nedr kst p rsniegt 20% no pašu kapit la.

### **Procentu likmju risks**

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmai u ietekmi uz Bankas ien kumiem un Bankas ekonomisko v rt bu.

*Procentu likmju riska galvenie rašan s iemesli:*

- cenu izmai u risks;
- ienes guma l knes risks
- b zes risks;
- izv les risks.

*Procentu likmju riska p rvalde un kontrole:*

Lai p rvald tu doto risku, Bank ir izstr d ta Procentu likmju p rvald šanas politika. Procentu likmju riska limiti Bank tiek noteikti, pielietojot Delta metodi. Banka nosaka procentu likmes izmai as ietekmi uz t ro gada procentu ien kumu (procentu likmei izmainoties par 1%) katrai val tai atseviš i, k ar vis m val t m kopum . Par instrukcij nor d to pras bu un limitu iev rošanu Bank ir atbild ga Resursu uzraudz bas komiteja. Valde regul ri p rskata Bankas noteikt s procentu likmes, emot v r tirgus situ cijas anal zi, k ar prognozes par gaid m m procentu likmju izmai m.

### **Tirgus risks**

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un rpusbilances poste u p rv rt šanas rezult t , kas ir saist ta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmai m, kuras notiek val tas kursu, procentu likmju izmai u un citu faktoru ietekm . Tirgus riski ir rivalstu val tu risks, poz cijas risks un dar juma partnera risks

*Tirgus riska galvenie rašan s iemesli:*

- izmai as finanšu instrumentu tirgus cen s;
- izmai as pre u cen s;
- izmai as rivalstu val tu cursos;
- izmai as rivalstu procentu likm s.

*Tirgus riska p rvalde un kontrole:*

Banka piev rš lielu uzman bu tirgus riska kontrolei un anal zei. Banka ir apstiprin jusi tirdzniec bas portfe a politiku, kura nosaka tirdzniec bas portfe a strukt ru, maksim lo poz cijas apjomu ar vienu emitentu, limitus noteikt m v rtspap ru termi strukt r m. Tirdzniec bas portfe a politiku realiz Resursu uzraudz bas komiteja.

## Operacion lais risks

Operacion lais risks ir tiešo vai netiešo zaudējumu rašanās risks prasb m neatbilstošu vai nepilnigu iekšjo procesu norises, cilvēku r c bas un sist mu darb bas vai ar r jo apst k u ietekmes d .

### Operacion l riska galvenie rašanās iemesli:

- iekšjie un r jie kr pnieciskie dar jumi;
- neatbilstoša nodarbin t bas prakse un darbavietas droš ba;
- nekorekta attieksme pret klientiem, neatbilstošie produkti un komercdarb bas prakse;
- materi lo akt vu boj jumi;
- komercdarb bas p rr vumi un sist mu k das;
- nepiln bas izpildes, pieg des un procesa vad b .

### Operacion l riska p rvalde un kontrole:

Operacion l riska p rvald šanai Bank ir izstr d ta Operacion l riska p rvald šanas politika. Bankas valde ir atbild ga par operacion l riska p rvald šanas sist mas izveides un t s efekt vas darb bas kontroli. Lai minimiz tu šo risku, notiek person la vad bas efektivit tes palielin šana, inform cijas tehnolo iju optimiz cija, k ar apdrošin šana un r jo pakalpojumu sa emšana.

## Bankas risku raksturojošie r d t ji

Poz cijas nosaukums	30.09.2009.
1. Kred triska r d t js	
1.1. Attiec ba starp speci lajiem uzkr jumiem nebank m un kred tportfe a apjomu	4.17%
2. Likvidit tes riska r d t ji	
2.1. Likvidit tes r d t js <sup>1</sup>	76.08%
2.2. Nebank m izsniegto kred tu attiec ba pret noguld jumiem	24.6%
2.3. Noguld jumu uz piepras jumu patsvars kop jos noguld jumos	63.2%
3. rvalstu val tas riska r d t js	
3.1. rvalstu val tas kop j tr poz cija <sup>2</sup>	7.88%
4. Kapit la pietiekam bas r d t js <sup>3</sup>	11.28%

<sup>1</sup> FKTK pras bas ne maz k k 30%

<sup>2</sup> Kred tiest žu likum noteikt s pras bas ne vair k k 20%

<sup>3</sup> Kred tiest žu likum noteikt s pras bas ne maz k k 8%