

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**

**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**SATURS**

Vadības ziņojums	3 – 5
Bankas Padome un Valde	6
Paziņojums par Vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8
Finanšu pārskati:	
Visaptverošais ienākumu pārskats	9
Pārskats par finanšu stāvokli	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmu pārskats	12
Finanšu pārskatu pielikumi	13-55

AS „Reģionālā investīciju banka”

J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija

Telefons: (371) 67508989

Fakss: (371) 67508988

Vienotais reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

## Vadības ziņojums

2012. gadā AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā - Banka) turpināja veiksmīgu attīstību ar pozitīvu izaugsmi. Sekojot līdzīgai pasaules, t.sk. arī Eiropas, banku kapitalizācijas tendencēm, viens no Bankas galvenajiem uzdevumiem šajā gadā bija paaugstinātu kapitāla prasību nodrošināšana, kuru Banka veiksmīgi izpildīja. Bankas Klientu skaits, kā arī Bankas aktīvi un noguldījumi palielinājās, savukārt kredītportfelis nedaudz samazinājās, jo tika veikta Bankas kredītportfeļa kvalitātes uzlabošana. Bankas veiksmīgo attīstību un pozitīvo izaugsmi 2012. gadā apstiprina fakts - 1,539 milj. LVL lielā peļņa, kura tiks novirzīta Bankas pašu kapitāla palielināšanai.

## Vispārējā ekonomiskā situācija

2012. gadā Latvijas ekonomikā turpinājās iepriekšējos gados uzsāktā pozitīvā izaugsmes tendence. Jāatzīmē, ka pagājušajā gadā sasniegtais IKP pieaugums par apmēram 5,5% ir labākais IKP izaugsmes rādītājs starp Eiropas Savienības valstīm. Tas apliecina, ka krīzes laikā notikušie iekšējās devalvācijas pasākumi un darba tirgus spēja elastīgi piemēroties jaunajām prasībām, spēja nodrošināt valsts ilgtermiņa attīstību un uzlabot daudzu nozaru konkurētspēju. Par konkurētspējas paaugstināšanos liecina eksporta apjomu pieaugums, kas atstāj pozitīvu iespaidu arī uz Latvijas tautsaimniecības attīstības tempu, turklāt ekonomikas izaugsme sasniegta, pārvarot nepārliecinošos globālās izaugsmes tempus un problēmas Latvijai tik nozīmīgajā Eiropas Savienības eksporta tirgū.

Latvijas finanšu tirgū 2012. gads ir stabilizācijas gads. Pēc piedzīvotā satricinājuma 2011. gadā, kad tika apturēta Latvijas Krājbankas darbība un tika izplatītas nepamatotas baumas par citu kredītiestāžu finanšu nestabilitāti, iepriekšējā gadā iedzīvotāji sākuši atgūt uzticību Latvijas komercbanku sektoram. Arī finansiāli Latvijas komercbanku sektoram iepriekšējais gads bija veiksmīgs, jo pēc trīs gadu pārtraukuma tas ir peļņu nesošs, tāpat vērojamas arī citas pozitīvas tendences - krities banku kredītportfeļu samazinājuma temps un pakāpeniski palielinājies noguldījumu apjoms.

Pagājušajā gadā Latvijā pieaugusi arī ārvalstu investoru interese, īpaši pēc v Starptautiskā valūtas fonda aizņēmuma atmaksas un Eirozonas iestāšanās kritēriju izpildes. To apliecināja arī fakts, ka Latvijas valdība spēja veiksmīgi piesaistīt resursus, otro reizi emitējot ārvalstu finanšu tirgos 1 250 milj. ASV dolāros denominētas obligācijas ar termiņu uz 7 gadiem par rekordzemu likmi.

Pretēji Latvijai Ukrainā 2012. gadā bija vērojama ekonomiskās situācijas pieaugumu tempu strauja samazināšanās. Lai gan pirmajos 2012. gada ceturkšņos IKP pieauga attiecīgi par 2% un 3% gada otrajā pusē, ekonomika sāka strauji atdzist un pēc sākotnējām aplēsēm kopējais pagājušā gada IKP pieaugums bija tikai 0,2%, kas ir ievērojams kritums salīdzinājumā ar 2011. gadā uzrādīto 5,2% pieaugumu. Ekonomikas pieauguma tempu kritums galvenokārt skaidrojams ar nelabvēlīgo situāciju valsts eksporta tirgos, īpaši vājajiem ekonomikas aktivitātes pieauguma tempiem Eiropas Savienībā, jo vairāk kā 50% no valsts IKP veido tieši eksports. Vēl IKP izaugsmes tempus būtiski ietekmēja Eiropas futbola čempionāta rīkošana Ukrainā, kas deva svarīgu artavu 2011. gada pieauguma nodrošināšanā. Tāpēc 2012. gadā, salīdzinot ar 2011. gadu, Ukrainas būvniecības sektors samazinājās par 13,8%, jo daudzi no būvniecības darbiem tika veikti čempionāta organizēšanai. Kā vēl viens ekonomisko aktivitāti negatīvi ietekmējošs faktors jāmin lauksaimniecības produkcijas kritums par 4,5%, kuru izraisīja 2012. gada sliktā raža.

Ukrainas finanšu sektorā iepriekšējo gadu var nodēvēt par lūzuma gadu, jo pēc trīs gadu pārtraukuma banku sektora peļņa atkal kļuvusi pozitīva. Kā svarīgākās 2012. gada banku sektora tendences jāmin banku aktīvu palielināšanās, kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanās un banku kapitāla pieaugums. Jāatzīmē, ka lielākās reitinga aģentūras ir bijušas piesardzīgas attiecībā uz banku nozares veiksmīgu attīstību nākotnē un 2012. gadā samazināja kredītreitingus dažām Ukrainā strādājošām bankām.

Pēc krīzes periodā Bulgārijā valdošo situāciju var raksturot kā ilgstošu lēna pieauguma ekonomikas ciklu. Lai arī kopumā ekonomika turpina augt un jau 10 ceturkšņus pēc kārtas uzrādījusi pozitīvus pieauguma tempus, pieauguma tempi ir vāji un ievērojami zemāki nekā pirms krīzes periodā. Šeit gan jāatzīmē, ka situācija valstī ir cieši saistīta ar vājajiem ekonomikas aktivitātes pieauguma rādītājiem visā reģionā, īpaši Dienvidēiropā, kur daudzās valstīs tiek ieviesti krīzes pārvarēšanas un valsts parāda samazināšanas pasākumi.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Vadības ziņojums (turpinājums)**

**Bankas darbība pārskata gadā**

Pārskata periodā Bankas aktīvi un noguldījumi palielinājās un sasniedza savus vēsturiski augstākos rekordus uzņēmuma pastāvēšanas vēsturē. Bankas aktīvi 2012. gada 31.decembrī sasniedza 340,48 milj. LVL un, salīdzinot ar 2011. gada beigām, aktīvi ir pieauguši par 43,6%. Bankas noguldījumu portfelis šajā periodā pieauga par 41,8%, un 2012. gada 31. decembrī sasniedza 304,9 milj. LVL.

2012. gadā kā viena no Bankas prioritātēm tika izvirzīta kredītportfeļa kvalitātes uzlabošana, tāpēc kredītportfeļa apjoms, salīdzinot ar 2011. gadu, samazinājās par 13,1% un 2012. gada 31. decembrī bija 72,83 milj. LVL.

2012. gada martā notika izmaiņas Bankas Padomē - tika mainīts Padomes sastāvs un pašlaik Bankas Padomē ir 5 locekļi. Arī Bankas Valdes sastāvā ir notikušas izmaiņas, un, sākot ar 2013. gada 8. janvāri, ir ievēlēts jauns Valdes priekšsēdētāja vietnieks Aleksandrs Kovaļskis.

Šī gada decembrī notika pēdējās izmaiņas Bankas akcionāru sastāvā, turklāt par 5,2 milj. LVL tika palielināts Bankas pamatkapitāls, un kopējais bankas pamatkapitāls šobrīd ir 22,725 milj. LVL. Bankas lielākais akcionārs ir publiskā akciju sabiedrība banka „Pivdenny”, kurai pieder 81,85% akciju, pārējās 18,15% akcijas pieder divām juridiskām un septiņām fiziskām personām.

Bankas Klientu skaits, salīdzinot ar 2011. gada beigām, ir pieaudzis par 12%, turklāt proporcionāli, t.i. tieši par 12%, palielinājies arī izejošo pārvedumu apjoms. Maksājumu karšu skaits, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ir pieaudzis par 20%, turklāt par 32% palielinājies maksājumu karšu apgrozījums, kas 2012. gadā sasniedza 14,02 milj. LVL.

2012. gadā tika uzsākta arī ekskluzīvās maksājumu kartes World Signia izsniegšana Klientiem un ar Bankas starpniecību šo ekskluzīvo maksājumu karti lieto jau 9 Klienti.

Turpinot 2011. gadā uzsākto pozitīvo pieauguma tendenci, arī 2012. gadā dokumentāro operāciju darījumu apjoms ir palielinājies par 47,79 %, un uz gada beigām sasniedza 92,3 milj. LVL.

2012. gada 1. pusgadā Banka aktīvi strādāja pie jauna pakalpojuma „e-Brokeris” ieviešanas, un, sākot ar 2012. gada jūliju, Bankas Klienti, kuri ikdienā veic darījumus ar finanšu instrumentiem, var izmantot pakalpojumu „e-Brokeris”, kas nodrošina iespēju bez Bankas brokera starpniecības slēgt darījumus ar NASDAQ OMX Rīgas, Tallinas un Viļņas fondu biržās tirgto uzņēmumu akcijām.

2012. gada septembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija Bankai noteica individuālo kapitāla prasību - 17,6% (līdz tam bija noteikta 15,6%), kuru Banka ievēro un pilda.

IT jomā Banka ir veikusi vairāku programmu modernizāciju un uzlabojusi IT pārvaldības procesus, kā arī vienā no jaunākajām Internetbankas versijām ir ieviesusi pakalpojumu ”Regulārais maksājums”, kas Klientiem atvieglo ikdienas pārvedumu administrēšanu.

Lai optimizētu lietišķās sarakstes parakstīšanas un nosūtīšanas procesus, Banka turpina darbu pie projekta „e-Paraksts” ieviešanas. „e-Parakstu” paredzēts ieviest līdz 2013. gada beigām.

2012. gadā Bankā darbu uzsāka 18 jauni darbinieki un kopējais darbinieku skaits 2012. gada 31. decembrī bija 127 cilvēki.

2012. gadā tika uzsākta Bulgārijas filiāles likvidācija, likvidācijas process pašlaik vēl turpinās, taču jau 2013. gada pavasarī Bulgārijas filiāli plānots slēgt.

**Nākamā gada plāni un perspektīvas**

2013. gadā Banka plāno turpināt attīstību, saglabājot pozitīvu izaugsmi. Banka turpinās palielināt Klientu skaitu, īpašu uzmanību pievēršot turīgu privātpersonu apkalpošanai, piedāvājot privātbanķiera pakalpojumus.

Produktu jomā Banka plāno pilnveidot Internetbanku, aktualizēt citu attālināto kontu vadīšanas līdzekļu izmantošanu. Tāpat ir iepļānots paplašināt vērtspapīru pakalpojuma funkcionalitāti, kā arī palielināt finanšu instrumentu Repo darījumu skaitu.

AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS

**Vadības ziņojums (turpinājums)**

**Nākamā gada plāni un perspektīvas (turpinājums)**

2011. gada nogalē tika uzsākta jauna pakalpojuma - investīcijas zeltā, attīstīšana. Pašlaik Klientiem ir iespēja veikt investīcijas zeltā, izmantojot Bankas zelta korespondējošos kontus, kā arī tiek piedāvāta iespēja iegādāties zelta stienus, turklāt 2013. gada pirmajā ceturksnī, kad jaunā pakalpojuma ieviešana Bankā būs pabeigta, plānots arī nodrošināt zelta uzglabāšanu Bankā.

2013. gada janvārī Banka ieguva starptautiskās maksājumu karšu organizācijas VISA Europe licenci, kas ļaus veiksmīgi turpināt maksājumu karšu pieņemšanas (Acquiring) ieviešanas procesu. Un jau 2013. gada beigās Bankas Klienti varēs pieņemt MasterCard un Maestro, kā arī VISA un VISA Electron maksājumu kartes savās tirdzniecības vietās, t.sk. arī internetā.

---

Haralds Āboliņš  
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

---

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2013. gada 11. martā

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**BANKAS PADOME UN VALDE**

2012 gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

**Bankas padome**

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 24.02.2012
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 24.02.2012
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 24.02.2012
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 24.02.2012
Irina Buc	Padomes locekle	Atkārtoti – 24.02.2012

**Bankas valde**

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	Atkārtoti – 28.06.2012
Aleksandrs Kovaļskis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	08.01.2013
Daiga Muravska	Valdes locekle	Atkārtoti – 28.06.2012

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS

**PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

Bankas Padome un Valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati no 9. līdz 55. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, tās 2012. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma “Par kredītiestādēm”, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Haralds Āboliņš  
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2013. gada 11. martā

## Revidentu ziņojums



### NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

#### AS Reģionālā Investīciju banka akcionāriem

#### Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS Reģionālā Investīciju banka 2012. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 55. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### *Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu*

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

#### *Revidenta atbildība*

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatoģības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

#### *Atzinums*

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Reģionālā Investīciju banka finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa  
Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2013. gada 11. martā

Terēze Labzova  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 184

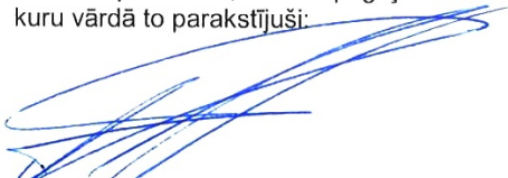


**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Visaptverošais ienākumu pārskats par 2012. gadu**

	Pielikums	2012 LVL	2011 LVL
Procentu ienākumi	5	14,191,474	7,743,239
Procentu izdevumi	5	(8,793,542)	(4,546,339)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>5,397,932</b>	<b>3,196,900</b>
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	11	(3,200,189)	(4,089,349)
<b>Neto procentu ienākumi/ (izdevumi) pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam</b>		<b>2,197,743</b>	<b>(892,449)</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	3,997,785	3,304,094
Komisijas naudas izdevumi	6	(1,228,464)	(920,045)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	6	<b>2,769,321</b>	<b>2,384,049</b>
Neto peļņa/ (zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		120	(9,027)
Peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		553,481	(584,739)
Peļņa/ (zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		(97,870)	80,966
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		762,104	537,494
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		65,887	(168,224)
Citi pamatdarbības ienākumi		589,261	122,115
Administratīvie izdevumi	7	(4,204,325)	(3,691,082)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(225,011)	(270,312)
Citi pamatdarbības izdevumi		(67,184)	(62,736)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi		26,475	-
<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>2,370,002</b>	<b>(2,553,945)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	-	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	8	(816,577)	(241,755)
Atliktais nodoklis	8	(13,577)	9,386
<b>Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)</b>		<b>1,539,848</b>	<b>(2,786,314)</b>
<b>Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/ (zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem</b>		<b>1,539,848</b>	<b>(2,786,314)</b>

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 55. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

  
 Haralds Āboliņš  
 Valdes Priekšsēdētājs,  
 Prezidents

  
 Jurijs Rodins  
 Padomes priekšsēdētājs

**Pielikumi no 13. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Pārskats par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī**

	Pielikums	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
<b><u>Aktīvi</u></b>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	44,440,857	11,880,259
Prasības pret kredītiestādēm	10	207,381,802	129,980,150
Kredīti un avansi	11	72,830,308	83,836,244
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	13,793,922	9,083,444
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	112,637	293,827
Nemateriālie aktīvi	13	148,716	259,546
Pamatlīdzekļi	14	225,108	289,615
Pārējie aktīvi		1,477,816	1,016,784
Nākamo periodu izdevumi		68,459	71,752
Atliktā nodokļa aktīvs	19	-	6,628
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	30	-	358,892
<b>Kopā aktīvi</b>		<b><u>340,479,625</u></b>	<b><u>237,077,141</u></b>
<b><u>Saistības</u></b>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	16	1,690,733	1,180,403
Noguldījumi	15	304,888,231	215,504,303
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	157,219	240,539
Pārējās finanšu saistības	17	2,968,887	1,624,702
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	18	661,491	513,988
Atliktā nodokļa saistības	19	6,949	-
Subordinētais aizņēmums	31	4,423,721	5,470,660
<b>Kopā saistības</b>		<b><u>314,797,231</u></b>	<b><u>224,534,595</u></b>
<b><u>Kapitāls un rezerves</u></b>			
Akciju kapitāls	21	22,725,000	11,125,000
Nesadalītā peļņa		1,417,546	4,203,860
Pārskata gada visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)		1,539,848	(2,786,314)
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b><u>25,682,394</u></b>	<b><u>12,542,546</u></b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b><u>340,479,625</u></b>	<b><u>237,077,141</u></b>
<b><u>Ārpusbilances posteņi</u></b>			
Iespējamās saistības	22	6,016,694	4,991,407
Ārpusbilances saistības pret klientiem	22	19,170,535	13,402,669

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 55. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš  
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2013. gada 11. martā

**Pielikumi no 13. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2012. gadu**

	<b>Akciju kapitāls</b>	<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>Kopā</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>10,200,000</b>	<b>4,203,860</b>	<b>14,403,860</b>
Akciju kapitāla palielinājums	925,000	-	925,000
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	(2,786,314)	(2,786,314)
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>11,125,000</b>	<b>1,417,546</b>	<b>12,542,546</b>
Akciju kapitāla palielinājums	11,600,000	-	11,600,000
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	1,539,848	1,539,848
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>22,725,000</b>	<b>2,957,394</b>	<b>25,682,394</b>

*Pielikumi no 13. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**Naudas plūsmu pārskats par 2012. gadu**

	<b>Pielikums</b>	<b>2012 LVL</b>	<b>2011 LVL</b>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>			
Saņemtie procenti		12,526,015	6,150,752
Samaksātie procenti		(9,284,024)	(5,093,091)
Saņemtās komisijas naudas		3,997,785	3,304,094
Samaksātās komisijas naudas		(1,228,464)	(920,045)
Ieņēmumi/ (izdevumi) no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		120	(9,027)
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		762,104	537,494
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		589,261	122,115
Darbinieku izdevumi		(2,482,508)	(2,327,237)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(1,789,001)	(1,426,581)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(816,577)	(241,755)
		<hr/>	<hr/>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>2,274,711</b>	<b>96,719</b>
<b>Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās</b>			
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (palielinājums) / samazinājums		(3,968,279)	669,610
Prasību pret kredītiestādēm palielinājums		(12,430,265)	(1,635,391)
Kredītu un avansu neto samazinājums / (palielinājums)		7,979,277	(24,437,854)
Pārējo aktīvu (palielinājums) / samazinājums		(457,740)	202,845
Noguldījumu neto palielinājums		96,416,340	52,730,963
Pārējo saistību neto palielinājums		1,877,054	623,170
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā</b>		<b>91,691,098</b>	<b>28,250,062</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>			
Nemateriālo aktīvu iegāde		(15,099)	(17,691)
Pamatīdzekļu iegāde		(34,575)	(47,801)
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā</b>		<b>(49,674)</b>	<b>(65,492)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Akciju emisija		11,600,000	925,000
Subordinētā aizņēmuma piesaiste		7,587,000	5,440,000
Subordinētā aizņēmuma atmaksa		(8,191,830)	-
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>10,995,170</b>	<b>6,365,000</b>
<b>Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem</b>			
		(5,099,974)	1,739,487
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums</b>		<b>97,536,620</b>	<b>36,289,057</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	<b>23</b>	129,500,953	93,211,896
		<hr/>	<hr/>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>23</b>	<b>227,037,573</b>	<b>129,500,953</b>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

*Pielikumi no 13. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

A/S Reģionālā Investīciju banka (turpmāk tekstā – Banka) sniedz finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. 2005. gadā Banka izveidoja savu pārstāvniecību Odesā un 2007. gadā pārstāvniecību Dņepropetrovskā, Ukrainā. 2009. gada sākumā tika atvērta Bankas pārstāvniecība Kijevā, Ukrainā. 2009. gada oktobrī tika atklāta pirmā filiāle Bulgārijas pilsētā Varnā. Savukārt 2010. gadā tika izveidota Bankas pārstāvniecība Beļģijas galvaspilsētā Briselē. Bankai nav citu filiāļu vai meitas uzņēmumu, izņemot augstāk minētās.

Banka ir akciju sabiedrība, kas atrodas Rīgā, Latvijas Republikā, un ir reģistrēta Komercreģistrā 2001. gada 28. septembrī.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J. Alunāna iela 2  
LV-1010, Rīga  
Latvija

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2013. gada 11.martā.

### 2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE

#### **Nestabilitāte pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā**

Kā apliecināja 2012. gads, globālā ekonomikas atveseļošanās ir ieilgusi un pastāv diezgan liela varbūtība, ka atsevišķas attīstīto valstu ekonomikas arī 2013. gadā varētu turpināt stagnēt vai pat ieslīgt jaunā recesijā.

Pašlaik vislielākās bažas ir par Eirozonas valstīm, kuru ekonomika 2012. gadā pēdējā ceturksnī uzrādīja negatīvu IKP pieaugumu – 0,6%. Lai arī uz laiku ir pārvarēta centrālo valdību parāda krīze Eiropā un Dienvideiropas valstu valdības var daudz brīvāk un ar zemākām likmēm piesaistīt tām nepieciešamo finansējumu, joprojām nav skaidra redzējuma kā nodrošināt ekonomikas atveseļošanos, jaunu darba vietu radīšanu un IKP pieaugumu.

Augstākminēto faktu ietekmē arī situāciju finanšu sektorā var raksturot kā nestabilu. Pašlaik finanšu institūcijas ir nostabilizējušas savu stāvokli pēc 2008. gada likviditātes krīzes, tomēr šis tirgus segments nav sācis uzrādīt peļņas un aktīvu pieauguma rādītājus.

#### **Ietekme uz kredītņēmējiem**

Bankas kredītņēmēju maksātspēju var ietekmēt to likviditātes samazināšanās. Debitoru saimnieciskās darbības apstākļu pasliktināšanās var ietekmēt vadības noteiktās nākotnes naudas plūsmu prognozes un finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās aplēses. Vadība ir balstījusi savus spriedumus par aktīvu atgūstamo vērtību uz tai pieejamo informāciju un atspoguļojusi pārskatītās nākotnes naudas plūsmu prognozes aktīvu vērtības samazināšanās izvērtējumā.

#### **Ietekme uz nodrošinājumu**

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekļīlātā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot nodrošinājuma pārņemšanas un pārdošanas izmaksas. Iespējamās ekonomiskās lejupslīdes dēļ, faktiskā nodrošinājuma realizācijas vērtība var atšķirties no vērtības, kura tika izmantota naudas plūsmas aprēķinā uzkrājuma noteikšanai.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2012. un 2011. gada laikā konsekventi izmantotie uzskaites principi:

#### (a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti Latvijas latos (LVL), ja vien nav norādīts citādi.

#### (b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskata sastādīšanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi.

Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2011. gada finanšu pārskatus, 2012. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 3. pielikumā rindkopā (bb) *Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

#### (c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos ietilpst arī kuponi no tirdzniecības vērtspapīriem.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, tsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām vērtībām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās atgūstamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredītu patreizējo atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atlikti un atzīti kā korigējums aktīvu vai resursu efektīvajai procentu likmei. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām tiek iegrāmatoti visaptverošajā ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

##### *Uzskaites un pārskata valūta*

Bankas finanšu pārskatā posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Banka darbojas („uzskaites valūta”). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Bankas uzskaites un pārskata valūta.

##### *Darījumi un atlikumi*

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Bankas bilances sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<i>Pārskata perioda beigu datums</i>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>BGN</u>	<u>UAH</u>
2012. gada 31. decembris	0.531	0.702804	0.359	0.0660
2011. gada 31. decembris	0.544	0.702804	0.359	0.0677

#### (e) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esošā nodokļa likme, kas ir sagaidāma periodos, kad atliktais ienākuma nodokļa aktīvs tiks saņemts vai atliktās ienākuma nodokļa saistības nokārtotas.

Galvenās atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas grāmatvedības un nodokļu amortizācijas un nolietojuma likmes nemateriālajiem ieguldījumiem un pamatlīdzekļiem un darbinieku uzkrātām neizmantoto atvaļinājumu izmaksām. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, ja ir droši sagaidāma tā atgūšana.

#### (f) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, noguldījumus citās kredītiestādēs un saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un avansi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pievienojot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk aizdevumi un avansi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā lietojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, zaudējumi, kas ir radušies saistībā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas tagadnes vērtība (izslēdzot nākotnes zaudējumus, kas aizdevumiem vēl nav iestājušies), ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kas diskontētas pēc sākotnējās spēkā esošās efektīvās procentu likmes. Banka neveic uzkrājumu novērtējumu aizdevumu grupām, jo ņemot vērā izsniegto aizdevumu apjomu Banka var izvērtēt katru aizdevumu individuāli.

Galvenie faktori, kurus Banka ņem vērā nosakot, vai finanšu aktīvam ir iestājies vērtības samazinājums, ir saņemamo maksājumu savlaicīgums un esošā nodrošinājuma, ja tāds ir, realizēšanas iespēja.

Pārējie faktori, kas arī tiek izmantoti, lai noteiktu, vai ir objektīvi pierādījumi kredītu vērtības samazinājumam, ir šādi:

- maksājums ir kavēts un maksājuma kavējums nav radies maksājumu sistēmu noilguma rezultātā;
- aizņēmējs piedzīvo būtiskas finanšu grūtības, kam par pierādījumu kalpo aizņēmēja finanšu informācija, ko Banka iegūst;
- aizņēmējam draud maksātnespēja vai finanšu reorganizācija;
- ir nelabvēlīgas izmaiņas aizņēmēja maksājumu stāvoklī, valsts vai vietējo ekonomisko apstākļu rezultātā, kas ietekmē aizņēmēju; vai
- kļūtas vērtība būtiski samazinās tirgus situācijas pasliktināšanās rezultātā.

Aktīva bilances vērtība tiek samazināta par uzkrājumu summu un zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi balstās uz (taču neaprobežojas ar) sekojošiem faktoriem: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas ietekmē aizdevuma ņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Šie lēmumi un novērtējumi tiek periodiski pārskatīti un iepriekšējo zaudējumu pieredze tiek labota, ņemot vērā uz doto brīdi pieejamo informāciju, lai atspoguļotu to pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri neietekmēja periodus uz kuriem attiecas iepriekšējo zaudējumu pieredze, kā arī, lai izslēgtu to iepriekšējo periodu apstākļu ietekmi, kas šobrīd vairs neeksistē. Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un noteikta galīgā zaudējumu summa.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (h) Ārpusbilances saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances darījumos, kas saistīti ar neizmantotajām kredītlīnijām, akreditīviem un finanšu garantijām. Finanšu garantijas ir neatsaucamas garantijas veikt maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs pildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Finanšu garantijām piemīt tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Finanšu garantijas un saistības izsniegt kredītus sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemto komisijas naudu. Dotā summa tiek amortizēta pēc lineārās metodes saistību perioda laikā, izņemot saistības izsniegt kredītu, ja ir sagaidāms, ka Banka noslēgs noteiktu kredīta līgumu un neplāno realizēt atbilstošo kredītu uzreiz pēc tā piešķiršanas; tādas komisijas par kredīta piešķiršanu tiek atliktas un iekļautas kredīta bilances vērtībā. Katrā bilances datumā saistības tiek novērtētas augstākajā no (i) sākotnēji atzītās vērtības atlikušajā neamortizētajā summā vai (ii) precīzākajā izmaksu novērtējumā, kas nepieciešamas, lai nosegtu saistības bilances datumā.

#### (i) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Šī kategorija ietver divas apakš kategorijas: finanšu aktīvi tirdzniecībai un finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ietver parāda vērtspapīrus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Nopelnītie procenti, kas rodas, turot tirgojamus vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai domātos finanšu aktīvus, tiek atzīti datumā, kad Banka izlemj pirt vai pārdot aktīvu.

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, kad tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās vai Banka ir pārnēsusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atdevi.

#### (j) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārvedējs, tad pārvestos aktīvus turpina uzrādīt Bankas bilancē, piemērojot Bankas uzskaites principus. Pārvešanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret aizdevēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā aizdevējs, tad pārvestie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārvedēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

#### (k) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas darījumus, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti tirdzniecības datumā un iedalīti finanšu aktīvu kategorijā pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Tie sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā un secīgi novērtēti to patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Visi atvasinātie līgumi tiek uzskaitīti kā finanšu aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā finanšu saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

#### (l) Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Banka pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo nekotēto neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (m) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un tajā tiek izmantoti vadības vērtējumi un pieņēmumi.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas finanšu pārskatu pielikumos.

#### (n) Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, ja (i) aktīvi ir izpirkti vai tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgajiem aktīviem ir izbeigušās vai (ii) Banka ir pārnēsusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, vai (iii) Banka nav pārnēsusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, bet vairs nekontrolē aktīvus. Kontrole pār aktīviem tiek saglabāta, ja darījuma partnerim nav praktiskas iespējas pilnībā realizēt aktīvus nesaistītai trešajai pusei bez papildus ierobežojumu noteikšanas.

#### (o) Nemateriālie ieguldījumi

Iegādātās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi to iegādes izmaksās, ieskaitot izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

#### (p) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ietilps Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes tsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās lietošanas laika un nomas perioda.

Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un ir iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (q) Operatīvā noma - Banka ir nomnieks

Noma, kurās iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomaksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

#### (r) Noguldījumi

Noguldījumi ir neatvasinātās saistības pret privātpersonām, valsts vai korporatīvajiem klientiem un tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā.

#### (s) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

#### (t) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama Bankas resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

#### (u) Dividendes

Dividendes tiek atzītas kapitāla sastāvā tajā periodā, kurā tās ir izsludinātas. Dividendes, kuras tiek izsludinātas pēc pārskata gada beigām, bet pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas, tiek uzrādītas pielikumā „Notikumi pēc pārskata gada beigām”. Peļņas sadalīšana un tās izlietošana tiek veikta saskaņā ar Bankas finanšu pārskatiem. Latvijas Republikas likumdošana nosaka, ka peļņas sadalīšanas pamatā ir nesadalītā peļņa.

#### (v) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 76,20% (2011: 72,84%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

#### (w) Ārpusbilances finanšu darījumi

Finanšu darbības rezultātā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī vai attiecīgo komisijas maksu saņemšanas vai izmaksāšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3. pielikuma (t) rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

#### (x) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem un tādēļ tiek iekļauti ārpusbilancē.

Trasta operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Bankas grāmatvedības uzskaites sistēmā, lai nodrošinātu uzticības operāciju iekļaušanu atsevišķā uzticības operāciju (*trust*) bilancē, nodalot katra klienta aktīvus, pēc klientiem un pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (y) Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētie vērtspapīri ietver Bankas izlaistās obligācijas. Parāda vērtspapīri tiek uzrādīti amortizētajā vērtībā. Gadījumā, ja Banka atpērk savus parāda vērtspapīrus, tie tiek izslēgti no bilances un starpība starp saistību uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību tiek iekļauta ienākumos no parāda izslēgšanas.

#### (z) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

#### (aa) Būtiskas grāmatvedības aplēses

##### *Aizdevumu un avansu novērtējums*

Banka regulāri novērtē kredītu portfeli, vai nav noticis aizdevumu vērtības samazinājums. Lai noteiktu vai zaudējumi no vērtības samazinājuma ir jāiekļauj visaptverošajā ienākumu pārskatā, Banka izmanto vērtējumus un pieņēmumus, kas balstīti uz to vai ir pieejama vērā ņemama informācija, kas norāda uz būtisku kopējo aizdevumu vērtības samazinājumu pirms to var attiecināt uz individuālu kopējo aizdevumu grupā iekļautu aktīvu.

Šie pierādījumi var iekļaut vērā ņemamu informāciju, kas norāda uz nelabvēlīgām aizņēmumu ņēmēju grupas maksāšanas statusa izmaiņām, vai uz nacionāliem vai vietējiem ekonomiskiem apstākļiem, kas ir tieši saistīti ar saistību nepildīšanu konkrētā aizdevumu ņēmēju grupā. Vadības vērtējumi un pieņēmumi, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ir balstīti uz Bankas iepriekšējo zaudējumu pieredzi aizdevumiem ar līdzīgām kredītrisku un vērtības samazinājumu pazīmēm. Metodes un pieņēmumi, kas tiek lietoti nosakot nākotnes naudas plūsmu apjomu un laika periodu, kurā tas ir atgūstams, tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu starpību starp vadības novērtētiem zaudējumiem un faktisko zaudējumu apjomu.

Banka izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo lielumu, kurus izmanto uzkrājumu kredītu vērtības samazināšanās noteikšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par LVL 103.2 tūkstošiem.

##### *Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā.*

Banka ir izmantojusi kotētās tirgus cenas, lai novērtētu vērtspapīrus, kas bilancē atspoguļoti patiesajā vērtībā, tiem vērtspapīriem, kuri vadības vērtējumā tiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir izvērtējusi vērtspapīru tirgus aktivitāti un secinājusi, ka, lai arī tirgū ir vērojams būtisks aktivitātes kritums, tirgus ir uzskatāms par aktīvu attiecībā uz Bankas īpašumā esošajiem vērtspapīriem, tāpēc patiesās vērtības noteikšanā vērtspapīriem ir izmantotas emitentu valsts fondu biržās kotētās cenas.

##### *Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana*

Savas pamatdarbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām pusēm. 39. SGS nosaka sākotnējo finanšu instrumentu atzīšanu to patiesajā vērtībā. Gadījumos, kad veiktajiem darījumiem nav aktīva tirgus, tiek piemērots vadības vērtējums, nosakot darījumu procentu likmes atbilstību tirgus procentu likmēm. Novērtējuma pamatā ir līdzīga veida darījumu ar nesaistītām pusēm likmes un efektīvās procentu likmes analīze.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### **(bb) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana**

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2012. gadā, bet neattiecas uz Bankas darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par aktīvu nodošanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par noteiktiem datumiem un hiperinflāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 12. SGS „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuri neattiecas uz Bankas darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā.

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada jūnijā);

9. SFPS „Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS piemērošanā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

13. SFPS „Patiesās vērtības novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS** (turpinājums)

**(bb) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana** (turpinājums)

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES).

Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (izdoti 2012. gada maijā; lielākā daļa uzlabojumu ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES):

- 1. SFPS „Standartu piemērošana pirmo reizi”;
- 1. SGS „Finanšu pārskatu sagatavošana”;
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi”;
- 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana”;
- 34. SGS „Starpposma finanšu informācija”.

Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES).

20. SFPIK „Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 4 FINANŠU RISKU VADĪBA

#### Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz Bankai būtisko risku, tai skaitā: kredītrisku un atlikušo risku, operacionālo risku, tirgus risku, procentu likmju risku, ārvalstu valūtu risku, likviditātes risku, darījumu koncentrācijas risku, valsts risku, un pārējo risku pārvaldīšanu.

Šo risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas iekšējas risku vadības politikas un procedūras, kuras apstiprina Bankas Padome un/vai Valde un īsteno atbilstošas Bankas struktūrvienības.

Bankas Valde atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, nodrošina bankas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un citus dokumentus, kas ir saistīti ar riska pārvaldīšanu.

Galvenā struktūrvienība, kurai tiek uzlikti pienākumi veikt risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli ar Risku vadības daļu, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

Riska vadības sistēma tiek nepārtraukti pilnveidota atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, šā procesa regulāro kontroli veic iekšējā audita daļa.

#### (a) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē.

Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar Kredītpolitiku, Darījuma partnera politiku un Investīciju politiku.

Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot dažāda veida un griezuma limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbību nozarēm, nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem un starptautisko aģentūru piešķirtiem reitingiem. Kredītrisks tiek regulāri uzraudzīts arī individuāli katram aizņēmējam, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos, mainot noteiktos limitus. Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

**(a) Kredītrisks** (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>		
Prasības pret kredītiestādēm	207,381,802	129,980,150
Izsniegtie kredīti	72,830,308	83,836,244
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	13,793,922	9,083,444
Pārējie aktīvi	1,477,816	1,016,784
<b>Kopā</b>	<b>295,483,848</b>	<b>223,916,622</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>		
Iespējamās saistības	6,016,694	4,991,407
Ārpusbilances saistības pret klientiem	19,170,535	13,402,669
<b>Kopā</b>	<b>25,187,229</b>	<b>18,394,076</b>

**(b) Tirgus risks**

Bankas darbība ir pakļauta tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju un valūtas produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jūtīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

**(c) Valūtu risks**

Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2012. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 25. pielikumu).

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi līdz ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikti valūtas riska stresa testi.

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.



**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)**

**(c) Valūtu risks (turpinājums)**

**Jūtīguma analīze**

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla jutīgumu pret valūtu kursu izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2012.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	233	233	-12	12	USD	-138	138	40	-40
EUR	-9	9	16	-16	EUR	-35	35	9	-9
LVL	201	-201	1	-1	LVL	70	-70	1	-1
citas	-	-	-	-	citas	-	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>-41</b>	<b>41</b>	<b>5</b>	<b>-5</b>	<b>Kopā</b>	<b>-103</b>	<b>103</b>	<b>50</b>	<b>-50</b>

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla vidējo gada jutīgumu pret valūtu kursu izmaiņām, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2012.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
<b>Kopā</b>	<b>-164</b>	<b>164</b>	<b>17</b>	<b>-17</b>	<b>Kopā</b>	<b>-111</b>	<b>111</b>	<b>31</b>	<b>-31</b>

**(d) Procentu likmju risks**

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies (skat. 27. pielikumu).

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Jūtīguma analīzei tiek piemērotas sekojošās procentu likmju izmaiņas: visām pozīcijām, izņemot noguldījumus, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)**

**(d) Procentu likmju risks (turpinājums)**

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2012.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-141	141	1 404	- 1404	USD	-121	121	1080	-1080
EUR	-133	133	21	-21	EUR	-190	190	195	-195
LVL	-166	166	93	-93	LVL	-100	100	-8	8
citas	-	-	24	-24	citas	-	-	4	-4
<b>Kopā</b>	<b>-441</b>	<b>441</b>	<b>1 542</b>	<b>-1 542</b>	<b>Kopā</b>	<b>-411</b>	<b>411</b>	<b>1 271</b>	<b>-1 271</b>

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla vidējo gada jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2012.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
<b>Kopā</b>	<b>-403</b>	<b>403</b>	<b>1 460</b>	<b>-1 460</b>	<b>Kopā</b>	<b>-447</b>	<b>447</b>	<b>1 017</b>	<b>-1 017</b>

**(e) Likviditātes risks**

Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības.

Banka neuztur skaidras naudas rezerves, lai varētu apmierināt visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālo aizvietojošo investīciju daudzumu līdzekļiem, kuriem tuvojas atmaksas datums, var noteikt ļoti precīzi. Valde nosaka minimālo naudas limitu atbilstošā proporcijā no līdzekļiem ar tuvu atmaksas termiņu, kam jābūt pieejamam, lai izpildītu šādu pieprasījumu un minimālo daudzumu iekšbankas un citu aizņēmumu iespējām, kurām jābūt pieejamām, lai nosegtu tādus līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus.

Bankām pilnīga saskaņotība ir vērojama reti, jo noslēgtie dažāda veida darījumi bieži ir ar nenoteiktu termiņu (skat. arī 26. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība iespējams uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

Aktīvu un saistību termiņi un iespējas par pieņemamām izmaksām aizstāt procentus radošās saistības, kurām iestāties atmaksas termiņš, ir būtiskie faktori, lai noteiktu Bankas likviditāti un tās pakļautību izmaiņām procentu likmēs un valūtas kursos ietekmei.

Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Bankas ikdienas vadības kontrolēm.

Likviditātes riska mērīšanā Banka izmanto sekojošas metodes:

- termiņstruktūras pārskata sastādīšana (gan kopā visās valūtās, gan atsevišķu valūtu griezumā);
- likviditātes rādītāja aprēķins, likviditātes rādītāja normatīva izpildes kontrole;
- stresa testi.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

#### (e) Likviditātes risks (turpinājums)

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- likviditātes neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- priekšlikumu izvirzīšana likviditātes problēmu risināšanai.

Atbilstoši FKTK prasībām, Banka uztur likvidus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, kas ir ne mazāks par 30% no Bankas pašreizējo saistību apjoma.

#### (f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

Lai aprēķinātu kapitāla apjomu riskiem, kuru segšanai Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir izvirzījusi minimālā kapitāla prasības, tiek izmantotas šādas pieejas un metodes:

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finansu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītrisku;
- ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības, preču riska kapitāla prasības, pašu kapitāla un parāda vērtspapīru pozīciju risku kapitāla prasības tiek aprēķinātas, pielietojot standartizēto pieeju;
- parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot dzēšanas un atlikušā termiņa metodi;
- pamatdarbības riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot pamatrādītāja pieeju.

Banka arī novērtē, vai atbilstība minimālām kapitāla prasībām nodrošina, ka Bankas kapitāls ir pietiekams, lai segtu visus iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar augstāk minētajiem riskiem.

Turklāt, Banka ir izstrādājusi iekšējo dokumentāciju un noteikumus, saskaņā ar kuriem Banka nosaka nepieciešamā kapitāla summu būtiskiem riskiem, kuriem nav noteiktas minimālā kapitāla prasības (t.i. procentu likmju risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks un pārējie bankas darbības riski).

Atbilstoši FKTK prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2012. gada 31. decembrī bija 22,13% (2011. gada 31. decembrī 14,50%), kas pārsniedz FKTK 2007. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8% (skat. arī 24. pielikumu). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai 2012. gadam tika noteikta individuālā kapitāla prasība 15,6%, kuru Banka nodrošināja termiņā, kas ir saskaņots ar FKTK, t.i. līdz 30.04.2012. 2012. gada septembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija Bankai noteica individuālo kapitāla prasību - 17,6%, kuru Banka ievēro un pilda.

#### (g) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus neadekvātu vai neveiksmīgu Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Bankas ienākumi/rasties papildus izdevumi (un rezultātā samazināties pašu kapitāla apmērs) kļūdu darījumos ar Klientiem/darījumu partneriem, informācijas apstrādē, neefektīvu lēmumu pieņemšanas, nepietiekamu cilvēkresursu, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas dēļ.

Bankā tiek izveidota un uzturēta operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāze, kurā tiek savākti, apkopoti un klasificēti iekšējie dati par operacionālā riska notikumiem un saistītajiem zaudējumiem.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

#### (g) Operacionālais risks (turpinājums)

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija:
  - iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina operacionālā notikuma iespēju;
  - pienākumu dalīšanas principa ievērošanai;
  - iekšējo limitu izpildes kontrole;
  - noteiktas kārtības ievērošana IT un citu bankas resursu lietošanā;
  - darbinieku atbilstoša apmācība;
  - regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

#### (h) Koncentrācijas risks

*Darījumu koncentrācijas risks ir jebkurš riska darījums vai riska darījumu grupa, kuru dēļ Bankai varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Bankas maksātspēju vai spēju turpināt darbību. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).*

Darījumu koncentrācijas riska ierobežošanai Banka nosaka limitus ieguldījumiem dažāda veida aktīvos, instrumentos un tirgos, utml. Limits ir skaitlisks ierobežojums, kas tiek piemērots dažādiem ieguldījumu veidiem un darbojas kā riska ierobežošanas un kontroles instruments.

*Valsts risks ir viens no būtiskiem darījumu koncentrācijas riskiem. Valstu risks – valstu partnera risks – ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā Bankai var rasties problēmas atgūt savus aktīvus paredzētajā laikā un apjomā. Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.*

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir ieviesusi sekojošus limitus:

- valstu riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgu operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamo zaudējumu limitus valūtu tirdzniecībai;
- pieļaujamo zaudējumu limitus vērtspapīru tirdzniecības portfeļa instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- ar mātes banku ierobežojošus limitus;
- kredītēšanas programmu limitus.

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

Valstu riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kredītreitingi, to dinamika); valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

Riska kontroles pamatelementi:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm, un pa darījumu veidiem atsevišķās valstīs;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- valstu riska analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances valsts risks attiecināms uz to valsti, kuru var uzskatīt par klienta uzņēmējdarbības veikšanas pamata valsti. Ja kredīts ir izsniegts citas valsts rezidentam pret ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**5 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	<b>2012 LVL</b>	<b>2011 LVL</b>
<b>Procentu ienākumi</b>		
Kredīti un avansi juridiskajām personām	5,544,157	4,824,384
Kredīti un avansi fiziskajām personām	220,373	265,549
Prasības pret kredītiestādēm	7,867,724	1,995,845
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	559,220	657,461
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>14,191,474</b>	<b>7,743,239</b>
<b>Procentu izdevumi</b>		
Fizisko personu noguldījumi	(1,009,416)	(945,490)
Juridisko personu noguldījumi	(6,369,898)	(3,142,629)
Saistības pret kredītiestādēm	-	(1,471)
Subordinētais aizņēmums	(472,652)	(61,216)
Pārējās saistības	(941,576)	(395,533)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(8,793,542)</b>	<b>(4,546,339)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>5,397,932</b>	<b>3,196,900</b>

**6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

<b>Komisijas naudas ienākumi</b>		
Naudas pārvedumi	2,758,535	2,388,206
Kredītu izsniegšana	611	2,918
Kontu apkalpošana	315,908	247,830
Komisijas par akreditīviem	320,928	212,453
Komisija par depozīta sertifikātu pārdošanu	-	240
Komisija par darījumiem ar vērtspapīriem	34,034	75,798
Komisijas naudas ieņēmumi no darījumu konta apkalpošanas	15,563	18,764
Ieņēmumi no vispārīgiem pakalpojumiem	56,024	43,236
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	23,737	13,680
Starpbanku komisijas ienākumi	73,759	52,668
Komisija par darījumiem ar kartēm	104,242	79,665
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	179,678	69,435
Pārējās komisijas	114,766	99,201
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>3,997,785</b>	<b>3,304,094</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>		
Naudas pārskaitījumi	(1,178,500)	(650,512)
Pārējie izdevumi	(49,964)	(269,533)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(1,228,464)</b>	<b>(920,045)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>2,769,321</b>	<b>2,384,049</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**7 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	<b>2012 LVL</b>	<b>2011 LVL</b>
Atalgojums darbiniekiem	1,790,469	1,652,188
Izdevumi operatīvai nomai	306,226	291,896
Telpu un iekārtu apkalpošana	75,590	71,653
Atalgojums Padomei un Valdei	221,373	234,293
Apsardze	15,292	41,488
Komunālie pakalpojumi	36,703	35,297
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	469,935	440,442
Sakaru izmaksas	214,919	221,234
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	463,115	199,293
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	77,250	57,485
Komandējuma izdevumi	76,730	88,953
Transporta izdevumi	41,563	36,926
Veselības apdrošināšana	18,765	15,946
Reklāma un mārketinga	2,010	2,017
Soda naudas	208	10,092
Citi administratīvie izdevumi	394,177	291,879
	<b><u>4,204,325</u></b>	<b><u>3,691,082</u></b>

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2012. gadā bija 127 darbinieki (2011. gadā: 115).

**8 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	816,577	241,755
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas (skat. 19. pielikumu)	13,577	(9,386)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b><u>830,154</u></b>	<b><u>232,369</u></b>

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Bankas peļņai / (zaudējumiem) pirms nodokļiem piemērotu 15% likmi (skatīt zemāk):

<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b><u>2,370,002</u></b>	<b><u>(2,553,945)</u></b>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15%	355,500	(383,092)
Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(97,750)	89,580
Pārējie izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu, neto	(244,173)	284,126
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	816,577	241,755
<b>Nodokļa izdevumi</b>	<b><u>830,154</u></b>	<b><u>232,369</u></b>

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa likme, kas pielietota Bankas peļņai, sastāda 15%.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**9 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU**

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Kase	687,627	1,545,714
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	43,753,230	10,334,545
	<b><u>44,440,857</u></b>	<b><u>11,880,259</u></b>

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2012. gada 24. decembra līdz 2013. gada 23. janvārim bija noteikts 12,422,741 LVL apmērā.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

**10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	8,490,321	12,662,630
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	145,223,130	45,874,599
Prasības pret OECD kredītiestādēm	53,668,351	71,442,921
	<b><u>207,381,802</u></b>	<b><u>129,980,150</u></b>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	180,118,610	93,536,781
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	4,168,839	25,264,316
Pārējās prasības	23,094,353	11,179,053
	<b><u>207,381,802</u></b>	<b><u>129,980,150</u></b>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī:

<b>Reitinga grupa</b>	<b>31.12.2012.</b>		<b>31.12.2011.</b>	
	<b>Prasības pret kredītiestādēm</b>		<b>Prasības pret kredītiestādēm</b>	
	<b>LVL</b>	<b>%</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>
Aaa līdz Aa3	58	0,00%	33,157,185	25,51%
A1 līdz A3	52,523,410	25,33%	37,788,132	29,07%
Baa1 līdz Baa3	5,508,003	2,65%	233,002	0,18%
Ba1 līdz Ba3	475,230	0,23%	790,718	0,61%
B1 līdz B3	11,327,240	5,46%	41,001,066	31,54%
Zem B3	114,911,275	55,41%	-	-
	<b><u>184,745,216</u></b>	<b><u>89,08%</u></b>	<b><u>112,970,103</u></b>	<b><u>86,91%</u></b>
<b>Bez reitinga</b>	<b>22,636,586</b>	<b>10,92%</b>	<b>17,010,047</b>	<b>13,09%</b>
	<b><u>207,381,802</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>129,980,150</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**11 KREDĪTI UN AVANSI**

**Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem**

	<b>31.12.2012. LVL</b>	<b>31.12.2011. LVL</b>
Kredīti juridiskām personām	77,091,807	87,864,729
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,490,031	2,339,560
Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	-	39,872
Hipotekārie kredīti	2,268,765	2,873,873
Pirkšanas ar atpārdošanu līgumi (reversais repo)	2,291,143	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,311,438)	(9,281,790)
<b>Kredīti un avansi kopā</b>	<b>72,830,308</b>	<b>83,836,244</b>

2012. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus</b>	<b>Hipotekārie kredīti</b>	<b>Kopā</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2012. gada 1. janvārī</b>	<b>8,600,593</b>	<b>330,762</b>	<b>350,435</b>	<b>9,281,790</b>
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	2,970,282	229,907	-	3,200,189
Kredītu norakstīšana uz uzkrājumu rēķina	(1,915,473)	-	(149,264)	(2,064,737)
Valūtas kursa svārstību ietekme	(105,818)	(7,420)	7,434	(105,804)
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2012. gada 31. decembrī</b>	<b>9,549,584</b>	<b>553,249</b>	<b>208,605</b>	<b>10,311,438</b>

2011. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus</b>	<b>Hipotekārie kredīti</b>	<b>Kopā</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2011. gada 1. janvārī</b>	<b>4,724,489</b>	<b>220,287</b>	<b>77,646</b>	<b>5,022,422</b>
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	3,706,085	110,475	272,789	4,089,349
Valūtas kursa svārstību ietekme	170,019	-	-	170,019
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2011. gada 31. decembrī</b>	<b>8,600,593</b>	<b>330,762</b>	<b>350,435</b>	<b>9,281,790</b>

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	<b>LVL</b>	<b>%</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>
Tirdzniecība un komercdarbība	32,249,466	38,79	40,198,822	43,17
Fiziskās personas	3,758,796	4,52	5,213,433	5,60
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	5,011,642	6,03	4,800,559	5,16
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	16,569,359	19,93	18,457,822	19,82
Transporta un sakaru nozare	11,808,650	14,20	6,859,560	7,37
Rūpniecība	3,953,200	4,75	3,910,509	4,20
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	1,912,167	2,30	3,717,004	3,99
Finanšu pakalpojumi	4,240,886	5,10	6,112,989	6,56
Pārējās	3,637,580	4,38	3,847,335	4,13
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>83,141,746</b>	<b>100,00%</b>	<b>93,118,033</b>	<b>100,00</b>



**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)**

Kopējā kredītu vērtība 2012. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem ir 29,283,581 LVL (2011. gadā 30,486,320 LVL), kas ir 35,22% no kopējās portfeļa vērtības (2011. gadā: 32,74%). 2012. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem kredīti un avansi klientiem, kas nodrošināti ar depozītiem ir 5,210,554 LVL.

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2012. gada 31. decembrī:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus</b>	<b>Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem</b>	<b>Hipotekārie kredīti</b>	<b>Kopā</b>
Nenodrošināti kredīti	3,547,089	168,089	-	209,587	3,924,765
Kredītu nodrošinājums:					
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	3,521,115	-	-	827,043	4,348,158
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	44,010,931	1,321,793	-	1,232,135	46,564,859
- tirgojamie vērtspapīri	3,345,478	-	-	-	3,345,478
- noguldījumi	6,480,920	149	-	-	6,481,069
- citi aktīvi	18,477,417	-	-	-	18,477,417
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>79,382,950</b>	<b>1,490,031</b>	<b>-</b>	<b>2,268,765</b>	<b>83,141,746</b>

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2011. gada 31. decembrī:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus</b>	<b>Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem</b>	<b>Hipotekārie kredīti</b>	<b>Kopā</b>
Nenodrošināti kredīti	1,566,126	171,385	-	211,335	1,948,846
Kredītu nodrošinājums:					
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	4,297,095	240,533	-	691,888	5,229,516
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	42,310,765	1,366,381	-	1,900,370	45,577,516
- tirgojamie vērtspapīri	3,164,863	-	39,872	-	3,204,735
- noguldījumi	8,071,355	561,261	-	70,280	8,702,896
- citi aktīvi	28,454,524	-	-	-	28,454,524
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>87,864,728</b>	<b>2,339,560</b>	<b>39,872</b>	<b>2,873,873</b>	<b>93,118,033</b>

Banka analizē kredītus un avansus arī pēc aizņēmēja – juridiskās personas – lieluma:

**Lielie uzņēmumi** - ja aizņēmējs ir uzņēmums, kas nav vidējais, mazais vai mikrouzņēmums.

**Vidējie uzņēmumi** - ja aizņēmējs ir uzņēmums, kura gada vidējais darbinieku skaits ir mazāks nekā 250 darbinieku un kura gada neto apgrozījums nepārsniedz 50 miljonu EUR ekvivalentu latos un/vai aktīvu (bilances) kopsumma nepārsniedz 43 miljonu EUR ekvivalentu latos.

**Mazie uzņēmumi** - ja aizņēmējs ir uzņēmums, kura gada vidējais darbinieku skaits ir mazāks nekā 50 darbinieku un kura gada neto apgrozījums un/vai aktīvu (bilances) kopsumma nepārsniedz 10 miljonu EUR ekvivalentu latos.

**Mikrouzņēmumi** - ja aizņēmējs ir uzņēmums, kura gada vidējais darbinieku skaits ir mazāks nekā 10 darbinieku un kura gada neto apgrozījums un/vai aktīvu (bilances) kopsumma nepārsniedz 2 miljonu EUR ekvivalentu latos.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)**

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2012. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- Kredīti lieliem uzņēmumiem	4,569,597	-	-	-	4,569,597
- Kredīti vidējiem uzņēmumiem	4,162,127	-	-	-	4,162,127
- Kredīti mazajiem uzņēmumiem	46,817,392	-	-	-	46,817,392
- Kredīti fiziskām personām	-	136,907	-	828,351	965,258
<b>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>55,549,116</b>	<b>136,907</b>	<b>-</b>	<b>828,351</b>	<b>56,514,374</b>
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- kavēti līdz 30 dienām	53,391	-	-	-	53,391
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	5,510,074	-	-	-	5,510,074
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	523,526	2,796	-	-	526,322
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	62,367	-	-	308,532	370,899
- kavēti vairāk kā 360 dienas	-	-	-	895,203	895,203
<b>Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>6,149,358</b>	<b>2,796</b>	<b>-</b>	<b>1,203,735</b>	<b>7,355,889</b>
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>					
- bez atmaksas kavējumiem	6,088,803	12,424	-	-	6,101,227
- kavēti līdz 30 dienām	-	16,115	-	-	16,115
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	-	-	-	-	-
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	2	-	-	-	2
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	3,427,722	3,622	-	103,909	3,535,253
- kavēti vairāk kā 360 dienas	8,167,949	1,318,167	-	132,770	9,618,886
<b>Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</b>	<b>17,684,476</b>	<b>1,350,328</b>	<b>-</b>	<b>236,679</b>	<b>19,271,483</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	<b>(9,549,584)</b>	<b>(553,249)</b>	<b>-</b>	<b>(208,605)</b>	<b>(10,311,438)</b>
<b>Kredīti un avansi, neto</b>	<b>69,833,366</b>	<b>936,782</b>	<b>-</b>	<b>2,060,160</b>	<b>72,830,308</b>

Kavētie kredīti bez vērtības samazināšanās pazīmēm iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2012. gada 31. decembrī sastādīja 4,257,575 LVL.

Kavētie kredīti un kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2012. gada 31. decembrī sastādīja 12,357,778 LVL.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)**

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2011. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- Kredīti lieliem uzņēmumiem	4,005,574	-	-	-	<b>4,005,574</b>
- Kredīti vidējiem uzņēmumiem	4,967,761	-	-	-	<b>4,967,761</b>
- Kredīti mazajiem uzņēmumiem	54,199,718	-	-	-	<b>54,199,718</b>
- Kredīti fiziskām personām	-	748,279	39,872	873,946	<b>1,662,097</b>
<b>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>63,173,053</b>	<b>748,279</b>	<b>39,872</b>	<b>873,946</b>	<b>64,835,150</b>
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- kavēti līdz 30 dienām	5,209,337	10,146	-	232,115	5,451,598
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	1,234,075	4,169	-	921,143	2,159,387
- kavēti vairāk kā 360 dienas	236	-	-	-	236
<b>Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</b>	<b>6,443,648</b>	<b>14,315</b>	<b>-</b>	<b>1,153,258</b>	<b>7,611,221</b>
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>					
- bez atmaksas kavējumiem	6,608,916	18,258	-	6,603	6,633,777
- kavēti līdz 30 dienām	133,432	-	-	-	133,432
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	180,243	890,721	-	-	1,070,964
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	1,104,682	-	-	707,297	1,811,979
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	3,807,436	632,622	-	-	4,440,058
- kavēti vairāk kā 360 dienas	6,413,318	35,365	-	132,770	6,581,453
<b>Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</b>	<b>18,248,027</b>	<b>1,576,966</b>	<b>-</b>	<b>846,670</b>	<b>20,671,663</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	<b>(8,600,593)</b>	<b>(330,762)</b>	<b>-</b>	<b>(350,435)</b>	<b>(9,281,790)</b>
<b>Kredīti un avansi, neto</b>	<b>79,264,135</b>	<b>2,008,798</b>	<b>39,872</b>	<b>2,523,439</b>	<b>83,836,244</b>

Galvenie faktori, kurus Banka ņem vērā, nosakot, vai kredītam ir vērtības samazinājums, ir tā kavējumu statuss un ņīlas, ja tāda ir pieejama, realizācijas iespējamība.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)**

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma patiesā vērtība 2012. gada 31. decembrī:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros</b>	<b>Hipotekārie kredīti</b>
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>			
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	5,283,734	-	2,481,388
- noguldījumi	-	-	-
- citi aktīvi	7,098,977	-	-
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>			
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	2,663,375	-	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	15,634,361	1,809,900	28,400
- noguldījumi	26,550	-	-
- pārējie aktīvi	5,450,407	1,022,211	-
<b>Kopā</b>	<b>36,157,404</b>	<b>2,832,111</b>	<b>2,509,788</b>

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma patiesā vērtība 2011. gada 31. decembrī:

	<b>Kredīti juridiskām personām</b>	<b>Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros</b>	<b>Hipotekārie kredīti</b>
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>			
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	7,343,962	69,000	1,912,528
- noguldījumi	2,652,299	-	-
- citi aktīvi	4,213,745	-	-
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>			
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	3,268,091	638,849	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	16,716,707	1,803,000	565,054
- noguldījumi	409,088	-	70,280
- pārējie aktīvi	10,678,993	320,100	-
<b>Kopā</b>	<b>45,282,885</b>	<b>2,830,949</b>	<b>2,547,862</b>

Bankas politika paredz, ka kredīts tiek iekļauts kredītu bez vērtības samazinājuma grupā līdz tam brīdim, kad Banka iegūst objektīvus pierādījumus kredītu vērtības samazinājumam. Katras kredītu un avansu kategorijas bilances vērtība ir vienāda ar tās patieso vērtību 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)**

Nodrošinājuma finansiālais efekts ir atspoguļots uzrādot atsevišķi (i) tiem aktīviem, kuriem nodrošinājums vai citi kredīta kvalitātes paaugstināšanas mehānismi ir vienādi vai lielāki par aktīvu bilances vērtību ("Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu"), un (ii) tiem aktīviem, kuriem nodrošinājums vai citi kredīta kvalitātes paaugstināšanas mehānismi ir zemāki par aktīvu bilances vērtību ("Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu").

Nodrošinājuma efekts 2012. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) Ls	Nodrošinājuma patiesā vērtība Ls	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) Ls	Nodrošinājuma patiesā vērtība Ls
Kredīti juridiskām personām	69,249,057	142,873,992	7,842,750	4,284,809
Kredīti fiziskām personām- patēriņa kredīti	1,314,935	3,081,211	175,096	7,006
Hipotekārie kredīti	1,863,895	4,128,361	404,870	195,284
Pirkšanas ar atpārdošanu līgumi (reversais repo)	2,291,143	2,408,945	-	-
<b>Kopā</b>	<b>74,719,030</b>	<b>152,492,509</b>	<b>8,422,716</b>	<b>4,487,099</b>

Nodrošinājuma efekts 2011. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) Ls	Nodrošinājuma patiesā vērtība Ls	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) Ls	Nodrošinājuma patiesā vērtība Ls
Kredīti juridiskām personām	84,713,097	188,699,630	3,151,632	1,585,505
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	2,168,175	3,619,647	171,385	-
Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	39,872	111,864	-	-
Hipotekārie kredīti	2,027,203	4,954,493	846,669	635,335
<b>Kopā</b>	<b>88,948,347</b>	<b>197,385,634</b>	<b>4,169,686</b>	<b>2,220,840</b>

2012. gadā notika no kredītlīguma izrietošo prasījumu tiesību cesija 2,124,634 LVL apmērā. Prasījuma tiesības tika cedētas par summu 532,000 LVL, kas Bankai radīja parāda norakstīšanas zaudējumus 1,592,634 LVL apmērā.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**12 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS**

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Latvijas valdības obligācijas	11,120,491	6,546,415
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	2,312,350	-
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	355,507	2,531,386
Biržā nekotētas akcijas	4,748	4,864
Biržā kotētas akcijas	826	779
	<b>13,793,922</b>	<b>9,083,444</b>

Zemāk ir atspoguļota parāda vērtspapīru analīze pēc kategorijām 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī:

1. kategorija – iekļauti vērtspapīri, kuriem ir pieejamas tirgus cenas (OTC vai regulētā tirgus) un kuriem ir pietiekami augsta likviditāte, lai tos Banka varētu ātri realizēt par to bilances vērtību.
2. kategorija – iekļauti vērtspapīri, kuri ir publiski kotēti, bet kuriem vairāk kā vienu gadu nav pieejamas vērtspapīru kotācijas, ar tiem nav veikti darījumi un to patiesā vērtība ir aprēķināta ar salīdzinošo metožu palīdzību;
3. kategorija – vērtspapīri, kuri neatbilst 1. un 2. kategorijās iekļautajiem vērtspapīriem un kuru patiesās vērtības aprēķinam tiek izmantotas dažādas analīzes metodes, kas nav balstītas tikai uz tirgū pieejamo līdzīgo finanšu vērtspapīru cenu interpolāciju.

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
1. kategorija	13,793,922	9,083,444
	<b>13,793,922</b>	<b>9,083,444</b>

Vērtspapīri, kas pieder pie kategorijas „vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos”, tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo arī vērtības samazinājumu, kas attiecas uz kredīta risku. Tā kā dotie vērtspapīri tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz tirgus likmēm, Banka neanalizē vērtības samazināšanās pazīmes.

Zemāk ir atspoguļota vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī:

	<b>31.12.2012.</b>		<b>31.12.2011.</b>	
	<b>Vērtspapīri</b>		<b>Vērtspapīri</b>	
<b>Reitings</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>
No A1 līdz A3	-	0,00%	-	0,00%
No Baa1 līdz Baa3	11,120,491	80,62%	-	0,00%
No Ba1 līdz Ba3	-	0,00%	6,546,415	72,07%
No B1 līdz B3	2,324,374	16,85%	2,194,159	24,16%
Zem B3	306,588	2,22%	324,758	3,58%
	<b>13,751,453</b>	<b>99,69%</b>	<b>9,065,332</b>	<b>99,81%</b>
<b>Bez reitinga</b>	42,469	0,31%	18,112	0,19%
	<b>13,793,922</b>	<b>100%</b>	<b>9,083,444</b>	<b>100%</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**13 NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

2012. un 2011. gadā notikušas sekojošas izmaiņas nemateriālo aktīvu sastāvā.

	Datorprog- rammas 2012 LVL	Datorprog- rammas 2011 LVL
<b>legādes vērtība</b>		
Gada sākumā	<b>850,920</b>	<b>833,229</b>
legādāts	15,099	38,854
Pārgrupēts	-	(21,163)
<b>Gada beigās</b>	<b>866,019</b>	<b>850,920</b>
<b>Amortizācija</b>		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	<b>591,374</b>	<b>450,342</b>
Aprēķināts par gadu	125,929	141,032
<b>Uzkrātā amortizācija gada beigās</b>	<b>717,303</b>	<b>591,374</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada sākumā</b>	<b>259,546</b>	<b>382,887</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada beigās</b>	<b>148,716</b>	<b>259,546</b>

**14 PAMATLĪDZEKĻI**

2012. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>legādes vērtība</b>					
31.12.2011.	<b>16,750</b>	<b>485,888</b>	<b>401,095</b>	<b>70,932</b>	<b>974,665</b>
Norakstīts	-	(13,851)	(1,881)	-	(15,732)
legādāts	-	25,003	9,692	-	34,695
<b>31.12.2012.</b>	<b>16,750</b>	<b>497,040</b>	<b>408,906</b>	<b>70,932</b>	<b>993,628</b>
<b>Nolietojums</b>					
31.12.2011	<b>15,354</b>	<b>422,917</b>	<b>233,882</b>	<b>12,897</b>	<b>685,050</b>
Par norakstīto	-	(13,731)	(1,881)	-	(15,612)
Aprēķināts par 2012. gadu	1,396	36,598	56,789	4,299	99,082
<b>31.12.2012</b>	<b>16,750</b>	<b>445,784</b>	<b>288,790</b>	<b>17,196</b>	<b>768,520</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>					
<b>31.12.2011.</b>	<b>1,396</b>	<b>62,971</b>	<b>167,213</b>	<b>58,035</b>	<b>289,615</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>					
<b>31.12.2012.</b>	<b>-</b>	<b>51,256</b>	<b>120,116</b>	<b>53,736</b>	<b>225,108</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**14 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)**

2011. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>legādes vērtība</b>					
31.12.2010.	16,750	456,390	397,298	70,932	941,370
Norakstīts	-	(14,341)	(165)	-	(14,506)
Pārgrupēts no nemateriāliem aktīviem	-	21,163	-	-	21,163
legādāts	-	22,676	3,962	-	26,638
<b>31.12.2011.</b>	<b>16,750</b>	<b>485,888</b>	<b>401,095</b>	<b>70,932</b>	<b>974,665</b>
<b>Nolietojums</b>					
31.12.2010	12,004	374,680	174,994	8,598	570,276
Par norakstīto	-	(14,341)	(165)	-	(14,506)
Aprēķināts par 2011. gadu	3,350	62,578	59,053	4,299	129,280
<b>31.12.2011</b>	<b>15,354</b>	<b>422,917</b>	<b>233,882</b>	<b>12,897</b>	<b>685,050</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>					
31.12.2010.	4,746	81,710	222,304	62,334	371,094
31.12.2011.	1,396	62,971	167,213	58,035	289,615

**15 NOGULDĪJUMI**

**(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām**

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL
<b>Juridiskās personas:</b>		
- pieprasījuma / norēķinu konti	259,628,920	169,674,255
- termiņdepozīti	13,532,642	18,958,655
<b>Fiziskās personas</b>		
- pieprasījuma / norēķinu konti	6,896,214	7,204,876
- termiņdepozīti	24,830,455	19,666,517
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>304,888,231</b>	<b>215,504,303</b>
<b>Sektors:</b>		
Privātuzņēmumi	271,834,977	184,545,862
Privātpersonas	31,726,669	26,871,393
Finanšu institūcijas	1,224,784	3,973,085
Bezpeļņas institūcijas	98,522	97,136
Latvijas valdība	3,279	16,827
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>304,888,231</b>	<b>215,504,303</b>

**(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas**

	24,864,343	20,725,059
Rezidenti	24,864,343	20,725,059
Nerezidenti	280,023,888	194,779,244
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>304,888,231</b>	<b>215,504,303</b>



**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**15 NOGULDĪJUMI (turpinājums)**

2012. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 4,20 % (2011: 4,67%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0,73% (2011: no 0,07% līdz 1,61%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	2012		2011	
	LVL	%	LVL	%
Rūpniecība	16,201,229	5,31	10,224,981	4,74
Celtniecība un nekustamais īpašums	14,029,662	4,60	7,476,243	3,47
Tirdzniecība un komercdarbība	123,090,266	40,37	90,629,730	42,05
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	61,034,823	20,02	30,216,472	14,02
Transports un sakari	35,880,644	11,77	42,308,122	19,63
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	2,067,015	0,68	427,079	0,20
Fiziskās personas	31,726,669	10,41	26,871,393	12,47
Citi	20,857,923	6,84	7,350,283	3,42
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>304,888,231</b>	<b>100,0</b>	<b>215,504,303</b>	<b>100,0</b>

**16 SAISTĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM**

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL
AB „Pivdenny” bankas pieprasījuma noguldījums	3,440	3,440
Citi starpbanku darījumi	1,687,293	1,176,963
	<b>1,690,733</b>	<b>1,180,403</b>

**17 PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS**

Pasīvi noskaidrošanā	2,808,226	1,490,360
Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	11,656
Norēķini ar valsts budžetu par PVN	-	1,894
Nauda ceļā	74,820	-
Norēķini ar kreditoriem	74,185	120,792
	<b>2,968,887</b>	<b>1,624,702</b>

**18 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI**

Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	140,511	206,544
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	257,110	101,771
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	35,415	46,733
Uzkrātās komisijas naudas izmaksas	149,913	36,241
Citas uzkrātās izmaksas	78,542	122,699
	<b>661,491</b>	<b>513,988</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**19 ATLIKTAIS NODOKLIS**

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Atliktā nodokļa (aktīvs) / saistības pārskata gada sākumā	(6,628)	2,758
Atliktā nodokļa izmaiņas pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	13,577	(9,386)
<b>Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada beigās</b>	<b>6,949</b>	<b>(6,628)</b>

Banka veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	33,256	24,353
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(26,307)	(30,981)
<b>Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs)</b>	<b>6,949</b>	<b>(6,628)</b>

**20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI**

Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) – līgumi par valūtas apmaiņu.

Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Banka ir pakļauta kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)**

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas nākamajā tabulā.

	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	26,582,699	110,680	(150,636)	14,617,929	251,231	(232,258)
Valūtas nākotnes līgumi	2,934,947	1,957	(6,583)	6,985,160	42,596	(8,281)
<b>Kopā</b>		<b>112,637</b>	<b>(157,219)</b>		<b>293,827</b>	<b>(240,539)</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2012. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	29,135,716	-	527,103	29,662,819
Izejošā naudas plūsma	(29,196,938)	-	(510,556)	(29,707,494)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	20,939,046	801,394	-	21,740,440
Izejošā naudas plūsma	(20,903,627)	(784,215)	-	(21,687,842)

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**21 AKCIJU KAPITĀLS**

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2012. gada 31. decembrī bija LVL 22,725,000 (2011. gada 31. decembrī bija LVL 11,125,000.)

2012. gada 27. februārī akcionāru sapulce nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 6,4 milj. Ls, emitējot 6,4 milj. akciju ar vienas akcijas nominālvērtību – 1 Ls. Pārdošanas cena – 1 Ls par akciju. No esošajiem akcionāriem uz 4,3 milj. jaunās emisijas akciju pieteicās AB Pivdenny. Uz atlikušajām 2,1 milj. akcijām pieteicās Bankas padomes priekšsēdētājs Jurijs Rodins. AB Pivdenny un Jurijs Rodins 2012. gada 27. aprīlī pilnībā apmaksāja parakstītās akcijas. Uzņēmuma reģistra lēmums par pamatkapitāla palielināšanas reģistrēšanu pieņemts 2012. gada 28. aprīlī.

2012. gada 16. aprīlī Bankas akcionārs Fortum Trade Services pārdeva visas sev piederošās 900 000 akcijas Drawnex Universal S.A.

2012. gada 26. jūnijā akcionāru sapulce nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 200 tūkst. Ls, emitējot 200 tūkst. akciju ar vienas akcijas nominālvērtību – 1 Ls. Pārdošanas cena – 1 Ls par akciju. 2012. gada 13. augusta sapulcē akcionāri nolēma izdarīt grozījumus 26. jūnija sapulcē apstiprinātajos pamatkapitāla palielināšanas noteikumos, nosakot, ka pamatkapitāls tiek palielināts par 5,2 milj. latu. No esošajiem akcionāriem uz 5 milj. jaunās emisijas akciju pieteicās AB Pivdenny. Uz atlikušajām 200 tūkst. akcijām pieteicās trešā persona Oļegs Atajanc. AB Pivdenny un Oļegs Atajanc parakstītās akcijas pilnībā apmaksāja attiecīgi 2012. gada 11. decembrī un 26. novembrī. Uzņēmuma reģistra lēmums par pamatkapitāla palielināšanas reģistrēšanu pieņemts 2012. gada 13. decembrī.

2012. gada 31. decembrī apmaksāto pamatkapitālu veido 22,725,000 reģistrētās parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 22,725,000 akcijas ir ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 22,725,000.

2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Apmaksātais akciju kapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais akciju kapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
	LVL	%	LVL	%
AB „Pivdenny” banka	18,599,670	81,85	9,299,670	83,59
Jurijs Rodins	2,100,000	9,24	-	-
DrawNex Universal S.A	900,000	3,96	-	-
Fortum Trade Services LTD	-	-	900,000	8,09
Aztin corporation	500,000	2,20	500,000	4,50
Olegs Atayants	200,000	0,88	-	-
Vitālijs Medvedčuks	200,000	0,88	200,000	1,80
Oleksandrs Tambovcevs	200,000	0,88	200,000	1,80
Irina Veseluha	25,000	0,11	25,000	0,22
Haralds Āboliņš	220	-	110	-
Oleksandrs Kupermans	-	-	110	-
Daiga Muravska	110	-	110	-
	<b>22,725,000</b>	<b>100,00</b>	<b>11,125,000</b>	<b>100,00</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

**Iespējamās saistības**

Dotā tabula atspoguļo Bankas iespējamās saistības:

	<b>31.12.2012. LVL</b>	<b>31.12.2011. LVL</b>
Galvojumi	6,016,694	4,991,407
	<b><u>6,016,694</u></b>	<b><u>4,991,407</u></b>

Banka ir izsniegusi klientiem galvojumus 6,016,694 LVL apjomā. Šie galvojumi ir nodrošināti ar Bankā izvietotu depozītu vai naudas līdzekļiem saistību nodrošinājuma kontos vai apdrošināšanas kompānijas izsniegtu apdrošināšanas polisi.

**Finanšu saistības**

Nākamā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras Bankai vēl ir jāizmaksā.

	<b>31.12.2012. LVL</b>	<b>31.12.2011. LVL</b>
Akreditīvi	1,073,834	1,006,997
Saistības par komercčekiem	325,996	381,619
Kredīti	17,770,705	12,014,053
	<b><u>19,170,535</u></b>	<b><u>13,402,669</u></b>

No tām, Bankas saistības, kas saistītas ar kreditēšanu, bija šādas:

Kreditēšanas saistības	17,075,558	11,396,580
Neizlietotās kredītlīnijas	695,147	617,473
<b>Kreditēšanas saistības kopā</b>	<b><u>17,770,705</u></b>	<b><u>12,014,053</u></b>

Neizlietoto kredītlīniju, akreditīvu un garantiju kopējā summa atbilstoši līgumiem nenorāda naudas līdzekļu nepieciešamību nākotnē, jo šādu finanšu instrumentu darbības termiņš var beigties bez reālas finansēšanas.

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	<b>31.12.2012. LVL</b>	<b>31.12.2011. LVL</b>
USD	12,588,045	7,598,789
EUR	1,504,969	2,556,241
Pārējās valūtas	3,677,691	1,859,023
<b>Kopā</b>	<b><u>17,770,705</u></b>	<b><u>12,014,053</u></b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI (turpinājums)**

**Operatīvās nomas saistības**

Banka ir noslēgusi operatīvās nomas līgumus par ofisa telpām. Līguma darbības termiņš beidzas 2025. gada jūnijā. Neatceļamās viena gada laikā maksājamās nomas saistības sastāda 308,344 LVL.

Gadījumos, kur Banka ir nomnieks, nākotnes nomas maksājumi, saskaņā ar noslēgtā līguma nosacījumiem, ir šādi:

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Līdz 1 gadam	296,670	308,344
No 1 līdz 5 gadiem	1,662,863	1,792,170
Virs 5 gadiem	2,710,821	3,093,146
<b>Operatīvās nomas saistības</b>	<b><u>4,670,354</u></b>	<b><u>5,193,660</u></b>

**Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi**

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi 2012. un 2011. gados, bija šādi:

	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	<b>Ieķīlātie aktīvi</b>	<b>Attiecīgās saistības</b>	<b>Ieķīlātie aktīvi</b>	<b>Attiecīgās saistības</b>
Prasības pret kredītiestādēm	2,840,850	-	2,720,000	-
<b>Kopā</b>	<b><u>2,840,850</u></b>	<b>-</b>	<b><u>2,720,000</u></b>	<b>-</b>

**23 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	<b>31.12.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	44,440,857	11,880,259
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	184,287,449	118,801,097
Saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	(1,690,733)	(1,180,403)
	<b><u>227,037,573</u></b>	<b><u>129,500,953</u></b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**24 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2012. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

<b>Apraksts</b>	<b>31.12.2012. LVL</b>
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>	
- apmaksātais kapitāls	22,725,000
- revidētā nesadalītā peļņa	1,417,546
- pārskata gada peļņa	1,553,425
- nemateriālie aktīvi	(148,716)
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā</b>	<b>25,547,255</b>
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi</b>	
- subordinētais kapitāls	4,421,106
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā</b>	<b>4,421,106</b>
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>29,968,361</b>
<b>Kredītriska un darījuma partnera kredītriska kapitāla prasību kopsumma</b>	
- standartizētā pieeja (SP)	9,268,980
<b>Pozīcijas un ārvalstu valūtas risku kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>613,328</b>
<b>Operacionālā riska kapitāla prasība</b>	
Pamatrādītāja pieeja	881,978
Kapitāla pārpalikums	19,204,075
<b>Kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>10,764,286</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasība] x 8%)</b>	<b>22,27%</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**25 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2012. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	USD LVL	EUR LVL	LVL LVL	Citas valūtas LVL	Kopā LVL
<b><u>Aktīvi</u></b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	198,357	30,572,601	13,669,771	128	44,440,857
Prasības pret kredītiestādēm	187,007,901	17,531,298	57,137	2,785,466	207,381,802
Kredīti un avansi	47,443,115	18,389,305	6,997,888	-	72,830,308
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	2,179,033	2,691,566	9,035,960	-	13,906,559
Nemateriālie aktīvi	-	-	148,716	-	148,716
Pamatlīdzekļi	-	-	225,108	-	225,108
Pārējie aktīvi	477,635	213,009	139,497	716,134	1,546,275
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>237,306,041</b>	<b>69,397,779</b>	<b>30,274,077</b>	<b>3,501,728</b>	<b>340,479,625</b>
<b><u>Saistības un kapitāls un rezerves</u></b>					
Saistības pret kredītiestādēm	18,493	-	1,672,240	-	1,690,733
Noguldījumi	243,831,287	54,456,109	4,464,574	2,136,261	304,888,231
Pārējās saistības	2,707,076	406,025	497,242	26,984	3,637,327
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	157,219	-	157,219
Subordinētais aizņēmums	4,423,721	-	-	-	4,423,721
Kapitāls un rezerves	-	-	25,682,394	-	25,682,394
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>250,980,577</b>	<b>54,862,134</b>	<b>32,473,669</b>	<b>2,163,245</b>	<b>340,479,625</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(13,674,536)</b>	<b>14,535,645</b>	<b>(2,199,592)</b>	<b>1,338,483</b>	<b>-</b>
<b><u>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</u></b>					
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	20,223,321	6,711,778	2,727,720	-	29,662,819
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	6,401,895	20,451,596	2,500,000	354,003	29,707,494
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<b>13,821,426</b>	<b>(13,739,818)</b>	<b>227,720</b>	<b>(354,003)</b>	<b>(44,675)</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>146,890</b>	<b>795,827</b>	<b>(1,971,872)</b>	<b>984,480</b>	<b>(44,675)</b>
<b><u>2011. gada 31. decembrī</u></b>					
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>166,446,013</b>	<b>43,968,121</b>	<b>23,687,771</b>	<b>2,975,236</b>	<b>237,077,141</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>176,740,707</b>	<b>41,573,970</b>	<b>17,243,083</b>	<b>1,519,381</b>	<b>237,077,141</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(10,294,694)</b>	<b>2,394,151</b>	<b>6,444,688</b>	<b>1,455,855</b>	<b>-</b>



**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**26 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2012. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	44,440,857	-	-	-	-	-	<b>44,440,857</b>
Prasības pret kredītiestādēm	-	184,287,450	21,223	13,806,000	8,098,929	1,168,200	-	<b>207,381,802</b>
Kredīti un avansi	-	10,849,714	4,654,247	11,538,856	22,669,462	22,684,641	433,388	<b>72,830,308</b>
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	13,793,922	-	-	-	-	-	<b>13,793,922</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	148,716	-	<b>148,716</b>
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	-	225,108	<b>225,108</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	112,637	-	-	-	-	-	<b>112,637</b>
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	68,459	-	-	<b>68,459</b>
Pārējie aktīvi	-	1,477,816	-	-	-	-	-	<b>1,477,816</b>
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>-</b>	<b>254,962,396</b>	<b>4,675,470</b>	<b>25,344,856</b>	<b>30,836,850</b>	<b>24,001,557</b>	<b>658,496</b>	<b>340,479,625</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	1,690,733	-	-	-	-	-	<b>1,690,733</b>
Noguldījumi	-	256,668,890	6,161,215	5,349,559	17,224,087	19,484,480	-	<b>304,888,231</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	157,219	-	-	-	-	-	<b>157,219</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	661,491	-	-	-	-	-	<b>661,491</b>
Pārējās saistības	-	2,975,836	-	-	-	-	-	<b>2,975,836</b>
Subordinētais aizņēmums	-	2,615	-	-	-	-	4,421,106	<b>4,423,721</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	25,682,394	<b>25,682,394</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>262,156,784</b>	<b>6,161,215</b>	<b>5,349,559</b>	<b>17,224,087</b>	<b>19,484,480</b>	<b>30,103,500</b>	<b>340,479,625</b>
<b>Likviditāte</b>		(7,194,388)	(1,485,745)	19,995,297	13,612,763	4,517,077	(29,445,004)	-
<b>2011.gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>2,968,717</b>	<b>143,864,707</b>	<b>7,136,607</b>	<b>17,615,764</b>	<b>31,169,999</b>	<b>33,643,295</b>	<b>678,052</b>	<b>237,077,141</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>166,653,619</b>	<b>14,790,082</b>	<b>10,327,046</b>	<b>13,109,963</b>	<b>14,183,225</b>	<b>18,013,206</b>	<b>237,077,141</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>2,968,717</b>	<b>(22,788,912)</b>	<b>(7,653,475)</b>	<b>7,288,718</b>	<b>18,060,036</b>	<b>19,460,070</b>	<b>(17,335,154)</b>	<b>-</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**26 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS  
TERMIŅA (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2012. gada 31. decembrī:

	<b>Termiņš nokavēts</b>	<b>1 mēn.</b>	<b>1-3 mēn.</b>	<b>3-6 mēn.</b>	<b>6-12 mēn.</b>	<b>1-5 gadi</b>	<b>Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma</b>	<b>Kopā</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	1,707,100	24,603	37,947	76,727	609,233	410,325	2,865,935
Noguldījumi	-	256,946,482	6,438,393	5,797,751	17,924,577	20,637,954	70,623	307,815,780
Pārējās saistības	-	2,975,836	-	-	-	-	-	2,975,836
Subordinētais aizņēmums	-	12,793	20,355	30,532	61,065	488,520	4,616,189	5,229,454
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>261,642,211</b>	<b>6,483,351</b>	<b>5,866,230</b>	<b>18,062,369</b>	<b>21,735,707</b>	<b>5,097,137</b>	<b>318,887,005</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2011. gada 31. decembrī:

	<b>Termiņš nokavēts</b>	<b>1 mēn.</b>	<b>1-3 mēn.</b>	<b>3-6 mēn.</b>	<b>6-12 mēn.</b>	<b>1-5 gadi</b>	<b>Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma</b>	<b>Kopā</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	1,180,403	-	-	-	-	-	1,180,403
Noguldījumi	-	163,757,736	14,962,673	10,587,739	13,261,199	15,331,078	-	217,900,425
Pārējās saistības	-	1,865,241	-	513,988	-	-	-	2,379,229
Subordinētais aizņēmums	-	13,600	27,200	179,520	220,320	1,806,080	6,175,291	8,422,011
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>166,816,980</b>	<b>14,989,873</b>	<b>10,767,259</b>	<b>13,995,507</b>	<b>17,137,158</b>	<b>6,175,291</b>	<b>229,882,068</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**27 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2012. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1–3 mēn.	3–6 mēn.	6–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Pozīcijas, kas nav jutīgas pret procentu likmju risku	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b><u>Aktīvi</u></b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	44,440,719	<b>44,440,719</b>
Prasības pret kredītiestādēm	132,852,386	-	13,806,000	-	-	-	60,443,967	<b>207,102,353</b>
Kredīti un avansi	10,681,934	7,841,500	15,145,892	21,903,048	16,863,838	145,627	-	<b>72,581,839</b>
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,999,760	2,580,049	533,732	-	7,641,948	1,032,859	5,574	<b>13,793,922</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	148,716	<b>148,716</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	225,108	<b>225,108</b>
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,186,968	<b>2,186,968</b>
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>145,534,080</b>	<b>10,421,549</b>	<b>29,485,624</b>	<b>21,903,048</b>	<b>24,505,786</b>	<b>1,178,486</b>	<b>107,451,052</b>	<b>340,479,625</b>
<b><u>Saistības un kapitāls un rezerves</u></b>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	1,690,733	<b>1,690,733</b>
Noguldījumi	45,859,531	4,525,572	4,117,146	9,032,803	15,626,425	-	225,238,887	<b>304,400,364</b>
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4,285,028	<b>4,285,028</b>
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	-	-	4,421,106	-	<b>4,421,106</b>
<b>Saistības kopā</b>	<b>45,859,531</b>	<b>4,525,572</b>	<b>4,117,146</b>	<b>9,032,803</b>	<b>15,626,425</b>	<b>4,421,106</b>	<b>231,214,648</b>	<b>314,797,231</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>							25,682,394	<b>25,682,394</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>45,859,531</b>	<b>4,525,572</b>	<b>4,117,146</b>	<b>9,032,803</b>	<b>15,626,425</b>	<b>4,421,106</b>	<b>256,897,042</b>	<b>340,479,625</b>
<b><i>Bilances procentu riska jutīguma analīze</i></b>								
<i>2011. gada 31. decembrī</i>	99,674,549	5,895,977	25,368,478	12,870,245	8,879,361	(3,242,620)	(149,445,990)	-
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>126,296,936</b>	<b>11,091,901</b>	<b>11,869,005</b>	<b>27,941,971</b>	<b>31,425,236</b>	<b>752,062</b>	<b>27,700,030</b>	<b>237,077,141</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>40,924,946</b>	<b>6,390,172</b>	<b>3,844,760</b>	<b>10,720,847</b>	<b>14,179,693</b>	<b>5,440,000</b>	<b>155,576,723</b>	<b>237,077,141</b>
<b><i>Bilances procentu riska jutīguma analīze</i></b>								
<i>2012. gada 31. decembrī</i>	85,371,990	4,701,729	8,024,245	17,221,124	17,245,543	(4,687,938)	(127,876,693)	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**28 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM**

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt otru, tās atrodas zem kopējas kontroles vai vienai pusei ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, Uzraudzības padomes un Valdes locekļi, vadošie Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, un ar Banku saistītie uzņēmumi.

2012. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Neizlietotās kredītlīnijas	<b>53</b>	<b>5,414</b>

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2012. gada laikā:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Izdots saistītām pusēm	14,973,544,949	-	82,258
Saņemts no saistītām pusēm	14,913,600,363	-	85,341

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2012. gada 31. decembri bija šādas:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 2-24%)	83,609,478	1,844,719	20,576
Korespondējošais konts	2,699,528	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 3,65 – 8,5%)	-	13,185,884	1,373,238
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,343	-	-
Subordinētais aizņēmums	1,766,523	-	-
Vostro konts	3,440	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2012. gadā bija šādi:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Procentu ienākumi	6,000,315	154,966	1,226
Procentu izdevumi	(286,764)	(422,339)	(60,422)
Komisijas naudas ienākumi	-	541	601
Komisijas naudas izdevumi	(6,156)	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(15,819)	-	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)**

2011. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Neizlietotās kredītlinijas	<b>54</b>	<b>13,893</b>

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās pusēs 2011. gada laikā:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Izdots saistītām pusēm	3,509,395,404	1,768,350	57,179
Saņemts no saistītām pusēm	3,497,324,441	-	54,412

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2011. gada 31. decembri bija šādas:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6-24%)	25,524,325	1,888,582	23,855
Korespondējošais konts	3,972,875	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 2,0 – 8,5%)	3,292,515	2,311,145	1,752,068
Vostro konts	3,440	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2011. gadā bija šādi:

	<b>Akcionāri ar būtisku līdzdalību</b>	<b>Saistītām personām piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Procentu ienākumi	1,745,802	21,318	989
Procentu izdevumi	(27,876)	(117,640)	(94,148)
Komisijas naudas ienākumi	-	211	1,066
Komisijas naudas izdevumi	(6,204)	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(15,920)	-	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”  
2012. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)**

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas vadībai:

	2012 LVL	2011 LVL
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	209,249	230,357
<i>Pensijas:</i>		
- Izdevumi valsts pensiju fondam	50,029	55,493
<b>Kopā</b>	<b>259,278</b>	<b>285,850</b>

**29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA**

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas Bankas bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības šādi:

	2012 Balances vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	2011 Balances vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
<b>Aktīvi</b>				
Kredīti	<b>72,830,309</b>	<b>79,699,527</b>	<b>83,836,244</b>	<b>91,937,705</b>

Procentu likmes, kas tika izmantotas patiesās vērtības noteikšanai, ir vienādas ar aizdevumu līgumos noteiktām procentu likmēm, kur mainīgā procentu likmes daļa ir aprēķināta balstoties uz starpbanku tirgus likmēm (EURIBOR, LIBOR, utt.) gada beigās.

**30 NODOKĻI**

	Balances vērtība 31.12.2011. LVL	Aprēķināts par 2012. gadu LVL	Atgriezts no budžeta LVL	Novirzīšana uz citu nodokli LVL	Samaksāts 2012. gadā LVL	Balances vērtība 31.12.2012. LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis*	(358,892)	892,799	-	321,000	(854,907)	-
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	46,733	591,138	-	(189,000)	(448,871)	-
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	(1,813)	496,551	-	(132,000)	(364,525)	(1,787)
Pievienotās vērtības nodoklis	1,894	(50,687)	8,145	-	(3,616)	(44,264)
<b>(Pārmaksa)</b>	<b>(360,705)</b>					<b>(46,051)</b>
<b>Parāds</b>	<b>48,627</b>					<b>-</b>

\*Aprēķinātais un samaksātais UIN iekļauj ārvalstīs ieturēto nodokli LVL 816,577.

Nodokļu institūcijas ir tiesīgas veikt nodokļu aprēķinu revīziju par pēdējiem trīs taksācijas gadiem. Bankas vadībai nav zināmi nekādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamās būtiskas saistības nākotnē.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 31 SUBORDINĒTAIS AIZŅĒMUMS

2011. gada 23. augustā Banka noslēdza līgumu ar Venture Resource Investments LTD par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2019. gadam. 2012. gada 31. decembrī subordinētā kredīta procentu likme bija 8%.

2011. gada 22. novembrī Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 6,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2018. gadam. 2012. gada 27. aprīlī, pēc FKTK atļaujas saņemšanas līgums tika pārtraukts un līdzekļi konvertēti bankas pamatkapitāla palielināšanai 4,300,000 LVL apmērā.

2011. gada 9. decembrī Banka noslēdza līgumu ar Alekseju Fedoričevu par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2018. gadam. 2012. gada 31. decembrī subordinētā kredīta procentu likme bija 7%.

2012. gada 8. jūnijā Banka noslēdza līgumu ar Fortum Trade Services LTD par subordinētā kredīta saņemšanu USD 1,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2019. gadam. 2012. gada 31. decembrī subordinētā kredīta procentu likme bija 7%.

2012. gada 20. jūnijā Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā, 15. augustā par subordinētā kredīta saņemšanu USD 5,000,000 apmērā un 7. septembrī par subordinētā kredīta saņemšanu USD 5,500,000 apmērā. 2012. gada 11. decembrī, pēc FKTK atļaujas saņemšanas, USD 2,000,000, USD 5,000,000 un USD 2,174,000 (daļa no USD 5,500,000) līgumi tika pārtraukti un līdzekļi konvertēti bankas pamatkapitāla palielināšanai LVL 5,000,000 apmērā. 2012. gada 31. decembrī ar banku Pivdenny subordinētā kredīta atlikums ir USD 3,326,000. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2020. gadam. 2012. gada 31. decembrī subordinētā kredīta procentu likme bija 8,5%.

2012. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija ekvivalenti 4,423,721 LVL (2011. gada 31. decembrī: 5,470,660 LVL).

### 32 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī.