

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

SATURS

Vadības ziņojums	3
Bankas Padome un Valde	4
Paziņojums par Vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Bilance un ārpusbilances posteņi	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11-45

A/S Reģionālā Investīciju banka

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

Telefons (371) 7 508 989

Fakss: (371) 7 508 988

Vienotās reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

VADĪBAS ZIŅOJUMS

2007. gadā A/S Reģionālā Investīciju Banka (turpmāk tekstā - Banka) turpināja veiksmīgu izaugsmes procesu, kurā būtiska uzmanība tika pievērsta Bankas iekšējo procesu pilnveidošanai un uzlabošanai. Tāpat šajā laika posmā Bankā ir palielinājies Klientu skaits, darījumu apjoms un visi svarīgākie finanšu rādītāji.

Bankas darbība pārskata gadā

2007. gadā Bankas finanšu rādītāji saglabāja stabilas pozīcijas. Bankas peļņa 2007. gadā pieauga par 72% un sastāda 1,007 milj. LVL, savukārt rentabilitātes rādītājs ROA šajā periodā bija 1.29%, bet ROE – 11.56%. Bankas kredītportfelis pārskata gada laikā pieauga par 31%, savukārt aktīvi palielinājās par 22%.

Pārskata gadā Banka būtiski palielināja savu pamatkapitālu, kas šobrīd sastāda 8,2 milj. LVL. Pateicoties šīm izmaiņām, palielinājās arī Bankas pašu kapitāls, kura apjoms uz šo brīdi ir 10,24 milj. LVL.

Tāpat 2007. gadā vairākkārt notika izmaiņas Bankas akcionāru sastāvā, kā rezultātā lielākajam Bankas akcionāram – Ukrainas akciju bankai "Pivdenniy" – pieder 89.02% Bankas akciju.

Gada sākumā Bankā tika ieviesta jauna grāmatvedības programma. Ar tās palīdzību tiek nodrošināta ātrāka Bankas darījumu aprīte, kā arī pilnveidots un optimizēts Klientu apkalpošanas serviss un palielināta datu aizsardzības drošība.

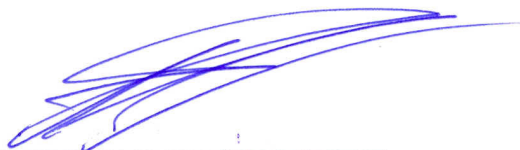
2007. gadā Bankas organizācijas struktūrā tika iekļautas 3 jaunas struktūrvienības – Darbības atbildības kontroles daļa, Dokumentu uzskaites kontroles nodaļa un Klientu attālinātās apkalpošanas nodaļa. Aktīvu darbību uzsāka arī Vērtspapīru nodaļa. Savukārt Bankas darbinieku skaits, salīdzinot ar 2006. gadu, pieauga par 19%.

Bankas dinamisko izaugsmi un attīstību apliecina ne vien Bankas finanšu rādītāju pieaugums, bet arī Klientu skaita pieaugums, kas 2007. gada laikā palielinājās par 24%.

Decembrī Banka atvēra savu pārstāvniecību Ukrainas pilsētā Dņepropetrovskā, tādējādi nākotnē veicinot Bankas darījumu un Klientu skaita pieaugumu Ukrainā.

Nākotnes perspektīvas

2008. gada pirmajā pusē Banka plāno piedāvāt saviem Klientiem finanšu instrumentu depozitāros un brokerēšanas pakalpojumus, kā arī palielināt maksājumu karšu apjomu. Tāpat plānots uzlabot Klientu apkalpošanas servisu, iekšējās kontroles un audita procesus, veicināt moderno tehnoloģiju pielietojamību, kā arī pilnveidot Bankas pakalpojumus un produktus. 2008. gadā Banka plāno atvērt filiāli Bulgārijā.



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs,
Prezidents



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2008. gada 18. martā

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

BANKAS PADOME UN VALDE

2007. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 22.06.2007
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 22.06.2007
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 22.06.2007
Vadims Morohovskis	Padomes loceklis	No jauna – 22.06.2007
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	Atkārtoti – 22.06.2007
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 22.06.2007

Bankas valde

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	Atkārtoti – 17.04.2007
Oleksandr Kuperman	Valdes loceklis	Atkārtoti – 17.04.2007
Daiga Muravska	Valdes locekle	Atkārtoti – 17.04.2007

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

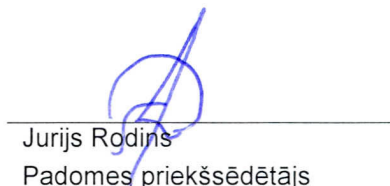
Finanšu pārskati no 7. līdz 45. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, tās 2007. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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, 2008. gada 18. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

A/S Reģionālā investīciju banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā A/S Reģionālā investīciju banka 2007. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 45. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, 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 ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu 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 pamatotības, 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 A/S Reģionālā investīciju banka finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2007. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots 3. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.



Juris Lapše
Valdes loceklis

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2008. gada 18. martā

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2007. gadu

	Pielikums	2007 LVL	2006 LVL
Procentu ienākumi	4	5,658,131	3,212,434
Procentu izdevumi	4	(1,983,814)	(1,112,267)
Neto procentu ienākumi	4	3,674,317	2,100,167
Komisijas naudas ienākumi	5	1,469,480	1,007,310
Komisijas naudas izdevumi	5	(1,246,871)	(336,622)
Neto komisijas naudas ienākumi	5	222,609	670,688
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6	80,737	124,822
Citi pamatdarbības ienākumi		25,384	7,447
Izdevumi uzkrājumiem kredītu un avansu vērtības samazinājumam	11	(282,542)	(249,314)
Administratīvie izdevumi	7	(2,336,612)	(1,834,955)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(100,538)	(65,230)
Citi pamatdarbības izdevumi		(64,148)	(46,124)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,219,207	707,501
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	(206,204)	(125,531)
Atliktais nodoklis	8	(6,279)	4,800
Pārskata gada peļņa		1,006,724	586,770

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 45. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
Prezidents



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2008. gada 18. martā

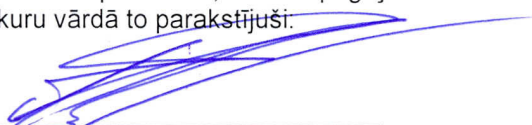
Pielikumi no 11. līdz 45. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Bilance 2007. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	6,875,778	4,485,942
Prasības pret kredītiestādēm	10	16,802,948	14,083,625
Kredīti un avansi	11	48,452,533	36,932,523
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	5,779,204	8,473,276
Atvasinātie finanšu instrumenti	22	82,970	-
Nemateriālie aktīvi	13	263,758	58,108
Pamatlīdzekļi	14	279,305	172,136
Pārējie aktīvi		437,371	239,956
Nākamo periodu izdevumi	15	91,040	90,529
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	33	45,317	58,964
Kopā aktīvi		<u>79,110,224</u>	<u>64,595,059</u>
<u>Pasīvi</u>			
<u>Saistības</u>			
Emitētie parāda vērtspapīri	16	2,850,438	2,845,895
Saistības pret citām kredītiestādēm	17	12,487,226	1,229,646
Noguldījumi	18	51,691,532	52,491,637
Atvasinātie finanšu instrumenti	22	116,270	-
Pārējās saistības	19	160,326	70,892
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	20	302,526	168,086
Atliktā nodokļa saistības	21	8,779	2,500
Kopā saistības		<u>67,617,097</u>	<u>56,808,656</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Pamatkapitāls	23	8,200,000	5,500,000
Nesadalītā peļņa		2,286,403	1,699,633
Pārskata gada peļņa		1,006,724	586,770
Kopā kapitāls un rezerves		<u>11,493,127</u>	<u>7,786,403</u>
Kopā pasīvi		<u>79,110,224</u>	<u>64,595,059</u>
<u>Ārpusbilances posteni</u>			
Iespējamās saistības	24	570,559	32,580
Ārpusbilances saistības pret klientiem	24	11,598,598	7,999,836
Aktīvi pārvaldīšanā	24	1,674,335	2,377,319

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 45. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:


Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
Prezidents


Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2008. gada 18. martā

Pielikumi no 11. līdz 45. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2007. gadu

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL
2005. gada 31. decembrī	3,300,000	1,699,633	4,999,633
Pārskata gada peļņa	-	586,770	586,770
Pamatkapitāla palielinājums	2,200,000	-	2,200,000
2006. gada 31. decembrī	5,500,000	2,286,403	7,786,403
Pārskata gada peļņa	-	1,006,724	1,006,724
Pamatkapitāla palielinājums*	2,700,000	-	2,700,000
2007. gada 31. decembrī	8,200,000	3,293,127	11,493,127

* Skatīt 23. pielikumu.

Pielikumi no 11. līdz 45. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats par 2007. gadu

	Pielikums	2007 LVL	2006 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,219,207	707,501
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums Izdevumu (samazinājums) / pieaugums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		100,539 (251,812)	65,230 203,376
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas Pamatlīdzekļu norakstīšanas zaudējumi		35,667 522	91,310 1,461
Zaudējumi no tirdzniecības vērtspapīru pārvērtēšanas Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu palielinājums		210,706 (511)	145,944 (253,126)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums Pārējo aktīvu palielinājums Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		159,933 (280,385) 205,704	345,406 (232,531) (2,236)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1,399,570	1,072,335
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums / (palielinājums)		2,483,366	(4,646,354)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		(1,026,782)	(997,150)
Kredītu pieaugums		(11,268,198)	(18,381,009)
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums		(800,105)	26,859,408
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(9,212,149)	3,907,230
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(192,557)	(292,725)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		(9,404,706)	3,614,505
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(413,880)	(120,649)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā		(413,880)	(120,649)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pamatkapitāla palielinājums		2,700,000	2,200,000
Izdotās obligācijas		-	2,811,216
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		2,700,000	5,011,216
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pārskata periodā		(7,118,586)	8,505,072
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	25	16,259,245	7,845,483
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(35,667)	(91,310)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	25	9,104,992	16,259,245

Pielikumi no 11. līdz 45. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

A/S Reģionālā Investīciju banka (turpmāk tekstā – Banka) piedāvā finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. 2005. gadā Banka izveidoja savu pārstāvniecību Odesā un 2007. gadā pārstāvniecību Dņepropetrovskā, Ukrainā. Bankai citu filiāļu vai meitas uzņēmumu nav.

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

Banka ir emitējusi parāda vērtspapīrus, kuri pēc emisijas tiek kotēti Rīgas Fondu biržā.

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2008. gada 18. martā.

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2007. un 2006. 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) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). 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 2006. gada finanšu pārskatus, 2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot tās, kas norādītas 2. pielikumā paragrāfā (dd) „*Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana*”.

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

Saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi finanšu aktīviem vai finanšu saistībām tiek aprēķināta amortizētā vērtība un procentu ienākumi vai procentu izdevumi tiek attiecināti atbilstoša perioda laikā. Efektīvo procentu likmi izmanto kā visprecīzāko diskonta likmi, lai noteiktu finanšu aktīva vai finanšu saistību plānotās naudas ieņēmumu vai izdevumu plūsmas tagadnes vērtību, diskontējot to attiecīgā finanšu instrumenta darbības laikā vai, kad piemērojams, īsākā laika periodā.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atļikti un atzīti kā korigējums aktīvu vai resursu efektīvai procentu likmei. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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 peļņas un zaudējumu aprēķinā 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>RUB</u>	<u>UAH</u>
2007. gada 31. decembris	0.484	0.702804	0.0197	0.0958
2006. gada 31. decembris	0.536	0.702804	0.0203	0.1060

(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 esoša 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 datorprogrammām, ēkām, transportam un biroja iekārtām 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

Lai atspoguļotu naudu un tās ekvivalentus naudas plūsmas pārskatā, naudu un tās ekvivalentus uzrāda kā kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu līdz 3 mēnešiem pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm.

(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 naudas atlīdzības patiesajā vērtībā, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus, 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (turpinājums)

Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam, vai nu individuāli vai arī aizdevuma grupai, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, zaudējumi, kas jau 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 procentu likmes. Gadījumā, ja Banka ir noteikusi, ka nepastāv objektīvi pierādījumi individuālā būtiska vai nebūtiska finanšu aktīva vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts finanšu aktīvu grupā ar līdzīgām kredītrisku pazīmēm, lai novērtētu kopējās grupas vērtības samazinājumu. Aktīvi ar individuāli noteiktu un atzītu vērtības samazinājumu netiek iekļauti kopējā vērtības samazinājuma novērtējumā. Aktīva bilances vērtība tiek samazināta par uzkrājumu summu un zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumi aprēķinā. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: 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 aprēķini tiek periodiski pārskatīti un, pamatojoties uz vērā ņemamu informāciju, iepriekšējo zaudējumu pieredze tiek labota, lai atspoguļotu pašreizējā vērā ņemamā informācijā to pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri neietekmēja periodus uz kuriem attiecas iepriekšējo zaudējumu pieredze, kā arī lai izņemtu to iepriekšējo periodu apstākļu, kas šobrīd vairs neeksistē, ietekmi. 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.

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

Šī kategorija ietver divas apakš kategorijas: finanšu aktīvi tirdzniecībai un finanšu aktīvi ar sākotnējo novērtējumu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Banka nav noteikusi nevienu finanšu aktīvu kā finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos sastāv no parāda vērtspapīriem, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Nopelnītie procenti, turot tirgojamās 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(i) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus turpina uzrādīt Bankas bilanci, izmantojot attiecīgā veida pašu aktīviem piemērotos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti tās bilanci, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

(j) 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 peļņas un zaudējumu aprēķinā. Visi atvasinātie līgumi tiek uzskaitīti kā finanšu aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā finanšu saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

(k) 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, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

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

(l) 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 pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, vai (iii) Banka nav pārnesusi 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.

(m) Nemateriālie ieguldījumi

legūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

(n) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Iegādes vērtība iekļauj pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļa sagatavošanu tā paredzamajai izmantošanai.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(n) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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 ieplūdis Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Pārējās pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās sekojoši:

Mēbeles un aprīkojums	10 gadi
Datori	3 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi

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

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 peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(o) Operatīvā noma - Banka ir nomnieks

Noma, kurās iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

(p) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek atzīti sākotnēji saņemtās atlīdzības patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

(r) 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.

(s) 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.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(s) Darbinieku materiālie labumi (turpinājums)

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

(t) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā 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 2. pielikuma paragrāfa (r) skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

(u) 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 nav iekļauti bilancē.

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.

(v) Salīdzinošie rādītāji

2007. gadā tika mainīta atsevišķu posteņu klasifikācija bilancē, attiecīgi pārklasificējot arī 2006. gada salīdzinošos rādītājus. Pārklasifikācijas rezultātā ir veiktas sekojošas izmaiņas:

31.12.2007.	Pirms pārklasifikācijas LVL	Pārklasificēts LVL	Pēc pārklasifikācijas LVL
Kredīti un avansi	48,242,657	209,876	48,452,533
Prasības pret kredītiestādēm	16,735,176	67,772	16,802,948
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības	5,665,981	113,223	5,779,204
Nākamo periodu izdevumi	481,911	(390,871)	91,040
Emitētie parāda vērtspapīri	2,811,216	39,222	2,850,438
Saistības pret citām kredītiestādēm	12,465,362	21,864	12,487,226
Noguldījumi	51,485,259	206,273	51,691,532
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	569,885	(267,359)	302,526
31.12.2006.	Pirms pārklasifikācijas LVL	Pārklasificēts LVL	Pēc pārklasifikācijas LVL
Kredīti un avansi	36,809,482	123,041	36,932,523
Prasības pret kredītiestādēm	14,028,835	54,790	14,083,625
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības	8,354,812	118,464	8,473,276
Nākamo periodu izdevumi	386,824	(296,295)	90,529
Emitētie parāda vērtspapīri	2,811,216	34,679	2,845,895
Saistības pret citām kredītiestādēm	1,228,732	914	1,229,646
Noguldījumi	52,173,330	318,307	52,491,637
Nākamo periodu ieņēmumi	521,986	(353,900)	168,086

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(v) Salīdzinošie rādītāji (turpinājums)

2007. gadā tika mainīta komisijas no kredītu izsniegšanas klasifikācija no komisijas ieņēmumiem uz procentu ieņēmumiem, lai precīzāk atspoguļotu procentu ieņēmumus saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Pārklasifikācijas rezultātā komisijas ieņēmumi samazinājās un procentu ieņēmumi palielinājās par Ls 82 tūkstošiem un Ls 103 tūkstošiem attiecīgi 2007. gadā un 2006. gadā.

(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) 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.

(bb) Segmentu ziņošana

Banka darbojas vienā uzņēmējdarbības segmentā – korporatīvo klientu apkalpošanā. Ģeogrāfiskais segments ir iesaistīts pakalpojumu sniegšanā noteiktā ekonomiskajā vidē, kura ir pakļauta riskiem un atlīdzībām, kas atšķiras no segmentiem, kas darbojas citās ekonomiskajās vidēs.

(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses

Aizdevumu un avansu novērtējums

Banka vismaz reizi ceturksnī novērtē, vai nav noticis aizdevumu vērtības samazinājums. Lai noteiktu vai zaudējumi no vērtības samazinājuma ir jāiekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, 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 ar kuriem ir savstarpēji saistīta saistību nepildīšana 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. Metode un pieņēmumi, kas 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 pieredzi.

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

Savas pamatdarbības ietvaros Banka veic darījumus ar savām saistītajām pusēm. SGS. 39 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)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana

Ar 2007. gada 1. janvāri spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Bankas finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Bankas ikdienas darbību, un to ietekmi uz uzskaites principiem.

- 7. SFPS, *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un izmaiņas* 1. SGS, *Finanšu pārskatu sniegšana – kapitāla atklāšana* (spēkā no 2007. gada 1. janvāra). SFPS noteica jaunas informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, tai skaitā riska pozīciju kvantitatīvos rādītājus un riska vadības metodes. Jaunie kvantitatīvie rādītāji nodrošina informāciju par pakļautību riskam, pamatojoties uz iekšējo uzņēmuma vadībai sniegtu informāciju.

Kvalitatīvā un kvantitatīvā informācijas atklāšana nodrošina informāciju par pakļautību kredītriskam, likviditātes riskam un tirgus riskam, tai skaitā tirgus risku jūtīguma analīzi. 7. SFPS aizstāja 30. SGS, *Informācijas atklāšana banku un tamlīdzīgu finanšu institūciju finanšu pārskatos*, un vairākas 32. SGS, *Finanšu instrumenti: atklāšana un uzrādīšana*, prasības. Izmaiņas 1. SGS noteica nepieciešamību atklāt informāciju par uzņēmuma kapitāla līmeni un kā šis kapitāls tiek vadīts. Šajos finanšu pārskatos ir iekļauta informācija saskaņā ar jaunajām informācijas atklāšanas prasībām.

- 7. SFPIK, *Koriģēšanas pieejas piemērošana saskaņā ar* 29. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. martā vai vēlāk).
- 8. SFPIK, 2. SFPS *Darbības joma* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk).
- 9. SFPIK, *Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārrēķināšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk).
- 10. SFPIK, *Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. novembrī vai vēlāk).

Jaunās SFPIK interpretācijas Nr. 7. – 10. būtiski neietekmē Bankas finanšu pārskatus.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kam ir tieša ietekme uz Bankas pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kurus Banka nav piemērojusi ar agrāku datumu.

- 8. SFPS, *Operatīvie segmenti* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Standarts ir piemērojams uzņēmumiem, kuru parāda vai kapitāla instrumenti atrodas publiskā apgrozībā, vai kuri iesniedz, vai gatavojas iesniegt, finanšu pārskatus uzraudzības iestādei ar mērķi izlaist jebkuras klases instrumentus publiskā apgrozībā. 8. SFPS nosaka, ka uzņēmumam jāsniedz finanšu un aprakstošā informācija par tā operatīvajiem segmentiem, kā arī sniedz norādes, kādā veidā informācija jāatklāj.
- 23. SGS, *Aizņēmumu izmaksas* (pārskatīts 2007. gada martā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Pārskatītais 23. SGS tika izdots 2007. gada martā. Galvenās izmaiņas 23. SGS ir iespējas tūlīt atzīt aizņēmumu izmaksas, kas attiecināmas uz tādu aktīvu iegādi, kuru sagatavošanai darba kārtībā vai pārdošanai ir nepieciešams ilgāks laika periods, kā izdevumus atcelšana. Uzņēmumam tādēļ ir jākapitalizē aizņēmumu izmaksas kā daļa no aktīva iegādes vērtības. Pārskatītais standarts ir piemērojams prospektīvi aizņēmumu izmaksām, kas attiecināmas uz atbilstošajiem aktīviem, kuru izveidošanas sākuma datums ir 2009. gada 1. janvāris vai vēlāk.
- 3. SFPS, 3. SFPS, *Biznesa kombinācijas* (pārskatīts 2008. gada 10. janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Saskaņā ar standartu biznesa kombinācijās jāturpina piemērot iegādes metode, bet ir ieviestas dažas būtiskas izmaiņas. Piemēram, visi maksājumi par biznesa iegādi ir jāatzīst patiesajā vērtībā iegādes brīdī, atliktos maksājumus attiecīgi pārvērtējot patiesajā vērtībā un atzīstot caur ieņēmumiem. Nemateriālo vērtību var aprēķināt pamatojoties uz mātes uzņēmumam piederošo neto aktīvu daļu vai arī tajā var iekļaut nemateriālo vērtību, kas attiecināma uz mazākumakcionāru daļu. Visas ar darījumu saistītās izmaksas ir jāiekļauj izdevumos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

- 27. SGS, *Koncerna un atsevišķie finanšu pārskati* (pārskatīti 2008. gada 10. janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). 27. SGS (pārskatītais) nosaka, ka visu darījumu, kas veikti ar mazākumakcionāriem, rezultāts ir jāiekļauj pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa. Šo darījumu rezultātā turpmāk neradīsies nemateriālā vērtība vai ienākumi un zaudējumi. Standartā arī atrunāta uzskaitē gadījumos, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikusī līdzdalības daļa ir jānovērtē patiesajā vērtībā un ieņēmumi vai zaudējumi jāatzīst peļņas un zaudējumu aprēķinā.
- Izmaiņas 2. SFPS attiecībā uz garantētajiem nosacījumiem un atcelšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl jāapstiprina atsevišķās ES teritorijās). Tas izskaidro, ka tikai pakalpojumu nosacījumi un darbības rezultātu stāvoklis ir uzskatāmi par garantētajiem nosacījumiem. Tādējādi, šie raksturojošie lielumi ir jāiekļauj garantētā datuma patiesajā vērtībā darījumos ar darbiniekiem un tie neietekmē sagaidāmo piešķiramo atlīdzību skaitu vai novērtējumu pēc garantētā datuma. Tas arī skaidro, ka visām atcelšanām ir jāpiemēro vienāda grāmatvedības uzskaitē.
- 11. SFPIK, 2. SFPS - *Koncerna un pašu akciju darījumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk).
- 12. SFPIK, *Pakalpojumu koncesiju līgumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 13. SFPIK, *Klientu uzticības programmas* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- 14. SFPIK, 19. SGS – *Ierobežojumi noteikta labuma aktīvam*, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Nav sagaidāma būtiska jauno standartu un interpretāciju ietekme uz Bankas finanšu pārskatiem.

3 FINANŠU RISKU VADĪBA

Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz sekojošo risku pārvaldīšanu: kredītrisks un atlikušais risks, operacionālais risks, tirgus risks, procentu likmju risks, ārvalstu valūtu risks, likviditātes risks, darījumu koncentrācijas risks, valsts risks.

Šo risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas iekšējās 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 ir Risku valdības daļa, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tas 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, debtors) 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

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.

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir sekojoši:		
Prasības pret kredītiestādēm	16,802,948	14,083,625
Izsniegtie kredīti	48,452,533	36,932,523
Tirgojamie vērtspapīri		
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	5,779,204	8,473,276
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri		
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Pārējie aktīvi	437,371	239,956
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir sekojoši:		
Iespējamās saistības	570,559	32,580
Esošās finansiālās saistības	11,598,598	7,999,836

(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 jutīguma analīzi, kuri atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

(c) Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno 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 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. 2007. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 28. pielikumu).

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās banku aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikta valūtas riska stress testēšana.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(c) Valūtu risks (turpinājums)

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Jūtīguma analīze

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

31.12.06.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z		31.12.07.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	202	-202	27	-27	USD	137	-137	29	-29
EUR	-10	10	4	-4	EUR	48	-48	2	-2
LVL	100	-100	2	-2	LVL	102	-102	1	-1
Kopā	292	-292	33	-33	Kopā	287	-287	32	-32

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

31.12.06.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z		31.12.07.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Kopā	172	-172	25	-25	Kopā	217	-217	30	-30

(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. 30. pielikumu).

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

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējai durācijai);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stress testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā hedžēšanas operāciju veikšana.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks (turpinājums)

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.

Sekojošā tabulā parada peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla vidējo gada jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām, nemainot citus nosacījumus:

31.12.06.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z		31.12.07.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-64	64	225	-225	USD	-300	300	96	-96
EUR	-16	16	7	-7	EUR	-23	23	56	-56
LVL	-54	54	53	-53	LVL	-90	90	26	-26
Kopā	-134	-134	285	-285	Kopā	-413	413	178	-178

Sekojošā tabulā parada peļņas/zaudējumu un pašu kapitāla vidējo gada jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām, nemainot citus nosacījumus:

31.12.06.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z		31.12.07.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz p/z	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Kopā	-2	2	186	-186	Kopā	-317	317	268	-268

(e) Likviditātes risks

Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvīdos 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 29. 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(e) Likviditātes risks (turpinājums)

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

Likviditātes riska mērīšanā Banka izmanto sekojošās metodes:

- termiņstruktūras pārskata sastādīšana (gan kopā visās valūtas, gan atsevišķo valūtu griezumā);
- likviditātes rādītāja aprēķins, likviditātes rādītāja normatīva izpildes kontrole;
- stress testēšana.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojošas:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- likviditātes neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stress 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.

2007. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem Bāzeles I standartiem aprēķinātie Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 21.52% (2006: 15.65%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu.

2007. gadā tika turpināts darbs pie Bāzele II projekta, kura ietvaros tiek veikti nepieciešamie sagatavošanās darbi ES jauno kapitāla pietiekamības noteikumu ieviešanai.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2007. gada 31. decembrī bija 21.64% (2006: 15.14%), kas pārsniedz FKTK 2004. 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 27. pielikumu).

(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.

Operacionālā riska novērtēšanai tiek izmantota operacionālā riska pašnovērtēšana - process, kura gaitā Banka novērtē veiktās operācijas pret operacionālā riska veidiem, tiek identificētas Bankas stiprās un vājās puses operacionālā riska pārvaldīšanā.

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)

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(g) Operacionālais risks (turpinājums)

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija:
 - iekšējo normatīvo dokumentu izstrādē, 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;
 - regulārā darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

(h) Ģeogrāfisko reģionu riska koncentrācija

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.

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 pārnest uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4. Procentu ienākumi un izdevumi

	2007	2006
	LVL	LVL
Procentu ienākumi		
Kredīti	3,199,068	2,189,139
Prasības pret kredītiestādēm	2,018,812	632,502
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	440,251	389,314
Citi	-	1,479
Procentu ienākumi kopā	5,658,131	3,212,434
Procentu izdevumi		
Noguldījumi	(1,519,148)	(919,716)
Saistības pret kredītiestādēm	(134,016)	(80,716)
Garantijas fonds	(125,014)	(77,156)
Citas	(205,636)	(34,679)
Procentu izdevumi kopā	(1,983,814)	(1,112,267)
Neto procentu ienākumi	3,674,317	2,100,167

2007. gadā Bankas naudas plūsma no procentu ieņēmumiem bija 5,558 tūkstoši latu (2006: 2,607 tūkstoši latu) un 2,070 tūkstoši latu (2006: 763 tūkstoši latu) no procentu izdevumiem.

5. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

Komisijas naudas ienākumi		
Naudas pārskaitījumi	1,248,848	702,563
Komisijas par kredītu apkalpošanu	27,696	36,815
Komisijas no uzticības operācijām (<i>trust</i>)	15,764	126,530
Kontu apkalpošana	59,079	59,666
Komisijas par akreditīviem	20,580	39,594
Komisija par depozīta sertifikātu pārdošanu	13,993	12,863
Komisijas par cesijas līgumiem	2,507	-
Pārējās	81,013	29,279
Komisijas naudas ienākumi kopā	1,469,480	1,007,310
Komisijas naudas izdevumi		
Naudas pārskaitījumi	(509,886)	(304,129)
Pārējās	(736,985)	(32,493)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(1,246,871)	(336,622)
Neto komisijas naudas ienākumi	222,609	670,688

6. Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības		
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	(3,813)	-
Zaudējumi no vērtspapīru pārvērtēšanas		
Zaudējumi no vērtspapīru pārvērtēšanas	(210,706)	(145,944)
Neto zaudējumi no pārvērtēšanas un darījumiem ar vērtspapīriem	(214,519)	(145,944)
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi		
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	364,223	362,076
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(35,667)	(91,310)
Zaudējumi no finanšu instrumentu pārvērtēšanas	(33,300)	-
Neto peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	295,256	270,766
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	80,737	124,822

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

7. Administratīvie izdevumi

	2007	2006
	LVL	LVL
Atalgojums darbiniekiem	853,211	594,167
Biroja īre un uzturēšana	305,476	286,334
Atalgojums Uzraudzības padomes un valdes locekļiem	263,450	218,980
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	231,464	170,995
Sakaru izmaksas	132,399	110,823
Ukrainas pārstāvniecības uzturēšanas izmaksas	140,100	99,082
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	91,215	80,894
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	37,323	45,343
Komandējuma izdevumi	39,918	37,434
Kredītkaršu ieviešanas izdevumi	4,822	29,988
Transporta izdevumi	45,971	24,320
Sponsorēšanas izdevumi	22,826	19,059
Izdevumi veselības apdrošināšanai	18,375	10,482
Reklāma un māketings	12,303	3,484
Darbinieku apmācības izdevumi ES struktūrfonda ietvaros	4,788	1,160
Soda naudas	5,010	2
Citas administratīvās izmaksas	127,961	102,408
	2,336,612	1,834,955

Vidējais Bankas darbinieku skaits pārskata gadā bija 77 darbinieki (2006: 61).

8. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	206,204	125,531
Uzkrājumu palielinājums / (samazinājums) atliktā ienākuma nodokļa saistībām (skat. 21. pielikumu)	6,279	(4,800)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	212,483	120,731

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

Peļņa pirms nodokļiem	1,219,207	707,501
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15%	182,881	106,125
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	49,004	26,839
Atlaide ziedojumiem	(19,402)	(12,233)
Nodokļa izdevumi	212,483	120,731

9. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Kase	602,708	570,998
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	6,273,070	3,914,944
	6,875,778	4,485,942

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.

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

10. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	7,898,225	6,285,768
Prasības pret ne-OECD valstīs reģistrētu kredītiestādi	2,231,352	594,368
Prasības pret OECD valstīs reģistrētām kredītiestādēm	6,605,599	7,148,699
Uzkrātie saņemamie %	67,772	54,790
	16,802,948	14,083,625

2007. gada 31. decembrī Banka uztur korespondentattiecības ar 3 (2006. gada 31. decembrī ar 3) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 8 (2006. gada 31. decembrī ar 7) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 3 (2006. gada 31. decembrī ar 3) kredītiestādēm, kas reģistrētas ne – OECD reģiona valstī. Gada beigās Bankas lielākais noguldījumu atlikums vienā kredītiestādē bija LVL 6,273 tūkstoši, kas ietver Bankas kopējās prasības pret vienu no OECD reģiona valstīs reģistrētajām bankām. Pārskata gada laikā efektīvās procentu likmes atradās robežās no 0% līdz 6.75%.

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	11,194,576	10,832,035
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	3,500,000	2,170,000
Pārējās prasības	2,040,600	1,026,800
Uzkrātie saņemamie %	67,772	54,790
Kopā prasības pret citām kredītiestādēm	16,802,948	14,083,625

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī:

Reitinga grupa	31.12.2007.		31.12.2006.	
	Prasības pret kredītiestādēm		Prasības pret kredītiestādēm	
	LVL	%	LVL	%
Aaa līdz Aa3	8,430,021	50.17%	2,039,123	14.5%
A1 līdz A3	1,337,695	7.96%	5,110,525	36.4%
Baa1 līdz Baa3	3,189,991	18.98%	-	0.0%
Ba1 līdz Ba3	1,364	0.01%	1,626,059	11.6%
B1 līdz B3	2,252,026	13.40%	594,368	4.2%
	15,211,097	90.52%	9,370,075	66.7%
Bez reitinga	1,591,851	9.48%	4,713,550	33.3%
	16,802,948	100.0%	14,083,625	100.0%

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Kredīti un avansi

(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Uzņēmumi:		
Tirdzniecības finansēšana	2,426,078	27,233,592
Hipotekārie kredīti	32,735,109	3,956,144
Citi	9,307,710	2,916,308
Overdrafti	57,687	1,221,749
	44,526,584	35,327,793
Privātpersonas:		
Hipotekārie kredīti	143,018	994,901
Patēriņa kredīti	4,113,253	775,174
	4,256,271	1,770,075
Bruto kredīti	48,782,855	37,097,868
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(540,198)	(288,386)
Uzkrātie saņemamie %	209,876	123,041
Neto kredīti	48,452,533	36,932,523

2007. gada 31. decembrī vidējā efektīvā procentu likme ir 9.44% (2006. gada 31. decembrī: 10.14%). 72.8% (2006. gada 31. decembrī 83%) kredītu ir izsniegti nerezidentiem.

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja ekonomiskās darbības vietas:

Latvija	13,259,680	6,284,993
Pārējās Eiropas Savienības valstis	7,702,160	1,064,718
Ne – OECD reģiona valstis	27,821,015	29,748,157
Bruto kredīti	48,782,855	37,097,868
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(540,198)	(288,386)
Uzkrātie saņemamie %	209,876	123,041
Neto kredīti	48,452,533	36,932,523

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu un avansu apjomu, kas vienāds ar vai pārsniedz LVL 500 tūkst., analīzi:

Klientu skaits	32	19
Kopā izsniegtie kredīti	39,149,142	25,238,570
Procentos no visiem bruto kredītiem un avansiem kopā	80%	68%

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai, kas nav saistīti ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. 2007. gada 31. decembrī Banka pilnībā atbilda visiem Latvijas kredītiestāžu likumdošanas nosacījumiem.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Kredīti un avansi (turpinājums)

(b) Izsniegto kredītu sadalījums pa nozarēm

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	16,905,415	13,769,198
Finanšu starpniecība	7,505,265	11,175,064
Nekustamais īpašums	3,281,297	3,432,465
Kravas pārvadāšana un loģistika	5,341,815	3,335,097
Ražošana	562,012	2,068,938
Privātpersonas	5,236,444	1,770,075
Citi	9,950,607	1,547,031
Bruto kredīti	48,782,855	37,097,868
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(540,198)	(288,386)
Uzkrātie saņemamie %	209,876	123,041
Neto kredīti	48,452,533	36,932,523

(c) Izsniegto kredītu sadalījums pa procentu likmju risku veidiem

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Aizdevumi ar fiksētu procentu likmi	40,186,710	33,680,402
Aizdevumi ar mainīgu procentu likmi	8,596,145	3,417,466
Bruto kredīti	48,782,855	37,097,868
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(540,198)	(288,386)
Uzkrātie saņemamie %	209,876	123,041
Neto kredīti	48,452,533	36,932,523

(d) Izmaiņas uzkrājumos kredītu un uzkrāto ieņēmumu vērtības samazinājumam

	Kredīti	Uzkrātie procenti	Kopā
	LVL	LVL	LVL
2005. gada 31. decembrī	49,321	-	49,321
Palielinājums 2006. gadā	261,423	891	262,314
Samazinājums 2006. gadā	(13,000)	-	(13,000)
Norakstīti 2006. gadā	-	(891)	(891)
Starpība no valūtas konvertācijas	(9,358)	-	(9,358)
2006. gada 31. decembrī	288,386	-	288,386
Palielinājums 2007. gadā	316,383	-	316,383
Samazinājums 2007. gadā	(33,841)	-	(33,841)
Starpība no valūtas konvertācijas	(30,730)	-	(30,730)
2007. gada 31. decembrī	540,198	-	540,198

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Kredīti un avansi (turpinājums)

(e) Izsniegto kredītu sadalījums pēc procentu ieņēmumu atzīšanas principa

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pārskata gada beigās pēc aizdevumiem, kur tiek ievēroti sākotnējie maksājumu noteikumi, un aizdevumiem, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
<i>Procentu ieņēmumu atzīšanas princips:</i>		
Aizdevumi, kuriem tiek ievēroti sākotnējie maksājumu noteikumi	47,656,886	36,621,456
Aizdevumi, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām	1,125,969	476,412
Bruto kredīti	48,782,855	37,097,868
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	(540,198)	(288,386)
Uzkrātie saņemamie %	209,876	123,041
Neto kredīti	48,452,533	36,932,523

(f) Izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	43,324,995	36,293,866
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	4,812,586	65,939
Kavētie kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	645,274	738,063
Bruto kredīti	48,782,855	37,097,868
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	(540,198)	(288,386)
Uzkrātie saņemamie %	209,876	123,041
Neto kredīti	48,452,533	36,932,523

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Kredīti un avansi (turpinājums)

(g) Nodrošinājuma patiesās vērtības sadalījums kavētiem kredītiem

Nākamā tabula atspoguļo nodrošinājuma patieso vērtību kavētiem kredītiem, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes, un kavētiem kredītiem, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība kredītiem, kuri ir kavēti, bet kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>		
apdzīvots nekustamais īpašums	386,681	2,250
pārējais nekustamais īpašums	5,427,744	-
naudas noguldījumi	-	31,088
pārējie aktīvi	4,483,963	327,503
 <i>Nodrošinājuma patiesā vērtība kredītiem, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes</i>		
pārējais nekustamais īpašums	522,720	578,880
pārējie aktīvi	466,944	-
Kopā	11,288,052	939,721

(h) Kredītu nodrošinājuma veidi

Nākamā tabula atspoguļo nodrošinājuma veidu 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Kredīti un avansi klientiem bez nodrošinājuma	106,013	1,230,968
Kredīti un avansi klientiem ar nodrošinājumu:		
- apdzīvots nekustamais īpašums	2,517,355	4,040,399
- pārējais nekustamais īpašums	30,360,772	13,648,346
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	980,672	56,250
- noguldījumi naudas veidā	8,488,244	11,610,899
- pārējie aktīvi	6,329,799	6,691,006
Kopā kredīti un avansi klientiem	48,782,855	37,097,868

12. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	2,283,249	5,504,256
Ne-OECD reģiona valsts parāda vērtspapīri	2,420,836	2,433,884
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	1,075,119	535,136
	5,779,204	8,473,276

Visi vērtspapīri tika iegādāti tirdzniecības nolūkos un ir atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Latvijas valsts parāda vērtspapīri un Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri tiek kotēti Rīgas Fondu biržā. Ne-OECD reģiona parāda vērtspapīri tiek kotēti attiecīgo reģionu fondu biržās.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

12. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo parāda vērtspapīru kvalitāti pēc to emitentu reitinga 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī:

Reitinga grupa	31.12.2007.		31.12.2006.	
	Vērtspapīri LVL	%	Vērtspapīri LVL	%
A1 līdz A3	2,282,843	39.5%	5,504,255	65.0%
Baa1 līdz Baa3	357,209	6.2%	829,714	9.8%
Ba1 līdz Ba3	1,364,099	23.6%	1,827,981	21.6%
B1 līdz B3	1,056,737	18.3%	135,219	1.6%
	5,060,888	87.6%	8,297,169	98,00%
Bez reitinga	718,316	12.4%	176,107	2,0%
	5,779,204	100.0%	8,473,276	100.0%

13. Nemateriālie aktīvi

	2007		2006	
	Datorprog- rammas LVL	Kopā LVL	Datorprog- rammas LVL	Kopā LVL
legādes vērtība				
Gada sākumā	185,566	185,566	157,333	157,333
legādāts	243,140	243,140	28,233	28,233
legādes vērtība gada beigās	428,706	428,706	185,566	185,566
Amortizācija				
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	127,458	127,458	95,234	95,234
Aprēķināts par gadu	37,490	37,490	32,224	32,224
Uzkrātā amortizācija gada beigās	164,948	164,948	127,458	127,458
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	58,108	58,108	62,099	62,099
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	263,758	263,758	58,108	58,108

14. Pamatlīdzekļi

2007. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Auto transports	Datori LVL	Biroja iekārtas LVL	Kopā LVL
	legādes vērtība			
31.12.2006.	-	161,682	106,763	268,445
legādāts	16,750	123,076	29,216	169,042
Avansa maksājums	-	-	1,697	1,697
Norakstīts	-	-	(522)	(522)
31.12.2007.	16,750	284,758	137,154	438,662
Nolietojums				
31.12.2006.	-	66,678	29,631	96,309
Aprēķināts par 2007. gadu	1,954	46,874	14,220	63,048
31.12.2007.	1,954	113,552	43,851	159,357
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2006.	-	95,004	77,132	172,136
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2007.	14,796	171,206	93,303	279,305

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

14. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

2006. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Datori LVL	Biroja iekārtas LVL	Kopā LVL
legādes vērtība			
31.12.2005.	92,390	86,991	179,381
legādāts	69,292	22,406	91,698
Norakstīts	-	(2,634)	(2,634)
31.12.2006.	161,682	106,763	268,445
Nolietojums			
31.12.2005.	44,042	21,152	65,194
Aprēķināts par 2006. gadu	22,636	10,370	33,006
Norakstīts	-	(1,891)	(1,891)
31.12.2006.	66,678	29,631	96,309
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2005.	48,348	65,839	114,187
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2006.	95,004	77,132	172,136

15. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Nākamo periodu izdevumi	<u>91,040</u>	<u>90,529</u>

16. Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētās obligācijas	2,811,216	2,811,216
Uzkrātie maksājami %	39,222	34,679
	<u>2,850,438</u>	<u>2,845,895</u>

2007. gadā Banka papildus nav emitējusi obligācijas. 2006. gada 27. oktobrī Banka emitēja 40,000 obligācijas ar nominālvērtību 100 EUR, kopējais emisijas apjoms 4,000,000 EUR. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2008. gada 27. oktobris. Obligācijas tiek kotētas Rīgas Fondu biržā.

Gada kupona likme obligācijām ir 6 mēnešu Euribor + 3.25%. Kupona procentu izmaksas tiek veiktas katra gada 27. aprīlī un 27. oktobrī. 2007. gada 31. decembrī procentu likme izlaistajiem parāda vērtspapīriem bija 7.848% (2006. gada 31. decembrī: 6.939%).

17. Saistības pret citām kredītiestādēm

	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Aizņēmumi pret vērtspapīru ķīlu	1,887,600	702,804
Pivdenniy bankas pieprasījuma noguldījums	27,621	525,928
Aizņēmumi pret LVL nodrošinājumu	4,065,600	-
Aizņēmumi starpbanku limitu ietvaros	3,539,200	-
Citi starpbanku darījumi	2,945,341	-
Uzkrātie maksājami %	21,864	914
	<u>12,487,226</u>	<u>1,229,646</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

18. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta veida

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
<i>Noguldījuma termiņš:</i>		
Pieprasījuma noguldījumi	28,286,420	25,347,997
Termiņnoguldījumi	23,198,839	26,825,333
Uzkrātie maksājami %	206,273	318,307
Noguldījumi kopā:	<u>51,691,532</u>	<u>52,491,637</u>
<i>Sektors:</i>		
Privātzņēmumi	41,109,981	43,555,761
Privātpersonas	7,906,823	6,932,949
Finanšu institūcijas	2,428,897	1,675,229
Bezpeļņas institūcijas	37,172	7,223
Centrālā valdība	2,386	2,168
Uzkrātie maksājami %	206,273	318,307
Noguldījumi kopā:	<u>51,691,532</u>	<u>52,491,637</u>

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Nerezidenti	40,485,695	40,716,730
Rezidenti	10,999,564	11,456,600
Uzkrātie maksājami %	206,273	318,307
Noguldījumi kopā:	<u>51,691,532</u>	<u>52,491,637</u>

2007. gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 4.8% (2006: 4.8%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija no 0% līdz 3% (2006: no 0% līdz 3%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

19. Pārējās saistības

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
Pasīvi noskaidrošanā	10,820	58,788
Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	11,656
Norēķini ar valsts budžetu par PVN	748	448
Norēķini ar kreditoriem	137,102	-
	<u>160,326</u>	<u>70,892</u>

20. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Uzkrātās izmaksas darbinieku atvaļinājumiem	129,926	102,050
Uzkrājumi noguldījumu garantijas fondam un FKTK finansēšanai	30,331	24,249
Uzkrātie komisijas izdevumi	61,361	-
Pārējie uzkrātie izdevumi	80,908	41,787
	<u>302,526</u>	<u>168,086</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21. Atliktais nodoklis

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2007	2006
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	2,500	7,300
Atliktā nodokļa saistību palielinājums / (samazinājums) pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	6,279	(4,800)
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	8,779	2,500

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:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	LVL	LVL
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	28,268	17,807
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(19,489)	(15,307)
Atliktā nodokļa saistības	8,779	2,500

22. Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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.

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

	31.12.2007.			31.12.2006.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
	LVL	Aktīvi	Pasīvi	LVL	Aktīvi	Pasīvi
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Valūtas mijmaiņas līgumi	6,384,800	59,980	-	-	-	-
Valūtas nākotnes līgumi	13,418,549	22,990	(116,270)	-	-	-
Kopā		82,970	(116,270)		-	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22. Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn. LVL	1 - 3 mēn. LVL	Kopā LVL
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām			
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi:			
Ienākošā naudas plūsma	7,021,349	12,710,000	19,731,349
Izejošā naudas plūsma	(7,043,274)	(12,722,400)	(19,765,674)

23. Pamatkapitāls

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2006. gada 31. decembrī bija LVL 5,500,000 un sastāvēja no 5,500,000 parastām vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 3,399,447 ir akcijas ar balsstiesībām.

2007. gada 31. maijā Alla Vanecjanca pārdeva 16%. Bankas akciju Ukrainas bankai Pivdenniy. 2007. gada 11. jūnijā Marks Bekkers, Jurijs Rodins, Tamāra Rodina un Levons Vanecjancs pārdeva 10.7% Bankas akciju Ukrainas bankai Pivdenniy. 2007. gada 19. septembrī Dmitrijs Bekkers pārdeva 9.3% Bankas akciju Ukrainas bankai Pivdenniy.

2007. gada novembrī Banka papildus emitēja 2,700,000 akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1. Pamatkapitāla palielināšana tika pilnībā apmaksāta un reģistrēta Komercreģistrā 2007. gada 14. novembrī.

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2007. gada 31. decembrī bija LVL 8,200,000. Apmaksāto pamatkapitālu veido 8,200,000 parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām visas akcijas ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 8,200,000. 2007. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2007.		31.12.2006	
	Apmaksātais pamatkapitāls LVL	No visa apmaksātā pamatkapitāla %	Apmaksātais pamatkapitāls LVL	No visa apmaksātā pamatkapitāla %
Pivdenniy banka	7,299,670	89.02	1,617,000	29.40
Alla Vanecjancs	-	-	1,333,996	24.25
Dmitrijs Bekkers	-	-	766,557	13.94
Marks Bekkers	-	-	440,000	8.00
Haralds Āboliņš	400,110	4.88	400,110	7.27
HRG ieguldījumi	400,000	4.88	400,000	7.27
Tamāra Rodina	-	-	198,470	3.61
Levons Vanecjancs	-	-	148,000	2.69
Valdis Spāre	100,000	1.22	100,000	1.82
Jurijs Rodins	-	-	95,647	1.74
Daiga Muravska	110	0.001	110	0.01
Oleksandr Kuperman	110	0.001	110	0.01
	8,200,000	100.00	5,500,000	100.00

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

24. Ārpusbilances posteņi

Iespējamās saistības

Sekojošā tabula atspoguļo Bankas iespējamās saistības:

	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Garantija	32,580	32,580
Galvojumi	537,979	-
	<u>570,559</u>	<u>32,580</u>

Banka ir izsniegusi garantiju Latvijas uzņēmuma labā LVL 32,580 apjomā. Šī garantija ir nodrošināta ar Bankā izvietotu depozītu.

Banka ir izsniegusi klientiem galvojumus LVL 537,979 apjomā. Šie galvojumi ir nodrošināti ar Bankā izvietotu depozītu vai naudas līdzekļiem saistību nodrošinājuma kontos.

Nodokļu institūcijas ir tiesīgas veikt nodokļu aprēķinu revīziju par pēdējiem trijiem taksācijas gadiem. Banka netika pakļauta kompleksai nodokļu pārbaudei no 2005. gada līdz 2007. gadam, tādēļ pastāv iespēja, ka nodokļu institūcijas pārskatīs nodokļu aprēķinus. Bankas vadībai nav zināmi nekādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamās būtiskas saistības nākotnē.

Ārpusbilances saistības pret klientiem

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

	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Kredītvēstules	2,144,551	199,216
Aizdevumi	9,453,766	7,800,620
Pārējās	281	-
	<u>11,598,598</u>	<u>7,999,836</u>

Nomas līguma saistības

Banka ir parakstījusi biroja telpu nomas līgumu, kura beigu termiņš ir 2025. gada jūnijs. Minimālais saistību apjoms šī neatsaucamā nomas līguma ietvaros, kurš ir apmaksājams viena gada laikā ir LVL 161 tūkstoši.

Aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Aktīvi pārvaldīšanā		
Kredīti	1,674,335	2,377,319
	<u>1,674,335</u>	<u>2,377,319</u>
Pasīvi pārvaldīšanā		
Privātpersonas	604,411	163,480
Privātuzņēmumi	1,069,924	2,213,839
	<u>1,674,335</u>	<u>2,377,319</u>

25. Nauda un tās ekvivalenti

Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6,875,778	4,485,942
Prasības pret citām kredītiestādēm	16,802,948	14,083,625
Saistības pret citām kredītiestādēm	(12,487,226)	(1,229,646)
	<u>11,191,500</u>	<u>17,339,921</u>

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

26. Segmentu analīze

Banka pamatā darbojas divos ģeogrāfiskajos reģionos: Latvijā, kas ir Bankas mītnes zeme un Ukrainā.

Izņemot Latviju un Ukrainu, ienākumi vai aktīvi no darbības citā atsevišķā valstī nav būtiski.

Ieņēmumi no ārējiem klientiem ir attiecināti uz valstīm, kur klients atrodas. Aktīvi ir parādīti pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas. Kapitālieguldījumi ir parādīti pēc ēku un iekārtu ģeogrāfiskās atrašanās vietas.

	Ieņēmumi	Kopā aktīvi	Kapitālieguldījumi
	LVL	LVL	LVL
2007. gada 31. decembrī			
Latvija	1,620,995	33,920,353	168,326
Ukraina	4,156,423	34,625,224	-
Pārējās OECD valstis	1,161,769	8,774,681	-
Pārējie	188,424	1,661,677	-
Neattiecinātie aktīvi	-	128,289	-
	7,127,611	79,110,224	168,326
2006. gada 31. decembrī			
Latvija	766,005	23,560,467	91,698
Ukraina	3,065,163	30,321,600	-
Pārējās OECD valstis	358,579	8,220,143	-
Pārējie	29,997	2,433,885	-
Neattiecinātie aktīvi	-	58,964	-
	4,219,744	64,595,059	91,698

27. Kapitāla pietiekamība

Bankas aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2007. gada 31. decembrī bija šāds:

	LVL	LVL	LVL
Pašu kapitāla aprēķins ir šāds:			
Apmaksātais kapitāls	8,200	-	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	2,286	-	-
Nemateriālie aktīvi	264	-	-
Kopā	10,222	-	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir šāds:

	LVL	Nosacīta riska pakāpe %	Aktīvu svērtā vērtība LVL
Nauda kasē, naudas ekvivalenti	603	-	-
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām	6,273	-	-
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā bankā uz noteiktu laiku izvietotu termiņnoguldījumu vai bankas emitētu noguldījuma sertifikātu vai citu būtībā līdzīgu finanšu instrumentu, kurš atrodas bankas reālā valdījumā	9,504	-	-
Kopā	16,380	-	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm, izņemot prasības, kas veido šo kredītiestāžu pašu kapitālu	14,504	20	2,901
Kopā	14,504	-	2,901
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi, ja tos nevar attiecināt uz konkrētu darījuma partneri	369	50	185
Kopā	369	-	185
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	1,215	100	1,215
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav A zonas valstu un B zonas valstu kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, reģionālas vai vietējās valdības (pašvaldības), Eiropas kopienas, starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu	39,754	100	39,754
Pamatlīdzekļi	279	100	279
Pārējie aktīvi	566	100	566
Kopā	41,814	-	41,814
Kopā aktīvi	73,067	-	44,899
Ārpusbilances posteņi			
Galvojumi trešajām personām			
100% korekcijas pakāpe	571	-	-
Pārējās saistības pret klientiem	-	-	-
0% korekcijas pakāpe	9,301	-	-
20% korekcijas pakāpe	2,145	-	-
50% korekcijas pakāpe	153	100	77
Kopā ārpusbilances posteņi	12,170	-	77
Kopā sabiedrības portfeļa svērtā vērtība	85,237	-	44,976
KAPĪTĀLA PRASĪBU APRĒĶNA KOPSAVILKUMS	-	-	3,780
Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība	-	-	3,598
Ārvalstu valūtu riska kapitāla prasība	-	-	70
Pozīcijas riska kapitāla prasība	-	-	111
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	-	-	182
KAPĪTĀLA PRASĪBU SEGUMS AR PAŠU KAPITĀLU 2007	-	-	6,442
KAPĪTĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS 2007	-	-	21.64
KAPĪTĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS 2006	-	-	15.14
NORMATĪVS	-	-	8.00

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Bankas aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilstoši Bāzeles Komitejas prasībām 2007. gada 31. decembrī bija šāds:

	2007	2006
	LVL	LVL
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai	10,222	7,812
Svērtie aktīvi un ārpusbilances posteņi	47,508	49,917
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.52%	15.65%

28. Valūtu analīze

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2007. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	6,263,929	137,061	474,180	608	6,875,778
Prasības pret kredītiestādēm*	4,501,135	8,366,994	3,500,737	366,310	16,735,176
Izsniegtie kredīti un avansi*	2,407,762	33,855,760	11,979,135	-	48,242,657
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos*	2,238,365	2,368,273	1,059,343	-	5,665,981
Nemateriālie aktīvi	263,758	-	-	-	263,758
Pamatlīdzekļi	277,609	-	-	1,696	279,305
Pārējie aktīvi	274,425	350,533	383,404	39,207	1,047,569
Kopā aktīvi	16,226,983	45,078,621	17,396,799	407,821	79,110,224
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm**	1,712,440	10,752,922	-	-	12,465,362
Noguldījumi**	3,331,787	34,229,520	13,726,802	197,149	51,485,259
Pārējās saistības	367,496	191,237	287,570	178	846,481
Emitētie parāda vērtspapīri**	-	-	2,811,216	-	2,811,216
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	8,779	-	-	-	8,779
Kapitāls un rezerves	11,493,127	-	-	-	11,493,127
Pasīvi kopā	16,913,629	45,173,679	16,825,588	197,327	79,110,224
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(686,646)</i>	<i>(95,058)</i>	<i>571,211</i>	<i>210,494</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	-	3,533,200	3,488,169	-	7,021,369
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	6,385,100	-	6,325,236	-	12,710,336
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā	6,385,100	3,533,200	9,813,405	-	19,731,705
No spot darījumiem izrietošās saistības	-	3,533,200	3,510,094	-	7,043,294
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	6,397,200	-	6,325,236	-	12,722,436
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā	6,397,200	3,533,200	9,835,330	-	19,765,730
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>(12,100)</i>	<i>-</i>	<i>(21,925)</i>	<i>-</i>	<i>(34,025)</i>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(674,546)	(95,058)	593,136	210,494	(34,025)
2006. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	17,181,117	39,817,028	7,348,115	248,799	64,595,059
Pasīvi kopā	15,027,438	35,624,828	13,784,416	158,377	64,595,059
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<i>2,153,679</i>	<i>4,192,200</i>	<i>(6,436,301)</i>	<i>90,422</i>	<i>(1,611)</i>

* Uzkrātie procentu ieņēmumi ir iekļauti postenī "Pārējie aktīvi".

** Uzkrātie procentu izdevumi ir iekļauti postenī "Pārējās saistības".

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

29. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2007. 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
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	6,875,778	-	-	-	-	-	6,875,778
Prasības pret kredītiestādēm	-	11,204,279	4,568,107	1,030,562	-	-	-	16,802,948
Izsniegtie kredīti un avansi	512,020	5,769,848	3,443,673	4,656,192	15,623,734	17,881,863	565,203	48,452,533
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	5,779,204	-	-	-	-	-	5,779,204
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	263,758	-	263,758
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	279,305	279,305
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	82,970	-	-	-	-	-	82,970
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	91,040	-	-	91,040
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	45,317	-	-	-	-	45,317
Pārējie aktīvi	-	437,371	-	-	-	-	-	437,371
Aktīvi kopā	512,020	30,149,450	8,057,097	5,686,754	15,714,774	18,145,621	844,508	79,110,224
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm	-	10,775,601	1,711,625	-	-	-	-	12,487,226
Noguldījumi	-	36,938,409	3,803,228	4,152,592	5,629,386	1,167,917	-	51,691,532
Emitētās obligācijas	-	39,222	-	-	2,811,216	-	-	2,850,438
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	116,270	-	-	-	-	-	116,270
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	302,526	-	-	302,526
Pārējās saistības	-	160,326	-	-	-	-	-	160,326
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	8,779	-	-	8,779
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	11,493,127	11,493,127
Pasīvi kopā	-	48,029,828	5,514,853	4,152,592	8,751,907	1,167,917	11,493,127	79,110,224
Likviditāte	512,020	(17,880,378)	2,542,244	1,534,162	6,962,867	16,977,704	(10,648,619)	-
2006. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	476,412	28,448,116	4,734,607	6,514,733	7,893,123	14,830,174	1,697,894	64,595,059
Pasīvi kopā	-	41,169,615	828,392	3,347,282	7,218,228	3,908,139	8,123,403	64,595,059
Likviditāte	476,412	(12,721,499)	3,906,215	3,167,451	674,895	10,922,035	(6,425,509)	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

29. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību naudas plūsmas termiņanalīzi 2006. gada 31. decembrī.

	Termiņš nokavēts	1 men.	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
Saistības pret kredītiestādēm	-	1,228,873	-	-	-	-	-	1,228,873
Noguldījumi Emitētās obligācijas	-	39,808,268	766,915	3,647,458	7,765,103	1,455,059	380,928	53,823,731
Pārējas saistības	-	-	-	103,558	103,558	3,031,840	-	3,238,956
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	70,892	-	-	168,086	-	-	238,978
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	2,500	-	-	2,500
	-	-	-	-	-	-	7,786,403	7,786,403
Pasīvi kopā	-	41,108,033	766,915	3,751,016	8,039,247	4,486,899	8,167,331	66,319,441

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību naudas plūsmas termiņanalīzi 2007. gada 31. decembrī.

	Termiņš nokavēts	1 men.	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
Saistības pret kredītiestādēm	-	10,781,059	1,700,431	-	-	-	-	12,481,490
Noguldījumi Emitētās obligācijas	-	36,943,501	3,853,144	4,276,542	5,947,561	1,414,520	1,790	52,437,058
Pārējās saistības	-	-	-	105,196	2,916,412	-	-	3,021,608
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	276,596	-	-	302,526	-	-	579,122
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	8,779	-	-	8,779
	-	-	-	-	-	-	11,493,127	11,493,127
Pasīvi kopā	-	48,001,156	5,553,575	4,381,738	9,175,278	1,414,520	11,494,917	80,021,184

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

30. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2007. 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	Bez procentiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	6,875,778	6,875,778
Prasības pret kredītiestādēm	-	3,500,000	1,024,200	-	-	-	12,210,976	16,735,176
Izsniegtie kredīti un avansi	6,579,287	5,848,136	7,199,378	15,087,299	13,466,118	62,440	-	48,242,658
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	9,704	-	594,572	685,699	4,498,934	-	-	5,788,909
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	263,758	263,758
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	279,305	279,305
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	924,640	924,640
Aktīvi kopā	6,588,991	9,348,136	8,818,150	15,772,998	17,965,052	62,440	20,554,457	79,110,224
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm	7,792,401	1,700,000	-	-	-	-	2,972,961	12,465,362
Noguldījumi	9,563,855	2,774,141	4,113,554	5,585,457	1,161,832	-	28,286,420	51,485,259
Emitētās obligācijas	-	-	-	2,811,216	-	-	-	2,811,216
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	846,481	846,481
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	8,779	8,779
Saistības kopā	17,356,256	4,474,141	4,113,554	8,396,673	1,161,832	-	32,114,641	67,617,097
Kapitāls un rezerves							11,493,127	11,493,127
Pasīvi kopā	17,356,256	4,474,141	4,113,554	8,396,673	1,161,832	-	43,607,768	79,110,224
Bilances procentu riska jutīguma analīze								
	(10,767,265)	4,873,995	4,704,596	7,376,325	16,803,220	62,440	(23,053,311)	-
2006. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	17,443,954	4,562,157	6,231,820	7,799,247	14,772,066	1,525,758	12,260,057	64,595,059
Pasīvi kopā	14,862,137	914,000	3,266,000	7,052,000	3,908,216	337,000	34,255,706	64,595,059
Bilances procentu riska jutīguma analīze								
	2,581,817	3,648,157	2,965,820	747,247	10,863,850	1,188,758	(21,995,649)	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

31. Darījumi ar saistītajām pusēm

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai 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 uzņēmējiesabiedrības, ar Banku saistītie uzņēmumi.

Pārskata perioda beigās bija sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm:

	Noteiktie %	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Izsniegtie kredīti kopā	11	3,236	608
Piesaistīti noguldījumi kopā	5.90	<u>209,063</u>	<u>-</u>

Prasības pret saistītām kredītiestādēm:

	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Korespondējošie konti Pivdenniy bankā	1,214,952	594,368
Starptanku kredīts	1,016,400	-
	<u>2,231,352</u>	<u>594,368</u>

Saistības pret saistītām kredītiestādēm:

	31.12.2007. LVL	31.12.2006. LVL
Pivdenniy bankas korespondējošie konti Bankā	<u>27,621</u>	<u>525,928</u>

Nākamā tabulā atspoguļoti Bankas ieņēmumus / (izdevumus) darījumiem ar saistītiem uzņēmumiem:

	2007 LVL	2006 LVL
Procentu ieņēmumi no naudas tirgus darījumiem	798,105	13,043
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem	11,088	12,863
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	25,278	27,325
Procentu izdevumi par noguldījumiem	(1,663)	(5,413)
Komisijas naudas izdevumi	(18,520)	(6,631)
	<u>814,288</u>	<u>41,187</u>

Aktīvi pārvaldīšanā 2007. gada 31. decembrī ietver līgumus LVL 110,770 apmērā, kas noslēgti ar saistītajām pusēm. (2006. gada 31. decembris: LVL 631,329).

32. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

	2007		2006	
	Balances vērtība	Patiesā vērtība	Balances vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi				
Kredīti	48,452,533	52,765,773	36,809,482	41,308,511
Saistības				
Emitētie parāda vērtspapīri	2,850,438	2,817,000	2,811,216	2,812,000

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2007. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

33. Nodokļi

	Bilances vērtība 31.12.2006 LVL	Aprēķināts par 2007. gadu LVL	Samaksāts 2007. gadā LVL	Bilances vērtība 31.12.2007 LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	(58,964)	101,815*	(88,168)	(45,317)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	231,191	(231,191)	-
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	-	242,266	(242,266)	-
Pievienotās vērtības nodoklis	448	17,357	(17,057)	748
(Pārmaksa)	(58,964)			(45,317)
Parāds	448			748

*Aprēķinātais UIN ir samazināts par ārvalstīs ieturēto nodokli LVL 104,389.