

AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”

2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

SATURS

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

A/S Reģionālā Investīciju banka

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

Telefons: (371) 67508989

Fakss: (371) 67508988

Vienotās reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

Vadības ziņojums

2011. gadā AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā - Banka) atzīmēja savu 10-to pastāvēšanas gadu, un to Banka raksturo kā mērenas attīstības posmu, kurā tika ievērota piesardzīga attīstības politika. Bankas pamatdarbība tika vērsta uz iekšējo procesu sakārtošanu, klientu apkalpošanas kvalitātes uzlabošanu, esošo pakalpojumu pilnveidošanu un jaunu pakalpojumu ieviešanu.

Gada beigās Bankas operacionālā peļņa sasniedza 1,4 milj. LVL, bet ņemot vērā FKTK pieprasīto uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam veidošanu, pārskata gadu Banka noslēdza ar zaudējumiem 2,7 milj. LVL apmērā.

Vispārējā ekonomiskā situācija

Latvijas ekonomika 2011. gadā ir uzrādījusi 5% IKP pieauguma tempus, kas uz globālās ekonomikas fona ir atzīstams rādītājs. Īpaši jāatzīmē Latvijas preču eksporta ienākumi, kas 2011. gadā pieauga par 13,5% un deva būtisku pozitīvu ietekmi uz apstrādes rūpniecības pieauguma tempiem. Tāpat jāatzīmē arī darba tirgus stāvokļa uzlabošanās, par ko liecina bezdarba kritums 2011. gada nogalē līdz 14,3% no 16,9% 2010. gada nogalē. Arī Latvijas finanšu tirgus, neskatoties uz Latvijas Krājbankas darbības apturēšanu, funkcionēja veiksmīgi. Latvijas valdība 2011. gadā pirmo reizi pēc globālās finanšu krīzes spēja veiksmīgi piesaistīt resursus, ārvalstu finanšu tirgos emitējot 500 milj. ASV dolāros denominētas 10 gadīgas obligācijas.

Ukrainā 2011. gadā bija vērojama ekonomiskās situācijas uzlabošanās. Valsts IKP iepriekšējā gada laikā pieauga par 5,2%, kas ir būtisks uzlabojums salīdzinājumā ar 2010. gadā piedzīvoto 4,2% izaugsmi un norāda uz valsts atveseļošanos pēc 2009. gadā piedzīvotā 14,8% IKP krituma. Turklāt jāatzīmē, ka Ukrainas IKP pieaugums bija straujāks kā kaimiņvalstīs Polijā un Krievijā. Valsts izaugsme tika nodrošināta pateicoties krājumu pieaugumam un privātā patēriņa kāpumam. Pozitīvi vērtējams ražošanas kāpums, kas 2011. gada laikā pieauga par 7,3% un lauksaimniecības sektora izaugsme par 17,5%. Ievērojama daļa iekšējā patēriņa tika apmierināta pateicoties importa kāpumam, kā rezultātā tirdzniecības negatīvā bilance gandrīz atgriezusies 2008. gada līmenī. Tas valsti padara daudz jūtīgāku pret notikumiem globālajos finanšu tirgos un var traucēt valstij arī nākošo gadu laikā veiksmīgi attīstīties pieaugošā ārējā parāda dēļ.

Ukrainas banku sektors 2011. gadā piedzīvoja zaudējumus trešo gadu pēc kārtas, taču kopējais 2011. gadā izveidotais uzkrājumu apjoms, kas bija 7,7 miljardi UAH, bija par 40% mazāks kā 2010. gadā un ļauj prognozēt, ka nākošo gadu laikā banku sektors atkal kļūs pelnošs. Pagājušajā gadā bija vērojama arī banku kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanās sliktu kredītu apjomam samazinoties līdz 4% no kopējā kredītportfeļa (2010. gada beigās – 5,3%). Kā negatīvu aspektu pilnvērtīga finanšu sektora funkcionēšanai var pieminēt UAH devalvācijas draudus, kas padarīja nestabilus naudas tirgus, kur 1 mēneša procentu likme bija sasniegusi pat 30-32% atzīmi. Sakarā ar uzkrājumu veidošanu un nestabilitāti Eirozonā, ārvalstu kredītiestādes piebremzēja savu ekspansiju Ukrainas finanšu sektorā ļaujot bankām ar vietējo kapitālu palielināt gan savu tirgus daļu pēc aktīviem (banku ar ārvalstu kapitālu īpatsvars kopējos banku aktīvos samazinājās no 43% 2010. gadā līdz 37% 2011. gadā), gan pēc klientu skaita.

Ekonomisko stāvokli Bulgārijā būtiski ietekmēja notikumi Eirozonā, kas ir 60% noieta tirgus Bulgārijā saražotajam eksportam. Līdz ar lēno attīstību eksporta tirgos arī pieprasījums iekšējā tirgū bija vājš, ko veicināja augstākais bezdarba līmeņa rādītājs kopš 2006. gada. Šāda neskaidrība iedzīvotājiem, kam ir brīvi līdzekļi, pretēji patēriņam stimulēja veidot uzkrājumus. Augstākminēto faktoru ietekmē Bulgārijas ekonomika 2011. gadā pieauga tikai par 1,6%.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas darbība pārskata gadā

2011. gadā par sekmīgu Bankas izaugsmi liecina būtiskākie finanšu rādītāji. Bankas aktīvi, salīdzinot ar 2010. gadu, pieauga par 35,23% un 2011. gada 31. decembrī sasniedza 237,077 milj. LVL, noguldījumu portfelis sasniedza savu vēsturisko rekordu un gada beigās sasniedza 208,476 milj. LVL. Salīdzinot ar 2010. gadu, tā pieaugums bija 32,24 %. Kredītportfelis pieauga par 42,61% un sasniedza 93,118 milj. LVL, turklāt visaktīvāk pērn Banka finansēja tirdzniecību, kas no kopējā kredītportfeļa apjoma aizņēma 44,1%. Bankas vērtspapīru portfelis gada beigās sasniedza 9,083 milj. LVL. Gada laikā Bankas klientu darījumu apjoms ar vērtspapīriem sasniedza 66 milj. LVL.

Pārskata gadā iesākts darbs jaunā segmentā – investīciju zelta stieņu tirdzniecība. Banka aktīvi attīsta šo pakalpojumu, un arī turpmāk plāno paplašināt pakalpojumu klāstu zelta investīciju jomā. Klientiem tiks piedāvāts gan iegādāties investīciju zelta stieņus, gan nodrošināta iespēja tos glabāt Bankā. Tāpat klienti varēs veikt investīcijas zeltā bez tā fiziskas saņemšanas, izmantojot Bankas zelta korespondējošos kontus.

Klientu skaits iepriekšējā periodā pieauga par 21%, turklāt pārvedumu skaits pērn pieauga par 14,42 %, un tas sasniedza rekordlielu skaitu visā Bankas pastāvēšanas laikā.

Pagājušogad Banka ievērojami palielināja dokumentāro operāciju darījumu skaitu un apjomu. Salīdzinot ar 2010. gadu, Bankas izsniegto galvojumu darījumu apjoms pieaudzis par 20%, turklāt eksporta akreditīvu darījumu apjoms pieaudzis par 67%, sasniedzot 41,85 milj. LVL.

Pērn maksājumu karšu skaits pieauga par 33%, savukārt maksājumu karšu apgrozījums par 57%, sasniedzot 9,5 milj. LVL. Visvairāk, 38,40% no kopējā izsniegto maksājumu karšu skaita, iepriekšējā gadā tika izsniegtas MasterCard Business kartes. Gada beigās Banka izsniedza pirmās ekskluzīvās World Signia kartes, kas ir MasterCard maksājumu karšu hierarhijas virsotne – tās ir ekskluzīvas maksājumu kartes, kas papildus kredītkartes standarta pakalpojumiem nodrošina arī vairākus ekskluzīvus servisos un pakalpojumus ikdienas un nestandarta situāciju risināšanai.

2011. gadā notika izmaiņas akcionāru sastāvā, kā rezultātā, Bankas pamatkapitāls gada laikā tika palielināts par 925 000 latu. Pēdējās izmaiņas akcionāru sastāvā notika 2011. gada 14. septembrī. Pašlaik Bankas pamatkapitāls ir 11,125 milj. LVL.

Pilnveidojot esošo Bankas IT bāzi, pagājušajā gadā tika ieviesta jauna grāmatvedības uzskaites sistēma Hansa World Enterprise, kā arī veikti būtiski uzlabojumi Bankas grāmatvedības programmā un Internetbankā. Jauninājumi Internetbankā palielinājuši sistēmas efektivitāti un funkcionalitāti, kā arī nodrošinājuši vairāku Bankas piedāvāto pakalpojumu izmantošanu attālināti ar Internetbankas starpniecību. Lai paaugstinātu kopējo IT sistēmu ātrdarbību un drošību, 2011. gadā veikta ievērojama IS datu bāzes optimizācija. Saskaņā ar pieaicināto auditoru PricewaterhouseCoopers, Agile &Co un FKTK sniegtajiem ieteikumiem ir veikta risku minimizācija IS ekspluatācijā un vadībā.

2011. gadā darbā tika pieņemti 12 jauni darbiniekus, un kopējais darbinieku skaits gada beigās bija 118 cilvēki, turklāt notika arī nelielas izmaiņas Bankas organizācijas struktūrā.

Nākamā gada plāni un perspektīvas

Nākamajā gadā Banka plāno turpināt mērenu attīstības stratēģiju, pakāpeniski palielinot Klientu un darījumu skaitu, īpašu uzmanību pievēršot sadarbības uzlabošanai ar esošajiem Klientiem.

2012. gadā Banka aktīvi strādās pie pārstāvniecības izveides Maskavā, tādejādi veidojot arī jaunu Klientu piesaistes kanālu Krievijā.

2011. gadā Banka saņēma MasterCard Acquiring licenci, un 2012. gadā banka plāno uzsākt uzņēmumu apkalpošanu, kas pieņem kartes kā maksājuma līdzekli par precēm un pakalpojumiem, tostarp arī Internetā. Tāpat Banka turpinās pilnveidot Internetbanku un veiks uzlabojumus un papildinājumus iekšējās informācijas tehnoloģijās, lai nodrošinātu augstu apkalpošanas servisa līmeni.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākamā gada plāni un perspektīvas (turpinājums)

Ievērojot European Banking Authority noteikumus, līdz 2019. gadam visām Eiropas Savienības bankām, tostarp arī Latvijas kredītiestādēm, būs nepieciešams pakāpeniski palielināt kapitāla bāzi. Saskaņā FKTK uzstādījumiem Latvijas kredītiestādēm kapitāla palielināšana notiks rekordlielā ātrumā. Šādos tirgus apstākļos banku pakalpojumi sadārdzināsies. Banka prognozē, ka 2012. gadā varētu pieaugt arī kredītu procentu likmes.

Tā kā finanšu tirgū novērojama pārlikviditātes tendence, tad arī noguldījumu procentu likmju pieaugums nav gaidāms, jo finanšu iestādēm, t.sk. bankām, nebūs nepieciešams piesaistīt papildu līdzekļus. Lielāko daļu uzkrājumu nedrošiem kredītiem Banka jau izveidoja 2011. gadā, tādejādi, 2012. gadu Banka plāno noslēgt ar peļņu.

Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2012. gada 12. martā

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

BANKAS PADOME UN VALDE

2011. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 11.04.2011
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 11.04.2011
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 11.04.2011
Vadims Morohovskis	Padomes loceklis	Atkārtoti – 11.04.2011, līdz 24.02.2012
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	Atkārtoti – 11.04.2011, līdz 24.02.2012
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 11.04.2011
Irina Buc	Padomes locekle	No 24.02.2012

Bankas valde

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	Atkārtoti – 31.08.2009
Oleksandr Kuperman	Valdes loceklis	Atkārtoti – 31.08.2009
Daiga Muravska	Valdes locekle	Atkārtoti – 31.08.2009

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati no 9. līdz 55. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, tās 2011. 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, 2012. gada 12. martā

Revidentu ziņojums



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Reģionālā Investīciju banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS Reģionālā Investīciju banka 2011. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 55. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

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

Revidenta atbildība

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

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu 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 AS Reģionālā Investīciju banka finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5


Ilandra Lejiņa
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2012. gada 12. martā



Terēze Labzova
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 184

PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemāra iela 19, Rīga LV-1010, Latvija
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

PwC sniedz revīzijas pakalpojumus, nodokļu, finanšu un uzņēmējdarbības konsultācijas ar mērķi palielināt klientu uzņēmumu vērtību un uzlabot organizāciju pārvaldes efektivitāti. Apvienojot vairāk nekā 161.000 cilvēku talantus un pieredzi 154 valstīs, mēs palīdzam izmantot jaunas iespējas un nodrošinām praktiskus padomus. Vairāk informācijas www.pwc.lv

©2012 PricewaterhouseCoopers SIA. Visas tiesības aizsargātas. Šajā dokumentā "PwC" nozīmē PricewaterhouseCoopers SIA, kas ir starptautiskā firmu tīkla PricewaterhouseCoopers International Limited daļiņnieks, kurā katrai daļiņorganizācijai ir atsevišķs un neatkarīgs juridiskās personas statuss.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Visaptverošais ienākumu pārskats par 2011. gadu

	Pielikums	2011 LVL	2010 LVL
Procentu ienākumi	5	7,743,239	8,458,494
Procentu izdevumi	5	(4,546,339)	(5,628,079)
Neto procentu ienākumi		3,196,900	2,830,415
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	11	(4,089,349)	(1,858,033)
Neto procentu ienākumi/ (izdevumi) pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		(892,449)	972,382
Komisijas naudas ienākumi	6	3,304,094	2,802,937
Komisijas naudas izdevumi	6	(920,045)	(778,846)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	2,384,049	2,024,091
Neto peļņa/ (zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		(9,027)	44,902
Peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(584,739)	369,350
Peļņa/ (zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		80,966	(15,946)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		537,494	338,993
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		(168,224)	150,156
Citi pamatdarbības ienākumi		122,115	48,600
Administratīvie izdevumi	7	(3,691,082)	(3,568,506)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(270,312)	(279,570)
Citi pamatdarbības izdevumi		(62,736)	(60,964)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(2,553,945)	23,488
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	-	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	8	(241,755)	(150,175)
Atliktais nodoklis	8	9,386	10,011
Pārskata gada zaudējumi		(2,786,314)	(116,676)
Pārskata perioda visaptverošo zaudējumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(2,786,314)	(116,676)

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


Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
Prezidents


Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2012. gada 12. martā

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2011 LVL	31.12.2010 LVL
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	11,880,259	11,147,052
Prasības pret kredītiestādēm	10	129,980,150	91,335,467
Kredīti un avansi	11	83,836,244	60,272,180
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	9,083,444	10,109,754
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	293,827	27,950
Nemateriālie aktīvi	13	259,546	382,887
Pamatlīdzekļi	14	289,615	371,094
Pārējie aktīvi		1,016,784	1,180,727
Nākamo periodu izdevumi		71,752	110,655
Atliktā nodokļa aktīvs	19	6,628	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	30	358,892	376,059
Kopā aktīvi		<u>237,077,141</u>	<u>175,313,825</u>
<u>Saistības</u>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	16	1,180,403	1,671,699
Noguldījumi	15	215,504,303	157,647,192
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	240,539	55,628
Pārējās finanšu saistības	17	1,624,702	1,123,138
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	18	513,988	409,550
Atliktā nodokļa saistības	19	-	2,758
Subordinētais aizņēmums	31	5,470,660	-
Kopā saistības		<u>224,534,595</u>	<u>160,909,965</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	21	11,125,000	10,200,000
Nesadalītā peļņa		4,203,860	4,320,536
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		(2,786,314)	(116,676)
Kopā kapitāls un rezerves		<u>12,542,546</u>	<u>14,403,860</u>
Kopā pasīvi		<u>237,077,141</u>	<u>175,313,825</u>
<u>Ārpusbilances posteņi</u>			
Iespējamās saistības	22	4,991,407	1,211,432
Ārpusbilances saistības pret klientiem	22	13,402,669	18,469,844

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



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
Prezidents



Jurijs Rodīns
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2012. gada 12. martā

Rīgā, 2012. gada 12. martā

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2011. gadu

	Akciju kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL
2009. gada 31. decembrī	10,200,000	4,320,536	14,520,536
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	(116,676)	(116,676)
2010. gada 31. decembrī	10,200,000	4,203,860	14,403,860
Akciju kapitāla palielinājums	925,000	-	925,000
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	(2,786,314)	(2,786,314)
2011. gada 31. decembrī	11,125,000	1,417,546	12,542,546

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Naudas plūsmu pārskats par 2011. gadu

	Pielikums	2011 LVL	2010 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtie procenti		6,150,752	6,839,296
Samaksātie procenti		(5,093,091)	(6,137,797)
Saņemtās komisijas naudas		3,304,094	2,802,937
Samaksātās komisijas naudas		(920,045)	(778,846)
Ieņēmumi/ (izdevumi) no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		(9,027)	44,902
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		537,494	338,993
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		122,115	48,600
Darbinieku izdevumi		(2,327,237)	(2,159,252)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(1,426,581)	(1,470,217)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(241,755)	(225,388)
		<hr/>	<hr/>
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		96,719	(696,772)
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās			
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos samazinājums		669,610	792,609
Prasību pret kredītiestādēm palielinājums		(1,635,391)	(2,672,657)
Kredītu un avansu neto (palielinājums) / samazinājums		(24,437,854)	10,685,371
Pārējo aktīvu (palielinājums) / samazinājums		202,845	(989,952)
Noguldījumu neto palielinājums		52,730,963	41,771,578
Pārējo saistību neto palielinājums		623,170	833,578
		<hr/>	<hr/>
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		28,250,062	49,723,755
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Nemateriālo aktīvu iegāde		(17,691)	(54,484)
Pamatlīdzekļu iegāde		(47,801)	(39,017)
		<hr/>	<hr/>
Neto nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā		(65,492)	(93,501)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		925,000	-
Subordinētā aizņēmuma piesaiste		5,440,000	-
		<hr/>	<hr/>
Neto nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā		6,365,000	-
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem			
		1,739,487	2,832,781
		<hr/>	<hr/>
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums		36,289,057	52,463,035
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	23	93,211,896	40,748,861
		<hr/>	<hr/>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	23	129,500,953	93,211,896
		<hr/>	<hr/>

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

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

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

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J. Alunāna iela 2

LV-1010, Rīga

Latvija

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2012. gada 12.martā.

2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE

Nestabilitāte pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā

Globālā ekonomikas situācija 2011. gada otrajā pusē būtiski pasliktinājās, kam par pamatu bija Eirozonā valdošā krīze un ASV izaugsmes mērenie tempi. Arvien vairāk pieaug investoru bažas par to, ka centrālās valdības nespēs apkalpot savus krīzes laikā strauji pieaugošos parādus. Līdz ar to starptautiskie finanšu tirgi naudas piesaistei jau ir grūti pieejami vai nepieejami vispār daudzām Eirozonas valstīm. Tas 2011. gada nogalē atstāja arī būtisku ietekmi uz ekonomisko aktivitāti kopumā, kā arī uz patērētāju uzvedību un patērētāju pārliecības rādītājiem. Daudzas Eirozonas valstis jau 2011. gada 3. ceturksnī uzrādīja negatīvu IKP pieauguma tempu un, pēc ekonomistu aplēsēm, 2012. gadā Eirozonas valstu ekonomikas atkārtoti, pēc 2009. gadā piedzīvotās krīzes, varētu ieslīgt recesijā. Tāpat jāatzīmē, ka nestabilitāte Eirozonā un ASV mērenie izaugsmes tempi atstājuši ietekmi arī uz jaunattīstības valstu ekonomiku pieauguma tempiem, kas pēckrīzes periodā devušas nozīmīgu artavu globālās ekonomikas atveseļošanai.

Latvijā ekonomika 2011. gadā ir uzrādījusi 5% IKP pieauguma tempus, kas uz globālās ekonomikas fona ir atzīstams rādītājs. Īpaši jāatzīmē Latvijas preču eksporta ienākumi, kas 2011. gadā pieauga par 13.5% un deva būtisku pozitīvu ietekmi uz apstrādes rūpniecības pieauguma tempiem. Tāpat jāatzīmē arī darba tirgus stāvokļa uzlabošanās par ko liecina bezdarba kritums līdz 14.3% 2011. gada nogalē salīdzinot ar 16.9% 2010. gada nogalē. Arī Latvijas finanšu tirgus neskatoties uz Latvijas Krājbankas darbības apturēšanu funkcionēja veiksmīgi. Latvijas valdība 2011. gadā pirmo reizi pēc globālās finanšu krīzes veiksmīgi spēja piesaistīt resursus ārvalstu finanšu tirgos emitējot 500 milj. ASV dolāros denominētas 10 gadīgas obligācijas.

Ietekme uz kredītņēmējiem

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

Ietekme uz nodrošinājumu

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2011. un 2010. gada laikā konsekventi izmantotie uzskaites principi:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

(b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

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

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

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2010. gada finanšu pārskatus, 2011. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 3. pielikumā rindkopā (bb) *Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Uzskaites un pārskata valūta

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

Darījumi un atlikumi

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

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

<i>Pārskata perioda beigu datums</i>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>BGN</u>	<u>UAH</u>
2011. gada 31. decembris	0.544	0.702804	0.359	0.0677
2010. gada 31. decembris	0.535	0.702804	0.359	0.0672

(e) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

(f) Nauda un tās ekvivalenti

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

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

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

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

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

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(h) Ārpusbilances saistības

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

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

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

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

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

(j) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

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

(k) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

(l) Prasības pret citām kredītiestādēm

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(m) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

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

(n) Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, ja (i) aktīvi ir izpirkti vai tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgajiem aktīviem ir izbeigušās vai (ii) Banka ir pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, 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.

(o) Nemateriālie ieguldījumi

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

(p) Pamatlīdzekļi

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

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

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

Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(q) Operatīvā noma - Banka ir nomnieks

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

(r) Noguldījumi

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

(s) Aizņēmumi

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

(t) Uzkrājumi

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

(u) Dividendes

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

(v) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 72.84% (2010: 65.46%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

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

(w) Ārpusbilances finanšu darījumi

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

(x) Uzticības operācijas

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(y) Emitētie parāda vērtspapīri

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

(z) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(aa) Būtiskas grāmatvedības aplēses

Aizdevumu un avansu novērtējums

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

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

Banka izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo lielumu, kurus izmanto uzkrājumu kredītu vērtības samazināšanās noteikšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par LVL 92.8 tūkstošiem.

Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

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

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Ar 2011. gada 1. janvāri spēkā stājas 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 kurus Banka ir pieņēmusi ar 2011. gada 1. janvāri:

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (publicēti 2010. gada maijā, lielākā daļa no grozījumiem stājas spēkā 2011. gada 1. janvārī). Uzlabojumi sastāv no dažādām izmaiņām un precizējumiem attiecībā uz šādiem standartiem un interpretācijām: 1. SFPS tika grozīts, lai (i) ļautu izmantot pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva atlikušo vērtību, kas noteikta piemērojot iepriekšējo grāmatvedības politiku, ja šis postenis tika izmantots darbībās, kuras regulē likmes; (ii) ļautu apstākļu izraisītu pārvērtēšanas rezultātu izmantot kā pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva domātās izmaksas (deemed costs), pat ja pārvērtēšana tiek veikta periodā par kuru pirmo reizi tiek sagatavoti finanšu pārskati saskaņā ar SFPS un (iii) noteiktu, ka finanšu pārskata sagatavotājiem, kas pirmo reizi sagatavo pārskatus saskaņā ar SFPS, ir jāpaskaidro izmaiņas grāmatvedības politikās vai 1. SFPS atbrīvojumos starp pirmajiem sagatavotajiem starpposma pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un pirmajiem sagatavotajiem pilna perioda pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS; 3. SFPS tika grozīts, lai (i) noteiktu, ka mazākumakcionāru daļa, kas nav pašreizēja līdzdalības daļa vai nepiešķir tās turētajam neto aktīvu proporcionālo daļu likvidācijas gadījumā, ir jāvērtē patiesajā vērtībā (ja vien SFPS nenosaka citu novērtēšanas bāzi); (ii) sniegtu vadlīnijas veicamajiem pasākumiem, kur iegādātajā uzņēmumā pastāv vienošanās maksāt ar akcijām, kas netiek aizstātas vai arī tiek brīvprātīgi aizstātas biznesa kombinācijas rezultātā un (iii) izskaidrotu, ka biznesa kombinācijas iespējamā atlīdzība, ir jāuzskaita saskaņā ar iepriekšējo 3. SFPS versiju, ja biznesa kombinācija notikusi pirms pārskatītā 3. SFPS spēkā stāšanās datuma (izdots 2008. gada janvārī); 7. SFPS tika grozīts lai izskaidrotu atklājamās informācijas prasības, jo īpaši (i) skaidri uzsverot kvantitatīvās un kvalitatīvās informācijas savstarpējo sakarību atklājot informāciju par finanšu risku raksturu un apjomu, (ii) izslēdzot prasību atklāt informāciju par pārskatīta finanšu aktīva uzskaites vērtību, kas savādāk būtu kavēts vai tam būtu vērtības samazinājums, (iii) aizstājot prasību atklāt nodrošinājuma patieso vērtību ar vispārīgāku prasību atklāt tā finansiālo efektu, un (iv) precizējot, ka sabiedrībai ir jāatklāj uz perioda beigām turēta pārņemta nodrošinājuma vērtība, bet ne atskaites perioda laikā iegūto vērtību; 1. SGS tika grozīts lai izskaidrotu, ka peļņa vai zaudējumi, citi apvienotie ieņēmumi, visi apvienotie ieņēmumi, un darījumi ar īpašniekiem ir atklājami pašu kapitāla kustības pārskatā, bet citu apvienoto ienākumu analīze pa posteņiem var tikt atklāta pielikumā; 27. SGS tika grozīts lai izskaidrotu pārskatītā 27. SGS pārejas grozījumus 21. SGS, 28. SGS un 31. SGS (grozīts 2008. gada janvārī); 34. SGS tika grozīts lai pievienotu papildus piemērus ar nozīmīgiem notikumiem un darījumiem par kuriem atklājama informācija saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, ieskaitot kustību patiesās vērtības hierarhijā, finanšu aktīvu klasifikācijas izmaiņas, vai izmaiņas biznesa vai ekonomiskajā vidē, kuras ietekmē finanšu instrumentu patiesās vērtības; un 13. SFPIK tika grozīts, lai precizētu apbalvojuma punktu patiesās vērtības noteikšanas principus. Grozījumiem nebija būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2011. gadā, bet neattiecas uz Bankas darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 24. SGS – Saistīto pušu atklāšana.

Grozījumi 32. SGS – Tiesību emisiju klasifikācija.

Grozījumi 1. SFPS – Ierobežots atbrīvojums no salīdzinošās informācijas atklāšanas saskaņā ar 7. SFPS ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi.

Grozījumi 14. SFPIK – Maksājumi minimālā finansējuma prasībai.

19. SFPIK – Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, taču tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk, un tie neattiecas uz Bankas darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā:

Atklājamā informācija – Finanšu aktīvu nodošana – Grozījumi 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Smaga hiperinflācija un noteikta datumu atcelšana, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi – Grozījumi 1. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana – Grozījumi 12. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Grozījumi 19. SGS - Darbinieku labumu uzskaitē (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Grozījumi 1. SGS - Atspoguļošana Finanšu pārskatos attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

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

10. SFPS, Konsolidētie finanšu pārskati (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

11. SFPS, Vienošanās par sadarbību (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

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

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

Koncerna un atsevišķie finanšu pārskati - SGS 27 (pārskatīts 2011. gadā), (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos - SGS 28 (pārskatīts 2011. gadā), (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

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

Ja vien augstāk nav aprakstīts citādi, nav paredzama būtiska jauno standartu un interpretāciju ietekme uz Bankas finanšu pārskatiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA

Risku vadība

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

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

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

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

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

(a) Kredītrisks

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

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

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Prasības pret kredītiestādēm	129,980,150	91,335,467
Izsniegtie kredīti	83,836,244	60,272,180
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	9,083,444	10,109,754
Pārējie aktīvi	1,016,784	1,180,727
Kopā	223,916,622	162,898,128
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Iespējamās saistības	4,991,407	1,211,432
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13,402,669	18,469,844
Kopā	18,394,076	19,681,276

(b) Tirgus risks

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

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

(c) Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2011. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 25. pielikumu).

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(c) Valūtu risks (turpinājums)

Jūtīguma analīze

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

31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2010.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-138	138	40	-40	USD	-223	223	28	-28
EUR	-35	35	9	-9	EUR	-43	43	6	-6
LVL	70	-70	1	-1	LVL	122	-122	-	-
citas	-	-	-	-	citas	-	-	-	-
Kopā	-103	103	50	-50	Kopā	-144	144	34	-34

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

31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2010.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Kopā	-111	111	31	-31	Kopā	-56	56	25	-25

(d) Procentu likmju risks

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

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

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks (turpinājums)

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

31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2010.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-121	121	1080	-1080	USD	-241	241	678	-678
EUR	-190	190	195	-195	EUR	-64	64	154	-154
LVL	-100	100	-8	8	LVL	-94	94	18	-18
citās	-	-	4	-4	citās	1	-1	-11	11
Kopā	-411	411	1 271	-1 271	Kopā	-398	398	839	-839

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

31.12.2011.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2010.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Kopā	-447	447	1 017	-1 017	Kopā	-375	375	610	-610

(e) Likviditātes risks

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

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

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

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

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

Likviditātes riska mērīšanā Banka izmanto sekojošas metodes:

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(e) Likviditātes risks (turpinājums)

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

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

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

(f) Kapitāla pietiekamība

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

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

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

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

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

Atbilstoši FKTK prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2011. gada 31. decembrī bija 14.50% (2010. gada 31. decembrī 14.31%), kas pārsniedz FKTK 2007. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8% (skat. arī 24. pielikumu). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai 2012. gadam tika noteikta individuālā kapitāla prasība 15.6%, kuru Banka nodrošinās termiņā, kas ir saskaņots ar FKTK, t.i. līdz 30.04.2012.

(g) Operacionālais risks

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(g) Operacionālais risks (turpinājums)

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

(h) Koncentrācijas risks

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

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

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

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir ieviesusi sekojošus limitus:

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

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

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

Riska kontroles pamatelementi:

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

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

5 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2011	2010
	LVL	LVL
Procentu ienākumi		
Kredīti un avansi juridiskajām personām	4,824,384	5,881,974
Kredīti un avansi fiziskajām personām	265,549	299,118
Prasības pret kredītiestādēm	1,995,845	1,335,983
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	657,461	941,419
Procentu ienākumi kopā	7,743,239	8,458,494
Procentu izdevumi		
Fizisko personu noguldījumi	(945,490)	(745,139)
Juridisko personu noguldījumi	(3,142,629)	(4,533,122)
Saistības pret kredītiestādēm	(1,471)	(73,461)
Subordinētais aizņēmums	(61,216)	-
Pārējās saistības	(395,533)	(276,357)
Procentu izdevumi kopā	(4,546,339)	(5,628,079)
Neto procentu ienākumi	3,196,900	2,830,415

6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komisijas naudas ienākumi		
Naudas pārvedumi	2,388,206	2,173,762
Kredītu izsniegšana	2,918	692
Kontu apkalpošana	247,830	204,869
Komisijas par akreditīviem	212,453	58,940
Komisija par depozīta sertifikātu pārdošanu	240	365
Komisija par darījumiem ar vērtspapīriem	75,798	81,635
Komisijas naudas ieņēmumi no darījumu konta apkalpošanas	18,764	30,847
Ieņēmumi no vispārīgiem pakalpojumiem	43,236	42,232
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	13,680	10,811
Starpbanku komisijas ienākumi	52,668	32,956
Komisija par darījumiem ar kartēm	79,665	51,023
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	69,435	72,047
Pārējās komisijas	99,201	42,758
Komisijas naudas ienākumi kopā	3,304,094	2,802,937
Komisijas naudas izdevumi		
Naudas pārskaitījumi	(650,512)	(673,711)
Pārējie izdevumi	(269,533)	(105,135)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(920,045)	(778,846)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,384,049	2,024,091

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

7 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2011	2010
	LVL	LVL
Atalgojums darbiniekiem	1,652,188	1,537,322
Izdevumi operatīvai nomai	291,896	360,497
Telpu un iekārtu apkalpošana	71,653	88,344
Atalgojums Padomei un Valdei	234,293	205,015
Apsardze	41,488	54,472
Komunālie pakalpojumi	35,297	40,286
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	440,442	416,591
Sakaru izmaksas	221,234	225,226
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	199,293	266,559
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	57,485	85,171
Komandējuma izdevumi	88,953	64,169
Transporta izdevumi	36,926	32,866
Sponsorēšana	-	12,582
Veselības apdrošināšana	15,946	2,873
Reklāma un māketings	2,017	2,629
Soda naudas	10,092	727
Citi administratīvie izdevumi	291,879	173,177
	<u>3,691,082</u>	<u>3,568,506</u>

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2011. gadā bija 115 darbinieki (2010. gadā: 105).

8 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	241,755	150,175
Uzkrājumu samazinājums atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistībām (skat. 19. pielikumu)	(9,386)	(10,011)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>232,369</u>	<u>140,164</u>

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

Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem	<u>(2,553,945)</u>	<u>23,488</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15%	(383,092)	3,523
Peļņa no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	89,580	(55,403)
Pārējie izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	284,126	41,869
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	241,755	150,175
Nodokļa izdevumi	<u>232,369</u>	<u>140,164</u>

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

9 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Kase	1,545,714	909,256
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10,334,545	10,237,796
	<u>11,880,259</u>	<u>11,147,052</u>

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

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2011. gada 24. decembra līdz 2012. gada 23. janvārim bija noteikts 9,237,886 LVL apmērā.

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

10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	12,662,630	28,227,634
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	45,874,599	14,788,976
Prasības pret OECD kredītiestādēm	71,442,921	48,318,857
	<u>129,980,150</u>	<u>91,335,467</u>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	93,536,781	46,821,032
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	25,264,316	36,915,510
Pārējās prasības	11,179,053	7,598,925
	<u>129,980,150</u>	<u>91,335,467</u>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī:

Reitinga grupa	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Prasības pret kredītiestādēm		Prasības pret kredītiestādēm	
	LVL	%	LVL	%
Aaa līdz Aa3	33,157,185	25.51%	17,322,809	18.97%
A1 līdz A3	37,788,132	29.07%	43,314,645	47.42%
Baa1 līdz Baa3	233,002	0.18%	14,560,942	15.94%
Ba1 līdz Ba3	790,718	0.61%	43,811	0.05%
B1 līdz B3	41,001,066	31.54%	13,922,832	15.24%
	<u>112,970,103</u>	<u>86.91%</u>	<u>89,165,039</u>	<u>97.62%</u>
Bez reitinga	17,010,047	13.09%	2,170,428	2.38%
	<u>129,980,150</u>	<u>100.00%</u>	<u>91,335,467</u>	<u>100.0%</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI

(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Kredīti juridiskām personām	87,864,729	60,539,166
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	2,339,560	1,740,672
Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	39,872	61,295
Hipotekārie kredīti	2,873,873	2,953,469
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(9,281,790)	(5,022,422)
Kredīti un avansi kopā	83,836,244	60,272,180

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

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

2010. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2010. gada 1. janvārī	2,936,320	144,395	45,984	3,126,699
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	1,750,479	75,892	31,662	1,858,033
Valūtas kursa svārstību ietekme	37,690	-	-	37,690
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2010. gada 31. decembrī	4,724,489	220,287	77,646	5,022,422

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	2011		2010	
	LVL	%	LVL	%
Tirdzniecība un komercdarbība	40,198,822	43.17%	20,424,422	31.28%
Fiziskās personas	5,213,433	5.60%	4,694,142	7.19%
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	4,800,559	5.16%	3,057,796	4.68%
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	18,457,822	19.82%	12,320,510	18.87%
Transporta un sakaru nozare	6,859,560	7.37%	9,262,404	14.19%
Rūpniecība	3,910,509	4.20%	38,315	0.06%
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	3,717,004	3.99%	3,200,188	4.9%
Finanšu pakalpojumi	6,112,989	6.56%	3,979,812	6.10%
Pārējās	3,847,335	4.13%	8,317,013	12.74%
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	93,118,033	100.00%	65,294,602	100.00%

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Kopējā kredītu vērtība 2011. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem ir 30,486,320 LVL (2010. gadā 20,921,831 LVL), kas ir 32.74% no kopējās portfeļa vērtības (2010. gadā: 32.04%). 2011. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem kredīti un avansi klientiem, kas nodrošināti ar depozītiem ir 7,693,750 LVL.

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

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

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2010. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
Nenodrošināti kredīti	829,000	171,288	-	100,758	1,101,046
Kredītu nodrošinājums:					
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	4,663,583	245,765	-	769,734	5,679,082
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	43,914,838	1,293,650	-	2,012,696	47,221,184
- tirgojamie vērtspapīri	3,090,998	-	61,295	-	3,152,293
- noguldījumi	1,388,517	29,970	-	70,280	1,488,767
- citi aktīvi	6,652,230	-	-	-	6,652,230
Kredīti un avansi kopā	60,539,166	1,740,673	61,295	2,953,468	65,294,602

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

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

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

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

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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

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

Kavētie kredīti bez vērtības samazināšanās pazīmēm iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2011. gada 31. decembrī sastādīja 380,316 LVL.

Kavētie kredīti un kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2011. gada 31. decembrī sastādīja 9,849,348 LVL.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2010. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- Kredīti lieliem uzņēmumiem	2,296,829	-	-	-	2,296,829
- Kredīti vidējiem uzņēmumiem	2,229,892	-	-	-	2,229,892
- Kredīti mazajiem uzņēmumiem	36,124,725	-	61,295	-	36,186,020
- Kredīti fiziskām personām	-	163,785	-	2,459,469	2,623,254
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	40,651,446	163,785	61,295	2,459,469	43,335,995
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- kavēti līdz 30 dienām	4,286,375	-	-	-	4,286,375
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	2,358,653	-	-	-	2,358,653
- kavēti vairāk kā 360 dienas	401	-	-	-	401
Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	6,645,429	-	-	-	6,645,429
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>					
- bez atmaksas kavējumiem	4,763,335	1,151,306	-	-	5,914,641
- kavēti līdz 30 dienām	33,841	387,785	-	-	421,626
- kavēti no 30 - 90 dienām	-	-	-	138,813	138,813
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	1,300,925	15,221	-	325,781	1,641,927
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	1,613,908	7,418	-	-	1,621,326
- kavēti vairāk pār 360 dienām	5,530,282	15,157	-	29,406	5,574,845
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)	13,242,291	1,576,887	-	494,000	15,313,178
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(4,724,490)	(220,286)	-	(77,646)	(5,022,422)
Kredīti un avansi kopā	55,814,676	1,520,386	61,295	2,875,823	60,272,180

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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

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

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma patiesā vērtība 2010. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros	Hipotekārie kredīti
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>			
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	261,846	-	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	9,450,781	-	-
- citi aktīvi	4,586,018	-	-
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>			
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,785,333	651,549	241,000
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	21,258,068	1,803,000	565,000
- pārējie aktīvi	6,324,749	320,100	-
Kopā	43,666,795	2,774,649	806,000

Bankas politika paredz, ka kredīts tiek iekļauts kredītu bez vērtības samazinājuma grupā līdz tam brīdim, kad Banka iegūst objektīvus pierādījumus kredītu vērtības samazinājumam. Katras kredītu un avansu kategorijas bilances vērtība ir vienāda ar tās patieso vērtību 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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

Nodrošinājuma efekts 2011. gada 31. decembrī:

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

Nodrošinājuma efekts 2010. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība Ls	Nodrošinājuma patiesā vērtība Ls	Aktīvu bilances vērtība Ls	Nodrošinājuma patiesā vērtība Ls
Kredīti juridiskām personām	58,882,321	157,479,068	1,656,845	827,845
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,556,685	2,848,487	183,988	12,700
Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	61,295	110,014	-	-
Hipotekārie kredīti	2,217,376	4,895,028	736,093	635,335
Kopā	62,717,677	165,332,597	2,576,926	1,475,880

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

12 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Latvijas valdības obligācijas	6,546,415	5,898,243
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	-	2,187,407
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	2,531,386	1,496,234
Latvijas korporatīvās obligācijas	-	509,005
Biržā nekotētas akcijas	4,864	14,129
Biržā kotētas akcijas	779	4,736
	9,083,444	10,109,754

Zemāk ir atspoguļota parāda vērtspapīru analīze pēc kategorijām 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī:

1. kategorija – iekļauti vērtspapīri, kuriem ir pieejamas tirgus cenas (OTC vai regulētā tirgus) un kuriem ir pietiekami augsta likviditāte, lai tos Banka varētu ātri realizēt par to bilances vērtību.

2. kategorija – iekļauti vērtspapīri, kuri ir publiski kotēti, bet kuriem vairāk kā vienu gadu nav pieejamas vērtspapīru kotācijas, ar tiem nav veikti darījumi un to patiesā vērtība ir aprēķināta ar salīdzinošo metožu palīdzību;

3. kategorija – vērtspapīri, kuri neatbilst 1. un 2. kategorijās iekļautajiem vērtspapīriem un kuru patiesās vērtības aprēķinam tiek izmantotas dažādas analīzes metodes, kas nav balstītas tikai uz tirgū pieejamo līdzīgo finanšu vērtspapīru cenu interpolāciju.

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
1. kategorija	9,803,444	10,109,754
	9,083,444	10,109,754

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

Zemāk ir atspoguļota vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
Reitings	LVL	%	LVL	%
No A1 līdz A3	-	0.00%	-	0.00%
No Baa1 līdz Baa3	-	0.00%	5,898,243	58.34%
No Ba1 līdz Ba3	6,546,415	72.07%	509,005	5.04%
No B1 līdz B3	2,194,159	24.16%	3,052,146	30.19%
Zem B3	324,758	3.58%	650,360	6.43%
	9,065,332	99.81%	10,109,754	100%
Bez reitinga	18,112	0.19%	-	0.00%
	9,083,444	100%	10,109,754	100%

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

13 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

2011. un 2010. gadā notikušas sekojošas izmaiņas nemateriālo aktīvu sastāvā.

	Datorprog- rammas 2011 LVL	Datorprog- rammas 2010 LVL
legādes vērtība		
Gada sākumā	833,229	778,745
legādāts	38,854	28,925
Pārgrupēts	(21,163)	4,396
Avansa maksājumi	-	21,163
Gada beigās	850,920	833,229
Amortizācija		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	450,342	317,005
Aprēķināts par gadu	141,032	133,337
Uzkrātā amortizācija gada beigās	591,374	450,342
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	382,887	461,740
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	259,546	382,887

14 PAMATLĪDZEKĻI

2011. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

14 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

2010. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
legādes vērtība					
31.12.2009.	16,750	423,323	391,877	70,932	902,882
Norakstīts	-	-	(529)	-	(529)
legādāts	-	37,463	5,950	-	43,413
Pārgrupēts uz nemateriāliem aktīviem	-	(4,396)	-	-	(4,396)
31.12.2010.	16,750	456,390	397,298	70,932	941,370
Nolietojums					
31.12.2009	8,654	294,877	116,742	4,299	424,572
Par norakstīto	-	-	(529)	-	(529)
Aprēķināts par 2010. gadu	3,350	79,803	58,781	4,299	146,233
31.12.2010	12,004	374,680	174,994	8,598	570,276
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2009.	8,096	128,446	275,135	66,633	478,310
31.12.2010.	4,746	81,710	222,304	62,334	371,094

15 NOGULDĪJUMI

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Juridiskās personas:		
- pieprasījuma / norēķinu konti	169,674,255	120,931,910
- termiņdepozīti	18,958,655	17,952,436
Fiziskās personas		
- pieprasījuma / norēķinu konti	7,204,876	4,626,591
- termiņdepozīti	19,666,517	14,136,255
Noguldījumi kopā:	215,504,303	157,647,192
Sektors:		
Privātuzņēmumi	184,545,862	133,815,420
Privātpersonas	26,871,393	18,762,847
Finanšu institūcijas	3,973,085	4,860,099
Bezpeļņas institūcijas	97,136	205,117
Latvijas valdība	16,827	3,709
Noguldījumi kopā:	215,504,303	157,647,192

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

Rezidenti	20,725,059	21,679,848
Nerezidenti	194,779,244	135,967,344
Noguldījumi kopā:	215,504,303	157,647,192

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

15 NOGULDĪJUMI (turpinājums)

2011. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 4.67 % (2010: 8.18%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija no 0.07% līdz 1.61% (2010: no 0.05% līdz 2.55%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	2011		2010	
	LVL	%	LVL	%
Rūpniecība	10,224,981	4.74	2,769,090	1.76
Celtniecība un nekustamais īpašums	7,476,243	3.47	3,662,871	2.32
Tirdzniecība un komercdarbība	90,629,730	42.05	59,606,161	37.81
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	30,216,472	14.02	36,665,013	23.26
Transports un sakari	42,308,122	19.63	26,470,033	16.79
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	427,079	0.20	821,888	0.52
Fiziskās personas	26,871,393	12.47	18,762,847	11.90
Citi	7,350,283	3.42	8,889,289	5.64
Noguldījumi kopā	215,504,303	100.0	157,647,192	100.0

16 SAISTĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
AB „Pivdenny” bankas pieprasījuma noguldījums	3,440	3,440
Citi starpbanku darījumi	1,176,963	1,668,259
	1,180,403	1,671,699

17 PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS

Pasīvi noskaidrošanā	1,490,360	1,043,976
Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	11,656
Norēķini ar valsts budžetu par PVN	1,894	4,983
Norēķini ar kreditoriem	120,792	62,523
	1,624,702	1,123,138

18 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	206,544	198,490
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	101,771	79,639
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	46,733	41,144
Uzkrātās komisijas naudas izmaksas	36,241	2,520
Citas uzkrātās izmaksas	122,699	87,757
	513,988	409,550

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

19 ATLIKTAIS NODOKLIS

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2011	2010
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	2,758	12,769
Atliktā nodokļa saistību samazinājums pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	(9,386)	(10,011)
Atliktā nodokļa (aktīvs) / saistības pārskata gada beigās	(6,628)	2,758

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:

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	24,353	31,123
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(30,981)	(28,365)
Atliktā nodokļa (aktīvs) / saistības	(6,628)	2,758

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

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

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

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

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

	31.12.2011.			31.12.2010.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	14,617,929	251,231	(232,258)	2,174,483	24,101	(51,593)
Valūtas nākotnes līgumi	6,985,160	42,596	(8,281)	2,548,380	3,849	(4,035)
Kopā		293,827	(240,539)		27,950	(55,628)

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL
Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	3,040,367	-	-	3,040,367
Izejošā naudas plūsma	(3,068,098)	-	-	(3,068,098)

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21 AKCIJU KAPITĀLS

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2011. gada 31. decembrī bija LVL 11,125,000 (2010. gada 31. decembrī bija LVL 10,200,000.)

2011. gada 7. februārī akcionāru sapulce nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 650 000 Ls, emitējot 650 000 vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību – 1 Ls. Pārdošanas cena – 1 Ls par akciju. Esošie akcionāri no akciju iegādes tiesībām atteicās. Uz akcijām parakstījās trešās personas: Irina Veseluha – 25 000 akcijas, apmaksa veikta 2011. gada 13. maijā; Vitālijs Medvedčuks – 200 000 akcijas, apmaksa veikta 2011. gada 25. maijā; Oleksandrs Tambovcevs - 200 000 akcijas, apmaksa veikta 2011. gada 25. maijā. Uz pārējām akcijām neviena persona nepieteicās, līdz ar to pamatkapitāla palielināšana 2011. gada 6. jūnija akcionāru sapulcē tika apstiprināta faktiski notikušajā apmērā (Ls 425 000). Uzņēmuma reģistra lēmums par pamatkapitāla palielināšanas reģistrēšanu pieņemts 2011. gada 7. jūnijā.

2011. gada 22. jūlijā akcionāru sapulce nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 500 000 Ls, emitējot 500 000 vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību – 1 Ls. Pārdošanas cena – 1 Ls par akciju. Esošie akcionāri no akciju iegādes tiesībām atteicās. Uz visu jauno akciju emisiju pieteicās kompānija Aztin Corporation. Apmaksa tika veikta 2011. gada 9. septembrī. Uzņēmuma reģistra lēmums par pamatkapitāla palielināšanas reģistrēšanu pieņemts 2011. gada 13. septembrī.

2011. gada 31. decembrī apmaksāto pamatkapitālu veido 11,125,000 reģistrētās parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 11,125,000 akcijas ir ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 11,125,000.

2010. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Apmaksātais akciju kapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais akciju kapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
	LVL	%	LVL	%
AB „Pivdenny” banka	9,299,670	83.59	9,299,670	91.18
Fortum Trade Services LTD	900,000	8.09	900,000	8.82
Aztin corporation	500,000	4.50	-	-
Vitālijs Medvedčuks	200,000	1.80	-	-
Oleksandrs Tambovcevs	200,000	1.80	-	-
Irina Veseluha	25,000	0.22	-	-
Haralds Āboliņš	110	-	110	-
Oleksandrs Kupermans	110	-	110	-
Daiga Muravska	110	-	110	-
	11,125,000	100.00	10,200,000	100.00

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo Bankas iespējamās saistības:

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Garantijas	-	208,593
Galvojumi	4,991,407	1,002,839
	<u>4,991,407</u>	<u>1,211,432</u>

Banka ir izsniegusi klientiem galvojumus 4,991,407 LVL apjomā. Šie galvojumi ir nodrošināti ar Bankā izvietotu depozītu vai naudas līdzekļiem saistību nodrošinājuma kontos vai apdrošināšanas kompānijas izsniegtu apdrošināšanas polisi.

Finanšu saistības

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

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Akreditīvi	1,006,997	767,917
Saistības par komercčekiem	381,619	457,169
Kredīti	12,014,053	17,244,758
	<u>13,402,669</u>	<u>18,469,844</u>

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

Kredītešanas saistības	11,396,580	14,579,921
Neizlietotās kredītlīnijas	617,473	2,664,837
Kredītešanas saistības kopā	<u>12,014,053</u>	<u>17,244,758</u>

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

Kredītešanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
USD	7,598,789	13,229,496
EUR	2,556,241	3,240,871
Pārējās valūtas	1,859,023	774,391
Kopā	<u>12,014,053</u>	<u>17,244,758</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI (turpinājums)

Operatīvās nomas saistības

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

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

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Līdz 1 gadam	308,344	307,268
No 1 līdz 5 gadiem	1,792,170	1,709,138
Virs 5 gadiem	3,093,146	3,478,205
Operatīvās nomas saistības	<u>5,193,660</u>	<u>5,494,611</u>

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi 2011. un 2010. gados, bija šādi:

	2011		2010	
	Ieķīlātie aktīvi	Attiecīgās saistības	Ieķīlātie aktīvi	Attiecīgās saistības
Prasības pret kredītiestādēm	2,720,000	-	-	-
Kopā	<u>2,720,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

23 NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11,880,259	11,147,052
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	118,801,097	83,736,543
Saistības pret citām kredītiestādēm	(1,180,403)	(1,671,699)
	<u>129,500,953</u>	<u>93,211,896</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

24 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2011. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2011. LVL
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais kapitāls	11,125,000
- revidētā nesadalītā peļņa	4,203,860
- pārskata gada zaudējumi	(2,786,314)
- nemateriālie aktīvi	(259,546)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	12,283,000
 Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	
- subordinētais kapitāls	5,440,000
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	5,440,000
Pašu kapitāls kopā	17,723,000
 Kredītriska un darījuma partnera kredītriska kapitāla prasību kopsumma	8,534,212
- standartizētā pieeja (SP)	8,534,212
 Pozīcijas un ārvalstu valūtas risku kapitāla prasību kopsumma	365,449
 Operacionālā riska kapitāla prasība	879,109
Pamatrādītāja pieeja	879,109
Kapitāla pārpalikums	7,944,230
 Kapitāla prasību kopsumma	9,778,770
 Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasība] x 8%)	14.50%

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

25 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2011. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	USD	EUR	LVL	Citas valūtas	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	133,290	399,432	10,442,164	905,373	11,880,259
Prasības pret kredītiestādēm	109,225,685	18,704,746	28,663	2,021,056	129,980,150
Kredīti un avansi	53,864,266	24,338,378	5,597,200	36,400	83,836,244
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	2,537,029	364,867	6,475,375	-	9,377,271
Nemateriālie aktīvi	-	-	259,546	-	259,546
Pamatīdzekļi	-	-	289,615	-	289,615
Pārējie aktīvi	685,743	160,698	595,208	12,407	1,454,056
Aktīvi kopā	166,446,013	43,968,121	23,687,771	2,975,236	237,077,141
Saistības un kapitāls un rezerves					
Saistības pret kredītiestādēm	126,825	420,938	632,640	-	1,180,403
Noguldījumi	170,530,858	40,084,184	3,403,948	1,485,349	215,504,303
Pārējās saistības	612,364	1,068,884	423,410	34,032	2,138,690
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	240,539	-	240,539
Subordinētais aizņēmums	5,470,660	-	-	-	5,470,660
Kapitāls un rezerves	-	-	12,542,546	-	12,542,546
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	176,740,707	41,573,970	17,243,083	1,519,381	237,077,141
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	(10,294,694)	2,394,151	6,444,688	1,455,855	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	14,693,603	4,814,207	2,232,630	-	21,740,440
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	(4,396,434)	(7,152,429)	(9,500,000)	(638,979)	(21,687,842)
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	10,297,169	(2,338,222)	(7,267,370)	(638,979)	52,598
Neto garā / (īsā) pozīcija	2,475	55,929	(822,682)	816,876	52,598
2010. gada 31. decembrī					
Aktīvi kopā	120,572,202	34,489,451	18,913,671	1,338,501	175,313,825
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	119,843,150	34,193,361	19,936,898	1,340,416	175,313,825
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	729,052	296,090	(1,023,227)	(1,915)	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

26 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMOKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2011. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmoksa 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	-	11,880,259	-	-	-	-	-	11,880,259
Prasības pret kredītiestādēm	-	116,081,097	3,808,000	8,204,081	1,886,972	-	-	129,980,150
Kredīti un avansi	2,968,717	5,526,378	2,951,648	9,411,683	29,211,275	33,383,749	382,794	83,836,244
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	9,077,801	-	-	-	-	5,643	9,083,444
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	259,546	-	259,546
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	-	289,615	289,615
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	275,760	18,067	-	-	-	-	293,827
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	71,752	-	-	71,752
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	6,628	-	-	-	-	-	6,628
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	358,892	-	-	-	-	358,892
Pārējie aktīvi	-	1,016,784	-	-	-	-	-	1,016,784
Aktīvi kopā	2,968,717	143,864,707	7,136,607	17,615,764	31,169,999	33,643,295	678,052	237,077,141
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	-	1,180,403	-	-	-	-	-	1,180,403
Noguldījumi	-	163,607,975	14,790,082	10,327,046	12,595,975	14,183,225	-	215,504,303
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	240,539	-	-	-	-	-	240,539
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	513,988	-	-	513,988
Pārējās saistības	-	1,624,702	-	-	-	-	-	1,624,702
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	-	-	-	5,470,660	5,470,660
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	12,542,546	12,542,546
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	166,653,619	14,790,082	10,327,046	13,109,963	14,183,225	18,013,206	237,077,141
Likviditāte	2,968,717	(22,788,912)	(7,653,475)	7,288,718	18,060,036	19,460,070	(17,335,154)	-
2010. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	4,798,857	113,096,642	4,560,808	11,670,420	14,981,483	23,780,222	2,425,393	175,313,825
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	130,230,462	2,283,317	10,669,162	11,228,657	6,498,367	14,403,860	175,313,825
Likviditāte	4,798,857	(17,133,820)	2,277,491	1,001,258	3,752,826	17,281,855	(11,978,467)	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

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

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

	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
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	1,180,403	-	-	-	-	-	1,180,403
Noguldījumi	-	163,757,736	14,962,673	10,587,739	13,261,199	15,331,078	-	217,900,425
Pārējās saistības	-	1,865,241	-	513,988	-	-	-	2,379,229
Subordinētais aizņēmums	-	13,600	27,200	179,520	220,320	1,806,080	6,175,291	8,422,011
Saistības kopā	-	166,816,980	14,989,873	10,767,259	13,995,507	17,137,158	6,175,291	229,882,068

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2010. gada 31. decembrī:

	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
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	1,671,699	-	-	-	-	-	1,671,699
Noguldījumi	-	127,424,663	2,433,272	10,836,815	11,209,070	7,220,217	-	159,124,037
Pārējās saistības	-	1,178,766	-	-	412,308	-	-	1,591,074
Saistības kopā	-	130,275,128	2,433,272	10,836,815	11,621,378	7,220,217	-	162,386,810

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2011. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1–3 mēn.	3–6 mēn.	6–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Pozīcijas, kas nav jutīgas pret procentu likmju risku	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	11,879,746	11,879,746
Prasības pret kredītiestādēm	116,588,828	-	38,984	-	-	-	12,093,533	128,721,345
Kredīti un avansi	8,508,252	7,748,463	11,830,021	26,866,012	28,573,786	144,964	-	83,671,498
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,199,856	3,343,438	-	1,075,959	2,851,450	607,098	5,643	9,083,444
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	259,546	259,546
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	289,615	289,615
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	6,628	6,628
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,165,319	3,165,319
Aktīvi kopā	126,296,936	11,091,901	11,869,005	27,941,971	31,425,236	752,062	27,700,030	237,077,141
<u>Saistības un kapitāls un rezerves</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	3,440	3,440
Noguldījumi	40,924,946	6,390,172	3,844,760	10,720,847	14,179,693	-	138,927,793	214,988,211
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4,102,944	4,102,944
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	-	-	5,440,000	-	5,440,000
Saistības kopā	40,924,946	6,390,172	3,844,760	10,720,847	14,179,693	5,440,000	143,034,177	224,534,595
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	12,542,546	12,542,546
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	40,924,946	6,390,172	3,844,760	10,720,847	14,179,693	5,440,000	155,576,723	237,077,141
<u>Bilances procentu riska jutīguma analīze</u>								
2010. gada 31. decembrī	89,895,219	10,878,169	9,235,471	16,298,702	22,822,018	440,560	25,743,686	175,313,825
Aktīvi kopā	89,895,219	10,878,169	9,235,471	16,298,702	22,822,018	440,560	25,743,686	175,313,825
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	48,281,766	2,207,503	4,250,252	9,839,332	6,461,980	-	104,272,992	175,313,825
<u>Bilances procentu riska jutīguma analīze</u>								
2010. gada 31. decembrī	41,613,453	8,670,666	4,985,219	6,459,370	16,360,038	440,560	(78,529,306)	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

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

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

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

	Saistītām personām piederšie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	54	13,893

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

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

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

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Saistītām personām piederšie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6-24%)	25,524,325	1,888,582	23,855
Korespondējošais konts	3,972,875	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 2.0 – 8.5%)	3,292,515	2,311,145	1,752,068
Vostro konts	3,440	-	-

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

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

2010. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	54	16,614

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās pusēs 2010. gada laikā:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	1,000,982,272	-	70,535
Saņemts no saistītām pusēm	1,007,098,776	-	66,642

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2010. gada 31. decembri bija šādas:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6-24%)	11,395,064	-	21,089
Korespondējošais konts	1,973,176	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 4.5 – 7.5%)	-	811,996	317,194
Vostro konts	3,440	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2010. gadā bija šādi:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	1,296,772	38,290	1,354
Procentu izdevumi	-	1,222	9,175
Komisijas naudas ienākumi	-	5,437	1,021
Komisijas naudas izdevumi	8,457	-	-
Peļņa no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(6,341)	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	12,800	-	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2011. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas vadībai:

	2011 LVL	2010 LVL
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	230,357	198,411
<i>Pensijas:</i>		
- Izdevumi valsts pensiju fondam	55,493	47,342
Kopā	285,850	245,753

29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

	2011		2010	
	Balances vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Balances vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
<u>Aktīvi</u>				
Kredīti	83,836,244	91,937,705	60,272,180	65,098,611

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

30 NODOKĻI

	Balances vērtība 31.12.2010. LVL	Aprēķināts par 2011. gadu LVL	Samaksāts 2011. gadā LVL	Balances vērtība 31.12.2011. LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis*	(376,059)	287,923	270,756	(358,892)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	41,144	562,699	577,110	46,733
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	(1,384)	460,795	461,224	(1,813)
Pievienotās vērtības nodoklis	4,983	1,981	5,070	1,894
(Pārmaksa)	(377,443)			(360,705)
Parāds	46,127			48,627

*Aprēķinātais un samaksātais UIN iekļauj ārvalstīs ieturēto nodokli LVL 241,756.

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

31 SUBORDINĒTAIS AIZŅĒMUMS

2011. gada 23. augustā Banka noslēdza līgumu ar Venture Resource Investments LTD par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2017. gadam. 2011. gada 31. decembrī subordinētā kredīta procentu likme bija 8%.

2011. gada 22. novembrī Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 6,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2018. gadam. 2011. gada 31. decembrī subordinētā kredīta procentu likme bija 8.5%.

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

2011. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija ekvivalenti 5,470,660 LVL.

32 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī.