

**AS „REĢIONĀLĀ
INVESTĪCIJU BANKA”**

**2009. GADA FINANŠU
PĀRSKATS**



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

SATURS

Vadības ziņojums	3 – 4
Bankas Padome un Valde	5
Paziņojums par Vadības atbildību	6
Revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošais ienākumu pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmu pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12-55

AS „Reģionālā Investīciju banka”

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

Telefons (371) 67508989

Fakss: (371) 67508988

Vienotās reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Vadības ziņojums

2009. gads AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā Banka) bijis attīstības posms, kura laikā Banka turpināja iesāktu projektu realizāciju. Vērienīgu investīciju ieguldīšanā un jaunu, ambiciozu plānu realizēšanā Banka ir bijusi stratēģiski piesardzīga. 2009. gada finanšu dati liecina par nelielu, taču pozitīvu rezultātu: 53,553 LVL, kaut ir izveidoti uzkrājumi atbilstoši piesardzīgam kredītportfeļa kvalitātes novērtējumam.

Vispārējā ekonomiskā situācija

Līdz ar pārmaiņām, ko radīja ekonomikas un finanšu krīze kopš 2008. gada, būtiskas izmaiņas notika arī finanšu tirgos, samazinoties finanšu līdzekļiem ekonomiskajā apritē un pieaugot finansējuma izmaksām.

2009. gadā likviditātes risks joprojām saglabājas kā banku sektora nozīmīgākais risks, bet kredītriska nozīme ievērojami palielinājās. Starptautiskās un iekšzemes ekonomikas strauja lejupslīde izraisīja tālāku uzņēmumu un privātpersonu peļņitspējas kritumu, augstāku bezdarba līmeni un zemākus ienākumus. Būtiski pasliktinājās aizņēmēju spēja savlaicīgi pildīt savas kredītu saistības, pasliktinājās arī banku sektora kredītportfeļa kvalitāte. Banku aktīvu kvalitātes pasliktināšanās rezultātā ievērojami pieauga uzkrājumu apjoms nedrošiem parādiem un banku sektora darbības zaudējumi. Tā rezultātā Bankas kreditēšanas politikas kļuva konservatīvāka, un tika vēl vairāk samazināti kreditēšanas apjomi gan juridiskām, gan fiziskām personām, tādējādi bremzējot ekonomikas atveseļošanu. Arī dažas lielākās līdz šim spēcīgi kreditējošās bankas Latvijā nolēma būtiski samazināt savu kredītportfeļi, kas vēl smagāk atsaucās, un vēl ilgi atsauksies, uz Latvijas ekonomiku.

Makroekonomisko risku dēļ pasliktinājās Latvijas kredītreitingu līmenis (ilgtermiņa saistībām ārvalstu valūtā), kas pēc starptautisko kredītreitingu aģentūru Fitch un Standard&Poor's vērtējumiem ir zem investīciju līmeņa. Tas ne tikai nozīmīgi pasliktina Latvijas valdības iespējas aizņemties kapitāla tirgū, bet atstāj arī būtisku negatīvu ietekmi uz privāto uzņēmējdarbību, pastiprinot ekonomikas kritumu un padarot valsti par nepievilcīgu lielākajai investoru daļai.

Bankas darbība ir pakļauta tendencēm Ukrainas tirgū. Ukraina turpina uzrādīt noteiktas īpašības, kas raksturīgas attīstības tirgum. Šīs īpašības ietver tādas valūtas pastāvēšanu, kas nevar tikt brīvi konvertēta ārpus Ukrainas, ierobežojošas valūtas kontroles, un diezgan augstu inflācijas līmeni. Ukrainas banku sektora atveseļošanās, kopā ar politisko un makroekonomisko stabilitāti, kā arī valūtas kursa stabilizēšanos ir svarīgākie priekšnoteikumi turpmākai Ukrainas ekonomikas izaugsmei.

Bankas darbību ietekmē arī tendences Bulgārijas tirgū, kur Bankai ir atvērta filiāle. 2009. gadā Bulgārija turpināja izjust finanšu krīzes ietekmi: ievērojami samazinājās gan ārējais, gan iekšējais pieprasījums pēc precēm un pakalpojumiem, kas savukārt negatīvi ietekmēja visus tautsaimniecības nozares sektorus, it īpaši ražošanu.

Stāvoklis Bulgārijas finanšu tirgū ir uzlabojies, uzlabojusies likviditāte, samazinājušās starpbanku darījumu likmes, taču noguldījumu un aizdevumu likmes joprojām ir saglabājušās augstas, atspoguļojot ekonomiskās situācijas nestabilitāti.

Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošus līdzekļus, lai nodrošinātu ilgspējīgu Bankas uzņēmējdarbības attīstību.

Bankas darbība pārskata gadā

Neskatoties uz pasaules finanšu krīzes ietekmi, Bankā šī gada laikā ir pieaudzis Klientu skaits un Klientu aktivitāte būtiski nav mazinājusies. Klientu skaits, salīdzinot ar 2008. gadu, ir pieaudzis par gandrīz 23%.

Bankai šīs laika posmā ir izdevies iemantot Klientu uzticību un izveidot ievērojamu Klientu vērtspapīru portfeli, kas uz 2009. gada 31. decembri bija 30.2 milj. lati pēc tirgus vērtības.

Noguldījumu portfelis, salīdzinot ar iepriekšējā gada beigām, pieaudzis par 23.5 % jeb par 20.1 milj. LVL, bankas aktīvi pieauguši par 16% jeb 17.8 milj. LVL, savukārt kredītu portfelis pieaudzis par 6.2% jeb 4 milj. LVL. Būtiskākie finanšu rādītāji liecina, ka Bankas kopējā situācija ir stabila un Banka turpina mērenu izaugsmes procesu.

Šajā gadā Banka ir papildinājusi savu organizācijas struktūru ar divām jaunām struktūrvienībām – Drošības nodaļu un Finanšu projektu nodaļu, kā arī pieņēmusi darbā 7 jaunus darbiniekus. Bankā aktīvi sākusi darboties arī Korporatīvo Klientu apkalpošanas daļa, kas veicina Bankas un korporatīvo Klientu apkalpošanas kvalitātes uzlabošanu, īpašu uzmanību pievēršot rūpīgai Klienta uzņēmējdarbības analizēšanai, izdevīgu risinājumu meklēšanai un vērtīgu ieteikumu sniegšanai.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

Vadības ziņojums (turpinājums)

Šajā posmā ir veikti būtiski uzlabojumi, kā arī ieviestas vairākas jaunas sistēmas un programmas Bankas informācijas tehnoloģijās, kas ne vien ievērojami uzlabo Bankas un tās Klientu datu drošības kvalitāti, bet arī veicina elektronisko pakalpojumu ātrumu un ērtumu. Banka ir izveidojusi arī jaunu, augstākiem standartiem atbilstošu, IT moduļu serveru telpu, kas būtiski palielina datu uzglabāšanas drošību.

Klientu ērtībām Banka gada sākumā atvērusi Klientiem ērtu un modernu Klientu apkalpošanas zāli Bankas ēkas pirmajā stāvā Rīgā. Kijevā 2009. gada sākumā Banka ir atvērusi pārstāvniecību, tādējādi paplašinot savu pārstāvniecību tīklu Ukrainā. 2009. gada oktobrī Banka ir atvērusi savu pirmo filiāli Bulgārijas pilsētā Varnā. Bulgārijā Banka vēlas veidot korporatīvas attiecības ar tirdzniecības un tūrisma nozares uzņēmumiem, turklāt īpaši akcentējot ostu biznesu un kuģu būvi, savukārt privātpersonu sektorā laba sadarbība tiek plānota ar Ukrainas dienvidos dzīvojošiem bulgāriem, kuriem Bulgārijā izveidojušās biznesa attiecības tirdzniecības, loģistikas un tūrisma nozarēs.

Jūlijā Banka kļuva par starptautiskās maksājumu karšu organizācijas „MasterCard Worldwide” pilntiesīgu biedru, kas kopumā uzlabo vispārējo Bankas drošības un neatkarības statusu.

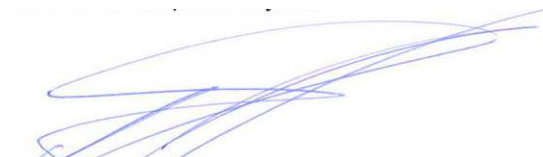
Septembrī Banka iepriecināja savus Klientus ar jaunu un mūsdienīgu pakalpojumu - SMS banka, kas ļauj Klientiem kontrolēt naudas plūsmu un reālo kontu stāvokli ar mobilā tālruņa starpniecību.

Nākamā gada plāni un perspektīvas

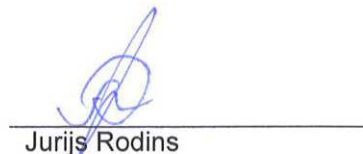
Nākamā gada laikā Banka turpinās attīstīt Bulgārijas filiāles darbību, pilnveidojot pakalpojumu klāstu un palielināt Klientu skaitu. Nākamā gada pirmajā pusgadā Banka plāno izveidot jaunu mājas lapu, kurā informācija par Banku un tās filiāli būs pieejama arī bulgāru valodā.

Lai vēl sekmīgāk varētu apkalpot Klientu investīciju portfeļus, Banka gada sākumā plāno kļūt par NASDAQ OMX Baltijas vērtspapīru tirgus biedru.

Nesamazinot darbinieku skaitu, Banka 2010. gadā plāno veikt nelielas strukturālas izmaiņas organizācijas struktūrā. Tāpat Banka turpinās 2009. gadā iesākto projektu par jaunu telpu vai Bankas ēkas iegādi, kā arī aktīvi piesaistīs jaunus Klientus gan Latvijas, gan Ukrainas tirgos.



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
Prezidents



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 12. martā

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

BANKAS PADOME UN VALDE

2009. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 31.08.2009
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 31.08.2009
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 31.08.2009
Vadims Morohovskis	Padomes loceklis	Atkārtoti – 31.08.2009
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	Atkārtoti – 31.08.2009
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 31.08.2009

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati no 8. līdz 55. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, tās 2009. 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, 2010. gada 12. martā

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Revidentu ziņojums



PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Tālrunis +371 67094400
Fakss +371 67830055
pwc.riga@lv.pwc.com

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā investīciju banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto AS „Reģionālā investīciju banka” 2009. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 55. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī, 2009. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

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

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

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

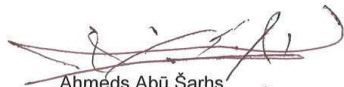
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „Reģionālā investīciju banka” finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots 3. – 4. lappusēs, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5


Ahmēds Abū Šarhs
(Ahmed Abu Sharkh)
Valdes priekšsēdētājs

Rīga, Latvija
2010. gada 12. martā



Ilandra Lejiņa
Zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

Visaptverošais ienākumu pārskats par 2009. gadu

	Pielikums	2009 LVL	2008 LVL
Procentu ienākumi	5	9,085,135	7,948,993
Procentu izdevumi	5	(5,258,470)	(3,392,738)
Neto procentu ienākumi		3,826,665	4,556,255
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	11	(2,262,846)	(594,906)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		1,563,819	3,961,349
Komisijas naudas ienākumi	6	2,252,725	2,011,020
Komisijas naudas izdevumi	6	(590,128)	(523,580)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	1,662,597	1,487,440
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		(67,693)	18,017
Peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		393,387	(1,131,460)
Peļņa/(zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		(142,369)	163,935
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		444,099	482,788
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		158,828	(122,699)
Citi pamatdarbības ienākumi		13,954	47,868
Administratīvie izdevumi	7	(3,390,585)	(3,329,117)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(264,668)	(161,165)
Citi pamatdarbības izdevumi		(55,679)	(61,421)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		315,690	1,355,535
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	-	(382,559)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	8	(257,267)	-
Atliktais nodoklis	8	(4,870)	880
Pārskata gada peļņa		53,553	973,856
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		53,553	973,856

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 55. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
Prezidents



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 12. martā

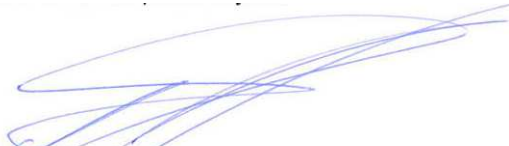
Pielikumi no 12. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

Pārskats par finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2009	31.12.2008
		LVL	LVL
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	6,665,204	5,897,042
Prasības pret kredītiestādēm	10	40,265,263	34,005,094
Kredīti un avansi	11	67,618,082	65,252,570
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	10,138,920	4,201,311
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	31,768	273,279
Nemateriālie aktīvi	13	461,740	414,809
Pamatlīdzekļi	14	478,310	593,469
Pārējie aktīvi		202,892	561,186
Nākamo periodu izdevumi		98,539	64,946
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	30	300,846	172
Kopā aktīvi		<u>126,261,564</u>	<u>111,263,878</u>
<u>Saistības</u>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	16	1,682,288	7,895,233
Noguldījumi	15	109,233,485	88,140,326
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	43,501	142,643
Pārējās finanšu saistības	17	265,427	211,821
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	18	503,558	398,973
Atliktā nodokļa saistības	19	12,769	7,899
Kopā saistības		<u>111,741,028</u>	<u>96,796,895</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	21	10,200,000	10,200,000
Nesadalītā peļņa		4,266,983	3,293,127
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		53,553	973,856
Kopā kapitāls un rezerves		<u>14,520,536</u>	<u>14,466,983</u>
Kopā pasīvi		<u>126,261,564</u>	<u>111,263,878</u>
<u>Ārpusbilances posteņi</u>			
Iespējamās saistības	22	537,955	111,429
Ārpusbilances saistības pret klientiem	22	6,619,777	11,690,481
Aktīvi pārvaldīšanā	22	-	120,155

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 55. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš

Valdes Priekšsēdētājs,
Prezidents



Jurijs Rodins

Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 12. martā

Pielikumi no 12. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2009. gadu

	Akciju kapitāls LVL	Nesadalītā peļņa LVL	Kopā LVL
2007. gada 31. decembrī	8,200,000	3,293,127	11,493,127
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	973,856	973,856
Akciju kapitāla palielinājums*	2,000,000	-	2,000,000
2008. gada 31. decembrī	10,200,000	4,266,983	14,466,983
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	53,553	53,553
2009. gada 31. decembrī	10,200,000	4,320,536	14,520,536

* Skatīt 21. pielikumu.

Pielikumi no 12. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

Naudas plūsmu pārskats par 2009. gadu

	Pielikums	2009 LVL	2008 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtie procenti		7,805,855	7,331,894
Samaksātie procenti		(4,769,624)	(3,094,150)
Saņemtās komisijas naudas		2,252,725	2,011,020
Samaksātās komisijas naudas		(590,128)	(523,580)
Ieņēmumi no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		(67,693)	18,017
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		474,074	335,282
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		13,954	47,868
Darbinieku izdevumi		(1,817,501)	(1,854,348)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(1,628,112)	(1,536,191)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(558,592)	(337,414)
		<hr/>	<hr/>
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1,114,958	2,398,398
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās			
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (palielinājums) / samazinājums		(5,441,369)	541,704
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums) / samazinājums		13,779,887	(16,006,734)
Kredītu un avansu neto palielinājums		(3,287,798)	(16,951,960)
Pārējo aktīvu (palielinājums) / samazinājums		324,701	(97,721)
Noguldījumu neto palielinājums		20,604,313	36,150,206
Pārējo saistību neto palielinājums		158,191	147,942
		<hr/>	<hr/>
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		27,252,883	6,181,835
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Nemateriālo aktīvu iegāde		(134,108)	(215,930)
Pamatlīdzekļu iegāde		(62,332)	(410,450)
		<hr/>	<hr/>
Neto nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā		(196,440)	(626,380)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Parāda vērtspapīru atmaksa		-	(2,850,438)
Akciju emisija		-	2,000,000
		<hr/>	<hr/>
Neto nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā		-	(850,438)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(158,828)	41,237
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums		26,897,615	4,746,254
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	23	<hr/>	<hr/>
		13,851,246	9,104,992
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	23	<hr/>	<hr/>
		40,748,861	13,851,246

Pielikumi no 12. līdz 55. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS „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. Pārskata gada laikā Banka aktīvi strādāja, lai atvērtu filiāli Bulgārijā un 2009. gada oktobrī tika atklāta pirmā filiāle Bulgārijas pilsētā Varnā. Bankai nav citu filiāļu vai meitas uzņēmumu, izņemot augstākminētās.

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 2010. gada 12.martā.

2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE

Nestabilitāte pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā

Līdz ar pārmaiņām, ko radīja ekonomikas un finanšu krīze kopš 2008. gada, būtiskas izmaiņas notika arī finanšu tirgos, samazinoties finanšu līdzekļiem ekonomiskajā apritē un pieaugot finansējuma izmaksām. Pieauga arī nenoteiktība uzņēmējdarbības un investīciju vidē. Izmaiņas globālajos finanšu tirgos izraisīja banku un citu finanšu institūciju bankrotus, kā arī banku glābšanas plānu īstenošanu daudzās pasaules valstīs, tai skaitā Latvijā. Lai gan pasaules ekonomikā arvien vairāk nostiprinās atlabšanas tendences, pašreiz nav iespējams ticami noteikt, kad atjaunosies Latvijas ekonomikas izaugsme.

Bankas darbība ir pakļauta tendencēm Ukrainas tirgū. Ukraina turpina uzrādīt noteiktas īpašības, kas raksturīgas attīstības tirgum. Šīs īpašības ietver tādas valūtas pastāvēšanu, kas nevar tikt brīvi konvertēta ārpus Ukrainas, ierobežojošas valūtas kontroles, un diezgan augstu inflācijas līmeni.

Globālās finanšu krīzes rezultātā, Ukrainas ekonomika piedzīvoja zemāku kapitāla ieplūšanas līmeni, eksporta pieprasījuma samazināšanos, IKP ievērojamu samazināšanos (14% 2009. gadā), spiediena uz valsts budžetu paaugstināšanos. Starptautisko reitingu aģentūru noteiktie valsts reitingi 2009. gadā tika pazemināti. Šie faktori, kopā ar palielinošos iekšzemes politisko un ekonomisko nenoteiktību, izraisīja nepastāvību valūtu tirgū, kā rezultātā Ukrainas grivna piedzīvoja lejupslīdošu spiedienu attiecībā pret vadošām ārzemju valūtām. Tajā pašā laikā Ukrainas banku sektors cieta no klientu noguldījumu aizplūšanas, likviditātes problēmām, aktīvu kvalitātes straujas krišanās, saskārās ar banku bankrota gadījumiem un to pārstrukturēšanu. 2010. gadā ar globālās ekonomikas atdzimšanu, ir sagaidāms pakāpenisks eksporta pieaugums, kā arī politiskās situācijas stabilizācija valstī pēc vēlēšanām.

Bankas darbību ietekme arī tendences Bulgārijas tirgū, kur bankai ir atvērta filiāle. 2009. gadā Bulgārija turpināja izjust finanšu krīzes ietekmi: ievērojami samazinājās gan ārējais, gan iekšējais pieprasījums pēc precēm un pakalpojumiem, kas savukārt negatīvi ietekmēja visus tautsaimniecības nozares sektorus, it īpaši ražošanu. Sagaidāmais bezdarba līmeņa pieaugums un ierobežotie iedzīvotāju ienākumi novedīs pie tālāka iekšējā pieprasījuma samazinājuma, tomēr jau 2010. gada sākumā tiek sagaidīts ārējā pieprasījuma tempu samazinājuma kritums. Ārējā pieprasījuma pieaugums Bulgārijā ir sagaidāms un būs iespējams kopā ar pakāpenisku Bulgārijas partnervalstu (Eiropas Savienības valstu) ekonomiku atveseļošanu.

Vadība nevar ticami noteikt ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli, ko izraisītu turpmāka nestabilitāte Latvijas un citu reģiona valstu ekonomikā un finanšu tirgos, kā arī Latvijas ekonomikas lejupslīde. Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošus līdzekļus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu Bankas uzņēmējdarbības attīstību.

Ietekme uz likviditāti:

Kopš 2008. gada ir būtiski samazinājies starpbanku finansēšanas apjoms. Šādi nosacījumi var būtiski ietekmēt Bankas spēju saņemt jaunus aizdevumus un refinansēt esošās saistības uz tādiem pašiem noteikumiem kā iepriekš. Bankas aizņēmumu atmaksas termiņi ir norādīti 26. un 27. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE (turpinājums)

Ietekme uz aktīvu vērtību:

Bankas klientu maksātspēju var ietekmēt to likviditātes samazināšanās un spēja turpināt saimniecisko darbību ilgstošas ekonomikas lejupslīdes apstākļos. Klientu saimnieciskās darbības apstākļu pasliktināšanās var ietekmēt vadības veiktās naudas plūsmu prognozes, kā arī finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās aplēses. Savus spriedumus par aktīvu atgūstamo vērtību vadība ir balstījusi uz tai pieejamo informāciju, tomēr ekonomikas lejupslīdes ietekmi nav iespējams pilnībā ticami noteikt.

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2009. un 2008. 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 2008. gada finanšu pārskatus, 2009. 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 peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos ietilpst arī kuponi no tirdzniecības vērtspapīriem.

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, īsākā 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 koriģējums aktīvu vai resursu efektīvai procentu likmei. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām tiek ieģrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā 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>
2009. gada 31. decembris	0.489	0.702804	0.359	0.0610
2008. gada 31. decembris	0.495	0.702804	0.359	0.0656

(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
- ņīlas 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. Banka nav noteikusi nevienu finanšu aktīvu kā finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos 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 finansu 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 datos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(m) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

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

(n) Finanšu aktīvu izslēgšana

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

(o) Nemateriālie ieguldījumi

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

(p) Pamatlīdzekļi

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

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

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

Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

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

Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes 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 pārskata 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.

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 287.3 tūkstošiem.

Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

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

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Ar 2009. 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 to ietekmi uz uzskaites principiem.

1. SGS, Finanšu pārskatu sniegšana, pārskatīts 2007. gada septembrī

Galvenās izmaiņas 1. SGS ir peļņas vai zaudējumu aprēķina aizstāšana ar visaptverošo ieņēmumu pārskatu, kas ietver visas izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāru ieguldījumiem, piemēram, pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana. Alternatīvi, sabiedrībām ir tiesības sniegt divus pārskatus: atsevišķu peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ieņēmumu pārskatu. Banka ir izvēlējusies sniegt visaptverošo ieņēmumu pārskatu. Grozītais 1. SGS papildus ievieš arī prasību sniegt pārskatu par finansiālo stāvokli (balance) agrākā salīdzinošo rādītāju perioda sākumā, gadījumos, kad Banka veikusi salīdzinošo rādītāju korekciju, pārklasifikācijas, grāmatvedības politikas izmaiņu vai kļūdu korekciju rezultātā. 1. SGS izmaiņas ietekmēja informācijas uzrādīšanu finanšu pārskatos, bet neietekmēja konkrētu darījumu un bilances posteņu atzīšanu un novērtēšanu.

Informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem uzlabošana - grozījumi 7. SFPS, Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana, izdoti 2009. gada martā. Grozījumi attiecas uz informācijas atklāšanas par patiesās vērtības novērtējumu un likviditātes risku uzlabošanu. Sabiedrībai ir jāatklāj finanšu instrumentu analīze, izmantojot trīs pakāpju patiesās vērtības noteikšanas hierarhiju. Grozījumi (a) precizē, ka saistību termiņanalīzei ir jāiekļauj izsniegto finanšu garantiju līgumi maksimālajā garantijas summā un īsākajā periodā, kurā garantiju varētu pieprasīt; un (b) pieprasa atklāt atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteikto termiņu, ja līguma termiņi ir svarīgi, lai izprastu naudas plūsmu periodu. Sabiedrībai būs arī jāatklāj tādu finanšu aktīvu termiņanalīze, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldīšanai, ja šī informācija sniedz iespēju finanšu pārskatu lietotājiem novērtēt likviditātes riska būtību un apjomu. Šajos finanšu pārskatos ir uzlabota informācijas atklāšana par finanšu instrumentiem.

Ar 2009. 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 nav tiešas ietekmes uz Bankas ikdienas darbību, un uz Bankas uzskaites principiem.

23. SGS, Aizņēmumu izmaksas, pārskatīts 2007. gada martā;

Galvenā izmaiņa ir iespējas tūlīt atzīt izdevumos aizņēmumu izmaksas, kas attiecināmas uz tādu aktīvu iegādi, kuru sagatavošanai darba kārtībā vai pārdošanai ir nepieciešams ilgāks laika periods, atcelšana. Aizņēmumu izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz aktīva, kas aizņem būtisku laika periodu, lai to sagatavotu paredzētajai lietošanai vai pārdošanai (atbilstošais aktīvs), iegādi, būvniecību vai ražošanu, veido daļu no šī aktīva izmaksām, ja kapitalizācijas sākuma datums ir 2009. gada 1. janvāris vai vēlāk. Citas aizņēmumu izmaksas atzīst izdevumos, izmantojot efektīvo procentu metodi. Grozījumiem nebija ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

32. SGS un 1. SGS grozījumi - Pārdodamie finanšu instrumenti un likvidācijas brīdī radušās saistības. Grozījumos ir iestrādāta prasība atsevišķus finanšu instrumentus, kas atbilst finanšu saistību definīcijai, klasificēt pašu kapitāla sastāvā. Grozījumiem nebija ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Garantētie nosacījumi un atcelšana, grozījumi 2. SFPS, Maksājums ar akcijām. Grozījumi precizē, ka tikai pakalpojumu nosacījumi un darbības rezultātu stāvoklis ir uzskatāmi par garantētajiem nosacījumiem. Citas maksājuma ar akcijām pazīmes nav uzskatāmas par garantētajiem nosacījumiem. Grozījumi nosaka, ka visām atcelšanām, gan Bankas, gan citu pušu, ir jāpiemēro vienāda grāmatvedības uzskaitē. Grozījumam nebija ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

8. SFPS Darbības segmenti. Standarts ir piemērojams sabiedrībām, kuru parāda vai kapitāla instrumenti atrodas publiskajā apgrozībā vai kuras sniedz, vai gatavojas sniegt, finanšu pārskatus uzraudzības iestādei ar mērķi izlaist jebkuras klases instrumentus publiskajā apgrozībā. 8. SFPS nosaka, ka sabiedrībai jāsniedz finanšu un aprakstošā informācija par tās darbības segmentiem, segmentu informāciju atspoguļojot līdzīgi, kā tā tiek izmantota iekšējo atskaišu mērķiem. Grozījumam nebija ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

13. SFPIK Klientu uzticības programmas. Šī interpretācija nosaka, ka gadījumos, kad preces vai pakalpojumi tiek pārdoti par to izsniedzot klientu uzticības bonusu (piemēram, uzticības programmas punktus vai bezmaksas preces), darījums jāuzskata par vairākus elementus ietverošu darījumu un atlīdzība, kas saņemama no pircēja, jāsadala starp elementiem, izmantojot to patiesās vērtības. Grozījumam nebija ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

14. SFPIK, 19. SGS – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Interpretācija nosaka, kādā veidā saskaņā ar 19. SGS „Darbinieku labumi” jānosaka limits fiksēta labuma pensiju shēmas aktīvu atzīšanai. Tā arī skaidro, kādā veidā pensiju aktīvus vai saistības ietekmē ar likumu vai līgumā noteiktās minimālās finansēšanas prasības. Šai interpretācijai nebija būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

legultie atvasinātie finanšu instrumenti - Grozījumi 9. SFPIK un 39. SGS, kas izdoti 2009. gada martā. Grozījumos ir precizēts, ka pārklasificējot finanšu aktīvu no "patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos" kategorijas, ir jāizvērtē visi iegultie atvasinātie finanšu instrumenti, un, ja nepieciešams, tie jāuzskaita atsevišķi. Grozījumiem nebija ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

15. SFPIK, Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi. Interpretācija attiecas uz ieņēmumu un izmaksu atspoguļošanu sabiedrībās, kas veic nekustamā īpašuma būvniecību saviem spēkiem vai izmantojot apakšuzņēmējus, un dod norādes par to, vai šāds darījums atspoguļojams saskaņā ar 11. SGS vai 18. SGS. Interpretācijā arī sniegti kritēriji ieņēmumu atzīšanai no šādiem darījumiem. Grozījumam nebija būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

16. SFPIK, Neto ieguldījumu ārvalstu sabiedrībā riska ierobežošana. Interpretācija paskaidro, kādām valūtas risku pozīcijām ir piemērojama riska ierobežošanas uzskaitē un norāda, ka funkcionālās valūtas pārvērtēšana uzrādīšanas valūtā nerada pozīciju, kurai varētu tikt piemērota riska ierobežošanas uzskaitē. 16. SFPIK atļauj riska ierobežošanas instrumentam atrasties sabiedrības vai Koncerna sabiedrību uzskaitē, izņemot ārvalstu sabiedrību, kurai pašai tiek piemērota riska ierobežošana. Interpretācija arī precizē, kā peļņa vai zaudējumi no valūtas pārvērtēšanas, kas pārklasificēti no visaptverošiem ienākumiem uz peļņu vai zaudējumiem, tiek aprēķināti, atsavinot ārvalstu sabiedrību, kurai ir tikusi piemērota riska ierobežošanas uzskaitē. Sabiedrības piemēro 39. SGS, lai pārtrauktu riska ierobežošanas uzskaiti perspektīvi, kad to riska ierobežošanas darījumi nav saskaņā ar 16. SFPIK riska ierobežošanas kritērijiem. 16. SFPIK nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (izdoti 2008. gada maijā).

2008. gadā Starptautiskā grāmatvedības standartu padome nolēma ierosināt ikgadējo uzlabojumu projektu kā instrumentu, lai veiktu nepieciešamos, bet ne steidzīgos, papildinājumus SFPS. Papildinājumi sastāv no dažādām izmaiņām pēc būtības, paskaidrojumiem un terminoloģijas labojumiem vairākos standartos. Izmaiņas pēc būtības attiecas uz šādām jomām: klasifikācija pārdošanai turētiem aktīviem saskaņā ar 5. SFPS gadījumos, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību; iespēja uzrādīt pārdošanai turētos finanšu instrumentus kā ilgtermiņa aktīvus saskaņā ar 1. SGS; saskaņā ar 16. SGS uzskaitīto aktīvu, kas iepriekš turēti nomai, uzskaitē pārdošanas gadījumā un ar to saistītās naudas plūsmas klasifikācija saskaņā ar 7. SGS kā saimnieciskās darbības naudas plūsma; samazinājuma definīcijas izskaidrojums saskaņā ar 19. SGS; valsts aizdevumu ar procentu likmēm, kas zemākas par tirgus likmēm, uzskaitē saskaņā ar 20. SGS; 23. SGS aizņēmumu izdevumu definīcijas saskaņošana ar efektīvās procentu likmes metodi; skaidrojums par pārdošanai turēto meitas uzņēmumu uzskaiti saskaņā ar 27. SGS un 5. SFPS; informācijas atklāšanas prasību samazinājums attiecībā uz asociētajām sabiedrībām un kopuzņēmumiem saskaņā ar 28. SGS un 31. SGS; informācijas atklāšanas prasību pastiprināšana saskaņā ar 36. SGS; skaidrojums par reklāmas izdevumu uzskaiti saskaņā ar 38. SGS; patiesās vērtības definīcijas izmaiņas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uzskaitītajiem finanšu instrumentiem kategorijai, lai tā atbilstu riska ierobežošanas uzskaiti saskaņā ar 39. SGS; nepabeigto ieguldījumu īpašumu uzskaites ieviešana saskaņā ar 40. SGS; un ierobežojumu samazinājums sakarā ar patiesās vērtības noteikšanas veidu bioloģiskajiem aktīviem saskaņā ar 41. SGS. Labojumi 8., 10., 18., 20., 29., 34., 40., 41. SGS un 7. SFPS ir pārsvarā terminoloģijas un redakcionāla rakstura izmaiņas, kurām pēc SGSP domām nav ietekmes vai ir minimāla ietekme uz uzskaiti. Grozījumi būtiski neietekmēja Bankas finanšu pārskatus.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk un kurus Banka nav izvēlējusies piemērot ar agrāku datumu:

27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Pārskatītais 27. SGS nosaka, ka sabiedrībai visi visaptverošie ieņēmumi ir jāattiecinā uz mātes sabiedrības īpašniekiem un uz nekontrolējošo pusi (iepriekš „mazākuma akcionāri”) arī tad, ja tā rezultātā nekontrolējošajai pusei rodas negatīvs atlikums (pašreizējais standarts, galvenokārt, pieprasa zaudējumu pārsniegumu pār ieņēmumiem attiecināt uz mātes sabiedrības īpašniekiem). Pārskatītais standarts nosaka, ka izmaiņas mātes sabiedrības līdzdalībā meitas sabiedrībā, kas nerada kontroles zaudēšanu, ir jāuzskaita kā pašu kapitāla darījumi. Tas arī nosaka, kā Sabiedrībai jānovērtē peļņa vai zaudējumi, kas rodas gadījumos, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību. Datumā, kad kontrole tiek zaudēta, atlikušais ieguldījums meitas sabiedrībā ir jānovērtē patiesajā vērtībā. Grozījums neattiecas uz Bankas darbību, jo tai nav meitas vai asociēto sabiedrību.

Ieguldījuma meitas sabiedrībā, kopīgi pārvaldītā sabiedrībā vai asociētajā sabiedrībā iegādes izmaksas - 1. SFPS un 27. SGS grozījumi, izdoti 2008. gada maijā. Gadījumos, kad Koncerns SFPS piemēro pirmo reizi, Koncerna mātes sabiedrībai ir atļauts ieguldījumus meitas sabiedrībās, kopīgi pārvaldītās sabiedrībās vai asociētajās sabiedrībās vērtēt patiesajā vērtībā vai uzskaites vērtībā, kas noteikta saskaņā ar piemērojamiem iepriekš vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem, ko var uzskatīt par iegādes vērtību atsevišķajos finanšu pārskatos. Grozījumi arī nosaka, ka dividendes par periodu pirms meitas sabiedrības iegādes brīža jāatzīst visaptverošajā ienākumu pārskatā, nevis kā ieguldījuma atgūšana. Grozījums neattiecas uz Bankas darbību, jo tai nav meitas vai asociēto sabiedrību.

Pret risku nodrošinātie instrumenti – grozījumi 39. SGS Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana (piemērojami retrospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījums izskaidro, kā konkrētās situācijās jāpiemēro kritēriji, lai noteiktu, vai ierobežotais risks vai naudas plūsmas daļa ir atzīstami par pret risku ierobežotiem instrumentiem. Nav paredzama nekāda grozījumu ietekme uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

1. SFPS, Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi (2008. gada decembra grozījumi; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi). Pārskatītais 1. SFPS nemaina iepriekšējo versiju pēc būtības, bet ir mainīta standarta struktūra ar mērķi padarīt to vieglāk saprotamu lietotājam un vieglāk pielāgojamu izmaiņām nākotnē. Bankas vadība secināja, ka pārskatītajam standartam nav ietekmes uz finanšu pārskatiem.

12. SFPIK, Pakalpojumu koncesiju līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk, Sabiedrībām, kas sagatavo finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātiem SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 30. martā vai vēlāk). Šī interpretācija attiecas uz līgumsaistībām, kurās privātā sektora pārstāvis piedalās publiskā sektora pakalpojumu attīstīšanā, finansēšanā, darbības nodrošināšanā un uzturēšanā, piemēram, privātās finansējuma iniciatīvas līgumos (PFI) līgumos. Saskaņā ar šiem darījumiem, aktīvi tiek atzīti kā nemateriālie ieguldījumi vai finanšu aktīvi. Bankas vadība uzskata, ka interpretācijai nebūs būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

17. SFPIK, Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījumi precizē, kad un kā ir atzīstama nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem. Sabiedrībai saistības sadalīt nefinanšu aktīvus kā dividenžu izmaksu, jānovērtē sadalāmo aktīvu patiesajā vērtībā. Ieņēmumi vai izmaksas no sadalei paredzamo aktīvu norakstīšanas jāatzīst norēķina brīdī. 17. SFPIK neattiecas uz Bankas darbību, jo tā nesadala nefinanšu aktīvus īpašniekiem.

18. SFPIK, Aktīvu pārņemšana no pasūtītājiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Interpretācija sniedz skaidrojumu, kā jāveic aktīvu, kas pārņemti no pasūtītājiem, uzskaitē, precīzāk, skaidro apstākļus, pie kuriem pārņemtais aktīvs atbilst aktīva definīcijai; aktīva atzīšanu un tā sākotnējo atzīšanas vērtību; atsevišķi nodalāmu pakalpojumu identificēšanu (viena vai vairāku pakalpojumu apmaiņa pret aktīvu), ieņēmumu atzīšanu un naudas pārskaitījuma no pasūtītāja uzskaiti. Nav sagaidāma nekāda 18. SFPIK ietekme uz Bankas finanšu pārskatiem.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus nav apstiprinājusi Eiropas Savienība:

3. SFPS, Uzņēmējdarbības apvienošana (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā darījumos, kuros iegādes datums ir pārskata periodā, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Pārskatītais 3. SFPS atļauj sabiedrībām noteikt mazākumakcionāru daļu, izmantojot esošo 3. SFPS metodi (iegādātā uzņēmuma neto aktīvu proporcionāla daļa) vai patiesajā vērtībā. Pārskatītais 3. SFPS sniedz detalizētākus norādījumus par iegādes metodes piemērošanu uzņēmējdarbības apvienošanai. Ir atcelta prasība noteikt katra aktīva un saistības patieso vērtību katrā pakāpeniskās iegādes posmā, lai aprēķinātu nemateriālās vērtības daļu. Pārskatītais standarts ir attiecināms tikai uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kas ietver savstarpēji saistītus uzņēmumus vai uzņēmējdarbības apvienošanu uz līguma pamata. 3. SFPS neattiecas uz Koncernu, jo tas neplāno uzņēmējdarbības apvienošanu.

Grozījumi 24. SGS, Saistīto pušu atklāšana (izdoti 2009. gada novembrī un ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). 24. SGS tika pārskatīts 2009. gadā, (a) vienkāršojot saistīto pušu definīciju, precizējot tā paredzēto nozīmi un novēršot neatbilstības, un (b) nodrošinot daļēju atbrīvojumu no prasībām par informācijas atklāšanu ar valdību saistītām organizācijām.

Grozījumi 32. SGS - Tiesību emisiju klasifikācija (izdoti 2009. gada 8. oktobrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk). Grozījumi atbrīvo noteiktu akciju tiesību emisijas ārvalstu valūtās no klasifikācijas par atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Papildus atbrīvojumi sabiedrībām, kuras pirmo reizi piemēro SFPS - Grozījumi 1. SFPS, Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu piemērošana pirmo reizi. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi atbrīvo sabiedrības, kas izmanto pilno izmaksu metodi no retrospektīvās SFPS piemērošanas naftas un dabasgāzes aktīviem, kā arī atbrīvo sabiedrības ar spēkā esošiem nomas līgumiem no šo līgumu klasifikācijas pārskatīšanas saskaņā ar 4. SFPIK "Noteikšana, vai darījums ietver nomu" gadījumos, kad saskaņā ar nacionālās grāmatvedības prasībām tiktu iegūts tāds pats rezultāts. Grozījumiem nav nekādas ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Grozījumi 14. SFPS, "Maksājumi minimālā finansējuma prasībai" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šim grozījumam būs ierobežota ietekme, jo tas attiecas tikai uz tām sabiedrībām, kurām ir noteikts veidot minimālās finansējuma iemaksas fiksēta labuma pensiju plānā.

Sabiedrības maksājumu par akcijām ar skaidru naudu darījumi - Grozījumi 2. SFPS, Maksājums ar akcijām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi nodrošina skaidru principu maksājumu ar akcijām klasifikācijai gan konsolidētajos, gan atsevišķajos finanšu pārskatos. Grozījumi iekļauj atsaukto 8. SFPIK un 11. SFPIK norādījumus. Šie grozījumi neattiecas uz Bankas darbību.

9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana. 9. SFPS tika izdots 2009. gada novembrī un tas aizstāj tās 39. SGS daļas, kas attiecas uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu. Saskaņā ar šo standartu finanšu aktīvi tiek iedalīti divās novērtēšanas kategorijās: patiesajā vērtībā un amortizētajās iegādes izmaksās novērtēti finanšu aktīvi. Klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības izmantotā biznesa modeļa, kas nosaka tās finanšu instrumentu pārvaldīšanu, un līgumā paredzētās instrumenta naudas plūsmas pazīmēm. 9. SFPS piemērošana ir obligāta sākot ar 2013. gada 1. janvāri, tomēr ir atļauta arī agrāka piemērošana. Banka pašreiz izvērtē standarta ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

19. SFPIK, Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Šī interpretācija precizē uzskaiti, ja sabiedrība vienojas par sava parāda noteikumu pārskatīšanu, tādējādi emitējot sava pašu kapitāla instrumentus kreditora parāda dzēšanai. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā, salīdzinot pašu kapitāla instrumentu patieso vērtību ar parāda uzskaites vērtību. 19. SFPS neattiecas uz Bankas darbību.

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (izdoti 2009. gada aprīlī; grozījumi 2. SFPS, 38. SGS, 9. SFPS un 16. SFPIK, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk; grozījumi 5. SFPS, 8. SFPS, 1. SGS, 7. SGS, 17. SGS, 36. SGS un 39. SGS ir spēkā periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk). Uzlabojumi sastāv no dažādām izmaiņām un precizējumiem attiecībā uz šādiem standartiem un interpretācijām: precizējums, ka biznesa ieguldīšana kopīgi pārvaldītos darījumos un kopīgi pārvaldīto sabiedrību dibināšana neietilpst 2. SFPS darbības jomā; 5. SFPS un citu standartu informācijas atklāšanas prasību precizēšana, kas attiecas uz ilgtermiņa aktīviem (vai atsavināšanas grupu), kas klasificēti kā turēti pārdošanai vai darbības pārtraukšana; prasība ziņot par kopējiem aktīviem un saistībām par katru uzrādāmo segmentu saskaņā ar 8. SFPS tikai tad, ja šādas summas regulāri tiek sniegtas galvenajam operatīvās darbības lēmumu pieņēmējam; grozījumi 1. SGS, lai atļautu klasificēt noteiktas saistības, kas nokārtotas ar sabiedrības pašu kapitāla instrumentiem kā ilgtermiņa saistības; izmaiņas 7. SGS - tikai izdevumi, kuru rezultātā tiek atzīts aktīvs, ir klasificējami kā ieguldīšanas darbības naudas plūsma; atļauja klasificēt noteiktu ilgtermiņa zemes nomu kā finanšu nomu saskaņā ar 17. SGS pat tad, ja īpašuma tiesības uz zemi nomas beigās netiek nodotas nomniekam; papildus norādījumi par 18. SGS nosakot, vai sabiedrība darbojas kā principāls vai kā aģents; 36. SGS precizējums, ka naudu ienesošās vienības nedrīkst būt lielākas par darbības segmentu pirms apvienošanas; papildināts 38. SGS par patiesās vērtības noteikšanu nemateriālajiem aktīviem, kas iegūti uzņēmējdarbības apvienošanā; grozīts 39. SGS (i) iekļaujot tajā iespēju līgumus, kas varētu rasties uzņēmējdarbības apvienošanā (ii) lai precizētu pārklasifikācijas laiku peļņai vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas instrumentiem, no pašu kapitāla uz visaptverošajā ienākumu pārskatā pārskata gadā, un (iii) norādot, ka priekšapmaksas iespēja ir cieši saistīta ar apkalpošanas līgumu, ja iespēju līguma izmantošanas brīdī aizņēmējs atmaksā ekonomiskos zaudējumus aizdevējam; grozīts 9. SFPIK norādot, ka iegultie atvasinājumi līgumos, kas noslēgti kopīgi pārvaldītos darījumos un kopīgi pārvaldītas sabiedrības dibināšanas rezultātā, neietilpst tā darbības jomā; un atcelti ierobežojumi 16. SFPIK, ka riska ierobežošanas instrumenti nedrīkst tikt turēti ārvalstu sabiedrībā, kurai pašai tiek piemērota riska ierobežošana. Banka neuzskata, ka grozījumiem būs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.

Starptautiskais Finanšu Pārskatu Standarts maziem un vidējiem uzņēmumiem (izdots 2009. gada jūlijā) ir patstāvīgs standarts, kas pielāgots mazāku uzņēmumu vajadzībām un iespējām. Daudzi principi no pilniem SFPS attiecībā uz aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu atzīšanu un novērtēšanu ir vienkāršoti un informācijas atklāšanas apjoms ir vienkāršots un samazināts.

Ja vien augstāk nav aprakstīts citādi, nav paredzēta būtiska jauno standartu un interpretāciju ietekme uz Koncerna 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.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL	LVL
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Prasības pret kredītiestādēm	40,265,263	34,005,094
Izsniegtie kredīti	67,618,082	65,252,570
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	10,138,920	4,201,311
Pārējie aktīvi	202,892	561,186
Kopā	118,225,157	104,020,161
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Iespējamās saistības	537,955	111,429
Ārpusbilances saistības pret klientiem	6,619,777	11,690,481
Kopā	7,157,732	11,801,910

(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 tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas 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. 2009. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 25. pielikumu).

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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:

31.12.2009.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2008.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
USD	-84	84	58	-58	USD	-84	84	32	-32
EUR	-5	5	-6	6	EUR	-5	5	11	-11
LVL	108	-108	1	-1	LVL	50	-50	1	-1
citās	0	0	0	0	citās	0	0	0	0
Kopā	19	-19	53	-53	Kopā	-39	39	44	-44

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

31.12.2009.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2008.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
Kopā	69	-69	22	-22	Kopā	118	-118	62	-62

(d) Procentu likmju risks

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

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

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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 jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus:

31.12.2009.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2008.	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	-196	196	206	-206	USD	-192	192	241	-241
EUR	-51	51	190	-190	EUR	-70	70	123	-123
LVL	-44	44	39	-39	LVL	-36	36	-9	9
citas	0	0	-2	2	citas	0	0	0	0
Kopā	-291	291	433	-433	Kopā	-298	298	355	-355

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

31.12.2009.	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/zaudējumiem		31.12.2008.	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	-272	272	434	-434	Kopā	-341	341	212	-212

(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 valūtas, 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 2009. gada 31. decembrī bija 16.21%, kas pārsniedz FKTK 2004. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8% (skat. arī 24. pielikumu). Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2008.gada 31. decembrī sastādīja 15.67%.

(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 apmērā. Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir ieviesusi sekojošus limitus:

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

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

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

Riska kontroles pamatelementi:

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

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

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

5 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2009	2008
	LVL	LVL
Procentu ienākumi		
Kredīti un avansi juridiskajām personām	5,309,359	5,697,492
Kredīti un avansi fiziskajām personām	288,558	418,321
Prasības pret kredītiestādēm	2,861,783	1,428,109
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	625,435	405,071
Procentu ienākumi kopā	9,085,135	7,948,993
Procentu izdevumi		
Fizisko personu noguldījumi	(574,548)	(757,628)
Juridisko personu noguldījumi	(4,328,310)	(1,937,337)
Saistības pret kredītiestādēm	(133,512)	(356,973)
Saistības pret Latvijas Banku	(14,351)	(155,713)
Pārējās saistības	(207,749)	(185,087)
Procentu izdevumi kopā	(5,258,470)	(3,392,738)
Neto procentu ienākumi	3,826,665	4,556,255

6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komisijas naudas ienākumi		
Naudas pārskaitījumi	1,800,602	1,674,726
Kredītu izsniegšana	365	2,150
Uzticības operācijām (<i>trust</i>)	518	11,166
Kontu apkalpošana	102,911	67,891
Komisijas par akreditīviem	47,775	56,886
Komisija par depozīta sertifikātu pārdošanu	7,228	17,461
Komisija par darījumiem ar vērtspapīriem	60,359	-
Komisijas naudas ieņēmumi no darījumu konta apkalpošanas	23,945	28,709
ieņēmumi no vispārīgiem pakalpojumiem	89,680	67,502
Komisija - DIGIPAS	10,889	13,871
Starptanku komisijas ienākumi	18,598	18,266
Komisija par darījumiem ar kartēm	31,627	13,261
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	33,542	25,820
Pārējās komisijas	24,686	13,311
Komisijas naudas ienākumi kopā	2,252,725	2,011,020
Komisijas naudas izdevumi		
Naudas pārskaitījumi	(539,236)	(419,922)
Pārējie izdevumi	(50,892)	(103,658)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(590,128)	(523,580)
Neto komisijas naudas ienākumi	1,662,597	1,487,440

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

7 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2009 LVL	2008 LVL
Atalgojums darbiniekiem	1,465,479	1,404,898
Izdevumi operatīvai nomai	398,938	369,290
Telpu un iekārtu apkalpošana	108,102	81,083
Atalgojums Padomei un Valdei	217,048	277,370
Apsardze	15,244	12,603
Komunālie pakalpojumi	39,826	29,078
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	265,728	243,911
Pensijas apdrošināšana	82,344	75,584
Sakaru izmaksas	200,778	165,187
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	264,100	154,822
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	56,899	35,374
Komandējuma izdevumi	53,263	60,068
Kreditkaršu ieviešanas izdevumi	4,027	4,800
Transporta izdevumi	49,534	72,338
Sponsorēšana	13,206	19,806
Veselības apdrošināšana	11,761	30,150
Reklāma un mārketing	2,328	68,798
Darbinieku apmācības izdevumi ES struktūrfondu ietvaros	-	1,861
Soda naudas	2,738	317
Citi administratīvie izdevumi	139,242	221,779
	<u>3,390,585</u>	<u>3,329,117</u>

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2009. gadā bija 103 darbinieki (2008. gadā: 94).

8 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	382,559
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	257,267	-
Uzkrājumu (samazinājums) / palielinājums atliktā ienākuma nodokļa saistībām (skat. 19. pielikumu)	4,870	(880)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>262,137</u>	<u>381,679</u>

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

Peļņa pirms nodokļiem	<u>315,690</u>	<u>1,355,535</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% (Peļņa) / zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	47,354	203,330
Pārējie izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(59,008)	169,719
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	16,524	22,994
Atlaide ziedojumiem	257,267	-
	-	(14,364)
Nodokļa izdevumi	<u>262,137</u>	<u>381,679</u>

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

9 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Kase	592,228	724,009
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6,072,976	5,173,033
	<u>6,665,204</u>	<u>5,897,042</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 2009. gada 24. decembra līdz 2010. gada 23. janvārim bija noteikts 5,471,504 LVL apmērā.

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

10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	734,517	2,544,086
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	16,840,076	25,504,411
Prasības pret OECD kredītiestādēm	22,690,670	5,956,597
	<u>40,265,263</u>	<u>34,005,094</u>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	28,453,524	12,165,731
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	7,312,421	3,683,706
Pārējās prasības	4,499,318	18,155,657
	<u>40,265,263</u>	<u>34,005,094</u>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī:

Reitinga grupa	31.12.2009		31.12.2008	
	Prasības pret kredītiestādēm		Prasības pret kredītiestādēm	
	LVL	%	LVL	%
Aaa līdz Aa3	9,983,336	24.79%	6,651,714	19.56%
A1 līdz A3	12,583,443	31.25%	175,900	0.52%
Baa1 līdz Baa3	830,609	2.06%	-	0.0%
Ba1 līdz Ba3	-	0.0%	737,944	2.17%
B1 līdz B3	16,649,289	41.35%	26,376,467	77.57%
	<u>40,046,677</u>	<u>99.45%</u>	<u>33,942,025</u>	<u>99.82%</u>
Bez reitinga	218,586	0.55%	63,069	0.18%
	<u>40,265,263</u>	<u>100.0%</u>	<u>34,005,094</u>	<u>100.0%</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI

(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Kredīti juridiskām personām	66,072,917	61,690,150
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	2,043,606	2,709,293
Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	60,817	65,935
Hipotekārie kredīti	2,567,441	1,938,726
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(3,126,699)	(1,151,534)
Kredīti un avansi kopā	67,618,082	65,252,570

2009. 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 2009. gada 1. janvārī	1,151,410	124	-	1,151,534
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	2,072,591	144,271	45,984	2,262,846
Norakstīšana	(290,138)	-	-	(290,138)
Valūtas kursa svārstību ietekme	2,457	-	-	2,457
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2009. gada 31. decembrī	2,936,320	144,395	45,984	3,126,699

2008. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2008. gada 1. janvārī	540,198	-	540,198
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	594,782	124	594,906
Valūtas kursa svārstību ietekme	16,430	-	16,430
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2008. gada 31. decembrī	1,151,410	124	1,151,534

Risku koncentrācija kredītu portfelī pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	2009		2008	
	LVL	%	LVL	%
Tirdzniecība un komercdarbība	25,586,264	36.17%	24,590,848	37.03%
Fiziskās personas	4,671,865	6.60%	4,713,951	7.10%
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	1,982,212	2.80%	2,592,300	3.90%
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	4,253,321	6.01%	10,405,876	15.67%
Transporta un sakaru nozare	7,112,020	10.05%	7,630,190	11.49%
Rūpniecība	542,071	0.77%	69,351	0.10%
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	3,276,127	4.63%	3,346,613	5.04%
Pārējās	23,320,901	32.97%	13,054,975	19.67%
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	70,744,781	100.%	66,404,104	100%

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Kopējā kredītu vērtība 2009. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem ir 30,504,219 LVL (2008. gadā: 23,621,281 LVL), kas ir 43.12% no kopējās portfeļa vērtības (2008. gadā: 36%). 2009. gada 31. decembrī kredīti un avansi klientiem 10 lielākajiem aizņēmējiem bija nodrošināti ar depozītiem summā 5,323,740 LVL (2008. gadā: 1,254,509 LVL).

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2009. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
Nenodrošināti kredīti	916,839	101,059	-	-	1,017,898
Kredītu nodrošinājums:					
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	4,702,030	1,038,816	-	283,149	6,023,995
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	36,313,456	902,130	-	2,073,451	39,289,037
- tirgojamie vērtspapīri	3,066,070	-	60,817	-	3,126,887
- noguldījumi	6,136,993	-	-	210,841	6,347,834
- citi aktīvi	14,937,528	1,602	-	-	14,939,130
Kredīti un avansi kopā	66,072,916	2,043,607	60,817	2,567,441	70,744,781

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2008. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Kredīti fiziskām personām – privātiem uzņēmējiem	Hipotekārie kredīti	Kopā
Nenodrošināti kredīti	286,447	129,938	-	-	416,385
Kredītu nodrošinājums:					
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	3,656,977	1,037,218	-	327,424	5,021,619
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	40,635,591	894,744	-	1,611,302	43,141,637
- tirgojamie vērtspapīri	3,236,622	-	65,935	-	3,302,557
- noguldījumi	3,158,535	647,393	-	-	3,805,928
- citi aktīvi	10,715,978	-	-	-	10,715,978
Kredīti un avansi kopā	61,690,150	2,709,293	65,935	1,938,726	66,404,104

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2009. 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 vidējiem uzņēmumiem	5,812,483	-	-	-	5,812,483
- Kredīti mazajiem uzņēmumiem	49,472,434	-	-	-	49,472,434
- Kredīti fiziskām personām	-	864,326	60,817	2,027,201	2,952,344
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	55,284,917	864,326	60,817	2,027,201	58,237,261
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- kavēti līdz 30 dienām	1,298,328	249,325	-	318,506	1,866,159
- kavēti vairāk kā 360 dienas	328	-	-	-	328
Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,298,656	249,325	-	318,506	1,866,487
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>					
- bez atmaksas kavējumiem	3,852,823	915,367	-	139,454	4,907,644
- kavēti līdz 30 dienām	177,231	-	-	45,937	223,168
- kavēti no 30 - 90 dienām	12,399	-	-	-	12,399
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	14,308	195	-	-	14,503
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	81,848	14,393	-	-	96,241
- kavēti vairāk pār 360 dienām	5,350,735	-	-	36,343	5,387,078
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)	9,489,344	929,955	-	221,734	10,641,033
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(2,936,320)	(144,395)	-	(45,984)	(3,126,699)
Kredīti un avansi kopā	63,136,597	1,899,211	60,817	2,521,457	67,618,082

Kavētie kredīti bez vērtības samazināšanās pazīmēm iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2009. gada 31. decembrī sastādīja 910,528 LVL.

Kavētie kredīti un kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2009. gada 31. decembrī sastādīja 5,678,201 LVL.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2008. 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 vidējiem uzņēmumiem	5,395,627	-	-	-	5,395,627
- Kredīti mazajiem uzņēmumiem	51,242,363	-	-	-	51,242,363
- Kredīti fiziskām personām	-	2,708,859	65,936	1,938,726	4,713,521
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	56,637,990	2,708,859	65,936	1,938,726	61,351,511
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>					
- kavēti no 30 - 90 dienām	1,254,288	-	-	-	1,254,288
- kavēti vairāk kā 360 dienas	274	-	-	-	274
Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,254,562	-	-	-	1,254,562
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>					
- bez atmaksas kavējumiem	109,966	-	-	-	109,966
- kavēti līdz 30 dienām	39	434	-	-	473
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	3,066,644	-	-	-	3,066,644
- kavēti vairāk pār 360 dienām	620,948	-	-	-	620,948
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)	3,797,597	434	-	-	3,798,031
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(1,151,410)	(124)	-	-	(1,151,534)
Kredīti un avansi kopā	60,538,739	2,709,169	65,936	1,938,726	65,252,570

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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 2009. 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	292,574	638,849	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	1,029,700	-	565,000
- citi aktīvi	2,869,787	-	-
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>			
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,092,911	12,700	53,300
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	16,959,042	1,100,000	310,000
- pārējie aktīvi	4,366,047	933,800	-
Kopā	26,610,061	2,685,349	928,300

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma patiesā vērtība 2008. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>	
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	6,957,760
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>	
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	5,242,512
- pārējie aktīvi	1,653,484
Kopā	13,853,756

Bankas politika paredz katra kredīta attiecināšanu tekošo bez vērtības samazinājuma kredītu grupā līdz tam brīdim, kad Banka neiegūs objektīvus pierādījumus kredītu vērtības samazinājumam. Katras kredītu un avansu kategorijas bilances vērtība ir vienāda ar tās patieso vērtību 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

12 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Latvijas valdības obligācijas	6,455,228	2,031,139
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	1,032,302	927,682
Latvijas korporatīvās obligācijas	792,693	1,242,490
Biržā nekotētas akcijas	1,858,697	-
	10,138,920	4,201,311

Zemāk ir atspoguļota parāda vērtspapīru analīze pēc kategorijām 2009. gada 31. decembrī un 2008. 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.

	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL	LVL
1. kategorija	8,280,223	4,025,204
3. kategorija	1,858,697	176,107
	10,138,920	4,201,311

3. kategorijā ietilpstošo vērtspapīru kustība pa gadu bija šāda:

	2009	2008
	LVL	LVL
3. kategorija pārskata gada sākumā	176,107	-
legādāti vērtspapīri	1,697,203	176,107
Vērtspapīru dzēšana	(176,107)	-
Valūtas kursa svārstību ietekme	161,494	-
3. kategorija pārskata gada beigās	1,858,697	176,107

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 parāda vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī:

Reitings	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	LVL	%	LVL	%
No A1 līdz A3	-	0.00%	2,031,139	48.3%
No Baa1 līdz Baa3	6,455,228	63.67%	-	-
No Ba1 līdz Ba3	75,671	0.75%	883,322	21.0%
No B1 līdz B3	870,428	8.58%	754,419	18.0%
	496,396	4.90%	3,668,880	87.3%
Bez reitinga	2,241,197	22.10%	532,431	12.7%
	10,138,920	100.0%	4,201,311	100.0%

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

13 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

2009. un 2008. gadā notikušas sekojošas izmaiņas nemateriālo aktīvu sastāvā.

	Datorprog- rammas 2009 LVL	Datorprog- rammas 2008 LVL
legādes vērtība		
Gada sākumā	644,636	428,706
legādāts	128,659	110,001
Avansa maksājumi	5,450	105,929
Gada beigās	778,745	644,636
Amortizācija		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	229,827	164,948
Aprēķināts par gadu	87,178	64,879
Uzkrātā amortizācija gada beigās	317,005	229,827
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	414,809	263,758
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	461,740	414,809

14 PAMATLĪDZEKĻI

2009. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
legādes vērtība					
31.12.2008.	16,750	333,929	419,648	70,932	841,259
Norakstīts	-	(729)	-	-	(729)
legādāts	-	57,956	-	-	57,956
Pārgrupēts	-	27,771	(27,771)	-	-
Avansa maksājums	-	4,396	-	-	4,396
31.12.2009.	16,750	423,323	391,877	70,932	902,882
Nolietojums					
31.12.2008	5,304	182,681	59,805	-	247,790
Par norakstīto	-	(708)	-	-	(708)
Aprēķināts par 2009. gadu	3,350	112,904	56,937	4,299	177,490
31.12.2009	8,654	294,877	116,742	4,299	424,572
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2008.	11,446	151,248	359,843	70,932	593,469
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2009.	8,096	128,446	275,135	66,633	478,310

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

14 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

2008. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
legādes vērtība					
31.12.2007.	16,750	284,758	137,154	-	438,662
Norakstīts	-	(7,853)	(1,697)	-	(9,550)
legādāts	-	27,258	193,503	70,932	291,693
Avansa maksājums	-	29,766	90,688	-	120,454
31.12.2008.	16,750	333,929	419,648	70,932	841,259
Nolietojums					
31.12.2007	1,954	113,552	43,851	-	159,357
Par norakstīto	-	(7,853)	-	-	(7,853)
Aprēķināts par 2008. gadu	3,350	76,982	15,954	-	96,286
31.12.2008	5,304	182,681	59,805	-	247,790
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2007.	14,796	171,206	93,303	-	279,305
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2008.	11,446	151,248	359,843	70,932	593,469

15 NOGULDĪJUMI

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Juridiskās personas:		
- pieprasījuma / norēķinu konti	81,629,319	65,247,039
- termiņdepozīti	18,597,348	11,137,400
Fiziskās personas		
- pieprasījuma / norēķinu konti	3,398,845	1,437,070
- termiņdepozīti	5,607,973	10,318,817
Noguldījumi kopā:	109,233,485	88,140,326
Sektors:		
Privātzņēmumi	94,719,573	70,899,292
Privātpersonas	9,006,818	11,755,887
Finanšu institūcijas	5,493,446	5,479,309
Bezpeļņas institūcijas	9,918	2,160
Latvijas valdība	3,730	3,678
Noguldījumi kopā:	109,233,485	88,140,326

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

Rezidenti	13,368,820	16,695,550
Nerezidenti	95,864,665	71,444,776
Noguldījumi kopā:	109,233,485	88,140,326

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

15 NOGULDĪJUMI (turpinājums)

2009. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 8.67 % (2008: 7.1%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija no 0% līdz 4.5% (2008: no 0% līdz 4.4%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	2009		2008	
	LVL	%	LVL	%
Valsts un pašvaldības	-		3,677	0.01
Rūpniecība	1,017,596	0.93	1,509,285	1.71
Celtniecība un nekustamais īpašums	4,610,230	4.22	2,952,401	3.35
Tirdzniecība un komercdarbība	41,386,853	37.89	26,238,739	29.77
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	24,360,190	22.30	22,354,851	25.36
Transports un sakari	23,696,605	21.69	14,744,367	16.73
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	261,193	0.24	144,634	0.16
Fiziskās personas	9,006,818	8.25	11,755,375	13.34
Citi	4,894,000	4.48	8,436,997	9.57
Noguldījumi kopā	109,233,485	100.0	88,140,326	100.0

16 SAISTĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Aizņēmumi pret vērtspapīru ķīlu	-	742,161
AB „Pivdenny” bankas pieprasījuma noguldījums	12,440	12,440
Aizņēmumi starpbanku limitu ietvaros	-	5,757,019
Citi starpbanku darījumi	1,405,608	1,238,516
Uzkrātie maksājami procenti	264,240	145,097
	1,682,288	7,895,233

17 PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Pasīvi noskaidrošanā	148,406	134,194
Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	11,656
Norēķini ar valsts budžetu par PVN	6,637	5,288
Norēķini ar kreditoriem	98,728	60,683
	265,427	211,821

18 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Nākamo periodu ieņēmumi	69,875	80,240
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	157,517	184,900
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	57,261	45,666
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	37,920	-
Uzkrātās komisijas naudas izmaksas	110,572	17,525
Citas uzkrātās izmaksas	70,413	70,642
	503,558	398,973

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

19 ATLIKTAIS NODOKLIS

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2009 LVL	2008 LVL
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	7,899	8,779
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums) / palielinājums pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	4,870	(880)
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	12,769	7,899

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:

	31.12.2009. LVL	31.12.2008. LVL
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	36,397	35,634
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(23,628)	(27,735)
Atliktā nodokļa saistības	12,769	7,899

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

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

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

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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.

	31.12.2009			31.12.2008		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,683,427	31,768	(43,432)	22,193,699	271,352	(52,046)
Valūtas nākotnes līgumi	247,230	-	(69)	6,994,201	1,927	(90,597)
Kopā		31,768	(43,501)		273,279	(142,643)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2009. 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	1,918,391	-	-	1,918,391
Izejošā naudas plūsma	(1,928,925)	-	-	(1,928,925)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2008. 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	17,625,656	8,568,224	2,838,608	29,032,488
Izejošā naudas plūsma	(17,484,731)	(8,567,024)	(2,838,208)	(28,889,963)

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21 AKCIJU KAPITĀLS

Emitētais un pilnībā apmaksātais akciju kapitāls 2007. gada 31. decembrī bija LVL 8,200,000 un sastāvēja no 8,200,000 parastām vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 8,200,000 bija akcijas ar balsstiesībām.

2008. gada martā Banka pieņēma lēmumu emitēt papildus 6,000,000 vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1 (viens lats). 2008. gada 4. jūlijā Ukrainas banka AB „Pivdenny” apmaksāja 2,000,000 akcijas un atteicās no tiesībām iegādāties pārējās 4,000,000 akcijas. 2008. gada 24. oktobrī ar ārkārtas akcionāru sapulces apstiprināto lēmumu Nr. 3/2008 tika nolemts palielināt Bankas akciju kapitālu tikai par 2,000,000 vārda akcijām, tādējādi Bankas akciju kapitālu veidoja 10,200,000 akcijas. 2008. gada 24. oktobrī Bankas vadības pieņēma lēmumu apstiprināt 2,000,000 akciju apmaksu faktiskajā apjomā un noteikt, ka Bankas akciju kapitāls sastāv no 10,200,000 vārda akcijām. Akciju kapitāla palielinājums bija pilnībā apmaksāts 2008. gada 31. decembrī un reģistrēts 2009. gada 14. janvārī.

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2008. gada 31. decembrī bija LVL 10,200,000. Apmaksāto pamatkapitālu veido 10,200,000 reģistrētās parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 10,200,000 akcijas ir ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 10,200,000.

2009. gada 3. novembrī SIA HRG ieguldījumi un Vladis Spāre pārdeva sev piederošās Bankas akcijas (attieciņi 7,84% un 0.98%) Fortum Trade Services LTD.

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2008. gada 31. decembrī bija LVL 10,200,000. Apmaksāto pamatkapitālu veido 10,200,000 reģistrētās parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 10,200,000 akcijas ir ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 10,200,000.

2009. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Apmaksātais akciju kapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais akciju kapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
	LVL	%	LVL	%
AB „Pivdenny” banka	9,299,670	91.18	9,299,670	91.18
Haralds Āboliņš	110	-	110	-
HRG ieguldījumi	-	-	800,000	7.84
Vladis Spāre	-	-	100,000	0.98
Daiga Muravska	110	-	110	-
Oleksandrs Kupermans	110	-	110	-
Fortum Trade Services LTD	900,000	8.82	-	-
	10,200,000	100.00	10,200,000	100.00

2009. gada 31. decembrī AB „Pivdenny” bankas galvenie akcionāri bija 2 Ukrainas pilsoņi, Y.O. Rodin un M.I. Bekker, nevienam no tiem nav individuālas kontroles pār AB „Pivdenny” banku.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo Bankas iespējamās saistības:

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Garantija	-	32,580
Galvojumi	537,955	78,849
	<u>537,955</u>	<u>111,429</u>

Banka ir izsniegusi klientiem galvojumus 537,955 LVL apjomā. Šie galvojumi ir nodrošināti ar Bankā izvietotu depozītu vai naudas līdzekļiem saistību nodrošinājuma kontos.

Finanšu saistības

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

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Akreditīvi	39,576	3,766,068
Kredīti	6,580,201	7,924,413
	<u>6,619,777</u>	<u>11,690,481</u>

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

Kreditēšanas saistības	1,352,248	2,313,092
Neizlietotās kredītlīnijas	5,227,953	5,611,321
Kreditēšanas saistības kopā	<u>6,580,201</u>	<u>7,924,413</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.

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2009. LVL	31.12.2008. LVL
USD	4,339,015	6,648,533
EUR	394,975	900,832
Pārējās valūtas	1,846,211	375,048
Kopā	<u>6,580,201</u>	<u>7,924,413</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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 439,657 LVL.

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

	31.12.2009. LVL	31.12.2008. LVL
Līdz 1 gadam	439,657	381,100
No 1 līdz 5 gadiem	2,536,673	2,183,161
Virs 5 gadiem	5,720,167	6,259,201
Operatīvās nomas saistības	8,696,497	8,823,462

Naudas līdzekļi pārvaldīšanā

	31.12.2009. LVL	31.12.2008. LVL
Aktīvi pārvaldīšanā		
Kredīti	-	120,155
	-	120,155
Saistības pārvaldīšanā		
Privātpersonas	-	120,155
	-	120,155

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi 2008 un 2009 gados, bija šādi:

	2009		2008	
	Ieķīlātie aktīvi	Attiecīgās saistības	Ieķīlātie aktīvi	Attiecīgās saistības
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	1,148,777	742,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	870,772	-
Kredīti un avansi	1,406,685	1,424,349	-	-
Kopā	1,406,685	1,424,349	2,019,549	742,940

23 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6,665,204	5,897,042
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	35,765,945	15,849,437
Saistības pret citām kredītiestādēm	(1,682,288)	(7,895,233)
	40,748,861	13,851,246

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

24 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2009. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2009 LVL
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais kapitāls	10,200,000
- revidētā nesadalītā peļņa	4,266,983
- nemateriālie aktīvi	(461,740)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	14,005,243
Pašu kapitāls	14,005,243
Kredītriska un darījuma partnera kredītriska kapitāla prasību kopsumma	5,705,629
- standartizētā pieeja (SP)	5,705,629
Pozīcijas un ārvalstu valūtas risku kapitāla prasību kopsumma	586,234
Operacionālā riska kapitāla prasība	620,416
Pamatrādītāja pieeja	620,416
Kapitāla pārpalikums	7,092,964
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasība] x 8%)	16.21%

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

25 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2009. 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	265,131	303,201	6,076,700	20,172	6,665,204
Prasības pret kredītiestādēm	28,183,584	11,197,099	14,513	870,067	40,265,263
Kredīti un avansi	42,422,844	24,544,095	613,382	37,761	67,618,082
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,032,302	792,694	6,486,996	1,858,696	10,170,688
Nemateriālie aktīvi	-	5,450	456,290	-	461,740
Pamatlīdzekļi	-	3,484	473,915	911	478,310
Pārējie aktīvi	95,828	138,908	353,879	13,662	602,277
Aktīvi kopā	71,999,689	36,984,931	14,475,675	2,801,269	126,261,564
Saistības un kapitāls un rezerves					
Saistības pret kredītiestādēm	245,498	1,424,350	12,440	-	1,682,288
Noguldījumi	72,490,013	34,822,405	1,088,618	832,449	109,233,485
Pārējās saistības	289,925	56,207	412,671	10,182	768,985
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	43,501	-	43,501
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	12,769	-	12,769
Kapitāls un rezerves	-	-	14,520,536	-	14,520,536
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	73,025,436	36,302,962	16,090,535	842,631	126,261,564
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	(1,025,747)	681,969	(1,614,860)	1,958,638	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	1,448,572	211,544	-	-	1,660,116
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	(220,273)	(841,610)	-	(610,000)	(1,671,883)
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	1,228,299	(630,066)	-	(610,000)	(11,767)
Neto garā / (īsā) pozīcija	202,552	51,903	(1,614,860)	1,348,638	(11,767)
2008. gada 31. decembrī					
Aktīvi kopā	13,192,376	64,898,376	32,912,532	260,594	111,263,878
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	22,224,139	55,760,101	32,509,467	770,171	111,263,878
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	(9,031,763)	9,138,275	403,065	(509,577)	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2009. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	6,665,204	-	-	-	-	-	6,665,204
Prasības pret kredītiestādēm	-	28,453,522	8,779,423	2,706,098	296,880	29,340	-	40,265,263
Kredīti un avansi	3,467,371	7,757,871	2,955,518	11,683,429	22,849,384	16,819,275	2,085,234	67,618,082
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	8,280,224	-	-	-	-	1,858,696	10,138,920
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	461,740	-	461,740
Pamatīdzekļi	-	-	-	-	-	-	478,310	478,310
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	30,526	1,242	-	-	-	-	31,768
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	98,539	-	-	98,539
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	300,846	-	-	-	-	300,846
Pārējie aktīvi	-	202,892	-	-	-	-	-	202,892
Aktīvi kopā	3,467,371	51,390,239	12,037,029	14,389,527	23,244,803	17,310,355	4,422,240	126,261,564
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	-	257,938	-	-	1,424,349	-	-	1,682,287
Noguldījumi	-	76,375,101	12,087,407	4,311,491	7,893,093	8,566,394	-	109,233,486
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	43,432	69	-	-	-	-	43,501
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	503,558	-	-	503,558
Pārējās saistības	-	265,427	-	-	-	-	-	265,427
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	12,769	-	-	12,769
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	14,520,536	14,520,536
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	76,941,898	12,087,476	4,311,491	9,827,102	8,566,394	14,520,536	126,261,564
Likviditāte	3,467,371	(25,551,659)	(50,447)	10,078,036	13,411,034	8,743,961	(10,098,296)	-
2008. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	2,670,834	37,119,847	6,214,737	24,562,222	18,850,353	19,077,505	2,768,380	111,263,878
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	60,717,589	9,574,455	18,061,804	6,611,059	1,831,988	14,466,983	111,263,878
Likviditāte	2,670,834	(23,597,742)	(3,359,718)	6,500,418	12,239,294	17,245,517	(11,698,603)	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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 2009. 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	-	264,498	18,741	28,112	1,443,090	-	-	1,754,441
Noguldījumi	-	76,530,922	12,353,162	4,719,914	8,672,834	8,940,361	-	111,217,193
Pārejās saistības	-	308,859	69	-	509,660	-	-	818,588
Saistības kopā	-	77,104,279	12,371,972	4,748,026	10,625,584	8,940,361	-	113,790,222

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2008. 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	-	7,903,833	-	-	-	-	-	7,903,833
Noguldījumi	-	52,511,124	9,514,527	18,188,229	6,393,590	2,020,388	-	88,627,858
Pārejās saistības	-	227,758	87,362	-	438,317	-	-	753,437
Saistības kopā	-	60,642,715	9,601,889	18,188,229	6,831,907	2,020,388	-	97,285,128

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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 2009. 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 jūtīgas pret procentu likmju risku	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	6,663,988	6,663,988
Prasības pret kredītiestādēm	23,760,449	-	-	-	-	-	16,130,948	39,891,397
Kredīti un avansi	10,927,337	8,928,666	14,804,861	20,724,745	11,643,196	448	-	67,029,253
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	2,918,646	2,610,015	826,118	1,925,445	-	1,858,696	10,138,920
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	461,740	461,740
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	478,310	478,310
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,597,956	1,597,956
Aktīvi kopā	34,687,786	11,847,312	17,414,876	21,550,863	13,568,641	448	27,191,638	126,261,564
<u>Saistības un kapitāls un rezerves</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	12,440	-	-	1,405,608	-	-	-	1,418,048
Noguldījumi	33,588,701	3,280,091	1,663,896	7,518,303	8,534,866	-	54,273,254	108,859,111
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	1,451,100	1,451,100
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	12,769	12,769
Saistības kopā	33,601,141	3,280,091	1,663,896	8,923,911	8,534,866	-	55,737,123	111,741,028
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	14,520,536	14,520,536
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	33,601,141	3,280,091	1,663,896	8,923,911	8,534,866	-	70,257,659	126,261,564
<i>Bilances procentu riska jutīguma analīze</i>	1,086,645	8,567,221	15,750,980	12,626,952	5,033,775	448	(43,066,021)	-
2008. gada 31. decembrī	11,385,769	11,882,825	14,953,384	17,843,968	14,096,104	61,251	41,040,577	111,263,878
Aktīvi kopā	11,385,769	11,882,825	14,953,384	17,843,968	14,096,104	61,251	41,040,577	111,263,878
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	5,823,037	7,062,106	9,028,151	6,100,561	1,821,767	-	81,428,256	111,263,878
<i>Bilances procentu riska jutīguma analīze</i>	5,562,732	4,820,719	5,925,233	11,743,407	12,274,337	61,251	(40,387,679)	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. 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 uzņēmējdarbības, un ar Banku saistītie uzņēmumi.

2009. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	22,277

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2009. gada laikā:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	3,674,339,323	-	3,977
Saņemts no saistītām pusēm	3,678,665,207	38,880	11,258

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2009. 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: 5.5 - 18%)	16,227,628	903,018	17,196
Ieguldījumu vērtspapīri tirdzniecības nolūkiem	427,838	-	-
Korespondējošais konts	33,369	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 6.25 – 7.7%)	-	55,764	84,738
Vostro konts	12,440	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2009. gadā bija šādi:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	2,520,067	62,221	1,337
Procentu izdevumi	26,162	-	1,963
Komisijas naudas ienākumi	-	-	949
Komisijas naudas izdevumi	7,979	-	-
Peļņa no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	199,848	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	7,599	-	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	15,094

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās pusēs 2008. gada laikā:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	1,777,475,716	105,421	6,374
Saņemts no saistītām pusēm	1,757,856,427	792,000	392

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2008. gada 31. decembri bija šādas:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Citi akcionāri	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6 - 24%)	20,943,083	-	917,276	24,477
Ieguldījumu vērtspapīri tirdzniecības nolūkiem	229,908	-	-	-
Korespondējošais konts	4,551,164	-	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 5.25 – 8.6%)	-	108	-	29,320
Vostro konts	12,440	-	-	-
Starpbanku noguldījumi	1,811,945	-	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2008. gadā bija šādi:

	Akcionāri ar būtisku līdzdalību	Citi akcionāri	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	868,381	50	136,591	1,448
Procentu izdevumi	91,329	2,430	7	37,881
Komisijas naudas ienākumi	-	1,136	168	927
Komisijas naudas izdevumi	16,275	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	5,832	-	-	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas vadībai:

	2009	2008
	LVL	LVL
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	258,565	234,959
- īstermiņa prēmijas	-	20,513
<i>Pensijas:</i>		
- Izdevumi valsts pensiju fondam	61,066	36,979
Kopā	319,631	292,451

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:

	2009		2008	
	Bilances vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL	Bilances vērtība LVL	Patiesā vērtība LVL
<u>Aktīvi</u>				
Kredīti	67,618,082	73,555,014	65,252,570	70,631,825

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

	Bilances vērtība 31.12.2008 LVL	Aprēķināts par 2009. gadu LVL	Samaksāts 2009. gadā LVL	Bilances vērtība 31.12.2009 LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis*	(172)	257,918	558,592	(300,846)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	482,289	444,369	37,920
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	-	319,366	320,229	(863)
Pievienotās vērtības nodoklis	5,288	52,285	50,936	6,637
(Pārmaksa)	(172)			(301,709)
Parāds	5,288			44,557

*Aprēķinātais un samaksātais UIN iekļauj ārvalstīs ieturēto nodokli LVL 257,267.

Nodokļu institūcijas ir tiesīgas veikt nodokļu aprēķinu revīziju par pēdējiem trīs taksācijas gadiem. 2008. gadā valsts ieņēmumu dienests veica uzņēmumu ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa revīziju par 2005. un 2006. gadu. Būtiskas kļūdas netika atrastas. Bankas vadībai nav zināmi nekādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamās būtiskas saistības nākotnē.

31 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī.