

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOBOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД



АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOBOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД****СОДЕРЖАНИЕ**

Сообщение Руководства	3 – 6
Совет и Правление Банка	7
Сообщение об ответственности Руководства	8
Отчет независимого аудитора	9 – 10
Финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе	11
Отчет о финансовом положении	12
Отчет об изменениях в составе собственных средств	13
Отчет о движении денежных средств	14
Примечания к финансовой отчетности	15 - 67

АО «Регионала инвестицию банка»

Ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010, Латвия

Телефон: (371) 67 508 989

Факс: (371) 67 508 988

Единый регистрационный номер: 4000 356 3375

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА**

2014 год для АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте - Банк) был периодом продолжения успешного развития, о чем свидетельствует прирост всех самых существенных финансовых показателей Банка. Прибыль Банка до расходов по налогу на прибыль и до резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля в 2014 году составила 6.2 млн. EUR, однако, Банк создал объемные накопления для ненадежных кредитов в размере 8 млн. EUR, что в общей сумме составило убытки 1.9 млн. EUR.

Общая экономическая ситуация

Темп роста мировой экономики в 2014 году, так же как и в предыдущие годы, не смог оправдать прозвучавшие в начале года позитивные прогнозы специалистов об увеличении темпа оздоровления экономики. Согласно данным Всемирного Банка общий объем мирового ВВП в 2014 году вырос на 2.6%, что немного превышает установленный в прошлом году уровень роста в 2.5%. Затянувшийся период низкого темпа роста во многих экономистов вселил скептицизм в отношении будущих перспектив, и большая часть из них прогнозирует, что такие темпы роста, какими они были до финансового кризиса 2008 года, в ближайшем будущем не будут достигнуты.

Среди развитых стран самые положительные тенденции в течение прошлого года наблюдались в США и Англии. Макроэкономические показатели этих стран улучшились благодаря успешно реализованной монетарной политике. Рост этих стран в 2015 году может сыграть позитивную роль в стабилизации экономики Еврозоны и Японии, показатели роста которых в 2014 году были низкими с неясными перспективами на будущее. Европейский Центральный Банк (ЕЦБ), реагируя на медленное и болезненное оздоровление экономики, ввел новые меры стимулирования роста и активности экономики – снижение процентных ставок ЕЦБ, введение программы рефинансирования банков с более длительным сроком, введение программы по приобретению обеспеченных активами ценных бумаг и обеспеченных облигаций.

Результаты и эффективность реализованных ЕЦБ мероприятий будут ощутимы в течение следующих лет, когда, если не ухудшится геополитическая ситуация, можно будет ожидать более быстрый рост экономической активности.

Несмотря на глобальную экономическую стагнацию и чрезвычайно нестабильную геополитическую ситуацию в регионе, экономика Латвии в 2014 году показала стабильные темпы роста. ВВП Латвии в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, вырос на 1,9%. Главной движущей силой экономики Латвии в прошлом году были отрасли строительства, финансов и розничной торговли.

Стабильные темпы роста экономики Латвии, а также тот факт, что Латвия в начале 2014 года присоединилась к странам Еврозоны, были позитивно оценены не только инвесторами, спрос которых на государственные долговые ценные бумаги привел к снижению доходности до исторически низкого уровня, но и всеми крупнейшими рейтинговыми агентствами, повысившими кредитный рейтинг Латвии до уровня, установленного до финансового кризиса 2008 года.

Наибольшую угрозу развитию экономики Латвии в 2014 году представляет военный конфликт в Украине, в результате которого США и страны Западной Европы, включая Латвию, ввели санкции против граждан России и ограничения по отношению к российским финансовым учреждениям и корпорациям. Россия, в свою очередь, предприняла ответные меры, установив запрет на импорт товаров из США и стран Европейского союза.

Россия является важным торговым партнером Латвии, и эскалация конфликта существенно влияет на благосостояние латвийского народного хозяйства. Несмотря на то, что в 2014 году для роста экономики достаточно успешно был использован рост внутреннего спроса, такой прием не может служить основой для полноценного долгосрочного развития экономики Латвии, поэтому в течение следующих лет, если внешние экономические и политические факторы не улучшатся, Латвию и экономику страны может ожидать стагнация ВВП.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)**

2014 год для банковского сектора Латвии в целом был удачным и прибыльным. Активы банков в начале 2014 года немного снизились, однако во второй половине года значительно выросли, достигнув самого высокого за последнее время уровня в 30,8 млрд. EUR, который, по сравнению с 2013 годом, вырос на 4,5%. Ликвидность банковской системы до сих пор выше установленного законом уровня и в первые 3 квартала года оставалась выше отметки в 60%. По сравнению с прошлым годом существенно улучшились показатели прибыли банков. В 3 квартале 2014 года показатель ROE в банковском секторе составлял 11,86% по сравнению с 8,65% в конце 2013 года. К сожалению, отрицательные тенденции продолжает показывать общий объем выданных кредитов, который в прошлом году сократился на 6,1% и в конце 2014 года составил лишь 14,7 млрд. EUR или 47,6% от общих активов банков. В свою очередь существенно возросли требования банков к валютно-финансовым учреждениям (MFI), что свидетельствует о неспособности сектора эффективно наращивать кредитный портфель и улучшать свои показатели прибыли.

Деятельность Банка в отчетный период

По сравнению с 2013 годом, портфель вложений Банка вырос на 36% и 31 декабря 2014 года составил 541 млн. EUR, в свою очередь активы Банка выросли на 35,7% и 31 декабря 2014 года достигли 592,50 млн. EUR. Число клиентов в 2014 году увеличилось на 21,22%, наибольший прирост произошел в сегменте иностранных Клиентов, и в особенности юридических лиц.

Банк считает, что процесс улучшения качества кредитного портфеля, вызвавший уменьшение кредитного портфеля, вступил в завершающую стадию, так как объемы кредитования начинают возрастать. По сравнению с 31 декабря 2013 года, кредитный портфель Банка вырос на 0,8% и составляет 70,4 млн. EUR. В 2014 году были подписаны новые кредитные договоры на общую сумму 19,1 млн. EUR, заключенные с целью финансирования таких отраслей как производство, оптовая торговля, транспорт и логистика.

В конце 2014 года Банковский портфель ценных бумаг достиг 199,94 млн. EUR, что является значительным приростом по сравнению с 31 декабря 2013 года, когда портфель ценных бумаг составлял только 23,56 млн. EUR. Прирост портфеля был произведен за счет инвестиций в краткосрочные государственные ценные бумаги с высоким кредитным рейтингом.

В 2014 году снизились как процентные доходы, так и процентные расходы. Причиной такого снижения послужило сокращение процентных ставок Европейского центрального банка, а также падение объема межбанковских сделок Банка на рынках СНГ и Украины. Кроме того, Комиссия рынка финансов и капитала (далее – КРФК) установила для Банка ограничения в сегменте кредитования нерезидентов, что существенно влияет на возможности увеличения доходов Банка.

В прошлом году Банк пополнил перечень предоставляемых инвестиционных услуг и теперь предоставляет Клиентам Банка возможность покупки долей инвестиционных фондов Franklin Templeton и East Capital. С целью обеспечения удаленного доступа к сделкам с инвестиционными фондами, во второй половине года были введены новые удаленные механизмы по управлению инвестиционными фондами – новый модуль инвестиционных фондов в разделе Интернет-банка «Финансовые инструменты», а также новое меню выбора инвестиционных фондов на домашней странице Банка.

В отчетном году Банк продолжал процесс введения новой услуги «Драгоценные металлы». В январе 2015 года, после получения разрешения КРФК, Банк начал предлагать Клиентам сделки с драгоценными металлами. Банк предоставляет Клиентам возможность приобретения драгоценных металлов в качестве финансовых инструментов, как дополнительную валюту на расчетном счете, а также как физические слитки драгоценных металлов. Для обеспечения возможности приобретения слитков драгоценных металлов по возможности более широкому сегменту Клиентов, слитки золота предлагаются номиналом 20, 50, 100, 250, 500 и 1000 грамм. К тому же Банк предлагает покупку не только золота, но и серебра, платины и палладия.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)**

Учитывая политическую и экономическую в Украине, экспортные компании которой составляют основную часть Банковских Клиентов, осуществляющих документарные операции, а также снижение темпов роста главного Клиентского экспортного рынка в Китае, количество документарных операций, по сравнению с 2013 годом сократилось на 10%. Доходы за обслуживание сделок документарных операций в 2014 году составили 460.55 тыс. EUR, что составляет 87% доходов за 2013 год. Позитивная тенденция наблюдалась в приросте портфеля предоставленных гарантий, который на 31 декабря 2014 года составил 4.7 млн. EUR, что на 37% больше, чем в первом полугодии этого года.

По сравнению с 2013 годом, в 2014 году количество активных платежных карт возросло на 41.85%, а оборот платежных карт в 2014 году увеличился на 19.75% и 31 декабря 2014 года превысил 26 млн. EUR. В этом году Банк продолжал активную работу по улучшению услуги «э-Коммерция», с целью предложения Клиентам возможности принимать платежные карты MasterCard, Maestro, Visa и Visa Electron в своих местах торговли.

31 декабря 2014 года в Банке работало 147 сотрудников, в течение года Банк принял на работу 29 новых сотрудников. В этот период организационная структура Банка была дополнена 3 новыми структурными единицами – Отдел безопасности, Отделение приватбанкиров и Отделение финансовых отчетов. В ноябре 2014 года произошли изменения в составе Правления Банка, и 17 ноября 2014 года новым Председателем правления Банка был избран Александр Ковальский. Свою деятельность в Правлении Банка ведут также два члена Правления – Александр Яковлев и Дайга Муравска.

В сфере ИТ активно ведется процесс обновления техники на рабочих местах и программного обеспечения, а также модернизация ИТ-инфраструктуры Банка. С целью улучшения платформы коммуникации с клиентами, сотрудники отдела ИТ разработали базовое решение CRM (Customer Relationship Management), которое в дальнейшем будет совершенствоваться и функционально дополняться. С целью обеспечения автоматического выполнения платежей SEPA, разработан механизм фильтрации платежей SEPA, а также улучшена функциональность бухгалтерской системы Банка, которая была дополнена новыми модулями. Также в этом году была проведена миграция системы SWIFT на новую версию системы SWIFT Alliance Access 7.80, которая обеспечивает современный обмен перечислениями и платежами. Во втором полугодии проведен ряд важных мероприятий по улучшению безопасности банковской информации.

Внедрение требований Basel III в первом полугодии 2014 года потребовало привлечения больших человеческих и трудовых ресурсов, поскольку существенно изменился объем финансовой отчетности и нормы, регулирующие достаточность капитала, ликвидность, показатель доли заемных средств, а также ограничения по сделкам с повышенным риском, оговоренные в Регule 575/2013, а также в Законе о Кредитных учреждениях и серии правил Комиссии рынка финансов и капитала.

В 2014 были проведены работы по улучшению системы внутреннего контроля, в рамках которых начал полноценно функционировать созданный в 2013 году Отдел мониторинга, основными функциями которого является ежедневный мониторинг Клиентов повышенного риска. Для улучшения работы Отдела по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, в этом периоде была проведена реорганизация внутренних функций и системных процессов, а также улучшена и обновлена нормативная документация.

Во второй половине 2013 года Банк приступил к реализации проекта нового Интернет-банка, который требовалось внедрить в кратчайшие сроки. В начале 2014 года была введена новая ИТ-платформа Интернет-банка, а в первом полугодии 2014 года процесс внедрения нового Интернет-банка был завершен. Во втором полугодии 2014 года Банк продолжал работу по улучшению и совершенствованию Интернет-банка. В этот период была внедрена двухступенчатая система аутентификации, позволяющая существенно повысить безопасность Интернет-банка и защиту данных Клиентов, а также начата работа по улучшению раздела «Финансовые инструменты». Раздел «Финансовые инструменты» был дополнен новым модулем сделок с инвестиционными фондами, при помощи которого с января 2015 года Клиенты могут удаленно осуществлять сделки с инвестиционными фондами. Также проведен ряд улучшений, облегчающих подачу запросов на сделки с финансовыми инструментами и позволяющих полноценно следить за статусом запроса, а также изменениями портфеля ценных бумаг.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)**

В ноябре 2014 года КРФК установила Банку индивидуальное требование к капиталу – 13.5%, в которое включен также 2.5% резерв на сохранение капитала. На 31 декабря 2014 года Банк выполнил данное требование КРФК. В то время как установленное КРФК индивидуальное требование показателя ликвидности составляло 60%, на 31 декабря 2014 года показатель ликвидности Банка был 91.06%.

Рекомендация Правления по покрытию убытков

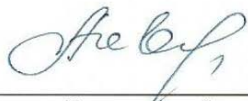
Правление рекомендует покрыть убытки отчетного года за счет нераспределенной прибыли предыдущих периодов.

Планы и перспективы на 2015 год

В целях улучшения качества обслуживания Клиентов, увеличения количества Клиентов и предоставления банковских услуг, соответствующих индивидуальным требованиям Клиентов, Банк планирует улучшение обслуживания в сфере приватбанкинга и расширение спектра предоставляемых Банком услуг, особо в сегменте инвестиционных продуктов. Также Банк продолжает работу над совершенствованием процессов, связанных с э-коммерцией, чтобы уже в 2015 году предлагать Клиентам решения в области э-коммерции, подходящие для латвийского и европейского рынка.

В первом полугодии 2015 года Банк начнет предлагать своим Клиентам услуги индивидуального сейфа, что обеспечит Клиентам возможность надежного хранения важных документов, драгоценностей, а также других материальных ценностей в специально оборудованном депозитарии Банка.

Одним из приоритетов Банка на 2015 год является увеличение кредитного портфеля на латвийском рынке. В 2015 году Банк продолжит совершенствовать функциональность Интернет-банка, обеспечивая Клиентам более удобную связь с Банком, а также новые возможности удаленного доступа к банковским продуктам.



Александр Ковальский
Председатель Правления

Рига, 15 марта 2015 года



Юрий Родин
Председатель Совета

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2014 года и на дату подписания финансовой отчетности:

		Дата назначения
Совет Банка		
Юрий Родин	Председатель Совета	Переизбран – 24/02/2012
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 24/02/2012
Дмитрий Беккер	Член Совета	Переизбран – 24/02/2012
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбрана – 24/02/2012
Ирина Буц	Член Совета	Переизбрана – 24/02/2012

Правление Банка

Александр Ковальский	Председатель Правления	08/01/2013
Дайга Муравска	Член Правления	Переизбрана – 28/06/2012
Александр Яковлев	Член Правления	08.08.2014

В составе Правления АО «Регионала инвестицию банка» за 2014 год произошли следующие изменения:

17 ноября 2014 года Александр Ковальский был избран на должность председателя правления Банка, оставив должность члена правления.

29 октября 2014 года Харалдс Аболиньш прекратил свою деятельность в Банке, оставив должность председателя правления.

6 августа 2014 года Александр Яковлев был избран членом правления Банка.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

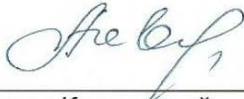
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Правление и Совет Банка (именуемые в дальнейшем – Руководство) несет ответственность за подготовку финансовой отчетности Банка.

Финансовая отчетность, предоставленная на страницах с 11 по 67, подготовлена на основании оправдательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2014 года, а также результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год.


Вышеупомянутая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности на основе принципа действующего предприятия. В отчетном году последовательно использовались соответствующие методы учета. Решения и оценки, принятые Руководством в ходе подготовки финансовой отчетности, были взвешенными и обоснованными.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение надлежащей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Банка, а также за выявление и предупреждение мошенничества и других незаконных действий. Руководство несет ответственность за исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.



Александр Ковальский
Председатель Правления

Рига, 15 марта 2015 года



Юрий Родин
Председатель Совета

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Перевод с оригинала на латышском языке*

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО Регионала Инвестицию банка

Отчет о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Регионала Инвестицию банка (Банк) приведенной на страницах с 11 по 67. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2014 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemara iela 21-21, Riga LV-1010, Latvia
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение АО Регионала Инвестицию банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Мы обращаем внимание на 2 примечание к финансовой отчетности. На деятельность Банка и других предприятий в Украине оказала воздействие и может в обозримом будущем продолжать оказывать воздействие сохраняющаяся неопределенность ситуации в Украине. Мы не делаем оговорку в нашем заключении в отношении этих обстоятельств.

Отчет о требованиях других нормативных актов

Мы также ознакомились с Сообщением Руководства за 2014 год, приведенным на страницах 3 - 6, и не констатировали существенных несоответствий между финансовой информацией, содержащейся в Сообщении Руководства, и финансовой информацией, содержащейся в финансовой отчетности за 2014 год.

PricewaterhouseCoopers OOO
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

Юрис Лаше
Присяжный ревизор
Сертификат № 116
Прокурис

Рига, Латвия
25 марта 2015 года

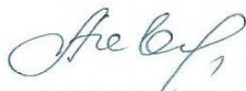
* Данная версия нашего заключения является переводом с оригинала, который был составлен на латышском языке. Были приложены все усилия, чтобы перевод являлся точным отображением оригинала. Тем не менее, во всех аспектах интерпретации информации, взглядов или заключений, версия нашего заключения на оригинальном языке имеет преимущественное значение над переводом

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2014 ГОД

	Примечания	2014 EUR	2013 EUR
Процентные доходы	5	11,254,166	18,802,877
Процентные расходы	5	(4,875,161)	(8,396,459)
Чистые процентные доходы		6,379,005	10,406,418
Результат создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	11	(7,521,689)	(8,367,100)
Чистые процентные доходы после создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля		(1,142,684)	2,039,318
Комиссионные доходы	6	7,267,083	6,805,805
Комиссионные расходы	6	(1,418,179)	(1,561,724)
Чистые комиссионные доходы	6	5,848,904	5,244,081
Чистая прибыль от сделок с торговыми ценными бумагами		133,319	23,819
Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки		(443,761)	(286,078)
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		127,511	157,112
Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой		2,519,502	1,132,129
Убытки от переоценки иностранной валюты		(592,512)	(346,378)
Прочие операционные доходы		138,056	569,048
Убытки от реализации перенятых объектов недвижимости	34	(1,438,130)	(102,910)
Административные расходы	7	(6,166,695)	(5,904,278)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(197,330)	(260,114)
Прочие операционные расходы		(98,930)	(127,165)
(Убытки)/ прибыль до налогообложения		(1,312,750)	2,138,584
Расходы по налогу на прибыль	8	(569,490)	(1,192,783)
(Убытки)/ прибыль за отчетный год		(1,882,240)	945,801
Совокупные (убытки)/ прибыль отчетного периода, приходящиеся на акционеров Банка		(1,882,240)	945,801

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 11 - 67, и от их имени ее подписали:



Александр Ковальский
Председатель Правления

Рига, 15 марта 2015 года



Юрий Родин
Председатель Совета

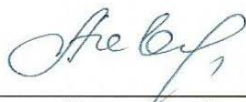
Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечания	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
<u>АКТИВЫ</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	101,306,508	32,851,642
Требования к кредитным учреждениям	10	216,007,335	316,155,378
Кредиты и авансы	11	70,395,363	69,849,186
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	12	199,941,747	23,556,430
Производные финансовые инструменты	20	736,612	236,052
Нематериальные активы	13	237,079	231,510
Основные средства	14	266,168	274,167
Прочие активы	32	3,434,550	4,475,484
Расходы будущих периодов		154,824	92,645
Отложенный налог на прибыль	19	19,163	19,311
Итого активы		<u>592,499,349</u>	<u>447,741,805</u>
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	16	7,365	67,878
Вклады	15	540,933,163	397,785,034
Производные финансовые инструменты	20	515,424	142,374
Прочие заемные средства	17	2,345,540	618,113
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	18	874,774	769,361
Субординированный долг	31	12,216,760	10,870,482
Итого обязательства		<u>556,893,026</u>	<u>410,253,242</u>
<u>Капитал и резервы</u>			
Уставный капитал	21	32,334,762	32,334,762
Нераспределенная прибыль		3,271,561	5,153,801
Итого капитал и резервы		<u>35,606,323</u>	<u>37,488,563</u>
Итого обязательства, капитал и резервы		<u>592,499,349</u>	<u>447,741,805</u>
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	22	4,694,429	3,413,977
Внебалансовые обязательства перед клиентами	22	26,892,521	37,037,754
Активы под доверительным управлением	33	129,283,269	82,754,828

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 11 - 67, и от их имени ее подписали:



Александр Ковальский
Председатель Правления

Рига, 15 марта 2015 года



Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД

	Уставный капитал EUR	Нераспределенная прибыль EUR	Итого EUR
Остаток на 31 декабря 2012 года	32,334,762	4,208,000	36,542,762
Итого совокупная прибыль за отчетный год	-	945,801	945,801
Остаток на 31 декабря 2013 года	32,334,762	5,153,801	37,488,563
Итого совокупные убытки за отчетный год	-	(1,882,240)	(1,882,240)
Остаток на 31 декабря 2014 года	32,334,762	3,271,561	35,606,323

Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД

	Примечание	2014 EUR	2013 EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Полученные проценты		8,415,570	16,247,008
Выплаченные проценты		(5,043,382)	(8,779,540)
Полученные комиссии		7,267,083	6,805,805
Выплаченные комиссии		(1,418,179)	(1,561,724)
Доходы, полученные от сделок с торговыми ценными бумагами		133,319	23,819
Доходы от сделок с иностранной валютой		2,519,502	1,132,129
Прочие операционные доходы		1,386,344	569,048
Расходы на содержание персонала		(4,010,604)	(3,489,047)
Административные и прочие операционные расходы		(4,929,433)	(2,645,305)
Уплаченный налог на прибыль		(569,342)	(1,221,982)
		3,750,878	7,080,211
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств			
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Увеличение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		(194,286,458)	(4,129,594)
Увеличение/ (уменьшение) требований к кредитным учреждениям		41,040,813	(45,977,918)
Чистое (увеличение)/ уменьшение кредитов и авансов		(14,886,407)	26,330,169
Уменьшение/ (увеличение) прочих активов		978,754	(2,367,976)
Чистое увеличение/ (уменьшение) вкладов		194,183,341	(25,778,638)
Чистое увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств		4,652,016	(4,194,135)
		35,432,937	(49,037,881)
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов		(115,011)	(145,262)
Приобретение основных средств		(91,894)	(88,626)
		(206,905)	(233,888)
Чистое движение денежных средств, в результате инвестиционной деятельности			
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Субординированный долг		-	4,992,146
		-	4,992,146
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(18,091,335)	(4,674,228)
		17,134,697	(48,953,851)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23	274,091,509	323,045,360
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23	291,226,206	274,091,509

Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина), в 2007 году - в Днепропетровске (Украина), а в начале 2009 года - в Киеве (Украина). Кроме того, в 2010 году Банк открыл представительство в столице Бельгии - Брюсселе. У Банка нет других представительств и филиалов, кроме указанных выше.

Банк является акционерным обществом, расположенным на территории Латвийской Республики в городе Рига. Банк зарегистрирован в Коммерческом регистре 28 сентября 2001 года.

Юридический адрес и основное место осуществления деятельности Банка:

ул. Ю. Алунана 2,
LV-1010, г. Рига
Латвия

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 25 марта 2015 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

На деятельность Банка влияют тенденции на Украинском рынке, так как крупнейшим акционером Банка является Украинское открытое акционерное общество банк «Пивденный» к тому же существенная часть кредитов Банка выдана Украинским компаниям или компаниям, чьи доходы в значительной мере происходят от деятельности в Украине.

Далее предоставлена сводка общей позиции Банка в Украине на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	31.12.2014	31.12.2013.
	тыс. EUR	тыс. EUR
Балансовые активы, которые подвержены страновому риску:		
Требования к другим кредитным учреждениям	8,009	98,645
Кредиты и авансы	22,772	38,232
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	30	2,895
Итого	30,811	140,021
Внебалансовые позиции, которые подвержены страновому риску:		
Внебалансовые обязательства перед клиентами	7,265	13,179
Итого	7,265	13,179

Принимая во внимание геополитическую ситуацию в Украине, трудно проводить сравнение и оценивать экономическую и политическую ситуацию в Украине в 2014 году, также трудно прогнозировать тенденции развития украинской экономики в кратком или среднем сроках. ВВП Украины в 2014 году перенес существенный спад и по данным Комитета статистики Украины за 4 четверть был на 15.2% ниже, нежели в предыдущем году.

В данных обстоятельствах состояние народного хозяйства Украины трудноопределимо и прогноз показателей экономического роста включает большую вероятность ошибки, но очевидно, что страна должна преодолеть еще множество препятствий, прежде чем в ее экономику вернутся позитивные тенденции. Главные меры, которые следует предпринять, это стабилизация курса национальной валюты, который упал по отношению к доллару США с 8.25 на начало года до 15.8 на конец года. Трудно прогнозировать наступление стабилизации цен, так как инфляция на уровне 25% не способствует высказыванию прогнозов.

Все крупные рейтинговые агентства в 2014 году понизили кредитный рейтинг страны, указывая на негативный рост ВВП, прирост государственного займа и высокий уровень инфляции. Международные финансовые рынки закрыты для страны, поэтому реструктуризация и пролонгация государственного займа будет сложным процессом с привлечением помощи Международного Валютного Фонда.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**
(продолжение)

Финансовый сектор Украины, как и экономика в целом, переживает трудные времена. Качество активов Банков низкое и с трудом поддается оценке. Спад валютного курса негативно влияет на показатели достаточности капитала. С началом военного и политического конфликта, финансовая система столкнулась с желанием клиентов выбрать вклады, и денежные средства начали отток из финансового сектора страны. Многие коммерческие банки Украины не в состоянии исполнять свои обязательства и вынуждены начать процедуру неплатежеспособности.

В феврале 2015 года в Украине было заключено второе хрупкое и не до конца соблюдаемое перемирие, несмотря на которое экономическая ситуация продолжает ухудшаться, о чем свидетельствует недавний спад валютного курса. Позитивен факт предоставления Украине Международным валютным фондом нового займа, условием которого является проведение реформ. Валютные резервы страны упали до месячного импортного объема, в то время как для поддержания стабильности минимумом является импортный объем за три месяца. В результате валютный курс упал ниже 30 гривен за евро. Для достижения стабильного роста экономики в следствии реформ, понадобится долгий период времени.

Несмотря на негативные тенденции развития макроэкономических показателей, общий процесс трансформации украинской экономики вселяет оптимизм, ибо Украине уже давно было необходимо перестроить свою экономику. К тому же благодаря финансовой и нематериальной поддержке США и Западной Европы, можно рассчитывать на возрождение народного хозяйства Украины в новом качестве, способном поддержать сбалансированный, долгосрочный и стабильный рост.

Влияние на заемщиков

На платежеспособность заемщиков Банка может повлиять снижение их ликвидности. Ухудшение условий хозяйственной деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы Руководства в отношении потоков денежных средств и расчеты снижения стоимости финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации Руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке уменьшения стоимости.

Влияние на залоговое обеспечение

Объем резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля основан на оценке активов, произведенной Руководством на отчетную дату, принимая во внимание денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения, за вычетом расходов по перенятию и продаже обеспечения. Вследствие возможного экономического спада, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения может отличаться от той, которая использовалась в расчете денежных потоков от будущей реализации при расчете резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2014 и 2013 год, изложены ниже:

(a) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется евро (EUR), если не указано иначе.

(b) Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с утвержденными Европейским Союзом требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (именуемых в дальнейшем – «МСФО») на основе принципа действующего предприятия. При подготовке финансовой отчетности по принципу действующего предприятия Руководство Банка рассматривало финансовую позицию Банка, а также доступ к финансовым ресурсам, и анализировало влияние недавнего финансового кризиса на будущую деятельность Банка.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(b) Основные принципы бухгалтерского учета** (продолжение)

Финансовая отчетность составлена по принципу первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в прибыли или убытках, и производных финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО включает оценку и предположения, влияющие на стоимость активов и обязательств, а также на стоимость внебалансовых активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и на признанные в отчетном периоде доходы и расходы. Несмотря на то, что оценка основана на доступной Руководству достоверной информации о соответствующих событиях и деятельности Банка, фактические результаты могут отличаться от результатов, указанных в финансовой отчетности.

Методы бухгалтерского учета, применяемые при составлении финансовой отчетности за 2013 и 2014 отчетные года, не менялись, кроме изменений, указанных в параграфе (bb) приложения №3 "Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации".

(c) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам учитываются в отчете о совокупном доходе по методу накопления с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают купоны от торговых ценных бумаг.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) от балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления в течение срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока.

В случае сомнений относительно возможности возврата кредитов, кредиты частично списываются до их возвратной стоимости, после чего процентный доход отражается с учетом процентной ставки, использовавшейся при дисконтировании предполагаемых возвращаемых будущих денежных потоков для оценки сегодняшней возвратной стоимости кредитов.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или выплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Остальные комиссионные доходы и расходы, в том числе от трастовых операций, учитываются и вносятся в отчет о совокупном доходе, в момент совершения соответствующей сделки.

(d) Переоценка иностранной валюты*Функциональная валюта и валюта предоставления*

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является евро (EUR).

Исполняя требования закона «О порядке введения евро», показатели, предоставленные в данной финансовой отчетности, отображены в национальной валюте Латвии – евро (EUR). Сравнительные показатели на 31 декабря 2013 года перерасчитаны из латов в евро, применяя утвержденный Советом Европейского Союза обменный курс EUR = 0.702804 LVL и принципы конвертации, указанные в 6 статье закона «О порядке введения евро».

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(d) Переоценка иностранной валюты (продолжение)

Сделки и балансы

Все сделки в иностранной валюте до 31 декабря 2013 года пересчитывались в латы по официальному курсу Банка Латвии на день заключения сделки. Начиная с 1 января 2014 года, все сделки в иностранной валюте пересчитываются в евро по официальному курсу на день заключения сделки, который определяется при процедуре сверки системы Европейских Центральных банков и других центральных банков и который публикуется на интернет-странице Европейского Центрального банка (ЕЦБ). Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в прибыли или убытках за год как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

Основные валютные курсы (EUR к единице иностранной валюты), используемые в подготовке баланса Банка, были следующими:

<u>Конечная дата отчетного периода</u>	<u>USD</u>	<u>*UAH</u>
31 декабря 2014 года	1.2141	19.2349
31 декабря 2013 года	1.3791	11.2810

*Так как ЕЦБ не публикует на своей интернет-странице валютный курс EUR/UAH, Банк использует данные валютного курса, публикуемые Bloomberg L.P.

(e) Налог на прибыль

Налог на прибыль с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики на основе облагаемых доходов, полученных в соответствующем налоговом периоде.

Отложенный налог на прибыль накапливается в полном размере по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Временные разницы главным образом возникают от различных ставок амортизации нематериальных активов и износа основных средств, а также накопленных расходов на неиспользованные отпуска. В случаях, когда общий результат расчета отложенного налога на прибыль необходимо отразить в активе баланса, его включают в финансовую отчетность только тогда, когда его возврат предвидится с достаточной уверенностью.

(f) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств включают наличные деньги и их эквиваленты в кассе, требования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, вклады в других кредитных учреждениях и задолженности других кредитных учреждений, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов

Задолженность других банков и выданные кредиты учитываются как кредиты и авансы. Кредиты и авансы являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов** (продолжение)

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как справедливая величина денежного возмещения, которое выдается для погашения данного кредита, включая расходы, которые непосредственно относятся к приобретению финансового актива. В дальнейшем, кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Все кредиты и авансы учитываются, когда деньги выплачиваются Клиенту, и исключаются из баланса, когда кредиты и авансы уплачиваются.

На дату каждой отчетности Банк оценивает, существуют ли объективные доказательства уменьшению стоимости кредитов и авансов. Если существуют такие доказательства, возникшие убытки в отношении ухудшения качества кредита оцениваются как разница между балансовой величиной и возвращаемой величиной, которая усмотрена в движении денежных средств (не включая будущие, пока что не возникшие убытки), включая возвращаемые суммы по гарантиям и страховкам, которые дисконтируются по первоначальной действующей процентной ставке. Банк не проводит коллективную оценку резервов по обесцениванию кредитов, так как может провести оценку каждого кредита, принимая во внимание количество выданных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об уменьшении стоимости финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Далее перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытков от уменьшения стоимости:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями государственных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму накоплений, и убытки включаются в отчет о совокупном доходе. Доказательства для уменьшения стоимости, а также увеличения или уменьшения накоплений оцениваются, используя оценку и предположения Руководства. Оценка и предположения Руководства основываются на следующих факторах: идентификация проблематичных кредитов и кредитов высокого риска, опыт Банка, приобретенный при предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность Клиента выплатить долги, рассчитанная стоимость страховки и данные экономические обстоятельства, а также другие экономические факторы, влияющие на величину возврата и страховку кредитов и авансов. Банк периодически пересчитывает расчеты, корректируя данные прошлых лет с учетом текущей доступной информации для отражения воздействия текущих условий, которые не влияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка выполнило расчет убытков, основываясь на всех известных ему фактах и объективных показаниях уменьшения стоимости, и считает, что все расчеты, которые предоставлены в финансовой отчетности, являются разумными и с учетом всей доступной информации. Однако, основываясь на современном опыте и знаниях, можно предположить, что результат фактических событий будущего года может расходиться с первоначальными предположениями, и будут необходимы существенные поправки в балансовых величинах активов и обязательств.

В случае если Банк не может вернуть авансы и кредиты, они подлежат списанию и учету, уменьшая имеющиеся накопления, предназначенные для погашения убытков от уменьшения стоимости кредитов. Они не исключаются из баланса, пока не завершены все необходимые юридические процедуры и полностью установлена сумма убытков.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**h) Внебалансовые обязательства**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения Клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированных сумм первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

(i) Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки. Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражаются в отчете о совокупном доходе. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, указывается как процентные доходы.

Все сделки по купле–продаже финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются на дату, когда Банк принял решение о купле-продаже актива.

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда права на получение денежных потоков, связанных с этими финансовыми активами, истекли, или Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами.

(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом регистрируются как сделки по финансированию. В том случае, если Банк является продавцом активов, проданные активы указываются в балансе Банка, используя соответствующие учетные принципы, применяемые к собственным активам. Средства, полученные в результате переоценки, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов. В том случае, если Банк вовлечен в сделки продажи активов с дальнейшим выкупом и является покупателем, то приобретенные активы не указываются в балансе, а выплаченная сумма в результате данной сделки отражается как требования по отношению к продавцу активов. Процентные доходы или расходы в результате данной сделки признаются в отчете о совокупном доходе за время действия конкретного договора.

(к) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, которые Банк держит с целью торговли. Производные финансовые инструменты признаются в день совершения сделки и относятся к финансовым активам по справедливой стоимости, изменения которой относятся к финансовому результату. Они изначально признаются по справедливой стоимости с последующей оценкой по справедливой стоимости. Вся прибыль или убытки от переоценки и торговли включаются в прибыль или убытки за год. Все производные договоры учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных активов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(l) Требования к кредитным учреждениям**

Требования к кредитным учреждениям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

(m) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, включая производные финансовые инструменты, котированные на активном рынке. В отсутствие активного рынка финансовых активов и обязательств (в том числе для акций, не котированных на бирже) Банк определяет справедливую стоимость, используя такие методы оценки, как анализ дисконтированных денежных потоков, модель оценки опций, недавно выполненные сравнительные операции, а также оценки и предположения Руководства Банка.

В случае если Руководство Банка считает что справедливая стоимость активов или обязательств существенно отличается от их учетной стоимости, такая справедливая стоимость активов или обязательств раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

(n) Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (ii) Банк передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(o) Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Уменьшение стоимости (амортизация) включается в отчет о совокупном доходе равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(p) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и затраты, связанные с подготовкой основных средств к предполагаемому использованию.

Дальнейшие затраты включены в стоимость актива баланса или отражены как отдельный актив только тогда, когда существует большая вероятность того, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут полезны Банку и при условии, что такие расходы можно достоверно оценить. Все прочие затраты на обслуживание и ремонт основных средств включаются в отчет о совокупном доходе на момент их возникновения.

Износ рассчитывается методом равномерного списания до ликвидационной стоимости основных средств в течение срока их полезного использования, а именно:

Мебель и офисное оборудование	10 лет
Компьютерная техника	3 года
Транспорт	5 лет

Остаточные стоимости актива и срок их полезного использования пересматриваются, и в случае необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Капитальные вложения в арендуемое имущество капитализируются методом равномерного списания в течение предполагаемого срока полезного использования или в течение оставшегося срока договора аренды, если он является наименьшим.

Руководство регулярно определяет наличие признаков уменьшения стоимости основных средств. При наличии таких признаков руководство выполняет оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Прибыль или убытки от исключения из основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытках за год.

(q) Операционная аренда - Банк арендатор

Аренда, при которой арендодатель сохраняет за собой значительную часть доходов и рисков от владения объектами аренды, классифицируется как операционная аренда. Общая сумма платежей (исключая финансовые платежи, полученные от арендодателя), по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытках за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

(r) Вклады

Вклады представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными Клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

(s) Займы

Займы признаются по справедливой стоимости изначально полученных ресурсов за вычетом расходов сделки. Затем займы отражаются по амортизационной себестоимости, и разница между полученными ресурсами и возвращаемой суммой признается в прибыли или убытках в течение периода займа, используя метод эффективной процентной ставки.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(t) Резервы на обязательства и отчисления**

Резервы на обязательства и отчисления отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы признаются, используя оценки и предположения Руководства, как, например, вероятность оттока ресурсов, вероятность возвращения ресурсов от соответствующих источников, включая договора страхования и обеспечения, суммы и время данного оттока средств и их возвращения.

(u) Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства. В соответствии с требованиями латвийского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства.

(v) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Банк делает взносы социального страхования в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования согласно латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема, определяемого согласно закону, и у Банка не возникнет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по дополнительным взносам, в случае если государственная система по страхованию пенсий или государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками. В соответствии с положениями Кабинета Министров Латвии 73,80% (2013: 75,80%) взносов социального страхования использовалось на финансирование государственной пенсионной системы.

Краткосрочные материальные блага сотрудников, включая заработную плату и взносы социального страхования, премии и оплаченные ежегодные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав административных расходов.

(w) Внебалансовые статьи

В результате финансовой деятельности у Банка существуют внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и оформлением аккредитивов. Данные финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности в момент заключения соответствующих договоров или в момент получения или выплаты соответствующих комиссионных платежей. Методология по созданию накоплений для внебалансовых финансовых соглашений описана в примечании №3, параграф (t) Резервы на обязательства и отчисления.

(x) Тростовые операции

Денежные средства физических лиц, тростовых и других организаций, которыми Банк управляет или хранит по поручению Клиентов, не являются активами Банка и поэтому не отражены в балансе.

Учет тростовых операций ведется отдельно от учетной системы Банка для обеспечения учета тростовых операций в отдельный (тростовой) баланс, распределенных по Клиентам и видам управляемых активов.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(у) Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(aa) Важные оценки в применении учетной политики*Оценка кредитов и авансов*

Банк регулярно анализирует свои кредитные портфели для выявления уменьшения стоимости. При определении того, необходимо ли отражать убытки от уменьшения стоимости в отчете о совокупном доходе, Банк использует оценки и предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, указывающие на существенное уменьшение общей стоимости кредитов, которое можно измерить до того, как это уменьшение можно соотнести с конкретным активом в этом портфеле.

Такие признаки могут включать существующие данные, указывающие на отрицательные изменения платежеспособности заемщиков, которые входят в состав группы, либо государственных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. При определении будущих денежных потоков Руководство использует оценки и предположения, которые основаны на историческом опыте убытков Банка для активов с характеристиками кредитного риска и объективными свидетельствами уменьшения стоимости, сходными с данным портфелем. Методология и допущения, используемые для оценки как сроков, так и сумм будущих денежных потоков регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков Руководства и фактическим размером убытков.

Банк применяет стресс-тестирование, чтобы оценить влияние изменений на финансовый результат в одной или нескольких переменных, которые используются для оценки резервов по обесцениванию кредитов. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв под обесценивание кредитов увеличится на 261 тысячу EUR (в 2013 году: 200.9 тысяч EUR).

Ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости

Для оценки ценных бумаг, которые отображены в балансе по справедливой стоимости и торговля которыми, по оценке Руководства, происходит на активных рынках, Банк использовал котировки рыночных цен. Руководство оценило активность рынка ценных бумаг и сделало выводы, что, несмотря на то, что на рынке наблюдается существенное падение активности, рынок можно считать активным по отношению к принадлежащим Банку ценным бумагам, поэтому для определения справедливой стоимости использовались котировки цен фондовой биржи страны эмитента.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с требованиями МСБУ 39, финансовые инструменты при первоначальном признании должны отражаться по справедливой стоимости. При определении того, проводились ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения Руководства, если для таких операций нет активного рынка. Основой для таких суждений являются цены для подобных операций между несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики**

Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных стандартов и интерпретаций, которые вступили в силу в 2014 году, но не имеют прямого влияния на деятельность Банка и на данную финансовую отчетность:

10 МСФО «Консолидированная финансовая отчетность» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

11 МСФО «Совместная деятельность» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

12 МСФО «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменения к переходным положениям 10, 11 и 12 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) «Отдельная финансовая отчетность» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) «Ассоциированные и совместные предприятия» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменения к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 по консолидации для инвестиционных предприятий (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменения к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытия» по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменения к МСБУ 36 «Обесценение активов» по раскрытию информации о возмещаемой сумме (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменение к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» по новации производных инструментов и учету хеджирования (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

КРМФО 21 «Сборы» (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже).

Опубликованы несколько новых стандартов и интерпретаций, которые вступают в силу в отчетные периоды, начинающиеся после 1 января 2014 года или позднее, и которые не имеют прямого влияния на деятельность Банка, или которые не утверждены в Европейском Союзе (ЕС).

Изменения к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» про пенсионные планы с установленными выплатами (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, не утверждены в ЕС).

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики** (продолжение)

Ежегодные усовершенствования 2012 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, не утверждены в ЕС). Эти усовершенствования включают в себя изменения 7 стандартов

Ежегодные усовершенствования 2013 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, не утверждены в ЕС). Эти усовершенствования включают в себя изменения 4 стандартов.

Изменения 11 МСФО «Совместная деятельность» про сделки по приобретению долей участия в совместных операциях (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 41 «Сельское хозяйство» про плодоносные растения (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы» в отношении износа и амортизации (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

МСФО 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» про метод долевого участия (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 27 „Консолидированная финансовая отчетность” и МСБУ 28 «Ассоциированные и совместные предприятия» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Ежегодные усовершенствования 2014 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2016 или позже, не утверждены в ЕС). Эти усовершенствования включают в себя изменения 4 стандартов.

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2017 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения к МСБУ 1 «Предоставление финансовой отчетности» (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже, еще не утверждены ЕС).

Изменения к МСФО 10, МСФО 12 и МБС 28 по консолидации инвестиционных предприятий (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже, еще не утверждены ЕС).

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ****Управление рисками**

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Разработанная Стратегия управления рисками Банка обеспечивает управление рисками Банка, наиболее значимыми из которых являются кредитный и остаточный риски, операционный риск, рыночный риск, риск процентных ставок, риск зарубежных валют, риск ликвидности, риск концентрации операций, страновой риск и прочие.

В целях управления данными рисками разработаны внутренние политики и процедуры управления рисками, которые утверждает Совет и/или Правление банка, и осуществляют соответствующие структурные подразделения Банка.

Правление Банка отвечает за создание и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивает идентификацию и управление рисками Банка, в том числе измерение, контроль и предоставление отчетов по рискам, осуществляя установленные Советом Банка политики идентификации и управления рисками, и другие документы, связанные с управлением рисками.

Директор по рискам несет ответственность за проведение в Банке функции контроля над рисками, контролирует систему управления рисками, а также координирует действия всех тех подразделений Банка, деятельность которых связана с управлением рисками. Главной структурной единицей, на которую возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками - независимая структурная единица функции которой отделены от функций бизнес-подразделений Банка.

Система управления рисками постоянно совершенствуется в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешних обстоятельствах, влияющих на деятельность Банка. Регулярный контроль данного процесса производит Отдел внутреннего аудита.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик Банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в банковских операциях, которые Банку создают требования относительно второго лица, и которые учитываются в балансе и внебалансовых статьях Банка.

Принципы Банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены Кредитной политикой, Политикой риска партнера сделки и Инвестиционной политикой.

Банк разделяет и контролирует свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и разреза: лимит допустимого риска каждому заемщику, группам связанных заемщиков, по географическим регионам, по отраслям предпринимательской деятельности, по видам и объемам обеспечения, по валютам, по срокам и присвоенным международными агентствами рейтингам. Кредитный риск регулярно контролируется также индивидуально по каждому заемщику, оценивается возможность заемщиков выплатить основную сумму и часть процентов, а также, в случаях необходимости, меняя установленные лимиты. Подверженность Банка кредитному риску также контролируется и уменьшается за счет обеспечения кредитов соответствующей регистрацией залогов и гарантий на имя Банка. Справедливая стоимость данных гарантий и залогов регулярно пересматривается.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(a) Кредитный риск** (продолжение)

Следующая таблица отображает подверженность активов баланса и внебалансовых статей кредитному риску:

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Требования к кредитным учреждениям	216,007,335	316,155,378
Кредиты и авансы	70,395,363	69,849,186
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	199,941,747	23,556,430
Прочие активы	3,434,550	4,475,484
Итого	489,778,995	414,036,478
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Возможные обязательства	4,694,429	3,413,977
Внебалансовые обязательства перед клиентами	26,892,521	37,037,754
Итого	31,586,950	40,451,731

Банк проводит регулярный анализ качества выданного кредитного портфеля, чтобы выявить случаи наступления убытка. При выявлении такого случая проводится оценка кредита на предмет обесценения. В качестве одного из критериев оценки используется анализ просроченного кредита по дням, прошедшим с момента задержки платежа, предусмотренного договором. Для кредитов, выданных предприятиям, критерии качества включают в себя также результаты и перспективы хозяйственной деятельности заемщика, текущий и прогнозируемый денежный поток для покрытия обязательств, соблюдение установленных факторов мониторинга/риска, стоимость обеспечения и т.д.

Кредиты считаются существенно просроченными, если выплаты задерживаются на 90 дней и больше. Кредитами с признаками обесценения (impaired) считаются кредиты, для которых Банк создал резервы в результате выявления случая наступления убытка, а также кредиты, по которым предусмотренные договором выплаты просрочены на 90 дней и больше или по которым планируется начать процесс взыскания. В этих отчетах информация о просроченных кредитных платежах разглашается, начиная с первого дня просрочки.

Случаями наступления убытков по кредитам являются:

- существенные финансовые трудности заемщика;
- несоблюдение условий договора;
- льготы, предоставленные заемщику по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые в противном случае не были бы предоставлены банком;
- относительно высокая вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или финансовую реорганизацию иного вида;
- ненаступление предварительных условий, необходимых для реализации кредитуемого проекта;
- невыполнение обязательств лицом, связанным с заемщиком, которое влияет на способность заемщика выполнить кредитные обязательства перед учреждением;
- обесценение обеспечения в случаях, если погашение кредита напрямую зависит на стоимости обеспечения;
- другие события, которые повышают кредитный риск.

Основными факторами, которые Банк учитывает при определении того, имеет ли кредит уменьшение стоимости, - это его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

Банк делит кредиты без накоплений на уменьшение стоимости кредитного портфеля на стандартные кредиты, кредиты подлежащие надзору и кредиты ниже стандартных.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(а) Кредитный риск** (продолжение)

Стандартные кредиты – это займы, которые безусловно будут оплачены. К группе стандартных кредитов относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет 0 % - 1 %. Стандартными кредитами считаются займы для заемщиков, у которых не ожидаются проблемы с выполнением кредитных обязательств, поскольку нынешний и будущий денежный поток достаточен для выполнения кредитных обязательств.

Подлежащие надзору кредиты – это займы, требующие усиленного контроля Банка, поскольку им присуща потенциальная ненадежность. Если ситуация не изменится, это может повлиять на выполнение кредитных обязательств в будущем и принести Банку убытки. К группе подлежащих надзору кредитов относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет 1 % - 20 %. В качестве подлежащих надзору кредитов классифицируются кредиты, когда:

- экономические или рыночные условия могут неблагоприятно повлиять на заемщика или отрасль, в которой заемщик ведет свою деятельность;
- наблюдаются тенденции ухудшения финансового состояния заемщика или в балансе заемщика имеются не сбалансированные позиции, но не настолько значительные, чтобы повлиять на оплату долга.

Кредиты, ниже стандартных – это займы, у которых явно выражена степень ненадежности, вызывающая сомнения в возможности полного выполнения кредитных обязательств, и которые причинят Банку убытки, если эта ненадежность не будет устранена. К группе кредитов, ниже стандартных, относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет более 21 %. В качестве кредитов, ниже стандартных, классифицируются кредиты, когда:

- денежный поток заемщика недостаточен для регулярного производства платежей в соответствии с условиями кредитного договора;
- Банк получает неудовлетворительную очередную информацию о финансовом положении заемщика или несоответствующую документацию об обеспечении кредита и источниках для выполнения кредитных обязательств.

(b) Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена рыночному риску, который возникает от вложений в позиции процентных ставок и валюты. Все эти продукты подвержены общим и специфическим колебаниям рынка.

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на финансовые инструменты различного вида и производя анализы чувствительности, которые отображают влияние определенного риска на активы и собственный капитал Банка.

(c) Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Банка. Банк контролирует активы и обязательства в иностранных валютах для того, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не может превышать 10% от собственного капитала учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала. В течение 2014 и 2013 годов у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 25).

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

- оценивается, как изменяется величина статей активов, обязательств и внебалансовых статей банков в результате изменения курсов валют;
- как изменяются доходы/расходы Банка в связи с изменениями курсов валют;
- проводится стресс-тестирование риска валюты.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- определение лимитов и ограничений;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- проведение стресс - тестов валют и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/ убытков к изменениям курсов валют, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

	31.12.2014. Влияние на прибыль/убытки			31.12.2013. Влияние на прибыль/убытки	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(11)	11	USD	272	(272)
EUR	-	-	EUR	(217)	217
Итого	(11)	11	Итого	55	(55)

(d) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Банка. Ежедневно деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на который влияют сроки выплаты активов и обязательств, связанные с процентными доходами и расходами или даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты по согласованию процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который взял на себя Банк (см. приложение 27).

Для оценки риска процентных ставок оценивается влияние изменений процентной ставки на экономическую стоимость Банка, в т.ч. оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы доходов и оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы экономической стоимости. Кроме того, проводится стресс-тестирование риска процентных ставок.

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов (лимит на уменьшение экономической стоимости и общую дюрацию портфеля ценных бумаг);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов;
- проведение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Для анализа чувствительности применяются следующие изменения процентных ставок: для всех позиций, за исключением вкладов, применяется изменение процентной ставки в размере +/-100 базисных пунктов, для вкладов применяется изменение ставок в размере +/-50 базисных пунктов.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/ убытков к изменениям процентных ставок, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

	31.12.2014. Влияние на прибыль/убытки			31.12.2013. Влияние на прибыль/убытки	
	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps
USD	(347)	347	USD	(172)	172
EUR	(188)	188	EUR	(38)	38
прочие	-	-	прочие	(220)	220
Итого	(535)	535	Итого	(430)	430

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(е) Риск ликвидности**

Банк подвержен ежедневному риску того, что ему будет необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Соотношение сроков статей активов и пассивов, а также внебалансовых статей, связано с риском ликвидности и указывает на величину денежных средств, которые были бы необходимы для выполнения имеющихся обязательств.

Банк не держит резервы наличности для удовлетворения всех этих обязательств, так как опыт показывает, что количество минимальных замещающих инвестиций на средства, по которым приближается срок возврата, можно определить очень точно. Правление устанавливает минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции из средств с близким сроком возврата, доступный для выполнения данного требования и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других займов, доступных для покрытия требований по таким средствам, которые превышают первоначально прогнозируемые объемы.

Полная согласованность у банков наблюдается редко, так как заключенные различного вида сделки часто не имеют определенного срока (см. также приложение 26). Несогласованность позиций, возможно, улучшает доходность, но также увеличивает риск потерь.

Сроки активов и обязательств и возможность заменить предполагаемые затраты появившимися процентами от обязательств, по которым наступил срок возврата, являются существенными факторами для определения ликвидности Банка и его подверженности изменениям процентных ставок и влиянию валютных курсов.

Согласование активов и пассивов, а также контроль над согласованием является одним из самых существенных каждодневных внутренних процессов контроля Банка.

Для измерения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- составление отчета структуры сроков (как по всем валютам вместе, так и в разрезе отдельных валют);
- расчет показателя ликвидности, контроль выполнения норматива показателя ликвидности;
- стресс-тестирование.

Основными элементами управления риском ликвидности являются следующие:

- выполнение норматива показателя ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль соблюдения установленных лимитов ликвидности;
- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- внесение предложений по решению проблем ликвидности.

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК), Банк держит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, который составляет не менее 60% от имеющегося объема текущих обязательств Банка.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(f) Достаточность капитала**

Достаточность капитала отображает те ресурсы капитала Банка, которые необходимы для того, чтобы обезопаситься от возможных рисков, связанных с банковской деятельностью.

Для расчета минимального объема капитала, необходимого для покрытия риска в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК), требования по капиталу рассчитываются, используя следующие подходы и методы:

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются, используя стандартизированный подход,
- «обычный метод финансового обеспечения» используется для уменьшения кредитного риска;
- требования капитала риска иностранной валюты, требования капитала риска продукции, требования капитала собственного капитала и риска позиций долговых ценных бумаг рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- требования капитала общего риска долговых ценных бумаг рассчитываются, используя метод остаточного срока;
- требования капитала риска основной деятельности рассчитываются, используя подход основного показателя.

Банк также оценивает, обеспечивает ли соответствие минимальным требованиям капитала, что капитал Банка является достаточным для покрытия всех возможных потерь, связанных с вышеупомянутыми рисками.

К тому же, Банк разработал внутреннюю документацию и правила, в соответствии с которыми Банк рассчитывает сумму по покрытию рисков необходимого капитала, для которых не определены требования минимального капитала (риск процентных ставок, риск ликвидности, страновой риск и остальные существенные риски).

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2014 года был 26,59% (31 декабря 2013 года 21,64%), что превышает минимум, установленный Регуллой Европейского парламента и Совета (ЕС) 575/2013, определяющей минимальную сумму резерва на сохранение капитала (10.5%) как отношение собственного капитала к взвешенным активам и статьям внебаланса в размере минимум 8% и резерва на сохранение капитала в размере минимум 2,5% (см. приложение № 24). В конце 2014 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу - 13,5%. Банк соблюдал и выполнял данное требование как на 31 декабря 2014, так и на 31 декабря 2013.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, который вызван несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, человеческими ресурсами или системами, а также внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Банка/возникнуть дополнительные расходы (и в результате уменьшится объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеческих ресурсов, влиянии внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

В Банке создана и поддерживается база данных событий и убытков операционного риска, в которой собираются, обобщаются и классифицируются внутренние данные о случаях операционного риска и связанных убытках.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска:
 - разработка внутренних нормативных документов, которые исключают/уменьшают возможность возникновения операционного риска;
 - соблюдение принципа разделения обязанностей;
 - контроль выполнения внутренних лимитов;
 - соблюдение определенного порядка при пользовании ИТ и других ресурсов Банка;
 - соответствующее обучение сотрудников;
 - регулярная проверка сделок и документов счетов.

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций относится к любой рискованной операции или группе рискованных операций, в результате которых Банк может понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Банка или способность продолжать свою деятельность. Риск концентрации возникает из-за рискованных операций большого объема с Клиентами или с взаимосвязанными группами Клиентов, чью кредитоспособность определяет один общий фактор риска (например, экономический сектор, географический регион, валюта, инструмент, уменьшающий кредитный риск инструмент (однообразный залог или один залогодатель и т.д.).

Для ограничения риска концентрации операций Банк устанавливает лимиты на инвестиции в различные виды активов, инструментов и рынков и т.д. Лимит является численным ограничением, которое применяется к различным видам вложений и работает как инструмент хеджирования и контроля рисков.

Страновой риск – риск стран-партнеров – это возможность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренное время и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном является девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие факторы, в том числе "force majeure".

Для ограничения риска концентрации Банк использует следующие лимиты:

- лимиты по страновому риску;
- лимиты по группам кредитных рейтингов;
- лимиты по операционному риску финансовых рынков;
- лимиты по кассовым операциям и открытым позициям в иностранной валюте, лимиты допустимых потерь по торговым операциям с иностранной валютой;
- лимиты допустимых потерь по инструментам торгового портфеля ценных бумаг;
- лимиты по ограничению операций большого риска;
- лимиты по ограничению операций с материнский банком;
- лимиты по программе кредитования.

Также осуществляется мониторинг, анализ и просмотр существующих лимитов.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Для анализа странового риска используется информация международных рейтинговых агентств (в т.ч. кредитные рейтинги, их динамика); экономические показатели стран и другая связанная информация.

Основные элементы контроля рисков:

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль выполнения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг странового риска;
- пересмотр внутренних лимитов.

Страновой риск активов, пассивов и внебаланса относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности Клиента. Если кредит предоставлен резиденту другой страны под залог, и данный залог физически находится в другой стране, а не в стране резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, в которой фактически находится залог кредита.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014 EUR	2013 EUR
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	4,973,101	5,653,452
Кредиты и авансы физическим лицам	163,405	279,577
Требования к кредитным учреждениям	5,505,355	11,797,283
Долговые торговые ценные бумаги	612,305	1,072,565
Итого процентные доходы	11,254,166	18,802,877
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(766,938)	(1,093,124)
Вклады юридических лиц	(2,151,329)	(5,671,894)
Субординированный долг	(892,492)	(704,434)
Прочие обязательства	(1,064,402)	(927,007)
Итого процентные расходы	(4,875,161)	(8,396,459)
Чистые процентные доходы	6,379,005	10,406,418

В остальные процентные расходы включены платежи 2014 года в фонд гарантирования вкладов 921,758 EUR (844,913 EUR в 2013 году); платежи на финансирование КРФК 85,506 EUR (75,216 EUR в 2013 году) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 55,808 EUR (0 EUR в 2013 году).

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014 EUR	2013 EUR
Комиссионные доходы		
Денежные перечисления	4,745,744	4,745,886
Выдача кредитов	2,654	2,647
Комиссия по активам в доверительном управлении	439,520	38,778
Обслуживание счетов	572,381	575,394
Доходы от аккредитивов	460,549	530,138
Доходы от операций с ценными бумагами	62,193	58,358
Доходы от обслуживания счетов сделок	81,317	38,231
Доходы от общих услуг	34,169	86,999
Прочие комиссии (DIGIPAS)	60,433	42,702
Межбанковские комиссионные доходы	213,289	132,030
Комиссионные доходы от сделок с картами	197,443	165,565
Доходы от обмена валют	248,768	199,532
Прочие доходы	148,623	189,546
Итого комиссионные доходы	7,267,083	6,805,806
Комиссионные расходы		
Денежные перечисления	(1,388,365)	(1,531,980)
Прочие расходы	(29,814)	(29,744)
Итого комиссионные расходы	(1,418,179)	(1,561,724)
Чистые комиссионные доходы	5,848,904	5,244,082

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	2014 EUR	2013 EUR
Вознаграждение персонала	2,836,371	2,528,634
Расходы на оперативную аренду	402,527	403,997
Обслуживание помещений и оборудования	110,852	105,187
Вознаграждение членам Правления и Совета	408,256	303,472
Охрана	2,873	2,753
Коммунальные услуги	51,830	52,500
Обязательные взносы государственного социального страхования	765,381	682,351
Коммуникационные расходы	353,378	316,983
Консультации и профессиональные услуги	345,964	604,361
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	132,326	109,648
Командировочные расходы	101,587	108,995
Расходы по обслуживанию кредитных карт	4,324	29,355
Транспортные расходы	49,703	53,069
Страхование здоровья	31,437	28,280
Реклама и маркетинг	15,210	6,229
Штрафы	70,018	-
Прочие административные расходы	484,658	568,464
	<u>6,166,695</u>	<u>5,904,278</u>

В 2014 году в Банке в среднем работало 144 сотрудников (в 2013 году: 130).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Удержанный налог за границей	569,342	1,221,982
Изменения по отложенному налогу (см. прим. № 19)	148	(29,199)
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>569,490</u>	<u>1,192,783</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли/ (убыткам) Банка, составляет 15%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(Убытки)/прибыль до налогообложения	<u>(1,312,750)</u>	<u>2,138,586</u>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	(196,913)	320,788
Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	60,597	30,219
Другие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и необлагаемые доходы, нето	136,464	(380,206)
Удержанный налог за границей	569,342	1,221,982
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>569,490</u>	<u>1,192,783</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**9 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ**

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Касса	1,225,468	1,133,875
Требования до востребования к Банку Латвии	100,081,040	31,717,767
	<u>101,306,508</u>	<u>32,851,642</u>

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счете Банка, за который платятся проценты в размере обязательных резервов.

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный ежемесячный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако ежедневно денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно. Минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка в период с 10/12/2014 до 31/12/2014 был установлен в размере 4,594,256 EUR (в 2013 году 16,391,398 EUR). За 2014 и 2013 годы Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	20,023,153	38,098,079
Требования к кредитным учреждениям, не являющимся членом ОЭСР региона	81,126,500	144,147,148
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	114,857,682	133,910,151
	<u>216,007,335</u>	<u>316,155,378</u>

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

Вклады до востребования	176,466,586	139,913,339
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	13,460,477	101,394,406
Прочие требования	26,080,272	74,847,633
	<u>216,007,335</u>	<u>316,155,378</u>

Ниже приводится анализ требований к кредитным учреждениям по их кредитным рейтингам на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2014		31.12.2013	
	Средства, размещенные в других банках		Средства, размещенные в других банках	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	6,443,279	2,98%	347,889	0,11%
А1 до А3	80,349,664	37,20%	120,878,760	38,23%
Ваа1 до Ваа3	74,900,772	34,68%	32,511,594	10,28%
Ва1 до Ва3	1,286,097	0,60%	15,811,400	5,00%
В1 до В3	15,377,297	7,12%	17,294,771	5,47%
Ниже В3	27,052,377	12,52%	66,185,848	20,93%
	<u>205,409,486</u>	<u>95,09%</u>	<u>253,030,262</u>	<u>80,02%</u>
Без рейтинга	10,597,849	4,91%	63,125,116	19,98%
	<u>216,007,335</u>	<u>100,00%</u>	<u>316,155,378</u>	<u>100,00%</u>

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Кредиты юридическим лицам	95,718,164	85,576,381
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	1,748,648	1,745,650
Ипотечные кредиты	1,925,683	2,227,988
Брутто кредиты и авансы	99,392,495	89,550,018
За вычетом резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	(28,997,132)	(19,700,832)
Итого кредиты и авансы	70,395,363	69,849,187

В течение 2014 года в сумме резервов на уменьшение стоимости кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2014 года	17,466,817	1,630,046	603,969	19,700,832
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	6,913,034	(997)	609,653	7,521,689
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	1,696,750	-	77,860	1,774,610
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	26,076,601	1,629,069	1,291,482	28,997,132

В течение 2013 года в сумме резервов на уменьшение стоимости кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2013 года	13,587,834	787,202	296,818	14,671,854
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	7,217,105	842,844	307,151	8,367,100
Списание кредитов на счет резервов	(2,856,720)	-	-	(2,856,720)
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	(481,402)	-	-	(481,402)
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	17,466,817	1,630,046	603,969	19,700,832

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	2014		2013	
	EUR	%	EUR	%
Торговля и коммерческая деятельность	29,549,812	29.73	28,974,835	32.36
Физические лица	3,674,331	3.70	3,973,638	4.44
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	5,239,455	5.27	4,574,590	5.11
Строительство и сделки с недвижимостью	26,026,470	26.19	21,840,966	24.39
Транспорт и связь	17,281,158	17.39	12,968,069	14.48
Промышленность	6,736,580	6.78	6,164,326	6.88
Туристические и гостиничные услуги, Ресторанный бизнес	1,217,013	1.22	1,335,626	1.49
Финансовые услуги	4,145,199	4.17	4,478,291	5.00
Прочие	5,522,478	5.55	5,239,677	5.85
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	99,392,495	100.00	89,550,018	100.00

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 50,840,154 EUR (в 2013 году – 37,721,961 EUR), или 51.15% от общей суммы кредитного портфеля (в 2013 году – 42.12%). По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма кредитов 10 крупнейших заемщиков, которые были обеспечены депозитами, составляла 7,829,909 EUR (в 2013 году – 7,421,479 EUR).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	10,060,244	1,745,684	323,168	12,129,096
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,912,525	-	711,271	2,623,796
- другими объектами недвижимости	54,473,120	-	891,244	55,364,364
- вкладами	8,454,791	2,964	-	8,457,755
- прочими активами	20,817,484	-	-	20,817,484
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	95,718,164	1,748,648	1,925,683	99,392,495

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	7,154,114	1,737,786	296,505	9,188,405
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	2,057,177	-	1,031,373	3,088,550
- другими объектами недвижимости	44,898,899	-	900,110	45,799,009
- вкладами	9,159,487	7,864	-	9,167,351
- прочими активами	22,306,703	-	-	22,306,703
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	85,576,380	1,745,650	2,227,988	89,550,018

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ** (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Текущие и не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- Стандартные кредиты	45,233,496	112,272	526,779	45,872,547
- Кредиты под надзором	-	-	-	-
- Кредиты ниже стандарта	277,047	-	-	277,047
Итого текущие и не имеющие уменьшения стоимости	45,510,543	112,272	526,779	46,149,594
<i>Просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- просроченные менее 30 дней	479,713	-	-	479,713
- просроченные от 30 до 90 дней	4,097,853	-	-	4,097,853
- просроченные от 91 до 180 дней	271,147	-	-	271,147
- просроченные от 181 до 360 дней	102,841	41	-	102,882
Итого просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости	4,951,554	41	-	4,951,595
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	11,587,865	-	1,075,736	12,663,601
- просроченные менее 30 дней	2,248,470	-	-	2,248,470
- просроченные от 30 до 90 дней	50,612	-	-	50,612
- просроченные от 91 до 180 дней	10,634,764	-	-	10,634,764
- просроченные от 181 до 360 дней	1,906,520	28,769	-	1,935,289
- просроченные более 360 дней	18,827,836	1,607,566	323,168	20,758,570
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	45,256,067	1,636,335	1,398,904	48,291,306
Резервы на уменьшение стоимости	(26,076,601)	(1,629,049)	(1,291,482)	(28,997,132)
Кредиты и авансы, нетто	69,641,563	119,599	634,201	70,395,363

Кредиты, просроченные, но без признаков уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2014 года составляют 775,300 EUR (на 31 декабря 2013 года: 5,947,769 EUR).

Кредиты, просроченные, но с признаками уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2014 года составляют 30,197,658 EUR (на 31 декабря 2013 года: 17,082,488 EUR).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ** (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
<i>Текущие и не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- Стандартные кредиты	45,025,936	107,913	867,236	46,001,085
- Кредиты под надзором	289,731	-	-	289,731
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого текущие и не имеющие уменьшения стоимости	45,315,667	107,913	867,236	46,290,816
<i>Просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- просроченные менее 30 дней	4,281,827	-	-	4,281,827
- просроченные от 30 до 90 дней	2,642,737	-	-	2,642,737
- просроченные от 91 до 180 дней	2,166,285	-	-	2,166,285
Итого просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости	9,090,849	-	-	9,090,849
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	14,023,075	10,555	-	14,033,630
- просроченные менее 30 дней	-	19,323	-	19,323
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	1,023,837	1,023,837
- просроченные от 91 до 180 дней	1,137,000	-	-	1,137,000
- просроченные от 181 до 360 дней	2,452,166	646	-	2,452,812
- просроченные более 360 дней	13,557,623	1,607,213	336,915	15,501,751
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	31,169,864	1,637,737	1,360,752	34,168,353
Резервы на уменьшение стоимости	(17,466,817)	(1,630,046)	(603,969)	(19,700,832)
Кредиты и авансы, нетто	68,109,563	115,604	1,624,019	69,849,186

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже показана справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но без уменьшения стоимости кредитам, и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как кредиты с уменьшенной стоимостью, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Ипотечные кредиты EUR
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но без признаков уменьшения стоимости</i>		
- жилые объекты недвижимости	1,403,037	-
- другие объекты недвижимости	41,711,167	-
- вклады	3,226,159	-
- прочие активы	9,004,424	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>	-	-
- жилые объекты недвижимости	1,083,677	184,492
- другие объекты недвижимости	40,401,202	1,625,778
- вклады	2,896,697	-
- прочие активы	7,503,434	-
Итого	107,229,797	1,810,270

Ниже показана справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но без уменьшения стоимости кредитам, и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как кредиты с уменьшенной стоимостью, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Ипотечные кредиты EUR
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но без признаков уменьшения стоимости</i>		
- Жилые объекты недвижимости	28,457	-
- другие объекты недвижимости	8,718,209	-
- вклады	-	-
- прочие активы	7,018,216	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>		
- жилые объекты недвижимости	1,286,838	164,137
- другие объекты недвижимости	26,281,908	1,486,811
- вклады	146,556	-
- прочие активы	8,447,291	-
Итого	51,927,475	1,650,948

Политика Банка предусматривает отнесение каждого кредита в категорию текущих, но без признаков уменьшения стоимости до тех пор, пока не будет получено объективное свидетельство уменьшения стоимости конкретного кредита.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ** (продолжение)

Финансовый эффект обеспечения представлен путем раскрытия информации отдельно для (i) тех активов, для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества равны или превышают балансовую стоимость активов («Активы с избыточной суммой обеспечения») и (ii) тех активов для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества меньше балансовой стоимости активов («Активы с недостающей суммой обеспечения»).

Эффект обеспечения на 31 декабря 2014:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Справедливая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	80,864,740	190,751,888	14,853,424	4,793,180
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,316	66,291	1,747,332	1,648
Ипотечные кредиты	1,602,515	2,899,085	323,168	-
Итого	82,468,571	193,717,264	16,923,924	4,794,828

Эффект обеспечения на 31 декабря 2013:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Справедливая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	72,664,514	175,557,155	12,911,866	5,757,752
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6,985	36,959	1,738,665	879
Ипотечные кредиты	1,891,073	3,091,977	336,915	40,410
Итого	74,562,572	178,686,091	14,987,446	5,799,041

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКИ**

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	17,817,963	14,137,606
Государственные долговые ценные бумаги стран, членом ОЭСР региона	173,552,232	-
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	8,506,507	2,895,400
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона	57,681	6,515,127
Не котируемые акции	7,364	6,551
Котируемые акции	-	1,746
	199,941,747	23,556,430

Следующая таблица показывает анализ качества ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2014		31.12.2013	
	Ценные бумаги		Ценные бумаги	
	EUR	%	EUR	%
Ааа до Аа3	160,594,154	80,32%	-	-
А1 до А3	8,533,417	4,27%	-	-
Ваа1 до Ваа3	30,749,130	15,38%	14,137,606	60,02%
Ва1 до Ва3	-	-	5,937,017	25,20%
В1 до В3	28,030	0,01%	17,043	0,07%
Ниже В3	7,364	0,00%	3,446,058	14,63%
	199,912,095	99,98%	23,537,724	99,92%
Без рейтинга	29,652	0.02%	18,706	0,08%
	199,941,747	100%	23,556,430	100%

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2014 и 2013 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение 2014 EUR	Программное обеспечение 2013 EUR
Начальная стоимость		
На начало года	1,377,496	1,232,234
Поступления	115,010	145,262
На конец года	1,492,506	1,377,496
Амортизация		
На начало года	1,145,986	1,020,630
Отчисления по амортизации	109,441	125,356
На конец года	1,255,427	1,145,986
Балансовая стоимость на начало отчетного года	231,510	211,604
Балансовая стоимость на конец отчетного года	237,079	231,510

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В 2014 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Капитальные вложения в арендуемое имущество	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость					
31.12.2013	61,455	711,535	593,039	100,927	1,466,956
Списано	27,557	44,160	20,177	-	91,894
Поступления	-	(33,903)	(29,317)	-	(63,220)
31.12.2014	89,012	721,792	583,899	100,927	1,495,630
Накопленный износ					
31.12.2013	25,087	646,893	490,225	30,584	1,192,789
За списанное	-	(33,911)	(17,305)	-	(51,216)
Отчисления по износу	8,902	45,768	27,104	6,115	87,889
31.12.2014	33,989	658,750	500,024	36,699	1,229,462
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2013	36,368	64,642	102,814	70,343	274,167
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2014	55,023	63,042	83,875	64,228	266,168

В 2013 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Капитальные вложения в арендуемое имущество	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость					
31.12.2012	23,833	707,224	581,821	100,927	1,413,805
Списано	37,622	39,816	12,001	-	89,439
Поступления	-	(35,505)	(783)	-	(36,288)
31.12.2013	61,455	711,535	593,039	100,927	1,466,956
Накопленный износ					
31.12.2012	23,833	634,293	410,911	24,468	1,093,505
За списанное	-	(35,038)	(437)	-	(35,475)
Отчисления по износу	1,254	47,638	79,751	6,116	134,759
31.12.2013	25,087	646,893	490,225	30,584	1,192,789
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2012	-	72,931	170,910	76,459	320,300
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2013	36,368	64,642	102,814	70,343	274,167

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ВКЛАДЫ

(а) Анализ вкладов по группам Клиентов

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	472,830,037	343,844,837
- Срочные депозиты	12,215,905	14,551,228
Физические лица:		
- Текущие счета/ счета до востребования	38,092,339	15,154,140
- Срочные депозиты	17,794,882	24,234,829
Итого вклады:	540,933,163	397,785,034
Сектор:		
Частные предприятия	484,657,024	358,139,843
Частные лица	55,887,221	39,388,969
Финансовые институции	243,050	238,223
Бесприбыльные организации	137,185	6,215
Правительство Латвии	8,683	11,784
Итого вклады:	540,933,163	397,785,034

(b) Анализ вкладов по месту резиденции

Резиденты	23,512,866	28,941,900
Нерезиденты	517,420,297	368,843,134
Итого вклады:	540,933,163	397,785,034

В 2014 году средняя процентная ставка по депозитам была 4.02% (2013: 4,39%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,16% (2013: от 0,48%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	2014		2013	
	EUR	%	EUR	%
Производство	4,692,483	0.87	10,021,444	2.52
Строительство и недвижимость	7,847,147	1.45	5,783,810	1.45
Торговля и коммерческая деятельность	278,737,231	51.53	147,866,166	37.17
Финансовые и страховые услуги	77,646,401	14.35	117,453,566	29.53
Транспорт и связь	98,964,618	18.30	64,882,845	16.31
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3,154,595	0.58	1,709,185	0.43
Физические лица	55,887,221	10.37	39,388,969	9.90
Прочее	14,003,468	2.57	10,679,048	2.69
Итого вклады:	540,933,163	100,00	397,785,034	100.00

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Вклад банка «Пивденный» до востребования	-	4,895
Прочие межбанковские сделки	7,365	62,983
	<u>7,365</u>	<u>67,878</u>

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства в прояснении	2,054,024	494,122
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585
Деньги в пути	124,219	32,335
Расчеты с кредиторами	150,712	75,071
	<u>2,345,540</u>	<u>618,113</u>

В позиции „Обязательства в прояснении” отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2015 года.

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	197,652	200,291
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	290,717	231,891
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	125,148	51,300
Накопленные комиссионные расходы	222,047	182,523
Прочие накопленные расходы	39,210	103,356
	<u>874,774</u>	<u>769,361</u>

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

В расчетах отложенного налогового обязательства использовалась текущая ставка налога на прибыль – 15%. Общее движение отложенного налогообложения:

Общее движение отложенного налогообложения:

	2014	2013
	EUR	EUR
Отложенные налоговые (активы) / обязательства на начало отчетного года	(19,311)	9,888
Изменения в отложенном налоге в течение отчетного года (см. прил. № 8)	148	(29,199)
Отложенные налоговые активы на конец отчетного года	<u>(19,163)</u>	<u>(19,311)</u>

Зачисление отложенных налоговых активов и обязательств Банк проводит, только если Банк имеет правовое основание проводить зачисление налоговых активов за отчетный период против налоговых обязательств за отчетный период и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу управления.

Отложенный налог рассчитывается, используя следующие временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств и расчетом налогов:

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	17,784	18,428
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от накопленных расходов на неиспользованные отпуска	(36,947)	(37,739)
Отложенные налоговые активы на конец отчетного года	<u>(19,163)</u>	<u>(19,311)</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк использует следующие производные финансовые инструменты: фьючерсные валютные договора (currency forwards) – договора о покупке валюты в будущем и договора взаимобмена валюты (currency swaps) – договора об обмене валюты в будущем.

Кредитным риском Банка являются потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если контрагенты не будут выполнять свои обязательства. Для того чтобы контролировать уровень кредитного риска, Банк оценивает риск партнера по сделкам по тому же методу, как при оценке кредитных сделок.

Относительная основная стоимость договоров финансовых инструментов определяет сравнительную базу с инструментами, которые признаются в балансе, но не всегда указывает на объемы будущих денежных потоков или на справедливую стоимость инструмента, поэтому не может быть использована для определения того, на каком уровне Банк подвергнут кредитному риску или рыночному риску. Производные финансовые инструменты становятся выгодными или не выгодными в зависимости от колебания рыночных процентных ставок или валютных курсов.

Относительная основная стоимость и справедливая стоимость договоров производных финансовых инструментов Банка отображены в следующей таблице:

	31.12.2014			31.12.2013		
	Относи- тельная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость		Относи- тельная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Пассивы EUR		Активы EUR	Пассивы EUR
Договора взаимобмена валюты	43,539,914	736,418	(514,290)	13,552,986	208,831	(129,456)
Фьючерсные договора валюты	750,195	194	(1,134)	5,397,414	27,221	(12,918)
Итого		736,612	(515,424)		236,052	(142,374)

Относительная основная стоимость производных инструментов Банка в разделии по кредитному рейтингу партнёра по сделке отображена в следующей таблице:

Группа рейтинга	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Ааа по Аа3	750,195	571,266
Ваа1 по Ваа3	20,388,271	2,743,210
В1 по В3	19,351,643	-
Без рейтинга	3,800,000	15,635,924
	44,290,109	18,950,400

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2014 года:

	До 1 мес.	От 1 - 3	Свыше 3	Всего
	EUR	мес. EUR	мес. EUR	EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	44,290,109	-	-	44,290,109
Исходящий денежный поток	(44,064,460)	-	-	(44,064,460)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (продолжение)

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2013 года:

	До 1 мес. EUR	От 1 - 3 мес. EUR	выше 3 мес. EUR	Всего EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	19,141,495	-		19,141,495
Исходящий денежный поток	(19,047,985)	-		(19,047,985)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2014 года составил 32,334,762 EUR (на 31 декабря 2013 года 32,334,762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1.43 EUR (на 31 декабря 2013 года 1.43 EUR). Все акции обыкновенные акции и обладают правом голоса.

В течении 2014 года в составе акционеров произошли следующие изменения:

В июле 2014 года акционер Банка АВ «Пивденный» продал ему принадлежащие 4 461 000 акции следующим лицам:

- 160 000 акций Юрию Родину,
- 358 400 акций ООО „Vinstar”,
- 2 150 500 акций ООО „Groslend”,
- 430 100 акций ООО „Portfolio Investor ”,
- 1 362 000 акций ООО “Ясные зори”.

В августе 2014 года акционер Банка ООО „Groslend” продал все им принадлежащие 2 150 500 акции Марку Беккеру.

В сентябре 2014 года акционер Банка АВ «Пивденный» продал ему принадлежащие 1 148 000 акции Юрию Родину.

В октябре 2014 года акционер Банка Харалдс Аболиньш продал ему принадлежащие 220 акции Юрию Родину.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Оплаченный уставный капитал EUR	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала %	Оплаченный уставный капитал EUR	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала %
Банк «Пивденный»	18,484,058	57.16	26,464,946	81.85
Юрий Родин	4,849,460	15.00	2,988,031	9.24
Марк Беккер	3,059,886	9.46	-	-
ООО "Ясные зори"	1,937,952	6.00	-	-
DrawNex Universal S.A	1,565,159	4.84	1,565,159	4.84
Aztin Corporation	711,436	2.20	711,436	2.20
ООО "Portfolio Investor"	611,977	1.89	-	-
ООО "Winster"	509,957	1.58	-	-
Олег Атаянц	284,574	0.88	284,574	0.88
Виталий Медведчук	284,574	0.88	284,574	0.88
Ирина Веселуха	35,572	0.11	35,572	0.11
Харалдс Аболиньш	-	-	313	-
Дайга Муравска	157	-	157	-
	32,334,762	100.00	32,334,762	100.00

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ****Возможные обязательства**

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Поручительства	4,694,429	3,413,977
	<u>4,694,429</u>	<u>3,413,977</u>

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 4,694,429 EUR. Данные поручительства обеспечены размещенным в Банке депозитом или денежными средствами на счетах обеспечения обязательств или страховым полисом.

Финансовые обязательства

Данная таблица отображает суммы, предусмотренные кредитными договорами, которые Банку еще необходимо будет выплатить:

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Аккредитивы	21,815	1,336,334
Обязательства по коммерческим чекам	-	321,680
Кредиты	26,870,706	35,379,740
	<u>26,892,521</u>	<u>37,037,754</u>

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

Обязательства по предоставлению кредитов	5,330,541	34,347,729
Неиспользованные кредитные линии	21,540,165	1,032,011
Итого обязательства, связанные с кредитованием	<u>26,870,706</u>	<u>35,379,740</u>

Общая сумма неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий в соответствии с договорами необязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку срок действия таких финансовых инструментов может закончиться без финансирования.

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
USD	2,988,477	19,525,382
EUR	2,342,064	11,465,489
LVL	-	3,356,858
Итого	<u>5,330,541</u>	<u>34,347,729</u>

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
USD	13,808,047	576,596
EUR	7,732,118	555,415
Итого	<u>21,540,165</u>	<u>1,032,011</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ** (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Банк заключил договор операционной аренды офисных помещений. Срок договора заканчивается в июне 2025 года. Согласно договору операционной аренды прогнозируемый объем обязательств, которые подлежат оплате в течении года, составляет 438,609 EUR (в 2013 году: 438,734 EUR). У банка нет обязательств по оперативной аренде без права отзыва.

В случае, когда Банк выступает арендатором, будущие выплаты по не аннулируемой оперативной аренде, согласно условиям заключенного договора, являются следующими:

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
До 1 года	438,609	357,578
1-5 лет	1,952,883	1,836,351
Свыше 5 лет	1,756,145	2,485,134
Итого обязательства по оперативной аренде	<u>4,147,637</u>	<u>4,679,063</u>

Заложенные активы и обремененные активы

Заложенные активы и обремененные активы в 2014 и 2013 годах были следующими:

	2014	2013
	<u>Активы в залоге</u>	<u>Активы в залоге</u>
Требования к кредитным учреждениям	6,814,011	2,607,672
Прочие активы	634,610	2,713,849
Итого	<u>7,448,621</u>	<u>5,321,521</u>

Все обремененные активы используются как залог под исполнение обязательств Банка и на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

Общую сумму обремененных активов на 31 декабря 2014 года составляют:

- EUR 634,610 страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Europe Services Inc и MasterCard Europe SPRL. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (Visa Europe Services Inc) и HSBC BANK (MasterCard Europe Sprl), способных покрыть возможные расходы, связанные с участием Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- EUR 4,095,948 страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- EUR 2,718,063 страховые депозиты для обеспечения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ (продолжение)

Итоговую сумму обремененных активов Банка на 31 декабря 2013 года составляют:

- EUR 576,177 – гарантийные депозиты для обеспечения обязательств в случае возможных требований со стороны Visa Europe Services Inc и MasterCard Europe SPRL. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточных средств на депозитных счетах, соответственно в Lloyds TSB Bank plc (Visa Europe Services Inc) и HSBC BANK (MasterCard Europe Sprl) для покрытия возможных связанных расходов, касающихся участия Банка в организациях. Эта общая сумма обремененных активов включена в состав остальных активов.
- EUR 2,142,672 – собственность, предназначенная для продажи. Эта общая сумма обремененных активов включена в состав остальных активов.
- EUR 2,607,672 – гарантийные депозиты, служащие обеспечением для выполнения гарантий, выданных Банком. Эта общая сумма обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	101,306,508	32,851,642
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	189,927,063	241,307,745
Требования других кредитных учреждений со сроком выплаты до 3 месяцев	(7,365)	(67,878)
Итого	<u>291,226,206</u>	<u>274,091,509</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2014 года составлял:

Описание	31.12.2014 EUR
Итого собственный капитал	<u>47,024,138</u>
- Капитал первого уровня	35,369,244
- Основной капитал первого уровня	35,369,244
- Капитал второго уровня	11,654,894
Общая стоимость рисковых сделок	<u>176,827,836</u>
- Общая стоимость рисковых сделок для кредитного риска, кредитного риска партнера, риска снижения стоимости и риска неоплаченной доставки	141,495,348
- Общая стоимость рисковых сделок для риска позиции, риска иностранных валют и риска товаров	10,897,100
- Общая стоимость рисковых сделок для операционного риска	24,435,388
Показатели капитала и уровни капитала	
- Показатель основного капитала первого уровня	20.00%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4.5%)	27,411,991
- Показатель капитала первого уровня	20.00%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	24,759,574
- Общий показатель капитала	26.59%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	32,877,911
- Общий показатель капитала	26.59%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (11%, рассчитан как общая индивидуальная достаточность капитала 13.5% минус резерв на сохранение капитала 2.5%)	27,573,076
- Резерв на сохранение капитала (%)	2.5%
- Резерв на сохранение капитала	4,420,696

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2013 года составлял:

Описание	31.12.2013 EUR
Итого собственный капитал	<u>47,828,117</u>
- Капитал первого уровня	37,257,047
- Основной капитал первого уровня	37,257,047
- Капитал второго уровня	10,571,070
Общая стоимость рисковых сделок	<u>221,029,139</u>
- Общая стоимость рисковых сделок для кредитного риска, кредитного риска партнера, риска снижения стоимости и риска неоплаченной доставки	184,240,112
- Общая стоимость рисковых сделок для риска позиции, риска иностранных валют и риска товаров	17,766,707
- Общая стоимость рисковых сделок для операционного риска	19,022,320
Показатели капитала и уровни капитала	
- Общий показатель капитала	21.64%
- Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (8%)	30,145,786

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**25 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ**

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых требований Банка по операциям по обмену иностранной валюты на 31 декабря 2014 года:

	USD	EUR	LVL	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>Активы</u>					
Касса и требования к Банку Латвии	452,483	100,853,854	-	171	101,306,508
Требования к другим кредитным учреждениям	196,484,772	14,707,419	-	4,815,144	216,007,335
Кредиты и авансы	38,328,776	32,066,587	-	-	70,395,363
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	191,121,087	9,557,272	-	-	200,678,359
Нематериальные активы	-	237,079	-	-	237,079
Основные средства	-	266,168	-	-	266,168
Отложенные налоговые активы	-	19,163	-	-	19,163
Прочие активы	1,590,260	1,107,808	-	891,306	3,589,374
Итого активы	427,977,378	158,815,350	-	5,706,621	592,499,349
<u>Обязательства, капитал и резервы</u>					
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	7,365	-	-	7,365
Вклады	450,354,900	86,872,826	-	3,705,437	540,933,163
Прочие обязательства	353,572	2,839,411	-	27,331	3,220,314
Производные финансовые инструменты	-	515,424	-	-	515,424
Субординированный долг	12,216,760	-	-	-	12,216,760
Капитал и резервы	-	35,606,323	-	-	35,606,323
Итого обязательства, капитал и резервы	462,925,232	125,841,349	-	3,732,768	592,499,350
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(34,947,854)	32,974,001	-	1,973,853	-
<u>Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты</u>					
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	39,940,108	4,350,000	-	-	44,290,108
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	4,864,460	39,200,000	-	-	44,064,460
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	35,075,648	(34,850,000)	-	-	225,648
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция</i>	127,794	(1,875,999)	-	1,973,853	225,648
<u>На 31 декабря 2013 года</u>					
Итого активы	324,017,269	73,974,047	43,798,780	5,951,709	447,741,805
Итого обязательства, капитал и резервы	327,218,959	71,415,725	44,182,297	4,924,824	447,741,805
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(3,201,690)	2,558,322	(383,517)	1,026,885	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ

Следующая таблица отражает распределение активов, обязательств Банка на 31 декабря 2014 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения в соответствии с договорами:

	Срок, про-сроченный EUR	До одного месяца EUR	1 - 3 месяца EUR	3 – 6 месяцев EUR	6 – 12 месяцев EUR	От 1 – 5 лет EUR	Более 5 лет и бессрочные EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	101,306,508	-	-	-	-	-	101,306,508
Требования к другим кредитным учреждениям	-	189,371,001	13,988,348	8,337,900	4,310,086	-	-	216,007,335
Кредиты и авансы	10,849,353	4,776,888	4,707,742	6,206,817	13,568,419	26,076,279	4,209,865	70,395,363
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	29,652	169,100,661	1,699,872	18,732	8,533,416	19,132,963	1,426,451	199,941,747
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	237,079	237,079
Основные средства	-	-	-	-	-	-	266,168	266,168
Производные финансовые инструменты	-	736,612	-	-	-	-	-	736,612
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	154,824	-	-	154,824
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	19,163	-	-	19,163
Прочие активы	-	1,300,554	1,167,043	-	332,343	-	634,610	3,434,550
Итого активы	10,879,005	466,592,224	21,563,005	14,563,449	26,918,251	45,446,321	6,537,094	592,499,349
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями								
Вклады	-	7,365	-	-	-	-	-	7,365
Производные финансовые инструменты	-	499,115,229	8,255,502	5,735,279	15,854,207	11,901,591	71,355	540,933,163
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	515,424	-	-	-	-	-	515,424
Прочие обязательства	-	436,520	77,741	90,177	270,336	-	-	874,774
Субординированный долг	-	2,345,540	-	-	-	-	-	2,345,540
Капитал и резервы	-	5,246	-	-	-	4,118,277	8,093,237	12,216,760
Итого обязательства, капитал и резервы	-	502,425,324	8,333,243	5,825,456	16,124,543	16,019,868	43,770,915	592,499,349
Ликвидность	10,879,005	(35,833,100)	13,229,762	8,737,993	10,793,708	29,426,453	(37,233,821)	-
На 31 декабря 2013 года								
Итого активы	8,585,345	307,491,273	25,858,471	20,788,694	59,455,053	24,021,037	1,541,932	447,741,805
Итого обязательства, капитал и резервы	-	347,772,309	7,688,045	4,884,176	24,159,121	16,105,884	47,132,270	447,741,805
Ликвидность	8,585,345	(40,281,036)	18,170,426	15,904,518	35,295,932	7,915,153	(45,590,338)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ (продолжение)

Руководство Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка на 31 декабря 2014 составлял 91.06%. В соответствии с требованиями КРФК, банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном количестве, но не менее 60% от общей суммы текущих обязательств банка.

Депозиты, являющиеся залогом под исполнение клиентских обязательств, отображаются по срокам исполнения связанных обязательств.

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2014 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 – 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	7,365	-	-	-	-	-	7,365
Вклады	-	499,270,917	8,389,692	5,872,866	16,126,399	12,287,028	72,564	542,019,466
Прочие обязательства	-	2,345,540	-	-	-	-	-	2,345,540
Субординированный долг	-	30,641	50,792	76,188	152,376	5,139,930	8,093,238	13,543,165
Итого обязательства	-	501,654,463	8,440,484	5,949,054	16,278,775	17,426,958	8,165,802	557,915,536

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2013 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	401,851	96,401	148,686	300,640	2,387,148	1,287,569	4,622,295
Вклады	-	346,559,049	7,805,436	4,966,107	24,704,372	15,389,824	259,293	399,684,081
Прочие обязательства	-	618,118	-	-	-	-	-	618,118
Субординированный долг	-	84,164	171,012	167,989	274,337	1,742,244	9,409,961	11,849,707
Итого обязательства	-	347,663,182	8,072,849	5,282,782	25,279,349	19,519,216	10,956,823	416,774,201

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

27 АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОСНОВЫВАЯСЬ НА ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2014 года по срокам, учитывая период времени с даты составления баланса до ближайшей даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Свыше 5 лет	Позиции, на которые не влияет риск процентных ставок	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	101,306,508	101,306,508
Требования к кредитным учреждениям	184,237,363	11,261,125	-	-	-	-	20,508,847	216,007,335
Кредиты и авансы Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	19,144,220	13,646,445	9,001,906	8,160,833	16,985,904	3,450,939	5,116	70,395,363
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	237,079	237,079
Основные средства	-	-	-	-	-	-	266,168	266,168
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	19,163	19,163
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	4,325,986	4,325,986
Итого активы	372,482,244	26,607,442	9,020,638	16,694,249	36,118,867	4,899,678	126,676,231	592,499,349
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	7,365	7,365
Вклады Прочие обязательства	14,653,519	4,588,971	1,578,782	4,687,603	11,462,323	71,144	503,890,821	540,933,163
Субординированный долг	-	-	-	-	4,118,277	8,093,237	5,246	12,216,760
Итого обязательства	14,653,519	4,588,971	1,578,782	4,687,603	15,580,600	8,164,381	507,639,170	556,893,026
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	35,606,323	35,606,323
Итого обязательства, капитал и резервы	14,653,519	4,588,971	1,578,782	4,687,603	15,580,600	8,164,381	543,245,493	592,499,349
Анализ риска процентных ставок баланса	357,828,725	22,018,471	7,441,856	12,006,646	20,538,267	(3,264,703)	(416,569,262)	-
На 31 декабря 2013								
года								
Итого активы	261,808,464	23,623,111	31,179,184	46,330,829	30,945,591	1,971,658	51,882,968	447,741,805
Итого обязательства, капитал и резервы	58,080,240	3,760,743	2,898,526	14,331,580	14,417,253	9,642,767	344,610,696	447,741,805
Анализ риска процентных ставок	203,728,224	19,862,368	28,280,658	31,999,249	16,528,338	(7,671,109)	(292,727,728)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанными сторонами считаются акционеры, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка, члены Совета и Правления, руководящие сотрудники и их родственники, а также контролируемые ими предпринимательские общества и предприятия, в которых у данных лиц имеется существенное влияние.

Материнской компанией Банка является банк «Пивденный», т.к. ему принадлежит контроль над деятельностью Банка, а также больше половины акций с правом голоса. Истинным получателем выгоды банка «Пивденный» является Юрий Родин.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.7-24%)	22,873,259	2,861,818	5,033
Корреспондентский счет	4,160,448	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0.0 – 5.0%)	-	5,287,968	25,381
Субординированный долг	8,095,074	823,816	

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2014 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2,898,016	210,982	722
Процентные расходы	613,615	399,512	31,644
Комиссионные доходы	-	232,321	790
Комиссионные расходы	19,461	-	-
Административные и прочие операционные расходы	17,032	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	82	3,809
Активы под доверительным управлением	6,823,458	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ** (продолжение)

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2014 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	3,742,645,376	-	348,937
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	3,777,552,866	-	352,852

Сделки с материнской компанией Банка включают общее количество выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2014 года.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.7-24%)	56,398,300	2,546,065	8,994
Корреспондентский счет	2,295,512	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0.10 – 5.0%)	-	20,811,713	1,925,857
Субординированный долг	7,203,555	732,921	-
Востро счет	4,895	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2013 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6,071,694	211,891	1,995
Процентные расходы	(425,673)	(922,045)	(86,792)
Комиссионные доходы	-	2,038	948
Комиссионные расходы	(6,858)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(20,164)	-	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	74	34,627
Активы под доверительным управлением	4,103,009	-

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2013 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	16,011,326,496	253,402	211,635
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	16,073,648,232	246,894	231,746

Сделки с материнской компанией Банка включают общее количество выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2013 года.

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2014 EUR	2013 EUR
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	444,686	296,810
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	63,850	70,241
Итого	508,536	367,051

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Справедливая стоимость финансовых инструментов – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Банк раскрывает информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

Определяя справедливую стоимость активов и обязательств, Банк использует различные исходные данные для справедливой стоимости, которые можно распределить по следующим категориям:

1 категория – публичная котироваемая цена на активном рынке.

2 категория – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя рыночные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

3 категория – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя недоступные на рынке данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

Инструменты первой категории могут включать высоколиквидные активы и стандартизированные производные инструменты, торгуемые на бирже.

Инструменты второй категории могут включать активы, для которых не существует активного рынка, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), а также договоры взаимобмена валюты.

Инструменты третьей категории могут включать прочие активы и обязательства, а также кредиты.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, в основном определяется на основании публично котироваемой цены (bid цена). В случае если данная цена на вышеозначенные активы не доступна, справедливая стоимость определяется по публично доступной цене на менее активных рынках – данный подход применен к некоторым долговым ценным бумагам.

К таким финансовым активам, которые не котируются на рынке или для которых не доступны котироваемые рыночные цены для аналогичных активов, Банк применяет различные методики оценки. При определении справедливой стоимости для данных активов используются оценочные модели, принимающие во внимание суждения и оценки по возможным финансовым показателям инвестиционного объекта, по сфере деятельности инвестиционного объекта, ему присущим рискам, а также географическому региону работы инвестиционного объекта.

Справедливая стоимость производных инструментов определяется, применяя дисконтирование денежных потоков, при этом все используемые параметры доступны на рынке.

Справедливая стоимость других активов и пассивов, для которых необходимо раскрывать справедливую стоимость, за исключением кредитов, определена Банком как близкая к их балансовой стоимости. Это допущение относится также к депозитам и накопительным счетам. Справедливая стоимость кредитов рассчитывается, дисконтируя ожидаемые денежные потоки с применением дисконтной ставки, которую определяют, принимая во внимание рыночные процентные ставки на конец года и кредитные маржи.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

Далее предоставлено разделение активов и обязательств по амортизированной стоимости по их балансовой и справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость EUR	31.12.2014 Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	31.12.2013 Справедливая стоимость EUR
Активы по амортизированной стоимости				
Касса и требования к Банку Латвии	101,306,508	101,306,508	32,851,643	32,851,643
Требования к другим кредитным учреждениям	216,007,335	216,007,335	316,155,378	316,155,378
Кредиты и авансы	70,395,363	77,009,816	69,849,186	76,368,474
Итого активы по амортизированной стоимости	387,709,206	394,323,659	418,856,206	425,375,494
Обязательства по амортизированной стоимости				
Обязательства перед кредитными учреждениями	7,365	7,365	67,878	67,878
Вклады	540,933,163	541,468,909	397,785,034	397,785,034
Субординированный долг	12,216,760	12,078,809	10,870,482	10,870,482
Итого обязательства по амортизированной стоимости	553,157,288	553,555,083	408,723,394	408,723,394

Оценочная справедливая стоимость кредитов и вкладов определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Оценочная справедливая стоимость субординированного займа определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентной ставке последней сделки, которая уменьшена на снижение процентных ставок, наблюдаемое на рынке в этот период.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости по категориям на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31.12.2014			31.12.2013		
	1 категория	2 категория	3 категория	1 категория	2 категория	3 категория
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	736,612	-	-	236,052	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	199,941,747	-	-	23,556,430	-	-
Итого активы по справедливой стоимости	199,941,747	736,612	-	23,556,430	236,052	-
Активы по амортизированной стоимости						
Касса и требования к Банку Латвии	-	101,306,508	-	-	32,851,643	-
Требования к другим кредитным учреждениям	-	216,007,335	-	-	316,155,378	-
Кредиты и авансы	-	-	70,395,363	-	-	69,849,186
Итого активы по амортизированной стоимости	-	317,313,843	70,395,363	-	319,007,020	69,849,186
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	515,424	-	-	142,374	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	515,424	-	-	142,374	-
Обязательства по амортизированной стоимости						
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	7,365	-	-	67,878	-
Вклады	-	541,468,909	-	-	397,785,034	-
Субординированный долг	-	12,078,809	-	-	10,870,482	-
Итого обязательства по амортизированной стоимости	-	553,555,083	-	-	408,723,394	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

30 НАЛОГИ

	Балансовая стоимость на 31.12.2013 EUR	Рассчитано за 2014 год EUR	Возвращено из бюджета EUR	Уплачено в 2014 году EUR	Балансовая стоимость на 31.12.2014 EUR
Налог на прибыль*	-	569,342	-	569,342	-
Обязательные взносы государственного социального страхования	-	966,819	-	890,877	75,942
Подоходный налог с населения	(3,371)	615,494	-	615,494	-
Налог на добавленную стоимость	(16,941)	(72,305)	102,521	(70)	13,205
(Переплата)	(20,312)				-
Обязательства	-				89,147

*Рассчитанный налог уменьшен на удержанный за рубежом налог 569,342 EUR.

Налоговые органы вправе провести ревизию расчетов налогов за последние три отчетных года. Руководству Банка не известны никакие обстоятельства, которые могли бы создать возможные существенные обязательства в будущем.

31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

23 августа 2011 года Банк заключил договор с Venture Resource Investments LTD о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2019 год. Процентная ставка составляет 8%.

9 декабря 2011 года Банк заключил договор с Алексеем Федорычевым о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2018 год. Процентная ставка составляет 7%.

8 июня 2012 года Банк заключил договор с Fortum Trade Services LTD о получении субординированного долга в размере 1,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2019 год. Процентная ставка составляет 7%.

20 июня 2012 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD, 15 августа - о получении субординированного долга в размере 5,000,000 USD и 7 сентября - о получении субординированного долга в размере 5,500,000 USD. 11 декабря 2012 года, после получения разрешения от КРФК, договоры на сумму USD 2,000,000, USD 5,000,000 и USD 2,174,000 (часть от USD 5,500,000) были прерваны и все средства были перенесены на увеличение уставного капитала Банка в размере 5,000,000 LVL. На 31 декабря 2012 года остаток субординированного долга, полученного от Банка «Пивденный», составлял USD 3,326,000. Установленный срок выплаты 2020 год. Процентная ставка составляет 8,5%.

31 апреля 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 1,000,000 USD. Установленный срок выплаты – 2021 год. Процентная ставка составляет 8,0%.

22 мая 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 1,500,000 USD. Установленный срок выплаты – 2021 год. Процентная ставка составляет 8,0%.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (продолжение)

5 июня 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 4,000,000 USD. Установленный срок выплаты – 2021 год. Процентная ставка составляет 8,0%.

31 декабря 2014 года субординированный долг был эквивалентен 12,216,760 EUR (31/12/2013 – 10,870,482 EUR).

32 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Далее предоставлено деление прочих активов на финансовые и нефинансовые активы 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Финансовые активы	3,102,207	2,262,561
Нефинансовые активы	332,343	2,212,923
Итого прочие активы	<u>3,434,550</u>	<u>4,475,484</u>

33 АКТИВЫ ПОД ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Юридические лица:		
- резиденты	10,445,293	9,475,408
- нерезиденты	115,182,208	73,129,388
Физические лица:		
- нерезиденты	3,655,768	150,032
Итого активы под доверительным управлением	<u>129,283,269</u>	<u>82,754,828</u>

Активы находящиеся под доверительным управлением Банка состоят из ценных бумаг клиентов и прочих активов приобретенных по доверительным договорам.

34 УБЫТКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПЕРЕНЯТЫХ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ

В результате работы Банка с проблемной задолженностью в 2014 году было перенято от должников и принято на баланс Банка для последующей реализации обеспечение (недвижимое имущество) по 6 кредитам на общую сумму EUR 676,205. В течение 2014 года Банком были реализованы 4 объекта недвижимости, ранее принятые на баланс Банка (один объект принят на баланс в 2012 году, один – в 2013, два – в 2014) на общую сумму EUR 1,248,288. В связи с продажей указанных объектов (т.е. из-за разницы между балансовой стоимостью объектов и ценой продажи) у Банка в 2014 году образовались убытки в размере EUR 1,438,130.

Основная сумма убытков (EUR 1,303,068 из общей суммы в EUR 1,438,130) образовалась в результате продажи Банком принятого в 2013 году на баланс Банка объекта по адресу ул.Церковная, дом 19, г.Одесса (промышленный и складской комплекс площадью порядка 26 000 кв.м). Данный объект был принят на баланс Банка в сентябре 2013 года, по оценочной стоимости на 26 июня 2013 года, и был продан Банком в сентябре 2014 года по цене, существенно ниже указанной оценочной и балансовой стоимости. Причиной столь существенного отличия между оценочной стоимостью в июне 2013 года и ценой продажи в сентябре 2014 года являются следующие факторы:

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

34 УБЫТКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПЕРЕНЯТЫХ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ (продолжение)

(1) Банк получил право собственности на данный объект и вступил во владение объектом в результате тяжелых и продолжительных судебных процессов, продолжавшихся в 2012-2013 годах. Собственник объекта (залогодатель) максимально противодействовал Банку в реализации прав ипотечного кредитора, в т.ч., понимая необоснованность своей позиции и невозможность сохранить объект в своей собственности, до момента передачи объекта во владение Банка не заботился о сохранении объекта и фактически довел объект до аварийного состояния. Хотя Банк и получил право собственности на объект в сентябре 2013 года, фактически перенять объект во владение Банк смог только в конце 2013 года.

(2) Банк был вынужден продать объект в сентябре 2014 года, поскольку по причине указанных в пункте 1 действий предыдущего собственника и зимы 2013-2014 года, объект требовал серьезных вложений для его сохранения, особенно в преддверии зимы 2014-2015 года – содержание и ремонт такого рода специфических объектов не является профильным родом деятельности для Банка, по этой причине реализация объекта по максимально высокой на тот момент цене представлялась Банку рациональным решением, поскольку состояние объекта без дополнительных вложений постоянно ухудшалось.

(3) На момент продажи потенциальным покупателям было известно то, что с 2015 года в Украине вводится новая ставка налога на недвижимость, которая существенно повысит стоимость содержания такого рода объектов, особенно с учетом большой площади объекта – порядка 26 000 м.кв. Данный фактор также существенно снизил возможную стоимость реализации объекта.

С учетом вышеуказанного, Банк полагает, что данные убытки полностью относятся к 2014 году и их необходимо квалифицировать не как ошибку в оценке стоимости обеспечения, а как отдельный случай недобросовестности залогодателя, максимально препятствовавшего Банку в реализации законных прав и интересов Банка и причинившего существенный вред объекту залога. Данную позицию подтверждает также практика реализации Банком прочих залогов, где убыток (в процентах от балансовой стоимости объекта) существенно ниже и главным образом связан с колебаниями курса национальной валюты Украины в течение времени прохождения сделки.

35 ОТДАЧА КАПИТАЛА И ОТДАЧА АКТИВОВ

	2014	2013
Отдача капитала (ROE) (%)	(4.79)%	2.83%
Отдача активов (ROA) (%)	(0.37)%	0.23%

Оба показателя рассчитаны по правилам КРФК, применяя среднегодовые показатели по месяцам. ROE рассчитан как отношение годовой прибыли к среднегодовым показателям капитала и резервов. В свою очередь ROA рассчитан как отношение годовой прибыли к среднегодовым показателям активов.

36 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2015 года Банк заключил договор о приобретении здания, находящегося по адресу г. Рига, ул. Ю. Алунана 2.

За исключением вышеуказанного события, с момента отчетной даты и до подписания данной отчетности, никаких событий, существенно влияющих на финансовую позицию Банка на 31 декабря 2014 года, не произошло.