

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»

ГODOBOЙ OTЧET ЗA 2013 ГОД

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение Руководства	3 – 5
Совет и Правление Банка	6
Сообщение об ответственности Руководства	7
Отчет независимого аудитора	8 – 9
Финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет об изменениях в составе собственных средств	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	14 - 63

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 2013 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА**

2013 год для АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте - Банк) был периодом успешного развития, когда количество Клиентов, по сравнению с 2012 годом, возросло на 19.4%. Прибыль от основной деятельности Банка в 2013 году составила 945,303 EUR, однако, чтобы улучшить качество активов, Банк создал объемные накопления для ненадежных кредитов в размере 8.37 млн. EUR.

Общая экономическая ситуация

Несмотря на медленные темпы роста глобальной экономики и неопределенность перспектив развития стран – двигателей мировой экономики, экономика Латвии за последние три года показывает значительные темпы роста.

Динамика роста внутреннего валового продукта за последние три года свидетельствует о равномерном росте экономики, так как ни в одну четверть не были замечены резкие приросты либо спады. Это позволяет с оптимизмом смотреть в будущее, ибо показатели прошлых лет не свидетельствуют о риске перегрева экономики и позволяют прогнозировать, что даже в случае неспособности достичь аналогично стабильных темпов роста, вероятность значительных потрясений сравнительно невелика.

Главной силой способствующей развитию экономики в 2013 году послужил значительный прирост торговли. Розничная торговля во второй четверти 2013 года возросла на 6.3%. Это в большой мере объяснимо улучшением благосостояния домохозяйств и улучшением индекса настроения потребителей. Снижение безработицы и приближающееся вступление Латвии в еврозону еще более укрепило уверенность общества в дальнейшем позитивном развитии экономики, и несмотря на призывы к накоплению, увеличило потребление домохозяйств.

Прогнозируя дальнейшие перспективы развития Латвийской экономики необходимо выделить роль сохранения экспортных объемов. До этого именно благодаря внутренней девальвации и увеличению продуктивности товары, произведенные в стране, приобрели конкурентоспособность и смогли удачно привлечь внимание иностранных потребителей.

В финансовом секторе Латвии в первой половине 2013 года наблюдались тенденции схожие с 2012 годом, банковские активы стабильны, ликвидность так же значительно выше 30% уровня установленного законом. Латвийские банки очень хорошо капитализированы, с уровнем достаточности капитала придерживаясь 18% отметки. Несмотря на это, сохраняется негативная тенденция уменьшения общего объема выданных кредитов, тормозя темпы роста банковских прибылей и рентабельности. Тем не менее, хоть темп кредитования и не достиг желаемого и банки сохраняют выжидающие позиции, будущее внушает оптимизм и существуют основания для позитивных прогнозов, что низкий уровень базовых процентных ставок и снижение возможности новых потрясений экономики, а также улучшение качества кредитных портфелей, к концу этого года могут приостановить спад объема кредитного портфеля и даже привести к его приросту. Это позволило бы вернуть показатели рентабельности и прибыли на докризисный уровень.

В отличие от Латвии, в Украине в 2013 году наблюдалось значительное сокращение экономической активности. Темп падения экономической активности объясняется, главным образом, неблагоприятной ситуацией на рынке экспорта, особенно, слабым экономическим ростом в Европейском Союзе, который является основным партнером Украины в сфере торговли. Основными препятствиями в сфере успешного роста экономики государства являются относительно высокий дефицит текущего счета, большой внешний долг страны и высокая плата за его обслуживание.

Финансовый сектор Украины, так же как и вся экономика государства в целом, переживает трудные времена. Качество банковских активов все такое же низкое, и проблемные кредиты все так же как и в 2012 году составляют примерно 35% от кредитного портфеля. Хотя весь банковский сектор в целом продемонстрировал положительные показатели прибыли, показатели рентабельности и процентной маржи остаются низкими, вследствие чего банковский сектор подвергается все большим рискам, а возможности привлечения ресурсов иностранных финансовых рынков остаются сложными и дорогими. Политическая и экономическая нестабильность, а также последние события существенно снижают возможность привлечения новых инвестиций в экономику Украины.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)****Деятельность Банка в отчетный период**

Поскольку Банк в 2013 году своим Клиентам начал предлагать новую услугу - Тростовые сделки, часть денежных средств из баланса Банка была перемещена на внебаланс, поэтому активы Банка, по сравнению с окончанием прошлого года, уменьшились на 6.8% и 31 декабря 2013 года составляли 451.64 млн. EUR. Общий объем денежных средств Клиентов Банка, который учитывается на балансе и внебалансе, по сравнению с 2012 годом, увеличился на 10.3%. Портфель вложений, принимая во внимание учет Тростовых сделок, в численном выражении уменьшился на 8.31% и 31 декабря 2013 года составлял 397.79 млн. EUR.

Также, в 2013 году Банк продолжал улучшать качество кредитного портфеля, поэтому объем кредитного портфеля, по сравнению с 2012 годом уменьшился на 32.6% и 31 декабря 2013 года составлял 69.85 млн. EUR.

1 января 2014 года в Латвии был введен евро, который сейчас является официальной расчетной валютой Латвии. Чтобы обеспечить успешный процесс введения евро, Банк во втором полугодии 2013 года успешно реализовал проект введения евро, что потребовало больших вложений человеческих, финансовых и ИТ ресурсов.

8 января 2013 года был избран новый Член правления – Заместитель председателя правления – Александр Ковальский, в управлении которого находятся все связанные с обслуживанием Клиентов структурные единицы. Одной из главных задач нового Заместителя председателя правления является улучшение сервиса обслуживания Клиентов и увеличение количества Клиентов. В конце года Банк обслуживал 4839 Клиентов, и, по сравнению с результатами 2012 года, количество Клиентов в 2013 году возросло на 19.4%.

В 2013 году Банк начал масштабное расширение сети корреспондентских банков, и в течение года открыл ряд новых корреспондентских счетов в Китае, Турции и России. Расширяя сеть корреспондентских банков, Банк улучшил качество обслуживания перечислений, эффективно и быстро доставляя денежные средства Клиентов в пункт назначения. Данную инновацию оценили также и наши Клиенты, так как количество исходящих платежей в 2013 году, по сравнению с 2012 годом, увеличилось на 11.7%.

Продолжая позитивную тенденцию предыдущих лет, также и в 2013 году, увеличился объем и количество документарных операций. По сравнению с 2012 годом, на 20% увеличился оборот денежного потока аккредитивов и инкассо и составил 117.2 млн. EUR. К тому же доходы за обслуживание сделок документарных операций, по сравнению с 2012 годом, увеличились на 16% и составили 530.1 тыс. EUR.

По сравнению с 2012 годом, в 2013 году количество платежных карт возросло на 17.1%, а оборот платежных карт в 2013 году возрос на 8% и составил 21.97 млн. EUR. В конце 2013 года Банк завершил внедрение услуги принятия платежных карт, и, начиная с 2014 года Банк, предлагает Клиентам возможность принимать платежные карты MasterCard, Maestro, Visa и Visa Electron на своих торговых местах в Латвии. Банк получил также кросс-лицензию MasterCard и VISA на принятие платежных карт в интернете, что позволяет данную услугу предлагать торговцам э-коммерции не только в Латвии, но и по всей Европе.

В сентябре 2013 года Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) установила Банку индивидуальное требование капитала – 13.9%, Банк данное требование КРФК выполнил. В то время как установленное КРФК индивидуальное требование показателя ликвидности составляло 60%, в 2013 году средний показатель ликвидности Банка был 79.1%.

Во второй половине 2013 года Банк начал проект внедрения нового Интернет-банка, реализацию которого было необходимо осуществить в очень короткий срок. Новая ИТ платформа Интернет-банка в начале 2014 года была внедрена, но качество функциональности в момент внедрения не было удовлетворительным, поэтому сейчас продолжается быстрая работа по совершенствованию Интернет-банка.

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)

Также, в области ИТ, Банк модернизировал несколько систем и программ. У бухгалтерской системы Банка усовершенствована скорость работы, генерирование отчетов и разработан модуль учета золота. Программа делопроизводства Банка подготовлена для использования «э-Отчета», а также автоматизирован ряд процессов управления документами. Также усовершенствована единая система регистрации и администрирования процессов управления ИТ, и внедрены новые, функционально удобные модули для нужд Отдела предотвращения легализации средств полученных преступным путем.

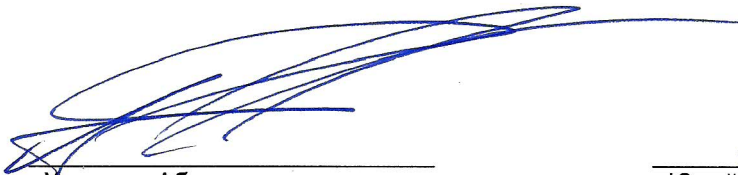
В 2013 году была усовершенствована организационная структура Банка и созданы 3 новые структурные единицы – Отделение мониторинга, Отделение недвижимого имущества и Отделение мониторинга безопасности. В течение года количество сотрудников Банка увеличилось на 8 человек, и общее количество сотрудников 31 декабря 2013 года составило 137 человек.

Планы и перспективы на 2014 год

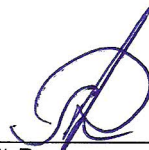
В 2014 году и в дальнейшем Банк будет продолжать увеличивать количество Клиентов, уделяя особое внимание таким регионам, как Россия и Казахстан.

В качестве приоритетов относительно развития услуг и продуктов, Банк выдвигает такие продукты, как Финансовые услуги, Э-коммерция и Интернет-банк, новая ИТ платформа которого позволит развить функциональность Интернет-банка и обеспечит возможность Клиентам получить полный спектр услуг Банка удаленно.

Анализируя потребности и привычки Клиентов в сегменте продаж, Банк и в 2014 году будет продолжать расширять сеть корреспондентских банков, чтобы улучшить эффективность перечислений и обеспечить быстрые перечисления денежных средств.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2014 года

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2013 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		
Харалдс Аболиньш	Председатель Правления, Президент	Переизбран – 28/06/2012
Александр Ковальский	Заместитель Председателя Правления	8/01/2013
Дайга Муравска	Член Правления	Переизбрана – 28/06/2012

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

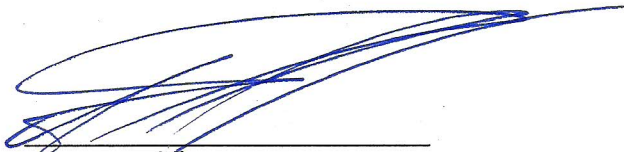
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

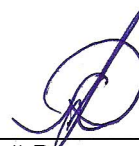
Финансовая отчетность, предоставленная на страницах с 10 по 63, подготовлена на основании оправдательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2013 года, а также его результаты деятельности и движение денежных средств за 2013 год.

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.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2014 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**Акционерам АО Региональный Инвестиционный банк****Отчет о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Региональный Инвестиционный банк приведенной на страницах с 10 по 63. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 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.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение АО Региональный Инвестиционный банк по состоянию на 31 декабря 2013 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 32 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 отчетом Руководства за 2013 год, приведенным на страницах 3 - 5, и не констатировали существенных несоответствий между финансовой информацией, содержащейся в отчете Руководства, и финансовой информацией, содержащейся в финансовой отчетности за 2013 год.

PricewaterhouseCoopers OOO
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

Иландра Лейиня
Член правления

Терезе Лабзова
Присяжный ревизор
Сертификат № 184

Рига, 21 марта 2014 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»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

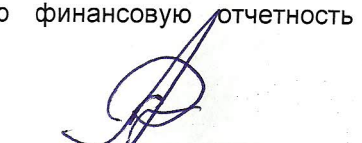
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2013 ГОД

	Примечания	2013 LVL	2012 LVL
Процентные доходы	5	13,214,738	14,191,474
Процентные расходы	5	(5,901,065)	(8,793,542)
Чистые процентные доходы		7,313,673	5,397,932
Результат создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	11	(5,880,431)	(3,200,189)
Чистые процентные доходы после создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля		1,433,242	2,197,743
Комиссионные доходы	6	4,783,147	3,997,785
Комиссионные расходы	6	(1,097,586)	(1,228,464)
Чистые комиссионные доходы	6	3,685,561	2,769,321
Чистая прибыль от сделок с торговыми ценными бумагами		16,740	120
Прибыль / (убытки) от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки		(201,057)	553,481
Прибыль / (убытки) от переоценки производных финансовых инструментов		110,419	(97,870)
Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой		795,665	762,104
Прибыль / (убытки) от переоценки иностранной валюты		(243,436)	65,887
Прочие операционные доходы		399,929	589,261
Административные расходы	7	(4,221,875)	(4,204,325)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(182,809)	(225,011)
Прочие операционные расходы		(89,372)	(67,184)
Результат уменьшения резервов		-	26,475
Прибыль до налогообложения		1,503,007	2,370,002
Расходы по налогу на прибыль	8	-	-
Удержанный налог за рубежом	8	(858,814)	(816,577)
Отложенный налог на прибыль	8	20,521	(13,577)
Прибыль за отчетный год		664,714	1,539,848
Совокупная прибыль отчетного периода, приходящаяся на акционеров Банка		664,714	1,539,848

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 10 - 63, и от их имени ее подписали.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2014 года

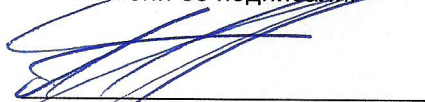
Примечания на страницах 14 - 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечания	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
<u>Активы</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	23,088,266	44,440,857
Требования к кредитным учреждениям	10	222,195,264	207,381,802
Кредиты и авансы	11	49,090,287	72,830,308
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	12	16,555,553	13,793,922
Производные финансовые инструменты	20	165,898	112,637
Нематериальные активы	13	162,706	148,716
Основные средства	14	192,687	225,108
Прочие активы		3,145,387	1,477,816
Расходы будущих периодов		65,111	68,459
Отложенный налог на прибыль	19	13,572	-
Налог на прибыль	30	-	-
Итого активы		<u>314,674,731</u>	<u>340,479,625</u>
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	16	47,705	1,690,733
Вклады	15	279,564,913	304,888,231
Производные финансовые инструменты	20	100,061	157,219
Прочие заемные средства	17	434,416	2,968,887
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	18	540,710	661,491
Отложенный налог на прибыль	19	-	6,949
Субординированный долг	31	7,639,818	4,423,721
Итого обязательства		<u>288,327,623</u>	<u>314,797,231</u>
<u>Капитал и резервы</u>			
Уставный капитал	21	22,725,000	22,725,000
Нераспределенная прибыль		2,957,394	1,417,546
Совокупная прибыль за отчетный год		664,714	1,539,848
Итого капитал и резервы		<u>26,347,108</u>	<u>25,682,394</u>
Итого обязательства, капитал и резервы		<u>314,674,731</u>	<u>340,479,625</u>
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	22	2,399,357	6,016,694
Внебалансовые обязательства перед клиентами	22	26,030,282	19,170,535
Активы под доверительным управлением		58,160,424	-

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 10-63, и от их имени ее подписали:


Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 21 марта 2014 года

Примечания на страницах 14 - 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2013 ГОД

	Уставный капитал LVL	Нераспределенная прибыль LVL	Итого LVL
Остаток на 31 декабря 2011 года	11,125,000	1,417,546	12,542,546
Увеличение уставного капитала	11,600,000	-	11,600,000
Итого совокупная прибыль за отчетный год	-	1,539,848	1,539,848
Остаток на 31 декабря 2012 года	22,725,000	2,957,394	25,682,394
Увеличение уставного капитала	-	-	-
Итого совокупная прибыль за отчетный год	-	664,714	664,714
Остаток на 31 декабря 2013 года	22,725,000	3,622,108	26,347,108

Примечания на страницах 14 - 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2013 ГОД

	Примечание	2013 LVL	2012 LVL
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Полученные проценты		11,418,462	12,526,015
Выплаченные проценты		(6,170,296)	(9,284,024)
Полученные комиссии		4,783,147	3,997,785
Выплаченные комиссии		(1,097,586)	(1,228,464)
Доходы, полученные от сделок с торговыми ценными бумагами		16,740	120
Доходы от сделок с иностранной валютой		795,665	762,104
Прочие операционные доходы		399,929	589,261
Расходы на содержание персонала		(2,452,116)	(2,482,508)
Административные и прочие операционные расходы		(1,859,131)	(1,789,001)
Уплаченный налог на прибыль		(858,814)	(816,577)
		4,976,000	2,274,711
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Увеличение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		(2,902,295)	(3,968,279)
Увеличение требований к кредитным учреждениям		(32,313,465)	(12,430,265)
Чистое уменьшение кредитов и авансов		18,504,948	7,979,277
(Увеличение) / уменьшение прочих активов		(1,664,223)	(457,740)
Чистое (уменьшение)/ увеличение вкладов		(18,117,330)	96,416,340
Чистое (уменьшение)/ увеличение прочих обязательств		(2,947,655)	1,877,054
		(34,464,020)	91,691,098
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов		(102,091)	(15,099)
Приобретение основных средств		(62,287)	(34,575)
		(164,378)	(49,674)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Эмиссия акций		-	11,600,000
Субординированный долг		3,508,500	7,587,000
Погашение субординированного долга		-	(8,191,830)
		3,508,500	10,995,170
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности		3,508,500	10,995,170
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3,285,066)	(5,099,974)
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов		(34,404,964)	97,536,620
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23	227,037,573	129,500,953
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23	192,632,609	227,037,573

Примечания на страницах 14 - 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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 21 марта 2014 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Неустойчивость на мировых и латвийских финансовых рынках и в экономике

Несмотря на то, что Латвия часто упоминается как удачная история и ставится в пример при преодолении экономического кризиса, необходимо отметить, что существуют риски, ставящие под вопрос дальнейшее удачное развитие экономики. Они основываются на спаде темпов роста экономики Европейского Союза и России, который при негативном сценарии развития может значительно уменьшить экспортный объем, который послужил основой роста экономики страны в послекризисные годы и обеспечил успешное развитие промышленности. Несмотря на то, что макроэкономические тенденции, как на внутреннем рынке, так и на рынках стран – основных торговых партнеров Латвии, свидетельствуют о сравнительно небольшой вероятности развития данного сценария, как для государственного, так и для частного сектора, необходимо придерживаться умеренного оптимизма и предостерегаться негативных сценариев развития мировой экономики.

После присоединения к Еврозоне, Латвия передала контроль над установкой процентных ставок Европейскому Центральному банку и, в соответствии с последними прогнозами аналитиков, базовые ставки евро сохранятся близкими к нулю весь 2014, а также большую часть 2015 года. В связи с этим возможности роста расходов по привлеченным вкладам в ближайшем будущем не велики. В свою очередь процентные ставки по кредитам не достигли своего исторического минимума и банки имеют возможность стимулировать кредитование клиентов, понижая процентные ставки и требования по доступности кредитов.

Влияние на заемщиков

На платежеспособность заемщиков Банка может повлиять снижение их ликвидности. Ухудшение условий ведения хозяйственной деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы Руководства в отношении потоков денежных средств и оценку уменьшения 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, основываясь на денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения, за вычетом расходов по перениманию 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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2013 и 2012 год, изложены ниже:

(a) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется латвийский лат (LVL), 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 будущие операции Банка.

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 2012 и 2013 отчетные года, не были изменены, 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, как заработано.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(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 национальная валюта Латвийской Республики, латвийский лат (LVL).

Сделки и балансы

Все сделки в иностранной валюте пересчитываются в латы по официальному курсу Банка Латвии на день заключения сделки. Все денежные активы и обязательства в иностранной валюте на конец отчетного периода пересчитаны в латы по официальному курсу Банка Латвии на конец соответствующего отчетного периода. 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 (LVL к 1 единице иностранной валюты), установленные Банком Латвии и используемые в подготовке баланса Банка были следующими:

Конечная дата отчетного периода

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>UAH</u>
31 декабря 2013 года	0.515	0.702804	0.0623
31 декабря 2012 года	0.531	0.702804	0.0660

(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, требований к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, вклады в других кредитных учреждениях и задолженности других кредитных учреждений, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(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.

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как справедливая величина денежному возмещению, 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, которые влияют на величину возврата и страховку кредитов и авансов. Банк периодически пересчитывает расчеты, корректируя данные прошлых лет с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка выполнило расчет убытков, основываясь на все известные факты и объективные показания уменьшения стоимости, и считает, что все расчеты, которые предоставлены в финансовой отчетности, являются осмысленными, имея в виду всю доступную информацию. Однако, основываясь на современный опыт и знания, можно предположить, что результат фактических событий будущего года может расходиться с первоначальными предположениями, и будут необходимы существенные поправки в балансовых величинах активов и обязательств.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов (продолжение)**

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(к) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя валютнообменные 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 договора учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных активов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

(л) 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.

(м) 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, выполнимые Руководством 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 является особенно раскрытой в примечаниях к финансовой отчетности.

(н) 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.

(о) 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 2013 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 течении 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 2013 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 потребуется 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 75,8% (2012: 72,20%) взносов социального страхования использовалось на финансирование государственной пенсионной системы.

Краткосрочные материальные блага работников, 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 2013 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(y) Эмитированные долговые ценные бумаги

Эмитированные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком облигации. Долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости. В случае если Банк выкупает свои долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса. Разница между учетной стоимостью обязательств и заплаченной стоимостью включается в доходы от списания долга.

(z) 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 141,2 тысяч LVL.

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, не смотря 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 2013 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 МСФО и интерпретаций, которые вступили в силу в 2013 году (утверждены в Европейском Союзе (ЕС)):

13 МСФО «Оценка справедливой стоимости» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже) – обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных МСФО и интерпретаций, которые вступили в силу в 2013 году, но не имеют прямого влияния на деятельность Банка и на данную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования 2011 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013).

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» по государственным займам (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже).

Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия» по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже).

Изменения к МСФО 12 «Налог на прибыль» по отложенному налогу на прибыль (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2012 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже).

Изменения к МСФО 19 «Вознаграждения работникам» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже).

КРМФО 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации месторождения разрабатываемого открытым способом» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже).

Изменения к МБС 1 «Предоставление финансовой отчетности» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2013 или позже).

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

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).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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)

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).

14 МСФО «Отложенные счета тарифного регулирования» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, еще не утверждены ЕС).

МБС 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).

МБС 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 19 «Вознаграждения работникам» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже, еще не утверждены ЕС).

Изменение к МСФО 32 «Финансовые инструменты: Раскрытия» по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже, еще не утверждены ЕС).

Изменения к МСФО 10, МСФО 12 и МБС 27 по инвестиционным предприятиям - (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже, еще не утверждены ЕС).

9 МСФО «Финансовые инструменты - классификация и оценка» (дата вступления в силу будут определена позднее, еще не утверждены ЕС).

Изменения к МСФО 36, «Обесценение активов», (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменение к МСФО 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).

Ежегодные усовершенствования 2012 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, еще не утверждены ЕС).

Ежегодные усовершенствования 2013 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, еще не утверждены ЕС).

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ****Управление рисками**

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Для управления рисками Банка разработана Стратегия управления рисками Банка, которая предусматривает управление основными, существенными для Банка рисками, в том числе: кредитным риском и остаточным риском, операционным риском, рыночным риском, риском процентных ставок, риском зарубежных валют, риском ликвидности, риском концентрации операций, страновым риском и прочими рисками.

С целью 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.

Главной структурной единицей, на которую возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками, который является независимой структурной единицей; функции Отдела управления рисками 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 по операциям и Инвестиционной политикой.

Банк делит 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»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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:

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Требования к кредитным учреждениям	222,195,264	207,381,802
Кредиты и авансы	49,090,287	72,830,308
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	16,555,553	13,793,922
Прочие активы	3,145,387	1,477,816
Итого	290,986,491	295,483,848
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Возможные обязательства	2,399,357	6,016,694
Внебалансовые обязательства перед клиентами	26,030,282	19,170,535
Итого	28,429,639	25,187,229

(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 от 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 кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала. В течение 2013 года у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 25).

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующие основные принципы:

- 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.

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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(с) Валютный риск (продолжение)

Анализ чувствительности

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

31.12.2013	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-320	320	41	-41	USD	233	233	-12	12
EUR	-127	127	2	-2	EUR	-9	9	16	-16
LVL	234	-234	1	-1	LVL	201	-201	1	-1
Прочие	-	-	-	-	Прочие	-	-	-	-
Итого	-213	213	44	-44	Итого	-41	41	5	-5

Следующая таблица показывает среднегодовой анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

31.12.2013	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Итого	2	-2	-7	7	Итого	-164	164	17	-17

(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 Банк на себя взял (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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)****(d) Риск процентных ставок (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

31.12.2013	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-172	172	1 619	-1 619	USD	-141	141	1 404	- 1404
EUR	-38	38	329	-329	EUR	-133	133	21	-21
LVL	-220	220	-14	14	LVL	-166	166	93	-93
Прочие	-	-	34	-34	Прочие	-	-	24	-24
Итого	-430	430	1 968	- 1 968	Итого	-441	441	1 542	-1 542

Следующая таблица показывает среднегодовой анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

31.12.2013	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Итого	-448	448	1 805	-1 805	Итого	-403	403	1 460	-1 460

(e) 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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

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.

(f) Достаточность капитала

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

Чтобы рассчитать минимальный объем 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 рассчитывается, используя метод остаточного срока;
- требования капитала риска основной деятельности рассчитывается, используя подход основного показателя.

Банк также оценивает, обеспечивает ли соответствие минимальным требованиям капитала, что капитал Банка является достаточным, чтобы покрыть все возможные потери, которые связаны 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 в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2013 года был 21,64% (31 декабря 2012 года 22,13%), что превышает минимум установленный КРФК в 2007 году, определяющий отношение собственного капитала к взвешенным активам и статьям внебаланса, основываясь на выпущенные КРФК правила расчета, в размере минимум 8% (см. приложение № 24). В сентябре 2013 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу - 13,9%, которое Банк соблюдает и выполняет.

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, влияния внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

В Банке создается 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, в том числе "force majeure", факторы.

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 2013 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 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
	LVL	LVL
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	3,973,269	5,544,157
Кредиты и авансы физическим лицам	196,488	220,373
Требования к кредитным учреждениям	8,291,178	7,867,724
Долговые торговые ценные бумаги	753,803	559,220
Итого процентные доходы	13,214,738	14,191,474
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(768,252)	(1,009,416)
Вклады юридических лиц	(3,986,230)	(6,369,898)
Субординированный долг	(495,079)	(472,652)
Прочие обязательства	(651,504)	(941,576)
Итого процентные расходы	(5,901,065)	(8,793,542)
Чистые процентные доходы	7,313,673	5,397,932

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013	2012
	LVL	LVL
Комиссионные доходы		
Денежные перечисления	3,335,428	2,758,535
Выдача кредитов	1,860	611
Комиссия по активам в доверительном управлении	27,253	-
Обслуживание счетов	404,389	315,908
Доходы от аккредитивов	372,583	320,928
Доходы от операций с ценными бумагами	41,014	34,034
Доходы от обслуживания счетов сделок	26,869	15,563
Доходы от общих услуг	61,143	56,024
Прочие комиссии (DIGIPAS)	30,011	23,737
Межбанковские комиссионные доходы	92,791	73,759
Комиссионные доходы от сделок с картами	116,360	104,242
Доходы от обмена валют	140,232	179,678
Прочие доходы	133,214	114,766
Итого комиссионные доходы	4,783,147	3,997,785
Комиссионные расходы		
Денежные перечисления	(1,076,682)	(1,178,500)
Прочие расходы	(20,904)	(49,964)
Итого комиссионные расходы	1,097,586	(1,228,464)
Чистые комиссионные доходы	3,685,561	2,769,321

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 LVL	2012 LVL
Вознаграждение персонала	1,777,134	1,790,469
Расходы на оперативную аренду	283,931	306,226
Обслуживание помещений и оборудования	73,926	75,590
Вознаграждение членам Правления и Совета	213,281	221,373
Охрана	1,935	15,292
Коммунальные услуги	36,897	36,703
Обязательные взносы государственного социального страхования	479,559	469,935
Коммуникационные расходы	222,777	214,919
Консультации и профессиональные услуги	424,747	463,115
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	77,061	77,250
Командировочные расходы	76,602	76,730
Расходы по обслуживанию кредитных карт	20,631	-
Транспортные расходы	37,297	41,563
Страхование здоровья	19,875	18,765
Реклама и маркетинг	4,378	2,010
Штрафы	-	208
Прочие административные расходы	471,844	394,177
	<u>4,221,875</u>	<u>4,204,325</u>

В 2013 году в Банке в среднем работало 130 сотрудников (в 2012 году: 127).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Удержанный налог за границей	858,814	816,577
Изменения по отложенному налогу (см. прим. № 19)	(20,521)	13,577
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>838,293</u>	<u>830,154</u>

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

Прибыль до налогообложения	<u>1,503,007</u>	<u>2,370,002</u>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	225,451	355,500
Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(30,219)	(97,750)
Другие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, нето	(215,753)	(244,173)
Удержанный налог за границей	858,814	816,577
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>838,293</u>	<u>830,154</u>

В расчетах отложенного налогового обязательства использовалась текущая ставка налога на прибыль – 15%.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Касса	796,892	687,627
Требования до востребования к Банку Латвии	<u>22,291,374</u>	<u>43,753,230</u>
	<u>23,088,266</u>	<u>44,440,857</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 24/12/2013 до 23/01/2014 был установлен в размере 11,519,940 LVL.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	26,775,482	8,490,321
Требования к кредитным учреждениям, не являющимся членом ОЭСР региона	101,307,192	145,223,130
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	<u>94,112,590</u>	<u>53,668,351</u>
	<u>222,195,264</u>	<u>207,381,802</u>

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

Вклады до востребования	98,331,654	180,118,610
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 1 – 3 месяцев	71,260,394	4,168,839
Прочие требования	<u>52,603,216</u>	<u>23,094,353</u>
	<u>222,195,264</u>	<u>207,381,802</u>

Ниже приводится анализ требований к кредитным учреждениям по их кредитным рейтингам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Группа кредитных рейтингов	31.12.2013		31.12.2012	
	Средства, размещенные в других банках LVL	%	Средства, размещенные в других банках LVL	%
Ааа до Аа3	244,498	0,11%	58	0,00%
А1 до А3	84,954,076	38,23%	52,523,410	25,33%
Ваа1 до Ваа3	22,849,278	10,28%	5,508,003	2,65%
Ва1 до Ва3	11,112,315	5,00%	475,230	0,23%
В1 до В3	12,154,834	5,47%	11,327,240	5,46%
Ниже В3	<u>46,515,679</u>	<u>20,93%</u>	<u>114,911,275</u>	<u>55,41%</u>
	<u>177,830,680</u>	<u>80,02%</u>	<u>184,745,216</u>	<u>89,08%</u>
Без рейтинга	<u>44,364,584</u>	<u>19,98%</u>	<u>22,636,586</u>	<u>10,92%</u>
	<u>222,195,264</u>	<u>100,00%</u>	<u>207,381,802</u>	<u>100,00%</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ****Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов**

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Кредиты юридическим лицам	60,143,422	77,091,807
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	1,226,850	1,490,031
Ипотечные кредиты	1,565,839	2,268,765
Договора покупки с обязательством обратной продажи (обратный РЕПО)	-	2,291,143
За вычетом резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	(13,845,824)	(10,311,438)
Итого кредиты и авансы	49,090,287	72,830,308

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

	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2013 года	9,549,584	553,249	208,605	10,311,438
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	5,072,210	592,354	215,867	5,880,431
Списание кредитов на счет резервов	(2,007,714)	-	-	(2,007,714)
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	(338,331)	-	-	(338,331)
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	12,275,749	1,145,603	424,472	13,845,824

В течение 2012 года в сумме резервов на уменьшение стоимости кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридичес ким лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2012 года	8,600,593	330,762	350,435	9,281,790
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	2,970,282	229,907	-	3,200,189
Списание кредитов на счет резервов	(1,915,473)	-	(149,264)	(2,064,737)
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	(105,818)	(7,420)	7,434	(105,804)
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	9,549,584	553,249	208,605	10,311,438

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

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

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	2013		2012	
	LVL	%	LVL	%
Торговля и коммерческая деятельность	20,363,630	32.36	32,249,466	38,79
Физические лица	2,792,689	4.44	3,758,796	4,52
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3,215,040	5.11	5,011,642	6,03
Строительство и сделки с недвижимостью	15,349,918	24.39	16,569,359	19,93
Транспорт и связь	9,114,011	14.48	11,808,650	14,20
Промышленность	4,332,313	6.88	3,953,200	4,75
Туристические и гостиничные услуги, Ресторанный бизнес	938,683	1.49	1,912,167	2,30
Финансовые услуги	3,147,361	5.00	4,240,886	5,10
Прочие	3,682,466	5.85	3,637,580	4,38
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	62,936,111	100,00%	83,141,746	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 26,511,145 LVL (в 2012 году – 29,283,581 LVL), или 42.12% от общей суммы кредитного портфеля (в 2012 году - 35.22%). По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма 10 крупнейших авансовых и кредитных заемщиков, которые были обеспечены депозитами, составляла 5,215,845 LVL.

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

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	5,027,940	1,221,323	-	208,385	6,457,648
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	1,445,792	-	-	724,853	2,170,645
- другими объектами недвижимости	31,555,126	-	-	632,601	32,187,727
- торгуемыми ценными бумагами	-	-	-	-	-
- вкладами	6,437,324	5,527	-	-	6,442,851
- прочими активами	15,677,240	-	-	-	15,677,240
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	60,143,422	1,226,850	-	1,565,839	62,936,111

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3,547,089	168,089	-	209,587	3,924,765
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	3,521,115	-	-	827,043	4,348,158
- другими объектами недвижимости	44,010,931	1,321,793	-	1,232,135	46,564,859
- торгуемыми ценными бумагами	3,345,478	-	-	-	3,345,478
- вкладами	6,480,920	149	-	-	6,481,069
- прочими активами	18,477,417	-	-	-	18,477,417
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	79,382,950	1,490,031	-	2,268,765	83,141,746

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 юридиче- ским лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и не имеющие признаков уменьшения стоимости</i>					
- Стандартные кредиты	31,644,408	75,842	-	609,497	32,329,747
- Кредиты под надзором	203,624	-	-	-	203,624
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-	-
Итого текущие и не имеющие признаков уменьшения стоимости	31,848,032	75,842	-	609,497	32,533,371
<i>Просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости</i>					
- просроченные менее 30 дней	3,009,285	-	-	-	3,009,285
- просроченные от 30 до 90 дней	1,857,326	-	-	-	1,857,326
- просроченные от 91 до 180 дней	1,522,474	-	-	-	1,522,474
Итого просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости	6,389,085	-	-	-	6,389,085
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	9,855,473	7,418	-	-	9,862,891
- просроченные менее 30 дней	-	13,580	-	-	13,580
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	719,557	719,557
- просроченные от 91 до 180 дней	799,088	-	-	-	799,088
- просроченные от 181 до 360 дней	1,723,392	454	-	-	1,723,846
- просроченные более 360 дней	9,528,352	1,129,556	-	236,785	10,894,693
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	21,906,305	1,151,008	-	956,342	24,013,655
Резервы на уменьшение стоимости	(12,275,749)	(1,145,603)	-	(424,472)	(13,845,824)
Кредиты и авансы, нето	47,867,673	81,247	-	1,141,367	49,090,287

Кредиты, просроченные, но без признаков уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2013 года составляют 4,180,116 LVL.

Кредиты, просроченные, но с признаками уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2013 года составляют 12,005,641 LVL.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

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

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридиче- ским лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и не имеющие признаков уменьшения стоимости</i>					
- Стандартные кредиты	55,345,447	136,907	-	828,351	56,310,705
- Кредиты под надзором	203,670	-	-	-	203,670
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-	-
Итого текущие и не имеющие признаков уменьшения стоимости	55,549,116	136,907	-	828,351	56,514,374
<i>Просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости</i>					
- просроченные менее 30 дней	53,391	-	-	-	53,391
- просроченные от 30 до 90 дней	5,510,074	-	-	-	5,510,074
- просроченные от 91 до 180 дней	523,526	2,796	-	-	526,322
- просроченные от 181 до 360 дней	62,367	-	-	308,532	370,899
- просроченные более 360 дней	-	-	-	895,203	895,203
Итого просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости	6,149,358	2,796	-	1,203,735	7,355,889
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	6,088,803	12,424	-	-	6,101,227
- просроченные менее 30 дней	-	16,115	-	-	16,115
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- просроченные от 91 до 180 дней	2	-	-	-	2
- просроченные от 181 до 360 дней	3,427,722	3,622	-	103,909	3,535,253
- просроченные более 360 дней	8,167,949	1,318,167	-	132,770	9,618,886
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	17,684,476	1,350,328	-	236,679	19,271,483
Резервы на уменьшение стоимости	(9,549,584)	(553,249)	-	(208,605)	(10,311,438)

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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но без признаков уменьшения стоимости</i>			
- жилые объекты недвижимости	20,000	-	-
- другие объекты недвижимости	6,127,192	-	-
- вклады	-	-	-
- прочие активы	4,932,430	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>			
- жилые объекты недвижимости	904,395	-	115,356
- другие объекты недвижимости	18,471,030	-	1,044,937
- вклады	103,000	-	-
- прочие активы	5,936,790	-	-
Итого	36,494,837	-	1,160,293

Ниже показана справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но без уменьшения стоимости кредитов, и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как с уменьшенной стоимостью, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но без признаков уменьшения стоимости</i>			
- другие объекты недвижимости	5,283,734	-	2,481,388
- вклады	-	-	-
- прочие активы	7,098,977	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>			
- жилые объекты недвижимости	2,663,375	-	-
- другие объекты недвижимости	15,634,361	1,809,900	28,400
- вклады	26,550	-	-
- прочие активы	5,450,407	1,022,211	-
Итого	36,157,404	2,832,111	2,509,788

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. Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 2013:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) Ls	Справедливая стоимость обеспечения Ls	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) Ls	Справедливая стоимость обеспечения Ls
Кредиты юридическим лицам	51,068,911	123,382,271	9,074,511	4,046,571
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	4,909	25,975	1,221,941	618
Ипотечные кредиты	1,329,054	2,173,054	236,785	28,400
Итого	52,402,874	125,581,300	10,533,237	4,075,589

Эффект обеспечения на 31 декабря 2012:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) Ls	Справедливая стоимость обеспечения Ls	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) Ls	Справедливая стоимость обеспечения Ls
Кредиты юридическим лицам	69,249,057	142,873,992	7,842,750	4,284,809
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,314,935	3,081,211	175,096	7,006
Ипотечные кредиты	1,863,895	4,128,361	404,870	195,284
Договора покупки с обязательством обратной продажи (обратный РЕПО)	2,291,143	2,408,945	-	-
Итого	74,719,030	152,492,509	8,422,716	4,487,099

В 2013 году был цедирован кредит на сумму 2,157,898 LVL. Сумма требований была продана за 515,000 LVL, что повлекло за собой убытки по списанию долга в объеме 1,642,898 LVL.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

**12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПЕРЕОЦЕНЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТКИ**

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	9,935,967	11,120,491
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	2,034,899	2,312,350
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона	4,578,857	355,507
Не котируемые акции	4,604	4,748
Котируемые акции	1,226	826
	16,555,553	13,793,922

Следующая таблица показывает анализ качества ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2013		31.12.2012	
	Ценные бумаги		Ценные бумаги	
	LVL	%	LVL	%
A1 до A3	-	-	-	0,00%
Ваа1 до Ваа3	9,935,966	60,02%	11,120,491	80,62%
Ва1 до Ва3	4,172,559	25,20%	-	0,00%
B1 до B3	11,978	0,07%	2,324,374	16,85%
Ниже B3	2,421,903	14,63%	306,588	2,22%
	16,542,406	99,92%	13,751,453	99,69%
Без рейтинга	13,147	0,08%	42,469	0,31%
	16,555,553	100%	13,793,922	100%

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2013 и 2012 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение 2013 LVL	Программное обеспечение 2012 LVL
Начальная стоимость		
На начало года	866,019	850,920
Поступления	102,091	15,099
На конец года	968,110	866,019
Амортизация		
На начало года	717,303	591,374
Отчисления по амортизации	88,101	125,929
На конец года	805,404	717,303
Балансовая стоимость на начало отчетного года	148,716	259,546
Балансовая стоимость на конец отчетного года	162,706	148,716

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В 2013 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Капитальные вложения в арендуемое имущество	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Начальная стоимость					
31.12.2012	16,750	497,040	408,906	70,932	993,628
Списано	26,441	27,983	8,434	-	62,858
Поступления	-	(24,953)	(550)	-	(25,503)
31.12.2013	43,191	500,070	416,790	70,932	1,030,983
Накопленный износ					
31.12.2012	16,750	445,784	288,790	17,196	768,520
За списанное	-	(24,625)	(307)	-	(24,932)
Отчисления по износу	881	33,480	56,049	4,298	94,708
31.12.2013	17,631	454,639	344,532	21,494	838,296
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2012	-	51,256	120,116	53,736	225,108
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2013	25,560	45,431	72,258	49,438	192,687

В 2012 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Капитальные вложения в арендуемое имущество	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Начальная стоимость					
31.12.2011	16,750	485,888	401,095	70,932	974,665
Списано	-	(13,851)	(1,881)	-	(15,732)
Поступления	-	25,003	9,692	-	34,695
31.12.2012	16,750	497,040	408,906	70,932	993,628
Накопленный износ					
31.12.2011	15,354	422,917	233,882	12,897	685,050
За списанное	-	(13,731)	(1,881)	-	(15,612)
Отчисления по износу	1,396	36,598	56,789	4,299	99,082
31.12.2012	16,750	445,784	288,790	17,196	768,520
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2011	1,396	62,971	167,213	58,035	289,615
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2012	-	51,256	120,116	53,736	225,108

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ВКЛАДЫ

(а) Анализ вкладов по группам Клиентов

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	241,655,527	259,628,920
- Срочные депозиты	10,226,661	13,532,642
Физические лица:		
- Текущие счета/ счета до востребования	10,650,390	6,896,214
- Срочные депозиты	17,032,335	24,830,455
Итого вклады:	<u>279,564,913</u>	<u>304,888,231</u>
Сектор:		
Частные предприятия	251,702,114	271,834,977
Частные лица	27,682,725	31,726,669
Финансовые институции	167,424	1,224,784
Бесприбыльные организации	4,368	98,522
Правительство Латвии	8,282	3,279
Итого вклады:	<u>279,564,913</u>	<u>304,888,231</u>

(b) Анализ вкладов по месту резиденции

Резиденты	20,340,483	24,864,343
Нерезиденты	259,224,430	280,023,888
Итого вклады:	<u>279,564,913</u>	<u>304,888,231</u>

В 2013 году средняя процентная ставка по депозитам была 4.39% (2012: 4,20%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,48% (2012: от 0,73%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	2013		2012	
	LVL	%	LVL	%
Производство	7,043,111	2.52	16,201,229	5,31
Строительство и недвижимость	4,064,885	1.45	14,029,662	4,60
Торговля и коммерческая деятельность	103,920,933	37.17	123,090,266	40,37
Финансовые и страховые услуги	82,546,836	29.53	61,034,823	20,02
Транспорт и связь	45,599,923	16.31	35,880,644	11,77
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,201,222	0.43	2,067,015	0,68
Физические лица	27,682,725	9.90	31,726,669	10,41
Прочее	7,505,278	2.69	20,857,923	6,84
Итого вклады:	<u>279,564,913</u>	<u>100,0</u>	<u>304,888,231</u>	<u>100,0</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ**

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Вклад банка «Пивденный» до востребования	3,440	3,440
Прочие межбанковские сделки	44,265	1,687,293
	<u>47,705</u>	<u>1,690,733</u>

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства в прояснении	347,271	2,808,226
Платежи в пользу закрытого банка	11,656	11,656
Деньги в пути	22,725	74,820
Расчеты с кредиторами	52,764	74,185
	<u>434,416</u>	<u>2,968,887</u>

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	140,765	140,511
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	162,974	257,110
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	36,054	35,415
Накопленные комиссионные расходы	128,278	149,913
Прочие накопленные расходы	72,639	78,542
	<u>540,710</u>	<u>661,491</u>

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Общее движение отложенного налогообложения:

	2013	2012
	LVL	LVL
Отложенные налоговые (активы) / обязательства на начало отчетного года	6,949	(6,628)
Изменения в отложенном налоге в течение отчетного года (см. прил. № 8)	(20,521)	13,577
Отложенные налоговые обязательства / (активы) на конец отчетного года	<u>(13,572)</u>	<u>6,949</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:

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	12,951	33,256
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от накопленных расходов на неиспользованные отпуска	(26,523)	(26,307)
Отложенные налоговые обязательства / (активы) на конец отчетного года	<u>(13,572)</u>	<u>6,949</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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:

	31.12.2013			31.12.2012		
	Относи- тельная основная стоимость договора	Справедливая стоимость		Относи- тельная основная стоимость договора	Справедливая стоимость	
		Активы	Пассивы		Активы	Пассивы
Договора взаимобмена валюты	9,525,093	146,767	(90,982)	26,582,699	110,680	(150,636)
Фьючерсные договора валюты	3,793,324	19,131	(9,079)	2,934,947	1,957	(6,583)
Итого		165,898	(100,061)		112,637	(157,219)

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

	До 1 мес. LVL	От 1 - 3 мес. LVL	Свыше 3 мес. LVL	Всего LVL
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	13,452,719	-	-	13,452,719
Исходящий денежный поток	(13,387,000)	-	-	(13,387,000)

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес. LVL	От 1 - 3 мес. LVL	Свыше 3 мес. LVL	Всего LVL
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	29,135,716	-	527,103	29,662,819
Исходящий денежный поток	(29,196,938)	-	(510,556)	(29,707,494)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2013 года составил 22,725,000 LVL (на 31 декабря 2012 года 22,725,000 LVL).

6 ноября 2013 года акционер Банка Олександр Тамбовцев продал все ему принадлежащие 200 000 акций DrawNex Universal S.A.

Оплаченный основной капитал на 31 декабря 2013 года состоит из 22,725,000 зарегистрированных обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 LVL за акцию, из которых все акции обладают правом голоса и общей номинальной стоимостью 22,725,000 LVL.

На 31 декабря 2013 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Оплаченный уставный капитал LVL	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала %	Оплаченный уставный капитал LVL	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала %
Банк «Пивденный»	18,599,670	81.85	18,599,670	81.85
Юрий Родин	2,100,000	9.24	2,100,000	9.24
DrawNex Universal S.A	1,100,000	4.84	900,000	3.96
Aztin Corporation	500,000	2.20	500,000	2.20
Олег Атаянц	200,000	0.88	200,000	0.88
Виталий Медведчук	200,000	0.88	200,000	0.88
Олександр Тамбовцев	-	-	200,000	0.88
Ирина Веселуха	25,000	0.11	25,000	0.11
Харалдс Аболиньш	220	-	220	-
Дайга Муравска	110	-	110	-
	22,725,000	100.00	22,725,000	100.00

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

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

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
Поручительства	2,399,357	6,016,694
	<u>2,399,357</u>	<u>6,016,694</u>

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 2,399,357 LVL. 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:

	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
Аккредитивы	939,181	1,073,834
Обязательства по коммерческим чекам	226,078	325,996
Кредиты	24,865,023	17,770,705
	<u>26,030,282</u>	<u>19,170,535</u>

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

Обязательства по предоставлению кредитов	24,139,721	17,075,558
Неиспользованные кредитные линии	725,302	695,147
Итого обязательства, связанные с кредитованием	<u>24,865,023</u>	<u>17,770,705</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:

	31.12.2013 LVL	31.12.2012 LVL
USD	13,722,517	12,588,045
EUR	8,057,992	1,504,969
LVL	2,359,212	3,677,691
Итого	<u>24,139,721</u>	<u>17,770,705</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договор операционной аренды офисных помещений. Срок договора заканчивается в июне 2025 года. Согласно договору операционной аренды без права отзыва, неотлагаемый объем обязательств, которые подлежат оплате в течении года, составляет 308,344 LVL.

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

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
До 1 года	251,307	296,670
1-5 лет	1,290,595	1,662,863
Свыше 5 лет	1,746,562	2,710,821
Итого обязательства по оперативной аренде	<u>3,288,465</u>	<u>4,670,354</u>

Заложенные активы и активы, действия с которыми ограничены

Заложенные активы и активы, действия с которыми ограничены, в 2013 и 2012 годах были следующими:

	2013		2012	
	Активы в залоге	Соответствующее обязательство	Активы в залоге	Соответствующее обязательство
Требования к кредитным учреждениям	1,832,682	-	2,840,850	-
Прочие активы	1,907,304	-	-	-
Итого	<u>3,739,986</u>	<u>-</u>	<u>2,840,850</u>	<u>-</u>

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2013	31.12.2012
	LVL	LVL
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	23,088,266	44,440,857
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	169,592,048	184,287,449
Требования других кредитных учреждений со сроком выплаты до 3 месяцев	(47,705)	(1,690,733)
Итого	<u>192,632,609</u>	<u>227,037,573</u>

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 2013 года составлял:

Описание	31.12.2013 LVL
Элементы первого уровня собственного капитала	
- уплаченный уставный капитал	22,725,000
- аудиторская нераспределенная прибыль	2,957,394
- прибыль за отчетный год	664,714
- нематериальные активы	(162,706)
Итого капитал первого уровня	<u>26,184,402</u>
Элементы второго уровня собственного капитала	
- субординированный долг	7,429,390
Итого капитал второго уровня	<u>7,429,390</u>
Итого собственный капитал	<u>33,613,792</u>
Итого требования капитала по кредитному и контрагентному риску	
- стандартизированный подход (СП)	10,358,775
Итого требований капитала по риску позиций и иностранной валюты	998,921
Итого требований капитала по операционному риску	
Подход основного показателя	1,069,517
Превышение собственных средств	21,186,579
Итого требования капитала	<u>12,427,213</u>
Показатель достаточности капитала (%) <i>([Собственный капитал]: [требование капитала] x 8%)</i>	<u>21.64%</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 статей Банка по валютам на 31 декабря 2013 года:

	USD	EUR	LVL	Другие валюты	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Активы					
Касса и требования к Банку Латвии	150,382	6,537,915	16,399,854	115	23,088,266
Требования к другим кредитным учреждениям	187,496,602	30,955,049	55,739	3,687,874	222,195,264
Кредиты и авансы	29,386,772	13,899,129	5,804,386	-	49,090,287
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	8,162,555	366,268	8,026,730	-	16,555,553
Нематериальные активы	-	-	162,706	-	162,706
Основные средства	-	-	192,687	-	192,687
Отложенные налоговые активы	-	-	13,572	-	13,572
Прочие активы	2,524,322	230,895	126,283	494,896	3,376,396
Итого активы	227,720,633	51,989,256	30,781,957	4,182,885	314,674,731
Обязательства, капитал и резервы					
Обязательства перед кредитными учреждениями	44,265	-	3,440	-	47,705
Вклады	221,769,018	50,129,138	4,232,034	3,434,723	279,564,913
Прочие обязательства	517,692	62,119	368,852	26,463	975,126
Производные финансовые инструменты	-	-	100,061	-	100,061
Субординированный долг	7,639,818	-	-	-	7,639,818
Капитал и резервы	-	-	26,347,108	-	26,347,108
Итого обязательства, капитал и резервы	229,970,793	50,191,257	31,051,495	3,461,186	314,674,731
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(2,250,160)	1,797,999	(269,538)	721,699	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты					
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	8,069,365	5,332,326	-	51,029	13,452,720
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	5,321,998	8,065,012	-	-	13,387,010
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	2,747,367	(2,732,686)	-	51,029	65,710
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция</i>	497,207	(934,687)	(269,538)	772,728	65,710
На 31 декабря 2012 года					
Итого активы	237,306,041	69,397,779	30,274,077	3,501,728	340,479,625
Итого обязательства, капитал и резервы	250,980,577	54,862,134	32,473,669	2,163,245	340,479,625
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(13,674,536)	14,535,645	(2,199,592)	1,338,483	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 2013 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения:

	Срок, про- сроченный LVL	До одного месяца LVL	1 - 3 месяца LVL	3 – 6 месяцев LVL	6 – 12 месяцев LVL	От 1 – 5 лет LVL	Более 5 лет и бессрочные LVL	Итого LVL
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	23,088,266	-	-	-	-	-	23,088,266
Требования к другим кредитным учреждениям	-	173,762,157	14,468,403	10,616,257	22,215,447	1,133,000	-	222,195,264
Кредиты и авансы	6,033,815	1,296,140	3,705,034	3,994,120	17,985,241	15,586,374	489,563	49,090,287
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	16,555,553	-	-	-	-	-	16,555,553
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	162,706	-	162,706
Основные средства	-	-	-	-	-	-	192,687	192,687
Производные финансовые инструменты	-	165,898	-	-	-	-	-	165,898
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	65,111	-	-	65,111
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	13,572	-	-	13,572
Прочие активы	-	1,238,083	-	-	1,505,878	-	401,426	3,145,387
Итого активы	6,033,815	216,106,097	18,173,437	14,610,377	41,785,249	16,882,080	1,083,676	314,674,731
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	47,705	-	-	-	-	-	47,705
Вклады	-	243,401,042	5,361,093	3,362,761	16,978,488	10,289,279	172,250	279,564,913
Производные финансовые инструменты	-	100,061	-	-	-	-	-	100,061
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	428,118	42,096	69,857	639	-	-	540,710
Прочие обязательства	-	434,416	-	-	-	-	-	434,416
Субординированный долг	-	4,428	-	-	-	1,030,000	6,605,390	7,639,818
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	26,347,108	26,347,108
Итого обязательства, капитал и резервы	-	244,415,770	5,403,189	3,432,618	16,979,127	11,319,279	33,124,748	314,674,731
Ликвидность	6,033,815	(28,309,673)	12,770,248	11,177,759	24,806,122	5,562,801	(32,041,072)	-
На 31 декабря 2012 года								
Итого активы	-	254,962,396	4,675,470	25,344,856	30,836,850	24,001,557	658,496	340,479,625
Итого обязательства, капитал и резервы	-	262,156,784	6,161,215	5,349,559	17,224,087	19,484,480	30,103,500	340,479,625
Ликвидность		(7,194,388)	(1,485,745)	19,995,297	13,612,763	4,517,077	(29,445,004)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

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
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	282,243	67,751	104,497	211,291	1,677,697	904,909	3,248,388
Вклады	-	243,563,086	5,485,692	3,490,200	17,362,332	10,816,030	182,232	280,899,571
Прочие обязательства	-	434,416	-	-	-	-	-	434,416
Субординированный долг	-	59,151	120,188	118,063	192,805	1,224,456	6,613,358	8,328,021
Итого обязательства	-	244,339,076	5,673,631	3,712,760	17,766,428	13,718,183	7,700,499	292,910,576

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2012 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
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	1,707,100	24,603	37,947	76,727	609,233	410,325	2,865,935
Вклады	-	256,946,482	6,438,393	5,797,751	17,924,577	20,637,954	70,623	307,815,780
Прочие обязательства	-	2,975,836	-	-	-	-	-	2,975,836
Субординированный долг	-	12,793	20,355	30,532	61,065	488,520	4,616,189	5,229,454
Итого обязательства	-	261,642,211	6,483,351	5,866,230	18,062,369	21,735,707	5,097,137	318,887,005

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 2013 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
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	23,088,266	23,088,266
Требования к кредитным учреждениям	176,087,082	11,845,000	9,270,000	15,450,000	-	-	9,543,182	222,195,264
Кредиты и авансы Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	7,912,954	4,757,417	7,638,930	17,111,492	11,103,539	485,037	80,918	49,090,287
Нематериальные активы	-	-	5,003,925	-	10,645,146	900,652	5,830	16,555,553
Основные средства	-	-	-	-	-	-	162,706	162,706
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	192,687	192,687
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	13,572	13,572
	-	-	-	-	-	-	3,376,396	3,376,396
Итого активы	184,000,036	16,602,417	21,912,855	32,561,492	21,748,685	1,385,689	36,463,557	314,674,731
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	47,705	47,705
Вклады Прочие обязательства	40,819,025	2,643,065	2,037,096	10,072,292	9,102,503	171,585	214,454,544	279,300,110
Субординированный долг	-	-	-	-	1,030,000	6,605,390	-	7,635,390
Итого обязательства	40,819,025	2,643,065	2,037,096	10,072,292	10,132,503	6,776,975	215,846,667	288,327,623
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	26,347,108	26,347,108
Итого обязательства, капитал и резервы	40,819,025	2,643,065	2,037,096	10,072,292	10,132,503	6,776,975	242,193,775	314,674,731
Анализ риска процентных ставок баланса	143,181,011	13,959,352	19,875,759	22,489,200	11,616,182	(5,391,286)	(205,730,218)	-
На 31 декабря 2012								
Итого активы	145,534,080	10,421,549	29,485,624	21,903,048	24,505,786	1,178,486	107,451,052	340,479,625
Итого обязательства, капитал и резервы	45,859,531	4,525,572	4,117,146	9,032,803	15,626,425	4,421,106	256,897,042	340,479,625
Анализ риска процентных ставок	99,674,549	5,895,977	25,368,478	12,870,245	8,879,361	(3,242,620)	(149,445,990)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 работники и их родственники, а также контролируемые ими предпринимательские общества и связанные с Банком предприятия.

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	52	24,336
Активы под доверительным управлением	2,883,611	-

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

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	11,252,824,307	178,092	148,738
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	11,296,624,272	173,518	162,872

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

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.7-24%)	39,636,951	1,789,385	6,321
Корреспондентский счет	1,613,295	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0.10 – 5.0%)	-	14,626,555	1,353,500
Субординированный долг	5,062,687	515,100	-
Востро счет	3,440	-	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

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

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

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4,267,211	148,918	1,402
Процентные расходы	(299,165)	(648,017)	(60,998)
Комиссионные доходы	-	1,432	666
Комиссионные расходы	(4,820)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(14,171)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	53	5,414

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2012 года:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	14,973,544,949	-	82,258
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	14,913,600,363	-	85,341

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года составили:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 2-24%)	83,609,478	1,844,719	20,576
Корреспондентский счет	2,699,528	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 3.65 – 8.5%)	-	13,185,884	1,373,238
Производные финансовые инструменты	1,343	-	-
Субординированный долг	1,766,523	-	-
Востро счет	3,440	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2012 году были следующими:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6,000,315	154,966	1,226
Процентные расходы	(286,764)	(422,339)	(60,422)
Комиссионные доходы	-	541	601
Комиссионные расходы	(6,156)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(15,819)	-	-

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2013 LVL	2012 LVL
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	208,599	209,249
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	49,366	50,029
Итого	257,965	259,278

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов, как Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, в основном определяется на основании публично котируемой 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 котируемые 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.

Далее предоставлено разделение активов и обязательств по справедливой стоимости по их балансовой и справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31.12.2013.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2012.
	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL
Активы по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	165,898	165,898	112,637	112,637
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	16,555,553	16,555,553	13,793,922	13,793,922
Итого активы по справедливой стоимости	16,721,451	16,721,451	86,736,868	93,606,086
Обязательства по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	100,061	100,061	157,219	157,219
Итого обязательства по справедливой стоимости	100,061	100,061	157,219	157,219

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость LVL	31.12.2013 Справедливая стоимость LVL	Балансовая стоимость LVL	31.12.2012 Справедливая стоимость LVL
Активы по амортизированной стоимости				
Касса и требования к Банку Латвии	23,088,266	23,088,266	44,440,857	44,440,857
Требования к другим кредитным учреждениям	222,195,264	222,195,264	207,381,802	207,381,802
Кредиты и авансы	49,090,287	53,672,069	72,830,309	79,699,527
Итого активы по амортизированной стоимости	294,373,817	298,955,599	324,652,968	331,522,186
Обязательства по амортизированной стоимости				
Обязательства перед кредитными учреждениями	47,705	47,705	1,690,733	1,690,733
Вклады	279,564,913	279,564,913	304,888,231	304,888,231
Субординированный долг	7,639,818	7,639,818	4,423,721	4,423,721
Итого обязательства по амортизированной стоимости	287,252,436	287,252,436	311,002,685	311,002,685

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 на рынке не доступные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

Инструменты первой категории могут включать высоко ликвидные 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 договора взаимобмена валюты.

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости по категориям на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31.12.2013			31.12.2012		
	1 категория	2 категория	3 категория	1 категория	2 категория	3 категория
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	165,898	-		112,637	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	16,555,553	-	-	13,793,922	-	-
Итого активы по справедливой стоимости	16,555,553	165,898	-	13,793,922	112,637	-
Активы по амортизированной стоимости						
Касса и требования к Банку Латвии	23,088,266	-	-	44,440,857	-	-
Требования к другим кредитным учреждениям	222,195,264	-	-	207,381,802	-	-
Кредиты и авансы	-	-	49,090,287	-	-	72,830,309
Итого активы по амортизированной стоимости	245,283,530	-	49,090,287	251,822,659	-	72,830,309
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	100,061	-	-	157,219	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	100,061	-	-	157,219	-
Обязательства по амортизированной стоимости						
Обязательства перед кредитными учреждениями	47,705	-	-	1,690,733	-	-
Вклады	279,564,913	-	-	304,888,231	-	-
Субординированный долг	7,639,818	-	-	4,423,721	-	-
Итого обязательства по амортизированной стоимости	287,252,436	-	-	311,002,685	-	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

30 НАЛОГИ

	Балансовая стоимость на 31.12.2012 LVL	Рассчита но за 2013 год LVL	Возвращен о из бюджета LVL	Уплачено в 2013 году LVL	Балансова я стоимость на 31.12.2013 LVL
Налог на прибыль*	-	858,814	-	(858,814)	-
Обязательные взносы государственного социального страхования	-	616,254	-	(616,254)	-
Подоходный налог с населения	(1,787)	356,261	-	(356,843)	(2,369)
Налог на добавленную стоимость (Переплата)	<u>(44,264)</u> (46,051)	<u>(9,548)</u>	<u>64,867</u>	<u>(22,961)</u>	<u>(11,906)</u> (14,275)
Обязательства	<u>-</u>				<u>-</u>

*Рассчитанный налог уменьшен на удержанный за рубежом налог 858,814 LVL.

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 на 31 декабря 2012 года составляла 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 на 31 декабря 2011 года составляла 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 на 31 декабря 2012 года составляла 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, договора 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 на 31 декабря 2012 года составляла 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 на 31 декабря 2013 года составляла 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 на 31 декабря 2013 года составляла 8,0%.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 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 на 31 декабря 2013 года составляла 8,0%.

31 декабря 2013 года субординированный долг был эквивалентен 7,639,818 LVL (31/12/2012 – 4,423,721 LVL).

32 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В первой четверти 2014 года политическая и экономическая система Украины дестабилизировалась и привлекла внимание мировой общественности. 21 ноября 2013 года президент Украины заявил об отказе подписания Договора Ассоциации с Европейским Союзом. Это заявление вызвало широкие протесты населения Украины, в результате которых начались массовые беспорядки в Киеве. Ситуацию еще более обострило игнорирование протестов и применение силы по отношению к протестующим, а также заявление правительства Украины о заключении сделки с Российской Федерацией по продаже Украинских государственных долговых ценных бумаг стоимостью 15 миллиардов USD. В конце января 2014 года президент Украины согласился на смену премьер-министра, но вскоре покинул страну, тем самым теряя доверие Кабинета Министров.

26 февраля 2014 года новообразованная коалиция Парламентского большинства утвердила нового премьер-министра и правительство. Новое правительство приступило к незамедлительному диалогу с Международным Валютным фондом, для достижения договоренности по предоставлению финансирования и предотвращению возможного дефолта страны, а также начало работу над процессом подписания Договора Ассоциации. После формирования нового правительства Украины, правительство России прекратило финансовую поддержку Украины и Moody's понизили рейтинг государственных долговых ценных бумаг Украины с Саа1 на Саа2 с негативной перспективой. В первые два месяца 2014 года Украинская гривна пережила существенное падение стоимости, и Центральный банк Украины ввел ограничения по банковским сделкам купли иностранных валют.

В начале марта 2014 года трудно прогнозировать последствия Украинского политического и экономического кризиса на дальнейшее развитие Банка, так как нет ясности по отношению экономического и политического развития Украины, кроме того на стабилизацию ситуации значительно влияет развитие событий в Крыму.

Далее предоставлена сводка общей позиции Банка в Украине на 31 декабря 2013 года и на 28 февраля 2014 года:

	31.12.2013	28.02.2014
	тыс. EUR	тыс. EUR
Балансовые активы, которые подвержены страновому риску:		
Требования к другим кредитным учреждениям	98,645	87,518
Кредиты и авансы	38,232	38,141
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2,895	-
Итого	140,021	125,659

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (продолжение)

	31.12.2013 тыс. EUR	28.02.2014 тыс. EUR
Внебалансовые позиции, которые подвержены страновому риску:		
Внебалансовые обязательства перед клиентами	13,179	16,372
Итого	13,179	16,372