

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»

ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение Руководства	3 - 5
Совет и Правление Банка	6
Сообщение об ответственности Руководства	7
Отчет независимого аудитора	8
Финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	13 - 60

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 2012 ГОД**

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

В 2012 году АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте – Банк) продолжало успешное развитие с позитивным ростом. Следуя мировым тенденциям капитализации банков, в том числе и Европейским, одной из основных задач Банка в отчетном году было обеспечение повышенных требований к капиталу, которую Банк успешно выполнил. Количество Клиентов Банка, а также активы и вклады Банка увеличились, в свою очередь кредитный портфель немного уменьшился, так как было выполнено улучшение качества кредитного портфеля Банка. Успешное развитие и позитивный рост Банка в 2012 году подтверждает прибыль в размере 1,539 млн.LVL, которая была направлена на увеличение собственного капитала Банка.

Общая экономическая ситуация

В 2012 году в экономике Латвии продолжалась начатая в предыдущие годы позитивная тенденция роста. Необходимо отметить, что достигнутый в прошлом году рост ВВП - примерно на 5,5% - является лучшим показателем роста ВВП среди стран Европейского Союза. Это свидетельствует о том, что проведенные во время кризиса мероприятия по внутренней девальвации и способность рынка труда эластично приспосабливаться к новым требованиям, смогли обеспечить долгосрочное развитие страны и улучшить конкурентоспособность многих отраслей. О повышении конкурентоспособности свидетельствует увеличение объемов экспорта, что позитивно влияет и на темп развития народного хозяйства Латвии, причем рост экономики достигнут, преодолевая неубедительный темп глобального роста и проблемы на таком существенном для Латвии рынке экспорта как Европейский Союз.

2012 год является годом стабилизации на финансовом рынке Латвии. После пережитого потрясения в 2011 году, когда была остановлена деятельность Latvijas Krājbanka, и были распространены необоснованные слухи о финансовой нестабильности других кредитных учреждений, в прошлом году к жителям стало возвращаться доверие к сектору Латвийских коммерческих банков. В финансовом плане предыдущий год был также удачным для банковского сектора Латвии. Впервые за три года год был завершён с прибылью. Наблюдаются и другие позитивные тенденции – сократился темп уменьшения кредитных портфелей банков и постепенно увеличился объем вкладов.

В прошлом году возрос интерес зарубежных инвесторов к Латвии, особенно после выплаты займа Международному валютному фонду и выполнения критериев для вступления в Еврозону. Это подтвердил также факт, что правительство Латвии смогло успешно привлечь ресурсы по рекордно низкой ставке, повторно эмитируя облигации деноминированные в долларах США на сумму 1 250 млн. со сроком на 7 лет на зарубежных финансовых рынках.

В экономической ситуации Украины в 2012 году, наоборот, наблюдалось резкое снижение темпов роста. Хотя в первые кварталы 2012 года ВВП вырос соответственно на 2% и 3%, во второй половине года экономика стала резко остывать и по начальным расчетам общий рост ВВП в прошлом году составил всего лишь 0,2%, что является существенным снижением по сравнению с ростом в 2011 году - 5,2%. Спад темпов прироста экономики в основном объясняется неблагоприятной ситуацией на рынках экспорта страны, особенно слабыми темпами роста активности экономики в Европейском Союзе, так как более 50% от ВВП страны составляет именно экспорт. Также на темпы роста ВВП существенным образом повлияла организация чемпионата Европы по футболу в Украине, что дало огромный вклад в обеспечение роста 2011 года. Поэтому, в 2012 году по сравнению с 2011 годом, строительный сектор Украины уменьшился на 13,8%, так как многие строительные работы были выполнены для организации чемпионата. В качестве еще одного фактора, негативно влияющего на экономическую активность, необходимо упомянуть уменьшение сельскохозяйственной продукции на 4,5%, которое было вызвано плохим урожаем 2012 года.

Предыдущий год можно назвать переломным годом в финансовом секторе Украины, так как после трехлетнего перерыва банковский сектор закончил год с прибылью. В качестве наиболее важных тенденций банковского сектора в 2012 году необходимо упомянуть увеличение активов банков, улучшение качества кредитного портфеля и увеличение капитала банков. Необходимо отметить, что крупнейшие рейтинговые агентства были осторожными относительно прогнозов успешного развития банковского сектора в будущем, и в 2012 году уменьшили кредитные рейтинги для некоторых банков, работающих в Украине.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

После периода кризиса, царящую в Болгарии ситуацию можно охарактеризовать как продолжительный цикл медленного экономического роста. Хотя в целом экономика продолжает расти, и уже 10 кварталов подряд показала позитивные темпы роста, они являются слабыми и существенно ниже, чем в докризисный период. Здесь необходимо отметить, что ситуация в стране тесно связана со слабыми показателями роста экономической активности во всем регионе, особенно в Южной Европе, где во многих странах проводятся мероприятия по преодолению кризиса и уменьшению государственного долга.

Деятельность Банка в отчетный период

В отчетный период активы и вклады Банка увеличились и достигли своего исторического рекорда за всё время существования предприятия. Активы Банка 31 декабря 2012 года составили 340,48 млн. LVL и, по сравнению с концом 2011 года, увеличились на 43,6%. Портфель вкладов Банка в этот период увеличился на 41,8%, и 31 декабря 2012 года составил 304,9 млн. LVL.

Одним из приоритетов Банка в 2012 году было улучшение качества кредитного портфеля, поэтому объем кредитного портфеля, по сравнению с 2011 годом, уменьшился на 13,1 % и 31 декабря 2012 составил 72,83 млн. LVL.

В марте 2012 года произошли изменения в составе Совета Банка, и на данный момент в Совет Банка входят 5 членов. В составе Правления Банка также произошли изменения и с 8 января 2013 года Заместителем Председателя Правления избран Александр Ковальский.

В декабре этого года произошли последние изменения в составе акционеров Банка, к тому же был увеличен основной капитал Банка на 5,2 млн. LVL, и общий основной капитал банка на данный момент составляет 22,725 млн. LVL. Крупнейшим акционером Банка является публичное акционерное общество банк «Пивденный», которому принадлежит 81,85% акций, остальные 18,15% акций принадлежат двум юридическим и семи физическим лицам.

По сравнению с концом 2011 года количество Клиентов Банка увеличилось на 12%, к тому же пропорционально, а именно на 12% увеличился и объем исходящих перечислений. Количество платежных карт, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, увеличилось на 20%, к тому же на 32% увеличился оборот платежных карт, который в 2012 году достиг 14,02 млн. LVL.

В 2012 году была также начата выдача эксклюзивной платежной карты World Signia и с помощью Банка этой эксклюзивной платежной картой пользуются уже 9 Клиентов.

Продолжая позитивную тенденцию роста, начатую в 2011 году, также и в 2012 году объем документарных операций увеличился на 47,79 %, и на конец года составил 92,3 млн. LVL.

В 1 полугодии 2012 года Банк активно работал над введением новой услуги «э-Брокер», и, начиная с июля 2012 года, Клиенты Банка, которые ежедневно совершают сделки с финансовыми инструментами, могут использовать услугу «э-Брокер», которая обеспечивает возможность заключения сделок с акциями предприятий, торгуемыми на фондовых биржах NASDAQ OMX Риги, Таллина и Вильнюса без посредничества брокера Банка.

В сентябре 2012 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу - 17,6% (до того – 15,6%), которое Банк соблюдает и выполняет.

В области ИТ Банк провел модернизацию нескольких программ и улучшил процессы управления ИТ, а также в одной из новейших версий Интернет-банка ввел услугу «Регулярный платеж», что облегчает администрирование ежедневных перечислений для Клиентов.

Для оптимизации процессов подписи и отправки деловой переписки, Банк продолжает работу над введением проекта «э-Подпись». Введение «э-Подписи» предусматривается в конце 2013 года.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)
Деятельность Банка в отчетный период (продолжение)

В этом году в Банк было принято 18 новых сотрудников и общее количество сотрудников на 31 декабря 2012 года составило 127 человек.

В 2012 году был начат процесс ликвидации филиала в Болгарии, процесс ликвидации еще продолжается, однако уже к весне 2013 года планируется закрыть филиал в Болгарии.

Планы и перспективы 2013 года

В 2013 году Банк планирует продолжать развитие, сохраняя позитивный рост. Банк продолжит увеличивать количество Клиентов, уделяя особое внимание обслуживанию состоятельных частных лиц, предлагая услуги приват-банкира.

В области продуктов Банк планирует усовершенствовать Интернет-банк, актуализировать использование других средств удаленного управления счетами. Также запланировано расширение функциональности услуг ценных бумаг, а также увеличение количества сделок РЕПО.

В конце 2011 года было начато развитие новой услуги - инвестиции в золото. Сейчас Клиенты имеют возможность инвестирования в золото, с помощью корреспондентских счетов Банка для операций с золотом, а также предлагается возможность приобретения золотых слитков, к тому же в первом квартале 2013 года, когда введение новой услуги в Банке будет завершено, планируется также обеспечение хранения золота в Банке.

В январе 2013 года Банк получил лицензию международной организации платежных карт VISA Europe, которая позволит успешно продолжить процесс введения приёма платежных карт (Acquiring). И уже в конце 2013 года Клиенты Банка смогут принимать MasterCard и Maestro, а также платежные карты VISA и VISA Electron в своих торговых местах, в т.ч. в интернете.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент

Рига, 11 марта 2013 года



Юрий Родин
Председатель Совета

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2012 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 2012 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 9 по 60, подготовлена на основании оправдательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2012 года, а также его результаты деятельности и движение денежных средств за 2012 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, 11 марта 2013 года

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Перевод с оригинала на латышском языке*

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 9 по 60. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 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 2012 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.

Отчет о требованиях других нормативных актов

Мы также ознакомились с отчетом Руководства за 2012 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 2012 год.

PricewaterhouseCoopers ООО
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

Иландра Лейина
Член правления

Терезе Лабзова
Присяжный ревизор
Сертификат № 184

Рига, 11 марта 2013 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

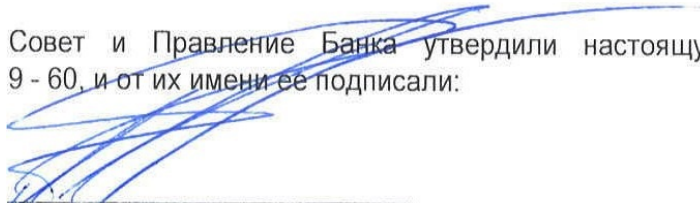
PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemara iela 21-21, Riga LV-1010, Latvia
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

	Примечания	2012 LVL	2011 LVL
Процентные доходы	5	14,191,474	7,743,239
Процентные расходы	5	(8,793,542)	(4,546,339)
Чистые процентные доходы		5,397,932	3,196,900
Результат создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	11	(3,200,189)	(4,089,349)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля		2,197,743	(892,449)
Комиссионные доходы	6	3,997,785	3,304,094
Комиссионные расходы	6	(1,228,464)	(920,045)
Чистые комиссионные доходы	6	2,769,321	2,384,049
Чистая прибыль / (убытки) от сделок с торговыми ценными бумагами		120	(9,027)
Прибыль / (убытки) от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки		553,481	(584,739)
Прибыль / (убытки) от переоценки производных финансовых инструментов		(97,870)	80,966
Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой		762,104	537,494
Прибыль / (убытки) от переоценки иностранной валюты		65,887	(168,224)
Прочие операционные доходы		589,261	122,115
Административные расходы	7	(4,204,325)	(3,691,082)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(225,011)	(270,312)
Прочие операционные расходы		(67,184)	(62,736)
Результат уменьшения резервов		26,475	-
Прибыль/ (убытки) до налогообложения		2,370,002	(2,553,945)
Расходы по налогу на прибыль	8	-	-
Удержанный налог за рубежом	8	(816,577)	(241,755)
Отложенный налог на прибыль	8	(13,577)	9,386
Прибыль/ (убытки) за отчетный год		1,539,848	(2,786,314)
Совокупная прибыль/ (убытки) отчетного периода приходящиеся на акционеров Банка		1,539,848	(2,786,314)

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 60, и от их имени ее подписали:


Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 11 марта 2013 года

Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечания	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
<u>АКТИВЫ</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	44,440,857	11,880,259
Требования к кредитным учреждениям	10	207,381,802	129,980,150
Кредиты и авансы	11	72,830,308	83,836,244
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	12	13,793,922	9,083,444
Производные финансовые инструменты	20	112,637	293,827
Нематериальные активы	13	148,716	259,546
Основные средства	14	225,108	289,615
Прочие активы		1,477,816	1,016,784
Расходы будущих периодов		68,459	71,752
Отложенный налог на прибыль	19	-	6,628
Налог на прибыль	30	-	358,892
Итого активы		<u>340,479,625</u>	<u>237,077,141</u>
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	16	1,690,733	1,180,403
Вклады	15	304,888,231	215,504,303
Производные финансовые инструменты	20	157,219	240,539
Прочие заемные средства	17	2,968,887	1,624,702
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	18	661,491	513,988
Отложенный налог на прибыль	19	6,949	-
Субординированный долг	31	4,423,721	5,470,660
Итого обязательства		<u>314,797,231</u>	<u>224,534,595</u>
<u>Капитал и резервы</u>			
Уставный капитал	21	22,725,000	11,125,000
Нераспределенная прибыль		1,417,546	4,203,860
Совокупная прибыль/ (убытки) за отчетный год		1,539,848	(2,786,314)
Итого капитал и резервы		<u>25,682,394</u>	<u>12,542,546</u>
Итого обязательства, капитал и резервы		<u>340,479,625</u>	<u>237,077,141</u>
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	22	6,016,694	4,991,407
Внебалансовые обязательства перед клиентами	22	19,170,535	13,402,669

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 60, и от их имени ее подписали:


Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 11 марта 2013 года

Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2012 ГОД

	Уставный капитал LVL	Нераспределенная прибыль LVL	Итого LVL
Остаток на 31 декабря 2010 года	10,200,000	4,203,860	14,403,860
Увеличение уставного капитала	925,000	-	925,000
Итого совокупные убытки за отчетный год	-	(2,786,314)	(2,786,314)
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

Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2012 ГОД

	Примечание	2012 LVL	2011 LVL
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Полученные проценты		12,526,015	6,150,752
Выплаченные проценты		(9,284,024)	(5,093,091)
Полученные комиссии		3,997,785	3,304,094
Выплаченные комиссии		(1,228,464)	(920,045)
Доходы / (расходы), полученные от сделок с торговыми ценными бумагами		120	(9,027)
Доходы от сделок с иностранной валютой		762,104	537,494
Прочие операционные доходы		589,261	122,115
Расходы на содержание персонала		(2,482,508)	(2,327,237)
Административные и прочие операционные расходы		(1,789,001)	(1,426,581)
Уплаченный налог на прибыль		(816,577)	(241,755)
		2,274,711	96,719
Изменения в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение)/ уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		(3,968,279)	669,610
Увеличение требований к кредитным учреждениям		(12,430,265)	(1,635,391)
Чистое (увеличение) / уменьшение кредитов и авансов		7,979,277	(24,437,854)
(Увеличение) / уменьшение прочих активов		(457,740)	202,845
Чистое увеличение вкладов		96,416,340	52,730,963
Чистое увеличение прочих обязательств		1,877,054	623,170
		91,691,098	28,250,062
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов		(15,099)	(17,691)
Приобретение основных средств		(34,575)	(47,801)
		(49,674)	(65,492)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Эмиссия акций		11,600,000	925,000
Субординированный долг		7,587,000	5,440,000
Погашение субординированного долга		(8,191,830)	-
		10,995,170	6,365,000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(5,099,974)	1,739,487
		97,536,620	36,289,057
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23	129,500,953	93,211,896
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23	227,037,573	129,500,953

Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина), в 2007 году - в Днепропетровске (Украина), а в начале 2009 года - в Киеве (Украина). В октябре 2009 года Банк открыл свой первый филиал в Варне (Болгария). 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 11 марта 2013 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Неустойчивость на мировых и латвийских финансовых рынках и в экономике

2012 год подтвердил тот факт, что оздоровление глобальной экономики затянулось, и имеется довольно большая вероятность того, что отдельные экономики развитых стран и в 2013 году продолжат стагнацию или могут впасть в новую рецессию.

На данный момент самое большое беспокойство вызывают страны Еврозоны, экономика которых в последнем квартале 2012 года показала негативный рост ВВП – 0,6%. Хотя кризис задолженности центральных правительств в Европе временно преодолен, а правительства стран Южной Европы могут намного свободнее, и по более низким ставкам привлечь необходимое им финансирование, все еще нет ясного видения того, как будет обеспечено оздоровление экономики, создание новых рабочих мест и рост ВВП.

Под влиянием вышеупомянутых фактов ситуацию в финансовом секторе можно также охарактеризовать как нестабильную. Сейчас финансовые институции стабилизировали свое положение после кризиса ликвидности 2008 года, однако данный сегмент рынка не начал показывать роста показателей прибыли и активов.

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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**
(продолжение)**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.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2012 и 2011 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 2011 и 2012 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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(с) Отражение доходов и расходов (продолжение)

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.

(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>BGN</u>	<u>UAH</u>
31 декабря 2012 года	0,531	0,702804	0,359	0,0660
31 декабря 2011 года	0,544	0,702804	0,359	0,0677

(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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(е) Налог на прибыль** (продолжение)

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.

(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,

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов** (продолжение):

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.

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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом**

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом регистрируются как сделки по финансированию. В том случае, если Банк является продавцом активов, проданные активы указываются в балансе Банка, используя соответствующие учетные принципы, применяемые к собственным активам. Средства, полученные в результате переоценки, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов.

В том случае, если Банк вовлечен в сделки продажи активов с дальнейшим выкупом и является покупателем, то приобретенные активы не указываются в балансе, а выплаченная сумма в результате данной сделки отражается как требования по отношению к продавцу активов. Процентные доходы или расходы в результате данной сделки признаются в отчете о совокупном доходе за время действия конкретного договора.

(к) Производные финансовые инструменты

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

(l) Требования к кредитным учреждениям

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

(m) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, включая производные финансовые инструменты, котируемые на активном рынке. В отсутствие активного рынка финансовых активов и обязательств (в том числе для акций, не котируемых 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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(n) Прекращение признания финансовых активов

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

(o) Нематериальные активы

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

(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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(r) Вклады**

Вклады представляют собой непроизводные 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.

(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 законом 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 76,2% (2011: 72,84%) 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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(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 (тростовый) баланс, распределенных по Клиентам и видам управляемых активов.

(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 103,2 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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(aa) Важные оценки в применении учетной политики** (продолжение)

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.

(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 2012 году, но не имеют прямого влияния на деятельность Банка и на данную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» по передаче активов (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2011 или позже).

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» по гиперинфляции и установленной дате (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2011 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).

Опубликованы несколько новых стандартов и интерпретаций, которые вступают в силу в отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2013 года или позднее, и которые не имеют прямого влияния на деятельность Банка, или которые не утверждены в Европейском Союзе (ЕС).

Изменения к МСФО 19 «Вознаграждение работникам» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2012 или позже).

Изменения к МСБ 1 «Предоставление финансовой отчетности» в отношении к отчету о совокупном доходе – (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2012 или позже, утверждены ЕС в июне 2012 года).

9 МСФО «Финансовые инструменты 1 часть: классификация и оценка» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2015 или позже, не утверждены ЕС).

10 МСФО «Консолидированная финансовая отчетность» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012 для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

11 МСФО «Соглашение о совместной деятельности» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012 для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

12 МСФО «Представление информации об участии в других компаниях» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012 для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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)

Изменения к политике по переходному периоду 10, 11 и 12 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012 для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже).

13 МСФО «Оценка по справедливой стоимости» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012 года).

МБС 27 (пересмотрен в 2011 году) «Отдельная финансовая отчетность» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012 для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

МБС 28 (пересмотрен в 2011 году) «Ассоциированные компании и совместные предприятия» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012 для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012).

Изменение к МСФО 32 «Финансовые инструменты: Предоставление информации» по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств - (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012).

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, не утверждены ЕС).

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (большинство в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, не утверждены ЕС):

- МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»,
- 1 МБС «Предоставление финансовой отчетности»,
- 16 МСФО «Основные средства»,
- МСФО 32 «Финансовые инструменты: Предоставление информации»,
- МСФО 34 «Промежуточная финансовая информация».

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

МБС 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены ЕС в декабре 2012).

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 2012 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:

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Требования к кредитным учреждениям	207,381,802	129,980,150
Кредиты и авансы	72,830,308	83,836,244
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	13,793,922	9,083,444
Прочие активы	1,477,816	1,016,784
Итого	295,483,848	223,916,622
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Возможные обязательства	6,016,694	4,991,407
Внебалансовые обязательства перед клиентами	19,170,535	13,402,669
Итого	25,187,229	18,394,076

(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 2012 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 2012 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:

31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2011	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	233	233	-12	12	USD	-138	138	40	-40
EUR	-9	9	16	-16	EUR	-35	35	9	-9
LVL	201	-201	1	-1	LVL	70	-70	1	-1
Прочие	-	-	-	-	Прочие	-	-	-	-
Итого	-41	41	5	-5	Итого	-103	103	50	-50

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:

31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2011	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	-164	164	17	-17	Итого	-111	111	31	-31

(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 2012 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:

31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2011	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	-141	141	1 404	- 1 404	USD	-121	121	1 080	-1 080
EUR	-133	133	21	-21	EUR	-190	190	195	-195
LVL	-166	166	93	-93	LVL	-100	100	-8	8
Прочие	-	-	24	-24	Прочие	-	-	4	-4
Итого	-441	441	1 542	-1 542	Итого	-411	411	1 271	-1 271

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:

31.12.2012	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2011	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	-403	403	1 460	-1 460	Итого	-447	447	1 017	-1 017

(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 2012 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 30% 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 2012 года был 22,13% (31 декабря 2011 года 14,50%), 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 соответствии с требованиями КРФК индивидуальный показатель достаточности капитала Банка на 2012 год составляет 15,6%. По согласованию с КРФК этот показатель был достигнут Банком в период до 30.04.2012. В сентябре 2012 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу - 17,6%, которое Банк соблюдает и выполняет.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, который вызван несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, человеческими ресурсами или системами, а также внешними обстоятельствами.

Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Банка/возникнуть дополнительные расходы (и в результате уменьшится объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеческих ресурсов, 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 2012 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 2012 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
	LVL	LVL
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	5,544,157	4,824,384
Кредиты и авансы физическим лицам	220,373	265,549
Требования к кредитным учреждениям	7,867,724	1,995,845
Долговые торговые ценные бумаги	559,220	657,461
Итого процентные доходы	14,191,474	7,743,239
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(1,009,416)	(945,490)
Вклады юридических лиц	(6,369,898)	(3,142,629)
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	(1,471)
Субординированный долг	(472,652)	(61,216)
Прочие обязательства	(941,576)	(395,533)
Итого процентные расходы	(8,793,542)	(4,546,339)
Чистые процентные доходы	5,397,932	3,196,900

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы		
Денежные перечисления	2,758,535	2,388,206
Выдача кредитов	611	2,918
Обслуживание счетов	315,908	247,830
Доходы от аккредитивов	320,928	212,453
Доходы от продажи депозитарных сертификатов	-	240
Доходы от операций с ценными бумагами	34,034	75,798
Доходы от обслуживания счетов сделок	15,563	18,764
Доходы от общих услуг	56,024	43,236
Прочие комиссии (DIGIPAS)	23,737	13,680
Межбанковские комиссионные доходы	73,759	52,668
Комиссионные доходы от сделок с картами	104,242	79,665
Доходы от обмена валют	179,678	69,435
Прочие доходы	114,766	99,201
Итого комиссионные доходы	3,997,785	3,304,094
Комиссионные расходы		
Денежные перечисления	(1,178,500)	(650,512)
Прочие расходы	(49,964)	(269,533)
Итого комиссионные расходы	(1,228,464)	(920,045)
Чистые комиссионные доходы	2,769,321	2,384,049

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2012 LVL	2011 LVL
Вознаграждение персонала	1,790,469	1,652,188
Расходы на оперативную аренду	306,226	291,896
Обслуживание помещений и оборудования	75,590	71,653
Вознаграждение членам Правления и Совета	221,373	234,293
Охрана	15,292	41,488
Коммунальные услуги	36,703	35,297
Обязательные взносы государственного социального страхования	469,935	440,442
Коммуникационные расходы	214,919	221,234
Консультации и профессиональные услуги	463,115	199,293
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	77,250	57,485
Командировочные расходы	76,730	88,953
Транспортные расходы	41,563	36,926
Страхование здоровья	18,765	15,946
Реклама и маркетинг	2,010	2,017
Штрафы	208	10,092
Прочие административные расходы	394,177	291,879
	<u>4,204,325</u>	<u>3,691,082</u>

В 2012 году в Банке в среднем работало 127 сотрудников (в 2011 году: 115).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Удержанный налог за границей	816,577	241,755
Изменения по отложенному налогу (см. прим. № 19)	13,577	(9,386)
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>830,154</u>	<u>232,369</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/ (убытки) до налогообложения	<u>2,370,002</u>	<u>(2,553,945)</u>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	355,500	(383,092)
Прибыль . (убытки) от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(97,750)	89,580
Другие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, нето	(244,173)	284,126
Удержанный налог за границей	816,577	241,755
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>830,154</u>	<u>232,369</u>

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Касса	687,627	1,545,714
Требования до востребования к Банку Латвии	43,753,230	10,334,545
	<u>44,440,857</u>	<u>11,880,259</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 24/12/2012 до 23/01/2013 был установлен в размере 12,422,741 LVL.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	8,490,321	12,662,630
Требования к кредитным учреждениям, не являющимся членом ОЭСР региона	145,223,130	45,874,599
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	53,668,351	71,442,921
	<u>207,381,802</u>	<u>129,980,150</u>

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

Вклады до востребования	180,118,610	93,536,781
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 1 – 3 месяцев	4,168,839	25,264,316
Прочие требования	23,094,353	11,179,053
	<u>207,381,802</u>	<u>129,980,150</u>

Ниже приводится анализ требований к кредитным учреждениям по их кредитным рейтингам на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Группа кредитных рейтингов	<u>31.12.2012</u>		<u>31.12.2011</u>	
	Средства, размещенные в других банках LVL	%	Средства, размещенные в других банках LVL	%
Ааа до Аа3	58	0,00%	33,157,185	25,51%
А1 до А3	52,523,410	25,33%	37,788,132	29,07%
Ваа1 до Ваа3	5,508,003	2,65%	233,002	0,18%
Ва1 до Ва3	475,230	0,23%	790,718	0,61%
В1 до В3	11,327,240	5,46%	41,001,066	31,54%
Ниже В3	114,911,275	55,41%	-	-
	<u>184,745,216</u>	<u>89,08%</u>	<u>112,970,103</u>	<u>86,91%</u>
Без рейтинга	22,636,586	10,92%	17,010,047	13,09%
	<u>207,381,802</u>	<u>100,00%</u>	<u>129,980,150</u>	<u>100,00%</u>

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов

	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
Кредиты юридическим лицам	77,091,807	87,864,729
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	1,490,031	2,339,560
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	-	39,872
Ипотечные кредиты	2,268,765	2,873,873
Договора покупки с обязательством обратной продажи (обратный РЕПО)	2,291,143	-
За вычетом резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	(10,311,438)	(9,281,790)
Итого кредиты и авансы	72,830,308	83,836,244

В течение 2012 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 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

В течение 2011 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 2011 года	4,724,489	220,287	77,646	5,022,422
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	3,706,085	110,475	272,789	4,089,349
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	170,019	-	-	170,019
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	8,600,593	330,762	350,435	9,281,790

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

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

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	2012		2011	
	LVL	%	LVL	%
Торговля и коммерческая деятельность	32,249,466	38,79	40,198,822	43,17
Физические лица	3,758,796	4,52	5,213,433	5,60
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	5,011,642	6,03	4,800,559	5,16
Строительство и сделки с недвижимостью	16,569,359	19,93	18,457,822	19,82
Транспорт и связь	11,808,650	14,20	6,859,560	7,37
Промышленность	3,953,200	4,75	3,910,509	4,20
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	1,912,167	2,30	3,717,004	3,99
Финансовые услуги	4,240,886	5,10	6,112,989	6,56
Прочие	3,637,580	4,38	3,847,335	4,13
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	83,141,746	100,00%	93,118,033	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 29,283,581 LVL (в 2011 году – 30,486,320 LVL), или 35,22% от общей суммы кредитного портфеля (в 2011 году - 32,74%). По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма 10 крупнейших авансовых и кредитных заемщиков, которые были обеспечены депозитами, составляла 5,210,554 LVL.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	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 2012 ГОД**

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1,566,126	171,385	-	211,335	1,948,846
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	4,297,095	240,533	-	691,888	5,229,516
- другими объектами недвижимости	42,310,765	1,366,381	-	1,900,370	45,577,516
- торгуемыми ценными бумагами	3,164,863	-	39,872	-	3,204,735
- вкладами	8,071,355	561,261	-	70,280	8,702,896
- прочими активами	28,454,524	-	-	-	28,454,524
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	87,864,728	2,339,560	39,872	2,873,873	93,118,033

Банк также анализирует кредиты и авансы Клиентам по размеру заемщика – юридического лица:

Крупное предприятие – заемщик не является предприятием среднего бизнеса, предприятием малого бизнеса либо микро предприятием.

Предприятие среднего бизнеса – заемщик – предприятие со среднегодовым количеством работников менее 250 и оборотом менее 50 млн. EUR эквивалента в латах и/ или общей суммой активов менее 43 млн. EUR эквивалента в латах.

Предприятие малого бизнеса – заемщик – предприятие со среднегодовым количеством работников менее 50 и оборотом и/ или общей суммой активов менее 10 млн. EUR эквивалента в латах.

Микро предприятие – заемщик – предприятие со среднегодовым количеством работников менее 10 и оборотом и/ или общей суммой активов менее 2 млн. EUR эквивалента в латах.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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>					
- Крупные заемщики	4,569,597	-	-	-	4,569,597
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	4,162,127	-	-	-	4,162,127
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	46,817,392	-	-	-	46,817,392
- Кредиты физическим лицам	-	136,907	-	828,351	965,258
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)
Кредиты и авансы, нето	69,833,366	936,782	-	2,060,160	72,830,308

Кредиты, просроченные, но без признаков уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2012 года составляют 4,257,575 LVL.

Кредиты, просроченные, но с признаками уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2012 года составляют 12,357,778 LVL.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

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

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2011 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>					
- Крупные заемщики	4,005,574	-	-	-	4,005,574
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	4,967,761	-	-	-	4,967,761
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	54,199,718	-	-	-	54,199,718
- Кредиты физическим лицам	-	748,279	39,872	873,946	1,662,097
Итого текущие и не имеющие признаков уменьшения стоимости	63,173,053	748,279	39,872	873,946	64,835,150
<i>Просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости</i>					
- просроченные менее 30 дней	5,209,337	10,146	-	232,115	5,451,598
- просроченные от 30 до 90 дней	1,234,075	4,169	-	921,143	2,159,387
- просроченные более 360 дней	236	-	-	-	236
Итого просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости	6,443,648	14,315	-	1,153,258	7,611,221
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	6,608,916	18,258	-	6,603	6,633,777
- просроченные менее 30 дней	133,432	-	-	-	133,432
- просроченные от 30 до 90 дней	180,243	890,721	-	-	1,070,964
- просроченные от 91 до 180 дней	1,104,682	-	-	707,297	1,811,979
- просроченные от 181 до 360 дней	3,807,436	632,622	-	-	4,440,058
- просроченные более 360 дней	6,413,318	35,365	-	132,770	6,581,453
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	18,248,027	1,576,966	-	846,670	20,671,663
Резервы на уменьшение стоимости	(8,600,593)	(330,762)	-	(350,435)	(9,281,790)
Кредиты и авансы, нето	79,264,135	2,008,798	39,872	2,523,439	83,836,244

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»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 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

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 2011 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	7,343,962	69,000	1,912,528
- другие объекты недвижимости	2,652,299	-	-
- прочие активы	4,213,745	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>			
- жилые объекты недвижимости	3,268,091	638,849	-
- другие объекты недвижимости	16,716,707	1,803,000	565,054
- вклады	409,088	-	70,280
- прочие активы	10,678,993	320,100	-
Итого	45,282,885	2,830,949	2,547,862

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 2012 года и 31 декабря 2011 года.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 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

Эффект обеспечения на 31 декабря 2011:

	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	84,713,097	188,699,630	3,151,632	1,585,505
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	2,168,175	3,619,647	171,385	-
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	39,872	111,864		
Ипотечные кредиты	2,027,203	4,954,493	846,669	635,335
Итого	88,948,347	197,385,634	4,169,686	2,220,840

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

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

В 2012 году был цедирован кредит на сумму 2,124,634 LVL. Сумма требований была продана за 532,000 LVL, что повлекло за собой убытки по списанию долга в объеме 1,592,634 LVL.

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

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	11,120,491	6,546,415
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	2,312,350	-
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона	355,507	2,531,386
Не котируемые акции	4,748	4,864
Котируемые акции	826	779
	<u>13,793,922</u>	<u>9,083,444</u>

Ниже представлена информация по категориям ценных бумаг на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

1 категория включает ценные бумаги с доступными рыночными ценами (регулируемый рынок) и с достаточно высокой ликвидностью, которые, при необходимости, могут быть быстро реализованы Банком по балансовой стоимости.

2 категория включает открыто котируемые ценные бумаги, для которых более года не доступны котировки и не проводились сделки. Справедливая стоимость таких бумаг определяется, применяя сравнительные методы.

3 категория состоит из ценных бумаг, не подпадающих под 1 или 2 категорию. Справедливая стоимость таких бумаг определяется, применяя различные методы анализа, основываясь не только на интерполяцию похожих ценных бумаг с активным рынком, но и на другие факторы.

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
1 категория	<u>13,793,922</u>	<u>9,083,444</u>
	<u>13,793,922</u>	<u>9,083,444</u>

Ценные бумаги, которые относятся к категории «учитываемых по справедливой стоимости ценных бумаг через прибыль или убытки», отображаются по справедливой стоимости, что также отображает уменьшение стоимости, которая относится к кредитному риску. Так как данные ценные бумаги отображаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки уменьшения стоимости.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

Следующая таблица показывает анализ качества ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2012		31.12.2011	
	Ценные бумаги LVL	%	Ценные бумаги LVL	%
A1 до A3	-	0.00%	-	0.00%
Baa1 до Baa3	11,120,491	80.62%	-	0.00%
Ba1 до Ba3	-	0.00%	6,546,415	72.07%
B1 до B3	2,324,374	16.85%	2,194,159	24.16%
Ниже B3	306,588	2.22%	324,758	3.58%
	13,751,453	99.69%	9,065,332	99.81%
Без рейтинга	42,469	0.31%	18,112	0.19%
	13,793,922	100%	9,083,444	100%

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2012 и 2011 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение 2012 LVL	Программное обеспечение 2011 LVL
Начальная стоимость		
На начало года	850,920	833,229
Поступления	15,099	38,854
Перегруппировано в основные средства	-	(21,163)
На конец года	866,019	850,920
Амортизация	591,374	450,342
На начало года	125,929	141,032
Отчисления по амортизации	717,303	591,374
На конец года		
Балансовая стоимость на начало отчетного года	259,546	382,887
Балансовая стоимость на конец отчетного года	148,716	259,546

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

В 2011 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					
31.12.2010	16,750	456,390	397,298	70,932	941,370
Списано	-	(14,341)	(165)	-	(14,506)
Перегруппировано из нематериальных активов	-	21,163	-	-	21,163
Поступления	-	22,676	3,962	-	26,638
31.12.2011	16,750	485,888	401,095	70,932	974,665
Накопленный износ					
31.12.2010	12,004	374,680	174,994	8,598	570,276
За списанное	-	(14,341)	(165)	-	(14,506)
Отчисления по износу	3,350	62,578	59,053	4,299	129,280
31.12.2011	15,354	422,917	233,882	12,897	685,050
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2010	4,746	81,710	222,304	62,334	371,094
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2011	1,396	62,971	167,213	58,035	289,615

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ВКЛАДЫ

(а) Анализ вкладов по группам Клиентов

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	259,628,920	169,674,255
- Срочные депозиты	13,532,642	18,958,655
Физические лица:		
- Текущие счета/ счета до востребования	6,896,214	7,204,876
- Срочные депозиты	24,830,455	19,666,517
Итого вклады:	<u>304,888,231</u>	<u>215,504,303</u>
Сектор:		
Частные предприятия	271,834,977	184,545,862
Частные лица	31,726,669	26,871,393
Финансовые институции	1,224,784	3,973,085
Бесприбыльные организации	98,522	97,136
Правительство Латвии	3,279	16,827
Итого вклады:	<u>304,888,231</u>	<u>215,504,303</u>

(b) Анализ вкладов по месту резиденции

Резиденты	24,864,343	20,725,059
Нерезиденты	280,023,888	194,779,244
Итого вклады:	<u>304,888,231</u>	<u>215,504,303</u>

В 2012 году средняя процентная ставка по депозитам была 4,20% (2011: 4,67%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,73% (2011: от 0,07% - 1,61%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	2012		2011	
	LVL	%	LVL	%
Производство	16,201,229	5,31	10,224,981	4,74
Строительство и недвижимость	14,029,662	4,60	7,476,243	3,47
Торговля и коммерческая деятельность	123,090,266	40,37	90,629,730	42,05
Финансовые и страховые услуги	61,034,823	20,02	30,216,472	14,02
Транспорт и связь	35,880,644	11,77	42,308,122	19,63
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2,067,015	0,68	427,079	0,20
Физические лица	31,726,669	10,41	26,871,393	12,47
Прочее	20,857,923	6,84	7,350,283	3,42
Итого вклады:	<u>304,888,231</u>	<u>100,0</u>	<u>215,504,303</u>	<u>100,0</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

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

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Вклад банка «Пивденный» до востребования	3,440	3,440
Прочие межбанковские сделки	1,687,293	1,176,963
	<u>1,690,733</u>	<u>1,180,403</u>

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства в прояснении	2,808,226	1,490,360
Платежи в пользу закрытого банка	11,656	11,656
Расчеты с бюджетом по НДС	-	1,894
Деньги в пути	74,820	-
Расчеты с кредиторами	74,185	120,792
	<u>2,968,887</u>	<u>1,624,702</u>

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	140,511	206,544
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	257,110	101,771
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	35,415	46,733
Накопленные комиссионные расходы	149,913	36,241
Прочие накопленные расходы	78,542	122,699
	<u>661,491</u>	<u>513,988</u>

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Общее движение отложенного налогообложения:

	2012	2011
	LVL	LVL
Отложенные налоговые (активы) / обязательства на начало отчетного года	(6,628)	2,758
Изменения отложенных налоговых обязательств в течение отчетного года (см. прил. № 8)	13,577	(9,386)
Отложенные налоговые обязательства / (активы) на конец отчетного года	<u>6,949</u>	<u>(6,628)</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:

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	33,256	24,353
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от накопленных расходов на неиспользованные отпуска	(26,307)	(30,981)
Отложенные налоговые обязательства / (активы) на конец отчетного года	<u>6,949</u>	<u>(6,628)</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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:

	31.12.2012			31.12.2011		
	Относи- тельная основная стоимость договора	Справедливая стоимость		Относи- тельная основная стоимость договора	Справедливая стоимость	
		Активы	Пассивы		Активы	Пассивы
Договора взаимобмена валюты	26,582,699	110,680	(150,636)	14,617,929	251,231	(232,258)
Фьючерсные договора валюты	2,934,947	1,957	(6,583)	6,985,160	42,596	(8,281)
Итого		112,637	(157,219)		293,827	(240,539)

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»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (продолжение)

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2011 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	20,939,046	801,394	-	21,740,440
Исходящий денежный поток	(20,903,627)	(784,215)	-	(21,687,842)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2012 года составил 22,725,000 LVL (на 31 декабря 2011 года 11,125,000 LVL).

27 февраля 2012 года собрание акционеров приняло решение об увеличении основного капитала на 6,4 миллиона LVL, эмитировав 6,4 миллиона обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 LVL за акцию. Цена продажи - 1 LVL за акцию. Заявка на приобретение 4,3 миллиона эмитированных акций была принята от существующего акционера, банка «Пивденный». Заявка на приобретение остальных 2,1 миллиона эмитированных акций была принята от председателя Совета Юрия Родина. 27 апреля 2012 года Банк «Пивденный» и Юрий Родин оплатили подписанные акции в полном размере. Решение Коммерческого регистра о регистрации увеличения основного капитала было принято 28 апреля 2012 года.

16 апреля 2012 года акционер банка Fortum Trade Services продал 900 000 акций компании Drawnax Universal S.A.

26 июня 2012 года собрание акционеров приняло решение об увеличении основного капитала на 200 тысяч LVL, эмитировав 200 тысяч обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 LVL за акцию. Цена продажи - 1 LVL за акцию. На собрании 13 августа 2012 года акционеры приняли решение внести изменения в условиях по увеличению уставного капитала утвержденных на собрании акционеров 26 июня 2012 года и увеличить уставной капитал на 5,2 миллиона латов. Заявка на приобретение 5 миллионов эмитированных акций была принята от существующего акционера, банка «Пивденный». Заявка на приобретение остальных 200 тысяч эмитированных акций была принята от третьего лица Олега Атаянц. 11 декабря и 26 ноября 2012 года Банк «Пивденный» и Олег Атаянц оплатили подписанные акции в полном размере. Решение Коммерческого регистра о регистрации увеличения основного капитала было принято 13 декабря 2012 года.

Оплаченный основной капитал на 31 декабря 2012 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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИО БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
21 УСТАВНОЙ КАПИТАЛ (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2012		31.12.2011	
	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	9,299,670	83,59
Юрий Родин	2,100,000	9,24	-	-
DrawNex Universal S.A	900,000	3,96	-	-
Fortum Trade Services LTD	-	-	900,000	8,09
Aztin Corporation	500,000	2,20	500,000	4,50
Олег Атаянц	200,000	0,88	-	-
Виталий Медведчук	200,000	0,88	200,000	1,80
Олександр Тамбовцев	200,000	0,88	200,000	1,80
Ирина Веселуха	25,000	0,11	25,000	0,22
Харалдс Аболиньш	220	-	110	-
Олександр Куперман	-	-	110	-
Дайга Муравска	110	-	110	-
	22,725,000	100,00	11,125,000	100,00

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Возможные обязательства

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
Поручительства	6,016,694	4,991,407
	<u>6,016,694</u>	<u>4,991,407</u>

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 6,016,694 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:

	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
Аккредитивы	1,073,834	1,006,997
Обязательства по коммерческим чекам	325,996	381,619
Кредиты	17,770,705	12,014,053
	<u>19,170,535</u>	<u>13,402,669</u>

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

Обязательства по предоставлению кредитов	17,075,558	11,396,580
Неиспользованные кредитные линии	695,147	617,473
Итого обязательства, связанные с кредитованием	<u>17,770,705</u>	<u>12,014,053</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:

	31.12.2012 LVL	31.12.2011 LVL
USD	12,588,045	7,598,789
EUR	1,504,969	2,556,241
Прочие валюты	3,677,691	1,859,023
Итого	<u>17,770,705</u>	<u>12,014,053</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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:

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
До 1 года	296,670	308,344
1-5 лет	1,662,863	1,792,170
Свыше 5 лет	2,710,821	3,093,146
Итого обязательства по оперативной аренде	4,670,354	5,193,660

Активы и обязательства в доверительном управлении

Активы и обязательства в доверительном управлении в 2012 и 2011 годах были следующими:

	2012		2011	
	Активы в залоге	Соответствующее обязательство	Активы в залоге	Соответствующее обязательство
Требования к кредитным учреждениям	2,840,850	-	2,720,000	-
Итого	2,840,850	-	2,720,000	-

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2012	31.12.2011
	LVL	LVL
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	44,440,857	11,880,259
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	184,287,449	118,801,097
Требования других кредитных учреждений со сроком выплаты до 3 месяцев	(1,690,733)	(1,180,403)
Итого	227,037,573	129,500,953

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 2012 года составлял:

Описание	31.12.2012 LVL
Элементы первого уровня собственного капитала	
- уплаченный уставный капитал	22,725,000
- аудиторская нераспределенная прибыль	1,417,546
- прибыль за отчетный год	1,553,425
- нематериальные активы	(148,716)
Итого капитал первого уровня	<u>25,547,255</u>
Элементы второго уровня собственного капитала	
- субординированный долг	4,421,106
Итого капитал второго уровня	<u>4,421,106</u>
Итого собственный капитал	<u>29,968,361</u>
Итого требования капитала по кредитному и контрагентному риску	
- стандартизированный подход (СП)	9,268,980
Итого требований капитала по риску позиций и иностранной валюты	613,328
Итого требований капитала по операционному риску	
Подход основного показателя	881,978
Превышение собственных средств	<u>19,204,075</u>
Итого требования капитала	<u>10,764,286</u>
Показатель достаточности капитала (%) <i>([Собственный капитал]: [требование капитала] x 8%)</i>	<u>22,27%</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 2012 года:

	USD	EUR	LVL	Другие валюты	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Активы					
Касса и требования к Банку Латвии	198,357	30,572,601	13,669,771	128	44,440,857
Требования к другим кредитным учреждениям	187,007,901	17,531,298	57,137	2,785,466	207,381,802
Кредиты и авансы	47,443,115	18,389,305	6,997,888	-	72,830,308
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2,179,033	2,691,566	9,035,960	-	13,906,559
Нематериальные активы	-	-	148,716	-	148,716
Основные средства	-	-	225,108	-	225,108
Прочие активы	477,635	213,009	139,497	716,134	1,546,275
Итого активы	237,306,041	69,397,779	30,274,077	3,501,728	340,479,625
Обязательства, капитал и резервы					
Обязательства перед кредитными учреждениями	18,493	-	1,672,240	-	1,690,733
Вклады	243,831,287	54,456,109	4,464,574	2,136,261	304,888,231
Прочие обязательства	2,707,076	406,025	497,242	26,984	3,637,327
Производные финансовые инструменты	-	-	157,219	-	157,219
Субординированный долг	4,423,721	-	-	-	4,423,721
Капитал и резервы	-	-	25,682,394	-	25,682,394
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	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты					
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	20,223,321	6,711,778	2,727,720	-	29,662,819
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	6,401,895	20,451,596	2,500,000	354,003	29,707,494
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	13,821,426	(13,739,818)	227,720	(354,003)	(44,675)
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция</i>	146,890	795,827	(1,971,872)	984,480	(44,675)
На 31 декабря 2011 года					
Итого активы	166,446,013	43,968,121	23,687,771	2,975,236	237,077,141
Итого обязательства, капитал и резервы	176,740,707	41,573,970	17,243,083	1,519,381	237,077,141
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(10,294,694)	2,394,151	6,444,688	1,455,855	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 2012 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	-	44,440,857	-	-	-	-	-	44,440,857
Требования к другим кредитным учреждениям	-	184,287,450	21,223	13,806,000	8,098,929	1,168,200	-	207,381,802
Кредиты и авансы	-	10,849,714	4,654,247	11,538,856	22,669,462	22,684,641	433,388	72,830,308
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	13,793,922	-	-	-	-	-	13,793,922
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	148,716	-	148,716
Основные средства	-	-	-	-	-	-	225,108	225,108
Производные финансовые инструменты	-	112,637	-	-	-	-	-	112,637
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	68,459	-	-	68,459
Прочие активы	-	1,477,816	-	-	-	-	-	1,477,816
Итого активы	-	254,962,396	4,675,470	25,344,856	30,836,850	24,001,557	658,496	340,479,625
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	1,690,733	-	-	-	-	-	1,690,733
Вклады	-	256,668,890	6,161,215	5,349,559	17,224,087	19,484,480	-	304,888,231
Производные финансовые инструменты	-	157,219	-	-	-	-	-	157,219
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	661,491	-	-	-	-	-	661,491
Прочие обязательства	-	2,975,836	-	-	-	-	-	2,975,836
Субординированный долг	-	2,615	-	-	-	-	4,421,106	4,423,721
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	25,682,394	25,682,394
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)	-	-
На 31 декабря 2011 года								
Итого активы	2,968,717	143,864,707	7,136,607	17,615,764	31,169,999	33,643,295	678,052	237,077,141
Итого обязательства, капитал и резервы	-	166,653,619	14,790,082	10,327,046	13,109,963	14,183,225	18,013,206	237,077,141
Ликвидность	2,968,717	(22,788,912)	(7,653,475)	7,288,718	18,060,036	19,460,070	(17,335,154)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 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

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2011 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	-	1,180,403	-	-	-	-	-	1,180,403
Вклады	-	163,757,736	14,962,673	10,587,739	13,261,199	15,331,078	-	217,900,425
Прочие обязательства	-	1,865,241	-	513,988	-	-	-	2,379,229
Субординированный долг	-	13,600	27,200	179,520	220,320	1,806,080	6,175,291	8,422,011
Итого обязательства	-	166,816,980	14,989,873	10,767,259	13,995,507	17,137,158	6,175,291	229,882,068

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 2012 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	-	-	-	-	-	-	44,440,719	44,440,719
Требования к кредитным учреждениям	132,852,386	-	13,806,000	-	-	-	60,443,967	207,102,353
Кредиты и авансы Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	10,681,934	7,841,500	15,145,892	21,903,048	16,863,838	145,627	-	72,581,839
Нематериальные активы	1,999,760	2,580,049	533,732	-	7,641,948	1,032,859	5,574	13,793,922
Основные средства	-	-	-	-	-	-	148,716	148,716
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	225,108	225,108
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2,186,968	2,186,968
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
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	1,690,733	1,690,733
Вклады Прочие обязательства	45,859,531	4,525,572	4,117,146	9,032,803	15,626,425	-	225,238,887	304,400,364
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,421,106	-	4,421,106
Итого обязательства	45,859,531	4,525,572	4,117,146	9,032,803	15,626,425	4,421,106	231,214,648	314,797,231
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	25,682,394	25,692,394
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 баланса	99,674,549	5,895,977	25,368,478	12,870,245	8,879,361	(3,242,620)	(149,445,990)	-
На 31 декабря 2011 года	126,296,936	11,091,901	11,869,005	27,941,971	31,425,236	752,062	27,700,030	237,077,141
Итого активы обязательства, капитал и резервы	40,924,946	6,390,172	3,844,760	10,720,847	14,179,693	5,440,000	155,576,723	237,077,141
Анализ риска процентных ставок	85,371,990	4,701,729	8,024,245	17,221,124	17,245,543	(4,687,938)	(127,876,693)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 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 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

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	-	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

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

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)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	54	13,893

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2011 года:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	3,509,395,404	1,768,350	57,179
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	3,497,324,441	-	54,412

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2011 года составили:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6- 24%)	25,524,325	1,888,582	23,855
Корреспондентский счет	3,972,875	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 2,0 – 8,5%)	3,292,515	2,311,145	1,752,068
Востро счет	3,440	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2011 году были следующими:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,745,802	21,318	989
Процентные расходы	(27,876)	(117,640)	(94,148)
Комиссионные доходы	-	211	1,066
Комиссионные расходы	(6,204)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(15,920)	-	-

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2012 LVL	2011 LVL
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	209,249	230,357
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	50,029	55,493
Итого	259,278	285,850

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

По мнению Руководства Банка, указанная балансовая стоимость активов и пассивов, которые не переоценены по справедливой стоимости, отличаются от справедливой стоимости данных финансовых активов и обязательств следующим образом:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL
Активы				
Кредиты	72,830,309	79,699,527	83,836,244	91,937,705

Процентная ставка, использованная при установлении справедливой стоимости, равняется ставке отображенной в кредитном договоре, изменчивая часть которой рассчитывается на основе межбанковских ставок (EURIBOR, LIBOR) на конец года.

30 НАЛОГИ

	Балансовая стоимость на 31.12.2011 LVL	Рассчитано за 2012 год LVL	Возвращено из бюджета LVL	Перенесе но на другой налог LVL	Уплачено в 2012 году LVL	Балансовая стоимость на 31.12.2012 LVL
Налог на прибыль*	(358,892)	892,799	-	321,000	(854,907)	-
Обязательны е взносы государствен ного социального страхования	46,733	591,138	-	(189,000)	(448,871)	-
Подоходный налог с населения	(1,813)	496,551	-	(132,000)	(364,525)	(1,787)
Налог на добавленную стоимость (Переплата)	1,894	(50,687)	8,145	-	(3,616)	(44,264)
Обязательст ва	48,627					(46,051)

*Рассчитанный налог уменьшен на удержанный за рубежом налог 816,577 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%.

22 ноября 2011 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 6,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2018 год. 27 апреля 2012 года, после получения разрешения от КРФК, договор был прерван и все средства были перенесены на увеличение уставного капитала банка.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (продолжение)**

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 декабря 2012 года субординированный долг был эквивалентен 4,423,721 LVL (31/12/2011 – 5,470,660 LVL).

32 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Не существует никаких событий после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Банка на 31 декабря 2012 года.