

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»

ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД



INVESTĪCIJU BANKA

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 - 59

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 2011 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА**

В 2011 году АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте - Банк) отметил 10-летие своей деятельности. Прошлый год в деятельности Банка характеризуется как этап умеренного роста, придерживаясь осмотрительной политики развития. Основная деятельность Банка была направлена на упорядочивание внутренних процессов, улучшения качества обслуживания Клиентов, усовершенствование предлагаемых услуг, а также на введение новых.

В конце года операционная прибыль Банка достигла 1,4 млн. LVL, но принимая во внимание, запрашиваемое КРФК создание накоплений на уменьшение стоимости кредитов, отчетный год Банк завершил с убытками в размере 2,7 млн. LVL.

Общая экономическая ситуация

Латвийская экономика в 2011 году показала 5% темп роста ВВП, что на фоне глобальной экономики является прекрасным показателем. Особенно необходимо отметить доходы от экспорта Латвийских товаров, которые в 2011 году увеличились на 13,5% и способствовали существенному увеличению темпов роста обрабатывающей промышленности. Также необходимо отметить улучшение состояния рынка труда, о чем свидетельствует уменьшение безработицы с 16,9% в конце 2010 года до 14,3% на конец 2011 года. Несмотря на приостановление деятельности «Латвияс Крайбанка», финансовый рынок Латвии также функционировал успешно. Правительство Латвии в 2011 году, впервые после глобального финансового кризиса, смогло успешно привлечь ресурсы, эмитируя на зарубежные финансовые рынки 10-летние облигации на сумму 500 млн. долларов США.

В 2011 году в Украине наблюдалось улучшение экономической ситуации. ВВП Украины в прошлом году вырос на 5,2%, что является существенным улучшением показателя по сравнению с 2010 годом, когда рост составил 4,2%. Это указывает на выздоровление экономики после падения ВВП на 14,8% в 2009 году. Также необходимо отметить, что рост Украинского ВВП был более стремительным, нежели в соседних странах - Польше и России. Улучшению экономической ситуации способствовал рост запасов и увеличение частного потребления. Позитивно оценивается увеличение производства, которое за 2011 год выросло на 7,3%, а рост сельскохозяйственного сектора составил 17,5%. Значительная часть внутреннего потребления была удовлетворена благодаря увеличению импорта, в результате чего негативный баланс торговли почти вернулся на уровень 2008 года. Данные обстоятельства делают государство более уязвимым к происходящему на глобальных финансовых рынках, и из-за растущего внешнего долга могут помешать успешному развитию государства также в последующие годы.

Банковский сектор Украины уже третий год подряд претерпел убытки, однако общий объем созданных накоплений в 2011 году составил 7,7 млрд. UAH, что на 40% меньше чем в 2010 году. Это обстоятельство позволяет прогнозировать прибыльность банковского сектора в последующие годы. В прошлом году наблюдалось также улучшение качества кредитных портфелей банков, из-за уменьшения объема «плохих» кредитов до 4% от общего кредитного портфеля (в конце 2010 года – 5,3%). Как негативный аспект для полноценного функционирования финансового сектора можно упомянуть угрозу девальвации UAH, которая привела к нестабильности денежных рынков, где процентная ставка 1 месяца достигла отметки 30-32%. В связи с созданием накоплений и нестабильностью в Еврозоне, зарубежные кредитные учреждения приостановили свою экспансию в Украинский финансовый сектор, позволяя банкам с местным капиталом увеличить свою долю рынка, как за счет активов (удельный вес банков с зарубежным капиталом в общих активах банков уменьшился с 43% (2010) до 37% (2011)), так и за счет количества Клиентов.

На экономическую ситуацию в Болгарии существенным образом оказали влияние события в Еврозоне, которая является рынком сбыта для 60% произведенного в Болгарии экспорта. В связи с медленным развитием экспортных рынков спрос на внутреннем рынке также был слабым, чему способствовал самый высокий показатель безработицы с 2006 года. Сложившаяся ситуация привела к тому, что жители имеющие свободные денежные средства вместо расходов создавали накопления. Под влиянием вышеупомянутых факторов экономика Болгарии в 2011 году выросла только на 1,6%.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)****Деятельность Банка в отчетном году**

В 2011 году об успешном росте Банка свидетельствуют наиболее существенные финансовые показатели. Активы Банка, по сравнению с 2010 годом увеличились на 35,23% и на 31 декабря 2011 года составили 237,077 млн. LVL, портфель вкладов достиг своего исторического рекорда и на конец года составил 208,476 млн. LVL. По сравнению с 2010 годом его рост составил 32,24 %. Кредитный портфель увеличился на 42,61% и достиг 93,118 млн. LVL, к тому же наиболее активно в прошлом году Банк финансировал торговлю, которая в общем объеме кредитного портфеля составила 44,1%. Портфель ценных бумаг Банка на конец года составил 9,083 млн. LVL. За год объем сделок Клиентов Банка с ценными бумагами достиг 66 млн. LVL.

В отчетный год была начата работа в новом сегменте – инвестиционная торговля золотыми слитками. Банк активно развивает данную услугу, и в дальнейшем планирует расширять перечень предлагаемых услуг в области инвестиций в золото. Клиентам будут предложены услуги, как по приобретению инвестиционных золотых слитков, так и обеспечению возможности их хранения в Банке. Клиенты также смогут инвестировать в золото без физического его получения, используя корреспондентские счета Банка.

Количество Клиентов за предыдущий период увеличилось на 21%, а количество перечислений в прошлом году выросло на 14,42 %, и достигло рекордного показателя за все время существования Банка.

В прошлом году Банк значительно увеличил количество и объем документарных операций. По сравнению с 2010 годом, объем сделок с выданными Банком гарантиями увеличился на 20%, объем сделок с экспортными аккредитивами увеличился на 67%, составив 41,85 млн. LVL.

В прошлом году на 33% выросло количество платежных карт, в свою очередь оборот - на 57%, достигнув 9,5 млн. LVL. Больше всего в прошлом году было выдано MasterCard Business, что составляет 38,40% от общего количества выданных платежных карт. В конце года Банк выдал первые эксклюзивные карты World Signia, которые занимают наивысшую ступень в иерархии платежных карт MasterCard. Наряду с классическими возможностями кредитной карты, World Signia предоставляет своим владельцам множество дополнительных эксклюзивных услуг, которые помогут как в повседневной жизни, так и при решении нестандартных вопросов.

В 2011 году произошли изменения в составе акционеров, в результате которых, основной капитал банка за год был увеличен на 925 000 лат. Последние изменения в составе акционеров произошли 14 сентября 2011 года. На данный момент основной капитал Банка составляет 11,125 млн. LVL.

Совершенствуя существующую ИТ базу Банка, в прошлом году была введена новая программа бухгалтерского учета Hansa World Enterprise, а также выполнены значительные улучшения в бухгалтерской программе Банка и Интернет-банке. Совершенствования Интернет-банка увеличили эффективность и функциональность системы, а также обеспечили удаленное использование предлагаемых Банком услуг с помощью Интернет-банка. Для того, чтобы повысить общую оперативность и безопасность систем ИТ, в 2011 году была выполнена значительная оптимизация баз данных информационных систем. В соответствии с рекомендациями, предоставленными приглашенными аудиторами PricewaterhouseCoopers, Agile & Co и КРФК была выполнена минимизация рисков в управлении и эксплуатации информационных систем.

В 2011 году Банк принял на работу 12 новых сотрудников, и общее количество работников на конец года составило 118 человек, к тому же произошли небольшие изменения в организационной структуре Банка.

Планы и перспективы в следующем году

В следующем году Банк планирует продолжать умеренную стратегию развития, постепенно увеличивая количество Клиентов и сделок, обращая особое внимание на улучшение сотрудничества с уже существующими Клиентами.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)


Планы и перспективы в следующем году (продолжение)

В 2012 году Банк будет активно работать над созданием представительства в Москве, таким образом, создавая также новый канал по привлечению Клиентов в России.

В 2011 году Банк получил лицензию MasterCard Acquiring, и в 2012 году банк планирует начать обслуживание компаний принимающих карты, как платежное средство при оплате товаров и услуг, в том числе в интернете. Также Банк будет продолжать усовершенствование Интернет-банка и выполнение улучшений и дополнений во внутренние информационные технологии, чтобы обеспечить высокий уровень обслуживания.

Соблюдая правила European Banking Authority, до 2019 года всем банкам Европейского Союза, в том числе кредитным учреждениям Латвии, будет необходимо постепенно увеличить базу капитала. В соответствии с установками КРФК увеличение капитала в кредитных учреждениях Латвии произойдет в рекордные сроки. В таких условиях рынка банковские услуги подорожают. Банк прогнозирует, что в 2012 году могут увеличиться также кредитные процентные ставки.

Так как на финансовом рынке наблюдается тенденция к чрезмерной ликвидности, то не ожидается рост процентных ставок по вкладам, так как у финансовых учреждений, в т.ч. банков не будет необходимости привлекать дополнительные средства. Большую часть накоплений под обесценивание кредитов Банк создал уже в 2011 году, таким образом, 2012 год планируется завершить с прибылью.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 12 марта 2012 года

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2011 года и на дату подписания финансовой отчетности:

		Дата назначения
Совет Банка		
Юрий Родин	Председатель Совета	Переизбран – 11/04/2011
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 11/04/2011
Дмитрий Беккер	Член Совета	Переизбран – 11/04/2011
Вадим Мороховский	Член Совета	Переизбран – 11/04/2011, До 24/02/2012
Аркадий Фёдоров	Член Совета	Переизбран – 11/04/2011, До 24/02/2012
Алла Ванецянц	Член Совета	Переизбрана – 11/04/2011
Ирина Буц	Член Совета	Избрана – 24/02/2012
Правление Банка		
Харалдс Аболиньш	Председатель Правления, Президент	Переизбран – 31/08/2009
Олександр Куперман	Член Правления	Переизбран – 31/08/2009
Дайга Муравска	Член Правления	Переизбрана – 31/08/2009

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 59, подготовлена на основании оправдательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2011 года, а также его результаты деятельности и движение денежных средств за 2011 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, 12 марта 2012 года

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 8 по 59. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 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 2011 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 2011 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 2011 год.

PricewaterhouseCoopers OOO
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5


Иландра Лейния
Член правления


Терезе Лабзова
Присяжный ревизор
Сертификат № 184

Рига, 12 марта 2012 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 19, Riga LV-1010, Latvia

T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

PwC оказывает аудиторские услуги, а также консультации по налогообложению, финансам и предпринимательской деятельности с целью увеличения стоимости предприятий клиентов и повышения эффективности управленческой структуры организаций. Объединяя талант и опыт более 161,000 специалистов в 154 странах мира, мы способствуем освоению новых возможностей и обеспечиваем практическими советами.


©2012 PricewaterhouseCoopers SIA. Все права защищены. В данном документе "PwC" значит PricewaterhouseCoopers SIA, которая является членом международной сети компаний "PricewaterhouseCoopers International Limited", каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2011 ГОД

	Примечания	2011 LVL	2010 LVL
Процентные доходы	5	7,743,239	8,458,494
Процентные расходы	5	(4,546,339)	(5,628,079)
Чистые процентные доходы		3,196,900	2,830,415
Результат создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	11	(4,089,349)	(1,858,033)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля		(892,449)	972,382
Комиссионные доходы	6	3,304,094	2,802,937
Комиссионные расходы	6	(920,045)	(778,846)
Чистые комиссионные доходы	6	2,384,049	2,024,091
Чистая прибыль / (убытки) от сделок с торговыми ценными бумагами		(9,027)	44,902
Прибыль / (убытки) от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки		(584,739)	369,350
Прибыль / (убытки) от переоценки производных финансовых инструментов		80,966	(15,946)
Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой		537,494	338,993
Прибыль / (убытки) от переоценки иностранной валюты		(168,224)	150,156
Прочие операционные доходы		122,115	48,600
Административные расходы	7	(3,691,082)	(3,568,506)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(270,312)	(279,570)
Прочие операционные расходы		(62,736)	(60,964)
Прибыль/ (убытки) до налогообложения		(2,553,945)	23,488
Расходы по налогу на прибыль	8	-	-
Удержанный налог за рубежом	8	(241,755)	(150,175)
Отложенный налог на прибыль	8	9,386	10,011
Убытки за отчетный год		(2,786,314)	(116,676)
Совокупные убытки отчетного периода приходящиеся на акционеров Банка		(2,786,314)	(116,676)

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 59, и от их имени ее подписали:



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 12 марта 2012 года


Примечания на страницах 13 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Примечания	31.12.2011, LVL	31.12.2010, LVL
<u>АКТИВЫ</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	11,880,259	11,147,052
Требования к кредитным учреждениям	10	129,980,150	91,335,467
Кредиты и авансы	11	83,836,244	60,272,180
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	12	9,083,444	10,109,754
Производные финансовые инструменты	20	293,827	27,950
Нематериальные активы	13	259,546	382,887
Основные средства	14	289,615	371,094
Прочие активы		1,016,784	1,180,727
Расходы будущих периодов		71,752	110,655
Отложенный налог на прибыль	19	6,628	-
Налог на прибыль	30	358,892	376,059
Итого активы		<u>237,077,141</u>	<u>175,313,825</u>
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	16	1,180,403	1,671,699
Вклады	15	215,504,303	157,647,192
Производные финансовые инструменты	20	240,539	55,628
Прочие заемные средства	17	1,624,702	1,123,138
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	18	513,988	409,550
Отложенный налог на прибыль	19	-	2,758
Субординированный долг	31	5,470,660	-
Итого обязательства		<u>224,534,595</u>	<u>160,909,965</u>
<u>Капитал и резервы</u>			
Уставный капитал	21	11,125,000	10,200,000
Нераспределенная прибыль		4,203,860	4,320,536
Совокупные убытки за отчетный год		(2,786,314)	(116,676)
Итого капитал и резервы		<u>12,542,546</u>	<u>14,403,860</u>
Итого обязательства, капитал и резервы		<u>237,077,141</u>	<u>175,313,825</u>
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	22	4,991,407	1,211,432
Внебалансовые обязательства перед клиентами	22	13,402,669	18,469,844

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 59, и от их имени ее подписали:


Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 12 марта 2012 года

Примечания на страницах 13 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2011 ГОД

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

	Уставный капитал LVL	Нераспределенная прибыль LVL	Итого LVL
Остаток на 31 декабря 2009 года	10,200,000	4,320,536	14,520,536
Итого совокупные убытки за отчетный год	-	(116,676)	(116,676)
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

Примечания на страницах 13 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2011 ГОД

	Примечание	2011 LVL	2010 LVL
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Полученные проценты		6,150,752	6,839,296
Выплаченные проценты		(5,093,091)	(6,137,797)
Полученные комиссии		3,304,094	2,802,937
Выплаченные комиссии		(920,045)	(778,846)
Доходы / (расходы), полученные от сделок с торговыми ценными бумагами		(9,027)	44,902
Доходы от сделок с иностранной валютой		537,494	338,993
Прочие операционные доходы		122,115	48,600
Расходы на содержание персонала		(2,327,237)	(2,159,252)
Административные и прочие операционные расходы		(1,426,581)	(1,470,217)
Уплаченный налог на прибыль		(241,755)	(225,388)
		96,719	(696,772)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		669,610	792,609
Увеличение требований к кредитным учреждениям		(1,635,391)	(2,672,657)
Чистое (увеличение) / уменьшение кредитов и авансов (Увеличение) / уменьшение прочих активов		(24,437,854)	10,685,371
Чистое увеличение вкладов		202,846	(989,952)
Чистое увеличение прочих обязательств		52,730,963	41,771,578
		623,170	833,578
		28,250,062	49,723,755
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов		(17,691)	(54,484)
Приобретение основных средств		(47,801)	(39,017)
		(65,492)	(93,501)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Эмиссия акций		925,000	-
Субординированный долг		5,440,000	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности		6,365,000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,739,487	2,832,781
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		36,289,057	52,463,035
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	23	93,211,896	40,748,861
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23	129,500,953	93,211,896

Примечания на страницах 13 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 (Украине). 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 12 марта 2012 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Неустойчивость на мировых и латвийских финансовых рынках и в экономике.

Вследствие медленного восстановления экономики США и кризиса в странах Европейского союза, экономическая ситуация в мире во второй половине 2011 года существенно ухудшилась. Все больше растут сомнения инвесторов, о возможностях центральных правительств своевременно урегулировать в кризисное время возросшие долги. В связи с этим, для многих Европейских стран денежные ресурсы на мировых финансовых рынках остаются мало или вовсе недоступными. Это в свою очередь оказало существенное влияние на общее экономическое положение, а так же на поведение потребителей и индекс потребительской уверенности. Уже в третьем квартале 2011 года многие страны Еврозоны показали негативный прирост ВВП, и по прогнозам аналитиков, в 2012 году возможна повторная рецессия экономики. Следует также отметить, что нестабильность Еврозоны и медленный темп развития США негативно отразились на экономическом росте развивающихся стран, что создает существенную преграду для восстановления мировой экономики.

Латвийская экономика в 2011 году показала 5% темп роста ВВП, что на фоне глобальной экономики является прекрасным показателем. Особенно необходимо отметить доходы от экспорта Латвийских товаров, которые в 2012 году увеличились на 13,5% и способствовали существенному увеличению темпов роста обрабатывающей промышленности. Также необходимо отметить улучшение состояния рынка труда, о чем свидетельствует уменьшение безработицы с 16,9% в конце 2010 года до 14,3% на конец 2011 года. Несмотря на приостановление деятельности «Латвияс Крайбанка», финансовый рынок Латвии также функционировал успешно. Правительство Латвии в 2011 году, впервые после глобального финансового кризиса, смогло успешно привлечь ресурсы, эмитируя на зарубежные финансовые рынки 10-летние облигации на сумму 500 млн. долларов США.

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 2011 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 перенятию и продаже обеспечения. Вследствие возможного экономического спада, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения может отличаться от той, которая использовалась в расчете денежных потоков от будущей реализации при расчете резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2011 и 2010 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 2010 и 2011 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 2011 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 2011 года	0,544	0,702804	0,359	0,0677
31 декабря 2010 года	0,535	0,702804	0,359	0,0672

(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 2011 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 2011 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 в финансовый результат

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. **Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой в финансовый результат** 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 2011 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 валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, которые Банк держит с целью торговли. Производные финансовые инструменты признаются в день совершения сделки и относятся к финансовым активам по справедливой стоимости, изменения которой относятся к финансовому результату. Они изначально признаются по справедливой стоимости с последующей оценкой по справедливой стоимости. Вся прибыль или убытки от переоценки и торговли включаются в прибыль или убытки за год. Все производные договора учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных активов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

(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 2011 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 2011 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 72,84% (2010: 65,46%) 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»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 92,8 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 2011 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

С 1 января 2011 года вступило в силу несколько новых МСФО, которые применимы в составлении Банковского финансового отчета. Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных стандартов или интерпретаций, которые имеют прямое влияние на ежедневную деятельность Банка, и которые Банк принял с 1 января 2011 года.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, попадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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)

Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных МСФО или интерпретаций, которые вступили в силу в 2011 году, но не имеют прямого влияния на деятельность Банка и на данный финансовый отчет.

Изменения к 24 МСФО, Раскрытие информации о связанных сторонах.

Изменения к 32 МСФО, Классификация выпуска прав на приобретение акций

Изменения к 1 МСФО, Ограниченные исключения в отношении предоставления финансовой информации в соответствии с 7 МСФО для компаний, впервые использующие МСФО.

Изменения к 14 КИМСФО, Предоплата по минимальным требованиям к финансированию.

Изменения к 19 КИМСФО, Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами.

Опубликованы несколько новых стандартов и интерпретаций, которые вступают в силу на отчетные периоды, которые начинаются 1 июля 2011 года или позднее, и которые не имеют прямого влияние на деятельность Банка или, которые не утвердил Европейский Союз (ЕС).

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к 7 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2011 или позже).

Тяжелая гиперинфляция и отмена установленной даты, если финансовая отчетность по МСФО создана в первый раз – Изменения к 1 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2011 или позже, не утверждены ЕС).

Отложенный налог: восстановление базовых активов – Изменения к 12 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2012 или позже, не утверждены ЕС).

Вознаграждение работникам – Изменения к 19 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2012 или позже, не утверждены ЕС).

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

9 МСФО, Финансовые инструменты 1 часть: классификация и оценка (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, не утверждены ЕС).

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

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

12 МСФО, Раскрытие информации о долях участия в других компаниях (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, не утверждены ЕС).

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

Отдельная финансовая отчетность – МБС 27 (пересмотрен в 2011 году), (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, не утверждены ЕС).

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

Учет затрат по утилизации отходов на производственном этапе работ на открытых карьерах (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, не утверждены ЕС).

Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

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 за рисками, 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 за данным процессом 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 2011 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:

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Требования к кредитным учреждениям	129,980,150	91,335,467
Кредиты и авансы	83,836,244	60,272,180
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	9,083,444	10,109,754
Прочие активы	1,016,784	1,180,727
Итого	223,916,622	162,898,128
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Возможные обязательства	4,991,407	1,211,432
Внебалансовые обязательства перед клиентами	13,402,669	18,469,844
Итого	18,394,076	19,681,276

(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 2011 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 за соблюдением установленных лимитов;
- проведение стресс - тестов валют и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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:

31.12.2011.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2010.	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	-138	138	40	-40	USD	-223	223	28	-28
EUR	-35	35	9	-9	EUR	-43	43	6	-6
LVL	70	-70	1	-1	LVL	122	-122	0	0
Прочие	-	-	-	-	Прочие	0	0	0	0
Итого	-103	103	50	-50	Итого	-144	144	34	-34

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:

31.12.2011.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2010.	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	-111	111	31	-31	Итого	-56	56	25	-25

(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 за соблюдением 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 2011 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:

31.12.2011.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2010.	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	-121	121	1 080	-1 080	USD	-241	241	678	-678
EUR	-190	190	195	-195	EUR	-64	64	154	-154
LVL	-100	100	-8	8	LVL	-94	94	18	-18
Прочие	-	-	4	-4	Прочие	1	-1	-11	11
Итого	-411	411	1 271	-1 271	Итого	-398	398	839	-839

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:

31.12.2011.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убытки		31.12.2010.	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	-447	447	1 017	-1 017	Итого	-375	375	610	-610

(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»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 за выполнением 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 за соблюдением 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 2011 года был 14,50%(31 декабря 2010 года 14,31%), 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 будет достигнут Банком в период до 30.04.2012.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 за выполнением внутренних лимитов;
 - соблюдение определенного порядка при пользовании ИТ и других ресурсов Банка;
 - соответствующее обучение сотрудников;
 - регулярная проверка сделок и документов счетов.

(h) Концентрация риска

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 за риском.

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 2011 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(h) Концентрация риска (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 за риском:

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль за выполнением 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 2011 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
	LVL	LVL
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	4,824,384	5,881,974
Кредиты и авансы физическим лицам	265,549	299,118
Требования к кредитным учреждениям	1,995,845	1,335,983
Долговые торговые ценные бумаги	657,461	941,419
Итого процентные доходы	7,743,239	8,458,494
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(945,490)	(745,139)
Вклады юридических лиц	(3,142,629)	(4,533,122)
Обязательства перед кредитными учреждениями	(1,471)	(73,461)
Субсидированный долг	(61,216)	-
Прочие обязательства	(395,533)	(276,357)
Итого процентные расходы	(4,546,339)	(5,628,079)
Чистые процентные доходы	3,196,900	2,830,415

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы		
Денежные перечисления	2,388,206	2,173,762
Выдача кредитов	2,918	692
Обслуживание счетов	247,830	204,869
Доходы от аккредитивов	212,453	58,940
Доходы от продажи депозитарных сертификатов	240	365
Доходы от операций с ценными бумагами	75,798	81,635
Доходы от обслуживания счетов сделок	18,764	30,847
Доходы от общих услуг	43,236	42,232
Прочие комиссии (DIGIPAS)	13,680	10,811
Межбанковский комиссионные доходы	52,668	32,956
Комиссионные доходы от сделок с картами	79,665	51,023
Доходы от обмена валют	69,435	72,047
Прочие доходы	99,201	42,758
Итого комиссионные доходы	3,304,094	2,802,937
Комиссионные расходы		
Денежные перечисления	(650,512)	(673,711)
Прочие расходы	(269,533)	(105,135)
Итого комиссионные расходы	(920,045)	(778,846)
Чистые комиссионные доходы	2,384,049	2,024,091

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2011 LVL	2010 LVL
Вознаграждение персонала	1,652,188	1,537,322
Расходы на оперативную аренду	291,896	360,497
Обслуживание помещений и оборудования	71,653	88,344
Вознаграждение членам Правления и Совета	234,293	205,015
Охрана	41,488	54,472
Коммунальные услуги	35,297	40,286
Обязательные взносы государственного социального страхования	440,442	416,591
Коммуникационные расходы	221,234	225,226
Консультации и профессиональные услуги	199,293	266,559
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	57,485	85,171
Командировочные расходы	88,953	64,169
Транспортные расходы	36,926	32,866
Спонсорство	-	12,582
Страхование здоровья	15,946	2,873
Реклама и маркетинг	2,017	2,629
Штрафы	10,092	727
Прочие административные расходы	291,879	173,177
	<u>3,691,082</u>	<u>3,568,506</u>

В 2011 году в Банке в среднем работало 115 сотрудников (в 2010 году: 105).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Удержанный налог за границей	241,755	150,175
Уменьшение обязательств по отложенному налогообложению (см. прим. № 19)	(9,386)	(10,011)
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>232,369</u>	<u>140,164</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли/ (убыткам) Банка в 2011 году, составляет 15%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Прибыль/ (убытки) до налогообложения	<u>(2,553,945)</u>	<u>23,488</u>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	(383,092)	3,523
Прибыль от ценных бумаг переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	89,580	(55,403)
Другие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	284,126	41,869
Удержанный налог за границей	241,755	150,175
Расходы по налогу на прибыль за год	<u>232,369</u>	<u>140,164</u>

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

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

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Касса	1,545,714	909,256
Требования до востребования к Банку Латвии	10,334,545	10,237,796
	<u>11,880,259</u>	<u>11,147,052</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 24/12/2011 до 23/01/2012 был установлен в размере 9,237,886 LVL.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	12,662,630	28,227,634
Требования к кредитным учреждениям, не являющимся членом ОЭСР региона	45,874,599	14,788,976
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	71,442,921	48,318,857
	<u>129,980,150</u>	<u>91,335,467</u>

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

Вклады до востребования	93,536,781	46,821,032
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 1 – 3 месяцев	25,264,316	36,915,510
Прочие требования	11,179,053	7,598,925
	<u>129,980,150</u>	<u>91,335,467</u>

Ниже приводится анализ требований к кредитным учреждениям по их кредитным рейтингам на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Группа кредитных рейтингов	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Средства, размещенные в других банках LVL	%	Средства, размещенные в других банках LVL	%
Ааа до Аа3	33,157,185	25,51%	17,322,809	18,97%
А1 до А3	37,788,132	29,07%	43,314,645	47,42%
Ваа1 до Ваа3	233,002	0,18%	14,560,942	15,94%
Ва1 до Ва3	790,718	0,61%	43,811	0,05%
В1 до В3	41,001,066	31,54%	13,922,832	15,24%
	<u>112,970,103</u>	<u>86,91%</u>	<u>89,165,039</u>	<u>97,62%</u>
Без рейтинга	17,010,047	13,09%	2,170,428	2,38%
	<u>129,980,150</u>	<u>100,00%</u>	<u>91,335,467</u>	<u>100,0%</u>

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ

(a) Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Кредиты юридическим лицам	87,864,729	60,539,166
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	2,339,560	1,740,672
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	39,872	61,295
Ипотечные кредиты	2,873,873	2,953,469
За вычетом резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	(9,281,790)	(5,022,422)
Итого кредиты и авансы	83,836,244	60,272,180

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

В течение 2010 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 2010 года	2,936,320	144,395	45,984	3,126,699
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	1,750,479	75,892	31,662	1,858,033
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	37,690	-	-	37,690
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	4,724,489	220,287	77,646	5,022,422

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

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

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	2011		2010	
	LVL	%	LVL	%
Торговля и коммерческая деятельность	40,198,822	43.17%	20,424,422	31.28%
Физические лица	5,213,433	5.60%	4,694,142	7.19%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4,800,559	5.16%	3,057,796	4.68%
Строительство и сделки с недвижимостью	18,457,822	19.82%	12,320,510	18.87%
Транспорт и связь	6,859,560	7.37%	9,262,404	14.19%
Промышленность	3,910,509	4.20%	38,315	0.06%
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	3,717,004	3.99%	3,200,188	4.9%
Финансовые услуги	6,112,989	6.56%	3,979,812	6.10%
Прочие	3,847,336	4.13%	8,317,014	12.74%
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	93,118,033	100.00%	65,294,602	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 30,486,320 LVL (в 2010 году – 20,921,831 LVL), или 32,74% от общей суммы кредитного портфеля (в 2010 году - 32,04%). По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма 10 крупнейших авансовых и кредитных заемщиков, которые были обеспечены депозитами, составляла 7,693,750 LVL.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	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	87,864,728	2,339,560	39,872	2,873,873	93,118,033

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	829,000	171,288	-	100,758	1,101,046
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	4,663,583	245,765	-	769,734	5,679,082
- другими объектами недвижимости	43,914,838	1,293,650	-	2,012,696	47,221,184
- торгуемыми ценными бумагами	3,090,998	-	61,295	-	3,152,293
- вкладами	1,388,517	29,970	-	70,280	1,488,767
- прочими активами	6,652,230	-	-	-	6,652,230
Итого кредиты и авансы	60,539,166	1,740,673	61,295	2,953,468	65,294,602

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 2011 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)
Итого кредиты и авансы	79,264,135	2,008,798	39,872	2,523,439	83,836,244

Кредиты, просроченные, но без признаков уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2011 года составляют 380,316 LVL.

Кредиты, просроченные, но с признаками уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2011 года составляют 9,849,348 LVL.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

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

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2010 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	2,296,829	-	-	-	2,296,829
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	2,229,892	-	-	-	2,229,892
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	36,124,725	-	61,295	-	36,186,020
- Кредиты физическим лицам	-	163,785	-	2,459,469	2,623,254
Итого текущие и не имеющие признаков уменьшения стоимости	40,651,446	163,785	61,295	2,459,469	43,335,995
<i>Просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости</i>					
- просроченные менее 30 дней	2,358,653	-	-	-	2,358,653
- просроченные от 30 до 90 дней	401	-	-	-	401
Итого просроченные, но не имеющие признаков уменьшения стоимости	6,645,429	-	-	-	6,645,429
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	4,763,335	1,151,306	-	-	5,914,641
- просроченные менее 30 дней	33,841	387,785	-	-	421,626
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	138,813	138,813
- просроченные от 91 до 180 дней	1,300,925	15,221	-	325,781	1,641,927
- просроченные от 181 до 360 дней	1,613,908	7,418	-	-	1,621,326
- просроченные более 360 дней	5,530,282	15,157	-	29,406	5,574,845
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	13,242,291	1,576,887	-	494,000	15,313,178
Резервы на уменьшение стоимости	(4,724,490)	(220,286)	-	(77,646)	(5,022,422)
Итого кредиты и авансы	55,814,676	1,520,386	61,295	2,875,823	60,272,180

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

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 2010 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	261,846	-	-
- другие объекты недвижимости	9,450,781	-	-
- прочие активы	4,586,018	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>			
- жилые объекты недвижимости	1,785,333	651,549	241,000
- другие объекты недвижимости	21,258,068	1,803,000	565,000
- прочие активы	6,324,749	320,100	-
Итого	43,666,795	2,774,649	806,000

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 2011 года и 31 декабря 2010 года.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 2011:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов Ls	Справедливая стоимость обеспечения Ls	Балансовая стоимость активов 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	197,385,635	4,169,686	2,220,840

Эффект обеспечения на 31 декабря 2010:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов Ls	Справедливая стоимость обеспечения Ls	Балансовая стоимость активов Ls	Справедливая стоимость обеспечения Ls
Кредиты юридическим лицам	58,882,321	157,479,068	1,656,845	827,845
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	1,556,685	2,848,487	183,988	12,700
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	61,295	110,014	-	-
Ипотечные кредиты	2,217,376	4,895,028	736,093	635,335
Итого	62,717,677	165,332,597	2,576,925	1,475,879

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	6,546,415	5,898,243
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	-	2,187,407
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона	2,531,386	1,496,234
Долговые ценные бумаги Латвийских предприятий	-	509,005
Не котируемые акции	4,864	14,129
Котируемые акции	779	4,736
	<u>9,083,444</u>	<u>10,109,754</u>

Ниже представлена информация по категориям ценных бумаг на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 интерполяции похожих ценных бумаг с активным рынком, но и на другие факторы.

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
1 категория	<u>9,083,444</u>	<u>10,109,754</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 бумаг 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 2011 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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Ценные бумаги LVL	%	Ценные бумаги LVL	%
A1 до A3	-	0.00%	-	0.00%
Baa1 до Baa3	-	0.00%	5,898,243	58.34%
Ba1 до Ba3	6,546,415	72.07%	509,005	5.04%
B1 до B3	2,194,159	24.16%	3,052,146	30.19%
Ниже B3	324,758	3.58%	650,360	6.43%
	9,065,332	99.81%	10,109,754	100%
Без рейтинга	18,112	0.19%	-	0.00%
	9,083,444	100%	10,109,754	100%

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2011 и 2010 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение 2011 LVL	Программное обеспечение 2010 LVL
	Начальная стоимость	
На начало года	833,229	778,745
Поступления	38,854	28,925
Перегруппировано из/ (в) основных средств	(21,163)	4,396
Авансовые платежи	-	21,163
На конец года	850,920	833,229
Амортизация		
На начало года	450,342	317,005
Отчисления по амортизации	141,032	133,337
На конец года	591,374	450,342
Балансовая стоимость на начало отчетного года	382,887	461,740
Балансовая стоимость на конец отчетного года	259,546	382,887

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

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

В 2010 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					
31.12.2009	16,750	423,323	391,877	70,932	902,882
Списано	-	-	(529)	-	(529)
Поступления	-	37,463	5,950	-	41,413
Перегруппировано в нематериальные активы	-	(4,396)	-	-	(4,396)
31.12.2010	16,750	456,390	397,298	70,932	941,370
Накопленный износ					
31.12.2009	8,654	294,877	116,742	4,299	424,572
За списанное	-	-	(529)	-	(529)
Отчисления по износу	3,350	79,803	58,781	4,299	146,233
31.12.2010	12,004	374,680	174,994	8,598	570,276
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2009	8,096	128,446	275,135	66,633	478,310
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2010	4,746	81,710	222,304	62,334	371,094

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**15 ВКЛАДЫ****(а) Анализ вкладов по группам Клиентов**

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	169,674,255	120,931,910
- Срочные депозиты	18,958,655	17,952,436
Физические лица:		
- Текущие счета/ счета до востребования	7,204,876	4,626,591
- Срочные депозиты	19,666,517	14,136,255
Итого вклады:	<u>215,504,303</u>	<u>157,647,192</u>
Сектор:		
Частные предприятия	184,545,862	133,815,420
Частные лица	26,871,393	18,762,847
Финансовые институции	3,973,085	4,860,099
Бесприбыльные организации	97,136	205,117
Правительство Латвии	16,827	3,709
Итого вклады:	<u>215,504,303</u>	<u>157,647,192</u>

(b) Анализ вкладов по месту резиденции

Резиденты	20,725,059	21,679,848
Нерезиденты	194,779,244	135,967,344
Итого вклады:	<u>215,504,303</u>	<u>157,647,192</u>

В 2011 году средняя процентная ставка по депозитам была 4,67% (2010: 8,18%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была от 0,07% - 1,61% (2010: от 0,05% - 2,55%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	2011		2010	
	LVL	%	LVL	%
Производство	10,224,981	4,74	2,769,090	1,76
Строительство и недвижимость	7,476,243	3,47	3,662,871	2,32
Торговля и коммерческая деятельность	90,629,730	42,05	59,606,161	37,81
Финансовые и страховые услуги	30,216,472	14,02	36,665,013	23,26
Транспорт и связь	42,308,122	19,63	26,470,033	16,79
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	427,079	0,20	821,888	0,52
Физические лица	26,871,393	12,47	18,762,847	11,90
Прочее	7,350,283	3,42	8,889,289	5,64
Итого вклады:	<u>215,504,303</u>	<u>100,0</u>	<u>157,647,192</u>	<u>100,0</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Вклад банка «Пивденный» до востребования	3,440	3,440
Прочие межбанковские сделки	1,176,963	1,668,259
	<u>1,180,403</u>	<u>1,671,699</u>

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства в прояснении	1,490,360	1,043,976
Платежи в пользу закрытого банка	11,656	11,656
Расчеты с бюджетом по НДС	1,894	4,983
Расчеты с кредиторами	120,792	62,523
	<u>1,624,702</u>	<u>1,123,138</u>

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	206,544	198,490
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	101,771	79,639
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	46,733	41,144
Накопленные комиссионные расходы	36,241	2,520
Прочие накопленные расходы	122,699	87,757
	<u>513,988</u>	<u>409,550</u>

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Общее движение отложенного налогообложения:

	2011	2010
	LVL	LVL
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного года	2,758	12,769
Уменьшение отложенных налоговых обязательств в течение отчетного года (см. прил. № 8)	(9,386)	(10,011)
Отложенные налоговые обязательства /(активы) на конец отчетного года	<u>(6,628)</u>	<u>2,758</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:

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	24,353	31,123
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от накопленных расходов на неиспользованные отпуска	(30,981)	(28,365)
Отложенные налоговые обязательства /(активы) на конец отчетного года	<u>(6,628)</u>	<u>2,758</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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:

	31.12.2011.			31.12.2010.		
	Относи- тельная основная стоимость договора	Справедливая стоимость		Относи- тельная основная стоимость договора	Справедливая стоимость	
		Активы	Пассивы		Активы	Пассивы
Договора взаимобмена валюты	14,617,929	251,231	(232,258)	2,174,483	24,101	(51,593)
Фьючерсные договора валюты	6,985,160	42,596	(8,281)	2,548,380	3,849	(4,035)
Итого		293,827	240,539		27,950	(55,628)

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)

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2010 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	3,040,367	-	-	3,040,367
Исходящий денежный поток	(3,068,098)	-	-	(3,068,098)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 УСТАВНОЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставной капитал на 31 декабря 2011 года составил 11,125,000 LVL (на 31 декабря 2010 года 10,200,000 LVL).

7 февраля 2011 года собрание акционеров приняло решение об увеличении основного капитала на 650,000 LVL, эмитировав 650,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 LVL за акцию. Цена продажи - 1 LVL за акцию. В связи с отказом акционеров Банка от приобретения эмитированных акций, были приняты заявки от третьих лиц: Ирина Веселуха – 25,000 акций, оплата совершена 13 мая 2011 года; Виталий Медведчук – 200,000 акций, оплата совершена 25 мая 2011 года; Олександр Тамбовцев – 200,000 акций, оплата совершена 25 мая 2011 года. Так как на оставшиеся акции претендентов не было, собрание акционеров 2011 года 6 июня утвердило увеличение основного капитала в фактически оплаченном размере 425,000 LVL. Решение Коммерческого регистра о регистрации увеличения основного капитала было принято 7 июня 2011 года.

22 июля 2011 года собрание акционеров приняло решение об увеличении основного капитала на 500,000 LVL, эмитировав 500,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 LVL за акцию. Цена продажи - 1 LVL за акцию. В связи с отказом акционеров Банка от возможности приобретения эмитированных акций, заявка на приобретение всех акций была принята от Aztin Corporation . Оплата была произведена 9 сентября 2011 года. Решение Коммерческого регистра о регистрации увеличения основного капитала было принято 13 сентября 2011 года.

Оплаченный основной капитал на 31 декабря 2011 года состоит из 11,125,000 зарегистрированных обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 LVL за акцию, из которых все акции обладают правом голоса и общей номинальной стоимостью 11,125.000 LVL.

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Оплаченный уставной капитал LVL	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала %	Оплаченный уставной капитал LVL	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала %
Банк «Пивденный»	9,299,670	83.59	9,299,670	91.18
Fortum Trade Services LTD	900,000	8.09	900,000	8.82
Aztin Corporation	500,000	4.50	-	-
Виталий Медведчук	200,000	1.80	-	-
Олександр Тамбовцев	200,000	1.80	-	-
Ирина Веселуха	25,000	0.22	-	-
Харалдс Аболиньш	110	-	110	-
Олександр Куперман	110	-	110	-
Дайга Муравска	110	-	110	-
	11,125,000	100.00	10,200,000	100.00

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Возможные обязательства

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

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

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 4,991,407 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:

	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL	LVL
Аккредитивы	1,006,997	767,917
Обязательства по коммерческим чекам	381,619	457,169
Кредиты	12,014,053	17,244,758
	<u>13,402,669</u>	<u>18,469,844</u>

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

Обязательства по предоставлению кредитов	11,396,580	14,579,921
Неиспользованные кредитные линии	617,473	2,664,837
Итого обязательства, связанные с кредитованием	<u>12,014,053</u>	<u>17,244,758</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:

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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:

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
До 1 года	308,344	307,268
1-5 лет	1,792,170	1,709,138
Свыше 5 лет	3,093,146	3,478,205
Итого обязательства по оперативной аренде	5,193,660	5,494,611

Активы и обязательства в доверительном управлении

Активы и обязательства в доверительном управлении в 2011 и 2010 годах были следующими:

	2011		2010	
	Активы в залоге	Соответствующее обязательство	Активы в залоге	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы	2,720,000	-	-	-
Итого	2,720,000	-	-	-

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2011. LVL	31.12.2010. LVL
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11,880,259	11,147,052
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	118,801,097	83,736,543
Требования к другим кредитным учреждениям	(1,180,403)	(1,671,699)
Итого	129,500,953	93,211,896

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 2011 года составлял:

Описание	31.12.2011. LVL
Элементы первого уровня собственного капитала	
- уплаченный уставной капитал	11,125,000
- аудиторская нераспределенная прибыль	4,203,860
- убытки за отчетный год	(2,786,314)
- нематериальные активы	(259,546)
Итого первый уровень	<u>12,283,000</u>
Элементы второго уровня собственного капитала	
- субординированный долг	5,440,000
Итого второй уровень	<u>5,440,000</u>
Итого собственный капитал	<u>17,723,000</u>
Итого требований капитала по кредитному и контрагентному риску	8,534,212
- стандартизированный подход (СП)	8,534,212
Итого требований капитала по риску позиций и иностранной валюты	365,449
Итого требований капитала по операционному риску	879,109
Подход основного показателя	879,109
Превышение собственных средств	<u>7,944,230</u>
Итого требований капитала	<u>9,778,770</u>
Показатель достаточности капитала (%) <i>([Собственный капитал]: [требование капитала] x 8%)</i>	<u>14,50%</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 2011 года:

	USD	EUR	LVL	Другие валюты	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Активы					
Касса и требования к Банку Латвии	133,290	399,432	10,442,164	905,373	11,880,259
Требования к другим кредитным учреждениям	109,225,685	18,704,746	28,663	2,021,056	129,980,150
Кредиты и авансы	53,864,266	24,338,378	5,597,200	36,400	83,836,244
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2,537,029	364,867	6,475,375	-	9,377,271
Нематериальные активы	-	-	259,546	-	259,546
Основные средства	-	-	289,615	-	289,615
Прочие активы	685,743	160,698	595,208	12,407	1,454,056
Итого активы	166,446,013	43,968,121	23,687,771	2,975,236	237,077,141
Обязательства, капитал и резервы					
Обязательства перед кредитными учреждениями	126,825	420,938	632,640	-	1,180,403
Вклады	170,530,858	40,084,184	3,403,948	1,485,349	215,504,303
Прочие обязательства	612,364	1,068,884	423,410	34,032	2,138,690
Производные финансовые инструменты	-	-	240,539	-	240,539
Субординированный долг	5,470,660	-	-	-	5,470,660
Капитал и резервы	-	-	12,542,546	-	12,542,546
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	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты					
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	14,693,603	4,814,207	2,232,630	-	21,740,440
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	4,396,434	7,152,429	9,500,000	638,979	21,687,842
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	10,297,169	(2,338,222)	(7,267,370)	(638,979)	52,598
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция</i>	2,475	55,929	(822,682)	816,876	52,598
На 31 декабря 2010 года					
Итого активы	120,572,202	34,489,451	18,913,671	1,338,501	175,313,825
Итого обязательства, капитал и резервы	119,843,150	34,193,361	19,936,898	1,340,416	175,313,825
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	729,052	296,090	(1,023,227)	(1,915)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 2011 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения:

	Срок, просроченный 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	-	11,880,259	-	-	-	-	-	11,880,259
Требования к другим кредитным учреждениям	-	116,081,097	3,808,000	8,204,081	1,886,972	-	-	129,980,150
Кредиты и авансы	2,968,717	5,526,378	2,951,648	9,411,683	29,211,275	33,383,749	382,794	83,836,244
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	9,077,801	-	-	-	-	5,643	9,083,444
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	259,546	-	259,546
Основные средства	-	-	-	-	-	-	289,615	289,615
Производные финансовые инструменты	-	275,760	18,067	-	-	-	-	293,827
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	71,752	-	-	71,752
Отложенный налог на прибыль	-	6,628	-	-	-	-	-	6,628
Налог на прибыль	-	-	358,892	-	-	-	-	358,892
Прочие активы	-	1,016,784	-	-	-	-	-	1,016,784
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
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	1,180,403	-	-	-	-	-	1,180,403
Вклады	-	163,607,975	14,790,082	10,327,046	12,595,975	14,183,225	-	215,504,303
Производные финансовые инструменты	-	240,539	-	-	-	-	-	240,539
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	513,988	-	-	513,988
Прочие обязательства	-	1,624,702	-	-	-	-	-	1,624,702
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	5,470,660	5,470,660
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	12,542,546	12,542,546
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)	-
На 31 декабря 2010 года								
Итого активы	4,798,857	113,096,642	4,560,808	11,670,420	14,981,483	23,780,222	2,425,393	175,313,825
Итого обязательства, капитал и резервы	-	130,230,462	2,283,317	10,669,162	11,228,657	6,498,367	14,403,860	175,313,825
Ликвидность	4,798,857	(17,133,820)	2,277,491	1,001,258	3,752,826	17,281,855	(11,978,467)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 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

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2010 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	-	1,671,699	-	-	-	-	-	1,671,699
Вклады	-	127,424,663	2,433,272	10,836,815	11,209,070	7,220,217	-	159,124,037
Прочие обязательства	-	1,178,766	-	-	412,308	-	-	1,591,074
Итого обязательства	-	130,275,128	2,433,272	10,836,815	11,621,378	7,220,217	-	162,386,810

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 2011 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	-	-	-	-	-	-	11,879,746	11,879,746
Требования к кредитным учреждениям	116,588,828	-	38,984	-	-	-	12,093,533	128,721,345
Кредиты и авансы Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	8,508,252	7,748,463	11,830,021	26,866,012	28,573,786	144,964	-	83,671,498
Нематериальные активы	1,199,856	3,343,438	-	1,075,959	2,851,450	607,098	5,643	9,083,444
Основные средства	-	-	-	-	-	-	259,546	259,546
Отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	289,615	289,615
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	6,628	6,628
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	3,165,319	3,165,319
Итого активы	126,296,936	11,091,901	11,869,005	27,941,971	31,425,236	752,062	27,700,030	237,077,141
Обязательства, капитал и резервы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	3,440	3,440
Вклады	40,924,946	6,390,172	3,844,760	10,720,847	14,179,693	-	138,927,793	214,988,211
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	4,102,944	4,102,944
Субординированный долг	-	-	-	-	-	5,440,000	-	5,440,000
Итого обязательства	40,924,946	6,390,172	3,844,760	10,720,847	14,179,693	5,440,000	143,034,177	224,534,595
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	12,542,546	12,542,546
Итого 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 баланса	85,371,990	4,701,729	8,024,245	17,221,124	17,245,543	(4,687,938)	(127,876,693)	-
На 31 декабря 2010 года								
Итого активы	89,895,219	10,878,169	9,235,471	16,298,702	22,822,018	440,560	25,743,686	175,313,825
Итого обязательства, капитал и резервы	48,281,766	2,207,503	4,250,252	9,839,332	6,461,980	-	104,272,992	175,313,825
Анализ риска процентных ставок	41,613,453	8,670,666	4,985,219	6,459,370	16,360,038	440,560	(78,529,306)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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 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

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	-	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

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

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	-	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	54	16,614

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2010 года:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	1,000,982,272	-	70,535
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	1,007,098,776	-	66,642

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2010 года составили:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6- 24%)	11,395,064	-	21,089
Корреспондентский счет	1,973,176	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 6.25 – 7.7%)	-	811,996	317,194
Востро счет	3,440	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2010 году были следующими:

	Акционеры с существенным участием	Предприятия, принадлежащие связанным сторонам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,296,772	38,290	1,354
Процентные расходы	-	1,222	9,175
Комиссионные доходы	-	5,437	1,021
Комиссионные расходы	8,457	-	-
Прибыль / (убытки) от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(6,341)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	12,800	-	-

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2011 LVL	2010 LVL
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	230,357	198,411
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	55,493	47,342
Итого	285,850	245,753

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 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:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL
Активы				
Кредиты	<u>83,836,244</u>	<u>91,937,705</u>	<u>60,272,180</u>	<u>65,098,611</u>

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 31.12.2010. LVL	Рассчитано за 2011 год LVL	Уплачено в 2011 году LVL	Балансовая стоимость на 31.12.2011. LVL
Налог на прибыль*	(376,059)	287,923	270,756	(358,892)
Обязательные взносы государственного социального страхования	41,144	562,699	577,110	46,733
Подходный налог с населения	(1,384)	460,795	461,224	(1,813)
Налог на добавленную стоимость	4,983	1,981	5,070	1,894
(Переплата)	<u>(377,443)</u>			<u>(360,705)</u>
Обязательства	<u>46,127</u>			<u>48,627</u>

*Рассчитанный налог уменьшен на удержанный за рубежом налог 241,756 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 2017 год. Процентная ставка на 31 декабря 2011 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. Процентная ставка на 31 декабря 2011 года составляла 8,5%.

9 декабря 2011 года Банк заключил договор с Алексеем Федоричевым о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2017 год. Процентная ставка на 31 декабря 2011 года составляла 7%.

31 декабря 2011 года субординированный долг был эквивалентен 5,470,660 LVL.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2011 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Не существует никаких событий после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Банка на 31 декабря 2011 года.