

Перевод с латышского языка

**AO „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

AO „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”

ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет Руководства	3 - 5
Совет и Правление Банка	6
Отчет 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 – 62

АО „Regionala investiciju banka”

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

Телефон: (371) 67 508 989

Факс: (371) 67 508 988

Общий регистрационный номер: 4000 356 3375

**АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД****ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА**

2009 год для АО „Regionala investiciju banka ” (далее в тексте Банк) был периодом развития, в течение которого Банк продолжал реализацию ранее начатых проектов. Банк соблюдал стратегическую осторожность при вложении значительных финансовых средств и реализации новых амбициозных планов. Несмотря на осмотрительную оценку качества кредитного портфеля при создании резерва под обесценение, Банк закончил год с небольшой, но прибылью 53,553 LVL.

Общая экономическая среда

Вследствие перемен, вызванных экономическим и финансовым кризисом, продолжающимся с 2008 года, произошли значительные перемены на финансовых рынках, которые выражаются в уменьшении финансовых ресурсов в экономическом обороте и увеличении затрат на финансирование.

Риск ликвидности продолжал быть существенным риском банковского сектора в 2009 году, однако значение кредитного риска существенно возросло. Резкий спад мировой и Латвийской экономики послужил толчком к дальнейшему снижению активности предпринимательского сектора и частных лиц, приросту безработицы и уменьшению доходов. В следствии этого, существенно ухудшилась платежеспособность заемщиков, а также качество кредитного портфеля банковского сектора. В результате ухудшения качества банковских активов существенно возросли резервы под обесценение кредитного портфеля, а также убытки банковского сектора. Это привело к тому, что кредитные политики банков стали более консервативными, объемы кредитования физических и юридических лиц были снижены, еще более замедляя процесс восстановления экономики. Некоторые крупные банки, до этого предоставлявшие значительные средства под кредитование, приняли решение уменьшить свой кредитный портфель. Данное решение банков серьезно отразилось на Латвийской экономике и еще долгое время будет влиять на её развитие в будущем.

Макроэкономические риски вызвали снижение уровня кредитного рейтинга Латвии (по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте). По оценкам международных рейтинговых агентств Fitch и Standard&Poor's он находится ниже инвестиционного уровня. Данное обстоятельство не только уменьшает возможности правительства Латвии брать займы на рынках капитала, но и имеет негативный эффект на частную предпринимательскую деятельность, усиливая спад в экономике и делая страну непривлекательной для большинства инвесторов.

Деятельность Банка подвержена тенденциям на Украинском рынке. Экономика Украины проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе наличие валюты свободно не конвертируемой вне Украины, ограничительный валютный контроль, а также сравнительно высокая инфляция.

Возрождение украинского банковского сектора вместе с политической и макроэкономической стабильностью являются основополагающими для дальнейшего роста экономики на Украине.

Деятельность Банка подвержена также тенденциям на Болгарском рынке, где банк имеет филиал. В 2009 году Болгария продолжала испытывать последствия финансового кризиса: существенно снизился внешний и внутренний спрос на товары и услуги, что в свою очередь негативно повлияло на все сектора экономики, особенно на промышленность. Ситуация на Болгарском рынке улучшилась в связи с повышением ликвидности и снижением межбанковских процентных ставок. Однако процентные ставки по депозитам и займам продолжают оставаться высокими, отображая нестабильность экономической ситуации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА (продолжение)

Деятельность Банка в отчетном году

Несмотря на влияние мирового финансового кризиса, количество Клиентов Банка возросло и активность Клиентов Банка не претерпела существенного спада. По сравнению с 2008 годом, количество Клиентов в 2009 году увеличилось на 23%.

За короткий промежуток времени Банку удалось завоевать доверие Клиентов и создать значительный Клиентский портфель ценных бумаг, рыночная стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 30,2 млн лат.

По сравнению с предыдущим годом, инвестиционный портфель Банка возрос на 23.5% или 20.1 млн. лат, активы Банка возросли на 16% или 17.8 млн. лат, а кредитный портфель возрос на 6.2% или 4 млн. лат. Основные финансовые показатели свидетельствуют о стабильном положении Банка и постепенном процессе роста.

В текущем году Банк дополнил свою организационную структуру двумя новыми структурными подразделениями – Отделом безопасности и Отделом финансовых проектов, а также принял 7 новых сотрудников. Активную деятельность с целью улучшения качества обслуживания корпоративных Клиентов начал Отдел обслуживания Корпоративных Клиентов, уделяя основное внимание анализу предпринимательской деятельности Клиента, поиску выгодных предложений и предоставлению ценных советов.

В течение данного периода произведены значительные улучшения информационных систем, а также введены в эксплуатацию новые системы и программное обеспечение, в результате чего была улучшена не только безопасность использования программ, но и удобство, и скорость пользования электронными услугами. Банк обустроил новое серверное помещение соответствующее высоким стандартам, что значительно повышает безопасность хранения информации.

Для удобства Клиентов, в начале года был открыт удобный и современный зал обслуживания Клиентов на первом этаже банковского здания в Риге. В начале 2009 года Банк открыл представительство в городе Киев, таким образом расширяя сеть своих представительств на Украине. В октябре 2009 года Банк открыл свой первый филиал в Болгарском городе Варна. В Болгарии Банк планирует создавать корпоративные связи с компаниями, работающими в отраслях торговли и туризма, уделяя особое внимание портовому бизнесу и кораблестроению. Планируется также сотрудничество с болгарскими, проживающими на юге Украины, сфера деятельности которых распространяется на такие сектора Болгарской экономики как торговля, логистика и туризм.

В июле Банк приобрел статус полноправного члена международной ассоциации платежных карт „MasterCard Worldwide”, что позволило улучшить общий статус надежности и независимости Банка.

В сентябре Банк порадовал своих Клиентов новой и современной услугой – СМС банк, позволяющей Клиентам контролировать денежные потоки и текущее состояние счетов посредством мобильного телефона.

АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА (продолжение)

Дальнейшие перспективы

В следующем году Банк планирует продолжать развитие деятельности филиала в Болгарии посредством увеличения объема предоставляемых услуг и увеличения числа Клиентов. В первой половине года Банк планирует открыть новую домашнюю страницу в интернете, содержащую информацию о Банке также и на болгарском языке.

Для улучшения качества обслуживания инвестиционных портфелей клиентов, Банк планирует стать членом Балтийского NASDAQ OMX рынка ценных бумаг.

При неизменном количестве работников, в 2010 году Банк планирует провести небольшие изменения в организационной структуре. Банк будет продолжать проект, начатый в 2009 году по приобретению новых банковских помещений или здания, а также будет активно работать над привлечением новых клиентов как на Латвийском, так и на Украинском рынках.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 12 марта 2010 года

**АО „REGIONĀLA INVESTĪCIJU BANKA”
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2009 года и на дату подписания финансовой отчетности:

		Дата назначения
Совет Банка		
Юрий Родин	Председатель Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Дмитрий Беккер	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Вадим Мороховский	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Аркадий Фёдоров	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Алла Ванецянц	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
 Правление Банка		
Харалдс Аболиньш	Председатель Правления, Президент	Повторно избранный- 31.08.2009
Олександр Куперман	Член Правления	Повторно избранный- 31.08.2009
Дайга Муравска	Член Правления	Повторно избранный- 31.08.2009

АО „REGIONĀLA INVESTĪCIJU BANKA”
Годовой отчет за 2009 год

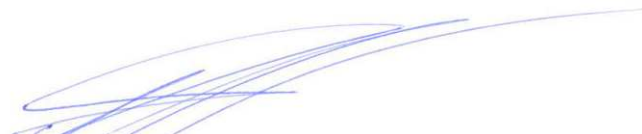
ОТЧЕТ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

Финансовая отчетность, предоставленная на страницах с 9 по 62, подготовлена на основании оправдательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2009 года, а также его результаты деятельности и движение денежных средств за 2009 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 2010 года

АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



PricewaterhouseCoopers SIA
VAT - LV40003142793
Kr. Valdemara iela 19
Riga LV-1010
Latvia
Telephone +371 67094400
Facsimile +371 67830055
pwc.riga@lv.pwc.com

Перевод с оригинала на латышском языке*

Заключение независимых аудиторов

Акционерам а/о «Региональный инвестиционный банк»

Отчет о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности а/о «Региональный инвестиционный банк» (далее – «Банк») приведенной на страницах с 9 по 62. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

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 а/о Региональный инвестиционный банк по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности 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 2009 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 2009 год.

PricewaterhouseCoopers OOO
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

Ахмед Абу Шарх
(Ahmed Abu Sharkh)
Председатель правления

Рига, 12 марта 2010 года.

Иландра Лейиня
Присяжный ревизор
Сертификат № 168

* 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

АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2009 ГОД

	Примечания	2009 LVL	2008 LVL
Процентные доходы	5	9,085,135	7,948,993
Процентные расходы	5	(5,258,470)	(3,392,738)
Чистые процентные доходы		3,826,665	4,556,255
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(2,262,846)	(594,906)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1,563,819	3,961,349
Комиссионные доходы	6	2,252,725	2,011,020
Комиссионные расходы	6	(590,128)	(523,580)
Чистые комиссионные доходы	6	1,662,597	1,487,440
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(67,693)	18,017
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		393,387	(1,131,460)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(142,369)	163,935
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		444,099	482,788
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		158,828	(122,699)
Прочие операционные доходы		13,954	47,868
Административные расходы	7	(3,390,585)	(3,329,117)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(264,668)	(161,165)
Прочие операционные расходы		(55,679)	(61,421)
Прибыль до налогообложения		315,690	1,355,535
Расходы по налогу на прибыль	8	-	(382,559)
Удержанный за рубежом налог	8	(257,267)	-
Отложенный налог на прибыль	8	(4,870)	880
Прибыль за отчетный год		53,553	973,856
Итого совокупный доход, принадлежащий владельцам Банка		53,553	973,856

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 62, и от их имени ее подписали:


Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 12 марта 2010 года

Примечания на страницах 13 - 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

	Примечания	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
<u>Активы</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	6,665,204	5,897,042
Средства в других банках	10	40,265,263	34,005,094
Кредиты и авансы клиентам	11	67,618,082	65,252,570
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12	10,138,920	4,201,311
Производные финансовые инструменты	20	31,768	273,279
Нематериальные активы	13	461,740	414,809
Основные средства	14	478,310	593,469
Прочие активы		202,892	561,186
Отложенные расходы		98,539	64,946
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	30	300,846	172
Итого активов		<u>126,261,564</u>	<u>111,263,878</u>
<u>Обязательства</u>			
Средства других банков	16	1,682,288	7,895,233
Средства клиентов	15	109,233,485	88,140,326
Производные финансовые инструменты	20	43,501	142,643
Прочие заемные средства	17	265,427	211,821
Отложенный доход и начисленные затраты	18	503,558	398,973
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	19	12,769	7,899
Итого обязательств		<u>111,741,028</u>	<u>96,796,895</u>
<u>Собственные средства</u>			
Уставный капитал	21	10,200,000	10,200,000
Нераспределенная прибыль		4,266,983	3,293,127
Совокупный доход за отчетный год		53,553	973,856
Итого собственных средств		<u>14,520,536</u>	<u>14,466,983</u>
Итого обязательств и собственных средств		<u>126,261,564</u>	<u>111,263,878</u>
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Условные обязательства	22	537,955	111,429
Внебалансовые обязательства кредитного характера	22	6,619,777	11,690,481
Активы под трастовым управлением	22	-	120,155

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 62, и от их имени ее подписали:


Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 12 марта 2010 года

Примечания на страницах 13 - 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО „REGIONALA INVESTICIJU BANKA”
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2009 ГОД

	Уставный капитал LVL	Нераспределенная прибыль LVL	Всего LVL
Остаток на 31 декабря 2007 года	8,200,000	3,293,127	11,493,127
Итого совокупный доход за отчетный год	-	973,856	973,856
Эмиссия акций*	2,000,000	-	2,000,000
Остаток на 31 декабря 2008 года	10,200,000	4,266,983	14,466,983
Итого совокупный доход за отчетный год	-	53,553	53,553
Остаток на 31 декабря 2009 года	10,200,000	4,320,536	14,520,536

* См. прим. № 21.

Примечания на страницах 13 - 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО „REGIONĀLA INVESTĪCIJU BANKA”
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2009 ГОД

	Примечание	2009 LVL	2008 LVL
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7,805,855	7,331,894
Проценты уплаченные		(4,769,624)	(3,094,150)
Выплаты и комиссионные полученные		2,252,725	2,011,020
Выплаты и комиссионные уплаченные		(590,128)	(523,580)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(67,693)	18,017
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		474,074	335,282
Прочие полученные операционные доходы		13,954	47,868
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1,817,501)	(1,854,348)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,628,112)	(1,536,191)
Уплаченный налог на прибыль		(558,592)	(337,414)
		<hr/>	<hr/>
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,114,958	2,398,398
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(5,441,369)	541,704
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		13,779,887	(16,006,734)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3,287,798)	(16,951,960)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		324,701	(97,721)
Чистый прирост по средствам клиентов		20,604,313	36,150,206
Чистый прирост по прочим обязательствам		158,191	147,942
		<hr/>	<hr/>
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		27,252,883	6,181,835
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов		(134,108)	(215,930)
Приобретение основных средств		(62,332)	(410,450)
		<hr/>	<hr/>
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(196,440)	(626,380)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение облигаций		-	(2,850,438)
Эмиссия обыкновенных акций		-	2,000,000
		<hr/>	<hr/>
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(850,438)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(158,828)	41,237
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		26,897,615	4,746,254
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23	<hr/>	<hr/>
		13,851,246	9,104,992
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23	<hr/>	<hr/>
		40,748,861	13,851,246

Примечания на страницах 13 - 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Региональный инвестиционный банк» (именуемый в дальнейшем – «Банк») предлагает финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство на Украине в городе Одесса, а в 2007 году на Украине в городе Днепропетровск. В начале 2009 года Банк открыл представительство на Украине в городе Киев. В отчетном году Банк активно работал над открытием филиала в Болгарии и в октябре 2009 года Банк открыл филиал в Болгарском городе Варна. 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 2010 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Неустойчивость на мировых и латвийских финансовых рынках и в экономике

Вследствие перемен вызванных экономическим и финансовым кризисом, продолжающимся с 2008 года, произошли значительные перемены на финансовых рынках, которые выражаются в уменьшении финансовых ресурсов в экономическом обороте и увеличении затрат на финансирование. Также увеличилась неопределенность в предпринимательской деятельности и на инвестиционных рынках. Изменения на мировых финансовых рынках также привели к банкротствам банков и других финансовых институций, а также к необходимости принятия мер по спасению банков во многих странах мира, включая Латвию. Несмотря на тенденции по восстановлению наблюдаемые в мировой экономике, в настоящее время не возможно достоверно определить момент восстановления Латвийской экономики.

Деятельность Банка подвержена тенденциям на Украинском рынке. Экономика Украины проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе наличие валюты свободно не конвертируемой вне Украины, ограничительный валютный контроль, а также сравнительно высокая инфляция.

В результате мирового финансового кризиса украинская экономика испытала уменьшение уровня приходящих потоков капитала и уменьшение потребности в экспорте, существенное уменьшение ВВП (в 2009 году: 14%) и увеличение давления на государственный бюджет. Международные рейтинговые агентства уменьшили страновой рейтинг Украины в 2009 году. Данные факторы, в совокупности с приростом внутренней политической и экономической неопределенности, привели к неустойчивости на рынке иностранной валюты и значимому нисходящему давлению на украинскую гривну по отношению к иностранным валютам. В то же время, банковский сектор Украины пострадал от оттока депозитов клиентов, проблем с ликвидностью, резким снижением качества активов, случаев банкротства и реструктуризации банков. В 2010 году наряду с возрождением мировой экономики, ожидается постепенное увеличение экспортных объемов, а также стабилизация политической ситуации в стране после выборов.

Деятельность Банка подвержена тенденциям на Болгарском рынке, где банк открыл филиал. В 2009 году Болгария продолжала испытывать последствия финансового кризиса: существенно снизился внешний и внутренний спрос на товары и услуги, что в свою очередь негативно повлияло на все сектора экономики, особенно на промышленность. Ожидаемый прирост безработицы, и ограниченные доходы жителей приведут к дальнейшему сокращению внутреннего спроса. Однако уже в начале 2010 года ожидается замедление темпов спада внешнего спроса. Рост внешнего спроса в Болгарии ожидается и будет возможен с постепенным экономическим восстановлением болгарских стран-партнеров (стран Европейского Союза).

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (продолжение)**

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциальной дальнейшей неустойчивости в экономике и на финансовых рынках Латвии и других стран региона, а также спада Латвийской экономики. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Влияние на ликвидность:

Начиная с 2008 года, существенно сократились объемы межбанковского финансирования. Данные обстоятельства могут значительно повлиять на способность Банка получить новые и рефинансировать существующие обязательства на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды. Сроки погашения задолженности Банка указаны в примечаниях № 26 и 27.

Влияние на оценку активов:

Снижение ликвидности и способность продолжать операционную деятельность в условиях продолжительного спада в экономике в состоянии повлиять на платежеспособность клиентов Банка. Ухудшение условий ведения операционной деятельности заемщиков также может повлиять на прогнозы Руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, Руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок, используемых в оценке обесценения, но Руководство не может достоверно определить полный масштаб воздействия спада в Латвийской экономике.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2009 и 2008 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 на счете прибылей и убытков, 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. Не смотря 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 2008 и 2009 отчетные года, не были изменены, кроме изменений, указанных в параграфе (bb) приложения №3 "Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации".

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(с) Отражение доходов и расходов

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

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

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

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные 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 представления

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления 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 операциям в иностранной валюте отражаются в прибыли или убытке 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:

<u>Конечная дата отчетного периода</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>BGN</u>	<u>UAH</u>
31 декабря 2009 года	0.489	0.702804	0.359	0.0610
31 декабря 2008 года	0.495	0.702804	0.359	0.0656

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(е) Налог на прибыль**

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

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

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

(f) Денежные средства и их эквиваленты

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

(g) Кредиты и резерв по обесценению 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 обесценению 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 обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)****3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****(g) Кредиты и резерв по обесценению кредитов (продолжение)**

Далее перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- 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 национальных 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 расчет прибыли и убытков. 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 в предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность клиента уплатить 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 представлены в финансовой отчетности, являются осмысленными, имея в виду всю доступную информацию. Однако, основываясь на современный опыт и знания, возможно, 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 предназначенных 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) Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи 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) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(i) Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат**

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Банк не определил не один финансовый актив в подкатегорию как финансовый актив по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на 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 прибыль по процентам.

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

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

(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом регистрируются как сделки по финансированию. В том случае, если Банк является продавцом активов, проданные активы указываются в балансе Банка, используя соответствующие учетные принципы, применяемые к собственным активам. Средства, полученные в результате продажи, 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, тогда 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 валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, которые Банк держит с целью торговли. Производные финансовые инструменты признаются в день совершения сделки и относятся к финансовым активам по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Они изначально признаются по справедливой стоимости с последующей оценкой по справедливой стоимости. Вся прибыль или убытки от переоценки и торговли включаются в прибыль или убыток 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) Средства в других банках

Средства в других банках 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.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(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.

(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, если существует большая вероятность, 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 остающегося срока арендного контракта, если данный является наименьше.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(p) Основные средства** (продолжение)

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке 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 убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

(r) Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

(s) Займы

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

(t) Резервы на обязательства и отчисления

Резервы под 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, и 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.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(v) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления** (продолжение)

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 образованию накоплений для внебалансовых финансовых соглашений описана в примечание №3, параграф (t) Резервы на обязательства и отчисления.

(x) Тростовые операции

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

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

(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 и профессиональные суждения в применении учетной политики*Оценка кредитов и авансов*

Банк регулярно анализирует свои кредитные портфели для выявления обесценения. При определении того, необходимо ли отражать убыток от обесценения 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 национальных 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 обесценения, 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 опытом убытков.

Банк применяет стресс-тестирование, чтобы оценить влияние изменений на финансовый результат в одной или нескольких переменных, которые используются для оценки резервов по обесценению кредитов. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв по обесценению кредитов увеличится на 287.3 тысяч LVL.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(aa) Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2009 года вступили в силу новые МСФО. Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных стандартов или интерпретаций, которые имеют прямое влияние на ежедневную деятельность Банка, и их влияние на принципы отчетности.

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года). Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который Банк представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда Банк корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

С 1 января 2009 года вступили в силу новые МСФО. Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных стандартов или интерпретаций, которые не имеют прямое влияние на ежедневную деятельность Банка и на принципы учетности.

МСФО 23 «Затраты по займам», пересмотренный в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО 32 и МСФО 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевого инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 14, МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступил в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Интерпретация определяет, каким образом согласно МСФО 19 определяется лимит по признанию активов по пенсионному плану с установленными выплатами. Интерпретация также определяет, как влияют определенные законом или договором минимальные требования по финансированию на пенсионные активы или обязательства. Данная интерпретация не влияет на финансовую отчетность Банка.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО 11 или МСФО 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. ПКИ 15 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО 1, учет в соответствии с МСФО 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО 20, приведение определения затрат по займам в МСФО 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО 28 и МСФО 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействие на финансовую отчетность Банка.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Опубликованы новые стандарты и интерпретаций, которые имеют влияние на отчетные периоды, которые начинаются 1 июля 2009 года или позднее, и которые Банк не применил ранее.

МСФО 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Данный пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность, так как Банк не имеет дочерних или ассоциированных предприятий.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данный пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность, так как Банк не имеет дочерних или ассоциированных предприятий.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

ПКИ 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступил в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, также для обществ, которые применяют утвержденные в Европейском Союзе МСФО, в силе для отчетных периодов, начинающихся после 30 марта 2009 года); Данная интерпретация относится к контрактным соглашениям, в которых представитель частного сектора участвует в развитии, финансировании услуг, обеспечении и поддержании деятельности государственного сектора. Согласно данным сделкам, активы признаются как нематериальные вложения или финансовые активы. Интерпретация не утверждена в Европейском Союзе. Данная интерпретация не влияет на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

Опубликованны новые стандарты и интерпретации, которые вступают в силу на отчетные периоды, которые начинаются 1 января 2010 года или позднее, и которые не утвердил Европейский Союз.

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. МСФО 3 не применяется к Банку, так как Банк не предполагает осуществление объединений бизнеса.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае, когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка.

Изменения к ПКИ 14 «Платежи по обеспечению минимального финансирования» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения будут иметь ограниченное воздействие на финансовые отчетности компаний, так как относятся только к тем компаниям, которые имеют правовые обязательства по платежам минимального финансирования в пенсионные планы с фиксированным доходом.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Банк считает, что данные изменения не оказывают влияния на деятельность Банка.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Данный стандарт полагает, что финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту. Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта и его воздействие на финансовую отчетность Банка.

ПКИ 19 «Погашение обязательств посредством инструментов на основе собственных средств» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет учет сделок по пересмотру положений кредитования и погашению кредиторской задолженности посредством эмиссии инструментов на основе собственных средств. Доходы или расходы должны признаваться в прибыли или убытке за год, рассчитывая разницу между справедливой стоимостью инструментов на основе собственных средств и балансовой стоимостью кредиторской задолженности. ПКИ 19 не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО 1, МСФО 7, МСФО 17, МСФО 36 и МСФО 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).

Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО 1, позволяющие отнести определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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, оценивая 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 «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Средства в других банках	40,265,263	34,005,094
Кредиты и авансы клиентам	67,618,082	65,252,570
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10,138,920	4,201,311
Прочие активы	202,892	561,186
Всего	118,225,157	104,020,161
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Возможные обязательства	537,955	111,429
Внебалансовые обязательства перед клиентами	6,619,777	11,690,481
Всего	7,157,732	11,801,910

(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 участвующих в его деятельности главных иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на денежный поток 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 2009 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 «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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:

31.12.2009	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток		31.12.2008	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
USD	-84	84	58	-58	USD	-84	84	32	-32
EUR	-5	5	-6	6	EUR	-5	5	11	-11
LVL	108	-108	1	-1	LVL	50	-50	1	-1
Прочие	0	0	0	0	Прочие	0	0	0	0
Всего	19	-19	53	-53	Всего	-39	39	44	-44

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:

31.12.2009	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток		31.12.2008	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
Всего	69	-69	22	-22	Всего	118	-118	62	-62

(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 «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 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:

31.12.2009	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток		31.12.2008	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-196	196	206	-206	USD	-192	192	241	-241
EUR	-51	51	190	-190	EUR	-70	70	123	-123
LVL	-44	44	39	-39	LVL	-36	36	-9	9
Прочие	0	0	-2	2	Прочие	0	0	0	0
Всего	-291	291	433	-433	Всего	-298	298	355	-355

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:

31.12.2009	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток		31.12.2008	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Всего	-272	272	434	-434	Всего	-341	341	212	-212

(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 содержит резерв 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.

Такое согласование и контроль за согласованием активов и обязательств является для Руководства Банка одним из наиболее существенных видов ежедневного контроля.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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, которые связаны 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 выше упомянутыми рисками.

Вдобавок, 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 2009 года был 16,21%, что превышает КРФК установленный минимум в 2004 году, определяющий, что отношение собственного капитала к взвешенным активам и статьям внебаланса, основываясь на выпущенные КРФК правила расчета, в размере минимум 8% (см. приложение № 24). Показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2008 года был 15.67%.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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, людьми 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 человеко-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 происшествия операционного риска;
- соблюдение принципа разделения обязанностей;
- контроль за выполнением внутренних лимитов;
- соблюдение определенного порядка при использовании ИТ и других ресурсов банка;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка сделок и документов счетов.

(h) Риск концентраций

Риск концентрации операций относится к любой рискованной операции или группе рискованных операций, в результате которых Банк может потерпеть 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 (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 партнера стран – 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 материнским банком;
- лимиты по программе кредитования;

Также осуществляется мониторинг, анализ и просмотр существующих лимитов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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 «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2009	2008
	LVL	LVL
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	5,309,359	5,697,492
Кредиты и авансы физическим лицам	288,558	418,321
Средства в других банках	2,861,783	1,428,109
Долговые торговые ценные бумаги	625,435	405,071
Итого процентных доходов	9,085,135	7,948,993
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(574,548)	(757,628)
Депозиты юридических лиц	(4,328,310)	(1,937,337)
Задолженность перед другими банками	(133,512)	(356,973)
Задолженность перед Банком Латвии	(14,351)	(155,713)
Прочие заемные средства	(207,749)	(185,087)
Итого процентных расходов	(5,258,470)	(3,392,738)
Чистые процентные доходы	3,826,665	4,556,255

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы		
Денежные переводы	1,800,602	1,674,726
Выдача кредитов	365	2,150
Операции доверительного управления	518	11,166
Обслуживание счетов	102,911	67,891
Доходы по аккредитивам	47,775	56,886
Доходы по продаже депозитарных сертификатов	7,228	17,461
Доходы по операциям с ценными бумагами	60,359	-
Доходы по обслуживанию расчетных счетов	23,945	28,709
Доходы по общим услугам	89,680	67,502
Комиссии - DIGIPAS	10,889	13,871
Межбанковский комиссионный доход	18,598	18,266
Комиссионный доход по карточкам	31,627	13,261
Доход по обмену валюты	33,542	25,820
Прочий доход	24,686	13,311
Всего комиссионных доходов	2,252,725	2,011,020
Комиссионные расходы		
Денежные переводы	(539,236)	(419,922)
Прочие расходы	(50,892)	(103,658)
Всего комиссионных расходов	(590,128)	(523,580)
Чистые комиссионные доходы	1,662,597	1,487,440

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2009 LVL	2008 LVL
Заработная плата сотрудников	1,465,479	1,404,898
Расходы на оперативную аренду	398,938	369,290
Обслуживание помещений и оборудования	108,102	81,083
Заработная плата членов Правления и Совета	217,048	277,370
Охрана	15,244	12,603
Коммунальные услуги	39,826	29,078
Обязательные взносы государственного социального страхования	265,728	243,911
Пенсионное страхование	82,344	75,584
Коммуникационные расходы	200,778	165,187
Консультации и профессиональные услуги	264,100	154,822
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	56,899	35,374
Командировочные расходы	53,263	60,068
Расходы на введение кредитных карточек	4,027	4,800
Транспортные расходы	49,534	72,338
Спонсорство	13,206	19,806
Страхование здоровья	11,761	30,150
Реклама и маркетинг	2,328	68,798
Обучение сотрудников в рамках структурных фондов ЕС	-	1,861
Штрафы	2,738	317
Прочие административные расходы	139,242	221,779
	<u>3,390,585</u>	<u>3,329,117</u>

В 2009 году в Банке в среднем работало 103 сотрудника (в 2008 году: 94).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	382,559
Удержанный за рубежом налог	257,267	-
Увеличение обязательств по отложенному налогообложению (См. прим. № 19)	4,870	(880)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	<u>262,137</u>	<u>381,679</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2009 году, составляет 15%.
Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Прибыль до налогообложения	<u>315,690</u>	<u>1,355,535</u>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	47,354	203,330
Чистые убытки от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	(59,008)	169,719
Другие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16,524	22,994
Удержанный за рубежом налог	257,267	-
Налоговые льготы на спонсорство	-	(14,364)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	<u>262,137</u>	<u>381,679</u>

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9 КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Касса	592,228	724,009
Требования до востребования к Банку Латвии	6,072,976	5,173,033
	<u>6,665,204</u>	<u>5,897,042</u>

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счету 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 периоде с 24/12/2009 до 23/01/2010 был установлен в размере 5,471,504 LVL.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Средства в других банках, зарегистрированных в Латвии	734,517	2,544,086
Средства в других банках, не являющихся членом ОЭСР региона	16,840,076	25,504,411
Средства в других банках, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	22,690,670	5,956,597
	<u>40,265,263</u>	<u>34,005,094</u>

Следующая таблица показывает средства в других банках по виду требования:

Вклады до востребования	28,453,524	12,165,731
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 1 – 3 месяцев	7,312,421	3,683,706
Прочие требования	4,499,318	18,155,657
	<u>40,265,263</u>	<u>34,005,094</u>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**10 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ** (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Рейтинг	31.12.2009		31.12.2008	
	Средства, размещенные в других банках LVL	%	Средства, размещенные в других банках LVL	%
Ааа до Аа3	9,983,336	24.79%	6,651,714	19.56%
А1 до А3	12,583,443	31.25%	175,900	0.52%
Ваа1 до Ваа3	830,609	2.06%	-	0.0%
Ва1 до Ва3	-	0.0%	737,944	2.17%
В1 до В3	16,649,289	41.35%	26,376,467	77.57%
	40,046,677	99.45%	33,942,025	99.82%
Без рейтинга	218,586	0.55%	63,069	0.18%
	40,265,263	100.0%	34,005,094	100.0%

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ**(а) Анализ кредитов по группам клиентов и продуктам**

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Кредиты юридическим лицам	66,072,917	61,690,150
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	2,043,606	2,709,293
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	60,817	65,935
Ипотечные кредиты	2,567,441	1,938,726
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3,126,699)	(1,151,534)
Итого кредитов и авансов клиентам	67,618,082	65,252,570

В течение 2009 года в сумме резерва на обесценение кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	1,151,410	124	-	1,151,534
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2,072,591	144,271	45,984	2,262,846
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(290,138)	-	-	(290,138)
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	2,457	-	-	2,457
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	2,936,320	144,395	45,984	3,126,699

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

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

В течение 2008 года в сумме резерва на обесценение кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	540,198	-	540,198
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	594,782	124	594,906
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	16,430	-	16,430
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	1,151,410	124	1,151,534

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	2009		2008	
	LVL	%	LVL	%
Торговля и коммерческая деятельность	25,586,264	36.17%	24,590,848	37.03%
Физические лица	4,671,865	6.60%	4,713,951	7.10%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,982,212	2.80%	2,592,300	3.90%
Строительство и операции с недвижимостью	10,344,435	14.62%	10,405,876	15.67%
Транспорт и связь	7,112,020	10.05%	7,630,190	11.49%
Промышленность	542,071	0.77%	69,351	0.10%
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	3,276,127	4.63%	3,346,613	5.04%
Прочие	17,229,787	24.36%	13,054,975	19.67%
Итого кредитов и авансов клиентам (до обесценения)	70,744,781	100.%	66,404,104	100%

По состоянию на 31 декабря 2009 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 30,504,219 лат (в 2008 году – 23 621 281 лат), или 43,12% от общей суммы кредитного портфеля (в 2008 году - 36%). По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты и авансы 10 крупнейшим заемщикам были обеспечены депозитами в сумме 5,323,740 лат (в 2008 году – 1 254 509 лат).

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физиче- ским лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1,061,346	102,661	-	-	1,164,007
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	4,702,030	1,038,816	-	283,149	6,023,995
- другими объектами недвижимости	35,889,394	902,130	-	2,073,451	38,864,975
- обращающимися ценными бумагами	3,066,070	-	60,817		3,126,887
- денежными депозитами	6,136,993	-	-	210,841	6,347,834
- прочими активами	15,217,083	-	-	-	15,217,083
Итого кредитов и авансов	66,072,916	2,043,607	60,817	2,567,441	70,744,781

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты физиче- ским лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	286,447	129,938	-	-	416,385
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	3,656,977	1,037,218	-	327,424	5,021,619
- другими объектами недвижимости	40,635,591	894,744	-	1,611,302	43,141,637
- обращающимися ценными бумагами	3,236,622	-	65,935	-	3,302,557
- денежными депозитами	3,158,535	647,393	-	-	3,805,928
- прочими активами	10,715,978	-	-	-	10,715,978
Итого кредитов и авансов	61,690,150	2,709,293	65,935	1,938,726	66,404,104

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предпри нителям	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные					
- Крупные заемщики	489,951	-	-	-	489,951
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	5,322,532	-	-	-	5,322,532
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	49,472,434	-	60,817	-	49,533,251
- Кредиты физическим лицам	-	864,326	-	2,027,201	2,891,527
Итого текущих и необесцененных	55,284,917	864,326	60,817	2,027,201	58,237,261
Просроченные, но не обесцененные					
- просроченные менее 30 дней	1,298,328	249,325	-	318,506	1,866,159
- просроченные более 360 дней	328	-	-	-	328
Итого просроченных, но не обесцененных	1,298,656	249,325	-	318,506	1,866,487
Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)					
- срок погашения не наступил	3,852,823	915,367	-	139,454	4,907,644
- просроченные менее 30 дней	177,231	-	-	45,937	223,168
- просроченные от 30 до 90 дней	12,399	-	-	-	12,399
- просроченные от 91 до 180 дней	14,308	195	-	-	14,503
- просроченные от 181 до 360 дней	81,848	14,393	-	-	96,241
- просроченные более 360 дней	5,350,735	-	-	36,343	5,387,078
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	9,489,344	929,955	-	221,734	10,641,033
Минус: резервы на обесценение	(2,936,320)	(144,395)	-	(45,984)	(3,126,699)
Итого кредитов и авансов	63,136,597	1,899,211	60,817	2,521,457	67,618,082

Просроченные, но не обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2009 года составляют 910,528 LVL.

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2009 года составляют 5,678,201 LVL.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные					
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	5,395,627	-	-	-	5,395,627
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	51,242,363	-	-	-	51,242,363
- Кредиты физическим лицам	-	2,708,859	65,936	1,938,726	4,713,521
Итого текущих и необесцененных	56,637,990	2,708,859	65,936	1,938,726	61,351,511
Просроченные, но не обесцененные					
- просроченные менее 30 дней	1,254,288	-	-	-	1,254,288
- просроченные более 360 дней	274	-	-	-	274
Итого просроченных, но не обесцененных	1,254,562	-	-	-	1,254,562
Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)					
- срок погашения не наступил	109,966	-	-	-	109,966
- просроченные менее 30 дней	39	434	-	-	473
- просроченные от 30 до 90 дней	3,066,644	-	-	-	3,066,644
- просроченные от 91 до 180 дней	620,948	-	-	-	620,948
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	3,797,597	434	-	-	3,798,031
Минус: резервы на обесценение	(1,151,410)	(124)	-	-	(1,151,534)
Итого кредитов и авансов	60,538,739	2,709,169	65,936	1,938,726	65,252,570

Основными факторами, которые Банк учитывает при определении того, является ли кредит обесцененным, - это его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

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

Ниже показана справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но не обесцененные кредиты</i>			
- жилые объекты недвижимости	292,574	638,849	-
- другие объекты недвижимости	1,029,700	-	565,000
- прочие активы	2,869,787	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- жилые объекты недвижимости	1,092,911	12,700	53,300
- другие объекты недвижимости	16,959,042	1,100,000	310,000
- прочие активы	4,366,047	933,800	-
Итого	26,610,061	2,685,349	928,300

Ниже показана справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты юридическим лицам
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	
- другие объекты недвижимости	6,957,760
<i>Справедливая стоимость обеспечения – индивидуально обесцененные кредиты</i>	
- другие объекты недвижимости	5,242,512
- прочие активы	1,653,484
Итого	13,853,756

Политика Банка предусматривает отнесение каждого кредита в категорию текущих и необесцененных до тех пор, пока не будет получено объективное свидетельство обесценения конкретного кредита. Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА СЧЕТЕ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ**

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Государственные долговые ценные бумаги	6,455,228	2,031,139
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	1,032,302	927,682
Долговые ценные бумаги Латвийских предприятий	792,693	1,242,490
Не котируемые акции	1,858,697	-
	10,138,920	4,201,311

Ниже представлена информация по категориям ценных бумаг на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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 попадающих под 1 или 2 категорию. Справедливая стоимость таких бумаг определяется, применяя различные методы анализа, основываясь не только на интерполяцию похожих ценных бумаг с активным рынком, но и на другие факторы.

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

В течение 2009 года и 2008 года в составе 3 категории произошли следующие изменения:

	2009 LVL	2008 LVL
3 категория на начало отчетного года	176,107	-
Приобретено	1,697,203	176,107
Погашено	(176,107)	-
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	161,494	-
3 категория на конец отчетного года	1,858,697	176,107

Финансовые активы, отнесенные в категорию учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаг отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Следующая таблица показывает анализ качества долговых ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

Рейтинг	31.12.2009		31.12.2008	
	Долговые торговые ценные бумаги		Долговые торговые ценные бумаги	
	LVL	%	LVL	%
A1 до A3	-	0.00%	2,031,139	48.3%
Baa1 до Baa3	6,455,228	63.67%	-	-
Ba1 до Ba3	75,671	0.75%	883,322	21.0%
B1 до B3	870,428	8.58%	754,419	18.0%
Ниже B3	496,396	4.90%	-	-
	7,897,723	77.90%	3,668,880	87.3%
Без рейтинга	2,241,197	22.10%	532,431	12.7%
	10,138,920	100.0%	4,201,311	100.0%

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

В 2009 и 2008 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение 2009 LVL	Программное обеспечение 2008 LVL
Начальная стоимость		
На начало года	644,636	428,706
Поступления	128,659	110,001
Авансовые платежи	5,450	105,929
На конец года	778,745	644,636
Накопленная амортизация		
На начало года	229,827	164,948
Амортизационные отчисления	87,178	64,879
На конец года	317,005	229,827
Балансовая стоимость на 31.12.2008	414,809	263,758
Балансовая стоимость на 31.12.2009	461,740	414,809

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В 2009 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт LVL	Компьюте- ры LVL	Офисное оборудо- вание LVL	Капитальные вложения в арендуемое имущество LVL	Всего LVL
Начальная стоимость					
31.12.2008	16,750	333,929	419,648	70,932	841,259
Выбытия	-	(729)	-	-	(729)
Поступления	-	57,956	-	-	57,956
Передачи	-	27,771	(27,771)	-	-
Авансовые платежи	-	4,396	-	-	4,396
31.12.2009	16,750	423,323	391,877	70,932	902,882
Накопленный износ					
31.12.2008	5,304	182,681	59,805	-	247,790
Выбытия	-	(708)	-	-	(708)
Отчисления по износу	3,350	112,904	56,937	4,299	177,490
31.12.2009	8,654	294,877	116,742	4,299	424,572
Балансовая стоимость на 31.12.2008	11,446	151,248	359,843	70,932	593,469
Балансовая стоимость на 31.12.2009	8,096	128,446	275,135	66,633	478,310

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

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

В 2008 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Капитальные вложения в арендуемое имущество	Всего
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Начальная стоимость					
31.12.2007.	16,750	284,758	137,154	-	438,662
Выбытия	-	(7,853)	(1,697)	-	(9,550)
Поступления	-	27,258	193,503	70,932	291,693
Авансовые платежи	-	29,766	90,688	-	120,454
31.12.2008.	16,750	333,929	419,648	70,932	841,259
Накопленный износ					
31.12.2007	1,954	113,552	43,851	-	159,357
Выбытия	-	(7,853)	-	-	(7,853)
Отчисления по износу	3,350	76,982	15,954	-	96,286
31.12.2008	5,304	182,681	59,805	-	247,790
Балансовая стоимость на 31.12.2007.	14,796	171,206	93,303	-	279,305
Балансовая стоимость на 31.12.2008.	11,446	151,248	359,843	70,932	593,469

15 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**(a) Анализ средств по группам клиентов**

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	81,629,319	65,247,039
- Срочные депозиты	18,597,348	11,137,400
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	3,398,845	1,437,070
- Срочные депозиты	5,607,973	10,318,817
Итого средств клиентов:	109,233,485	88,140,326

Сектор:

Частные предприятия	94,719,573	70,899,292
Частные лица	9,006,818	11,755,887
Финансовые институции	5,493,446	5,479,309
Бесприбыльные организации	9,918	2,160
Правительство Латвии	3,730	3,678
Итого средств клиентов:	109,233,485	88,140,326

(b) Анализ средств клиентов по месту резиденции

Резиденты	13,368,820	16,695,550
Нерезиденты	95,864,665	71,444,776
Итого средств клиентов:	109,233,485	88,140,326

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**15 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ** (продолжение)

В 2009 году средняя процентная ставка по депозитам была 8,67% (2008: 7.1%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была от 0% - 4.5% (2008: от 0% - 4.4%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

	2009		2008	
	LVL	%	LVI	%
Муниципальные и государственные органы	-		3,677	0.01
Производство	1,017,596	0.93	1,509,285	1.71
Строительство и недвижимость	4,610,230	4.22	2,952,401	3.35
Торговля и коммерческая деятельность	41,386,853	37.89	26,238,739	29.77
Финансовые и страховые услуги	24,360,190	22.30	22,354,851	25.36
Транспорт и связь	23,696,605	21.69	14,744,367	16.73
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	261,193	0.24	144,634	0.16
Физические лица	9,006,818	8.25	11,755,375	13.34
Прочее	4,894,000	4.48	8,436,997	9.57
Итого средств клиентов:	109,233,485	100.0	88,140,326	100

16 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Кредиты под залог ценных бумаг	-	742,161
Вклад банка «Пивденный» до востребования	12,440	12,440
Кредиты в рамках межбанковских лимитов	-	5,757,019
Прочие межбанковские сделки	1,405,608	1,238,516
Накопленные процентные расходы	264,240	145,097
	1,682,288	7,895,233

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Обязательства в прояснении	148,406	134,194
Платежи в пользу закрытого банка	11,656	11,656
Расчеты с бюджетом по НДС	6,637	5,288
Расчеты с кредиторами	98,728	60,683
	265,427	211,821

18 ОТЛОЖЕННЫЙ ДОХОД И НАЧИСЛЕННЫЕ ЗАТРАТЫ

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Отложенный доход	69,875	80,240
Начисленные затраты на неиспользованные отпуска	157,517	184,900
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	57,261	45,666
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	37,920	-
Начисленные комиссионные затраты	110,572	17,525
Прочие начисленные затраты	70,413	70,642
	503,558	398,973

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Общее движение отложенного налогообложения:

	2009	2008
	LVL	LVL
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного года	7,899	8,779
Увеличение отложенных налоговых обязательств в течение отчетного года (см. прил. № 8)	4,870	(880)
Отложенные налоговые обязательства на конец отчетного года	12,769	7,899

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:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL	LVL
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	36,397	35,634
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от начисленных затрат на неиспользованные отпуска	(23,628)	(27,735)
Отложенные налоговые обязательства	12,769	7,899

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 операций.

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.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ** (продолжение)

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

	31.12.2009			31.12.2008		
	Относительная основная стоимость договора	Справедливая стоимость		Относительная основная стоимость договора	Справедливая стоимость	
		Активы	Пассивы		Активы	Пассивы
Договора взаимобмена валюты	1,683,427	31,768	(43,432)	22,193,699	271,352	(52,046)
Фьючерсные договора валюты	247,230	-	(69)	6,994,201	1,927	(90,597)
Итого		31,768	(43,501)		273,279	(142,643)

В следующей таблице отображена структура сроков будущих денежных потоков от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2009 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	1,918,391	-	-	1,918,391
Исходящий денежный поток	(1,928,925)	-	-	(1,928,925)

В следующей таблице отображена структура сроков будущих денежных потоков от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2008 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	17,625,656	8,568,224	2,838,608	29,032,488
Исходящий денежный поток	(17,484,731)	(8,567,024)	(2,838,208)	(28,889,963)

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2007 года составлял LVL 8,200,000 и состоял из 8,200,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью одной акции LVL 1, из которых 8,200,000 акций были акции с правом голоса.

В марте 2008 года Банк дополнительно эмитировал 6,000,000 именных акций с номинальной стоимостью одной акции LVL 1,00 (один лат). 4 июля 2008 года украинский банк «Пивденный» оплатил 2,000,000 акций и отказался от права покупки остальных 4,000,000 акций. 24 октября 2008 года было принято решение внеочередного собрания акционеров №03/2008 увеличить основной капитал на 2,000,000 именных акций, что в общей сложности составляет уставный капитал Банка в размере 10,200,000 именных акций. 24 октября 2008 года было принято решение Правления Банка утвердить оплату 2,000,000 акций в фактическом объеме и установить, что уставный капитал Банка состоит из 10,200,000 именных акций. Увеличение уставного капитала было полностью оплачено и зарегистрировано 14 января 2009 года.

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2008 года составлял LVL 10,200,000. Оплаченный основной капитал состоит из 10,200,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью одной акции LVL 1, из которых все акции с правом голоса и общей номинальной стоимостью LVL 10,200,000.

3 ноября 2009 года Вложения HRG и Владис Спаре продали принадлежащие им акции Банка (7,84% и 0.98% соответственно) Фортум Трейд Сервисиз ЛТД.

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2009 года составлял LVL 10,200,000. Оплаченный основной капитал состоит из 10,200,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью одной акции LVL 1, из которых все акции с правом голоса и общей номинальной стоимостью LVL 10,200,000.

На 31 декабря 2009 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2009		31.12.2008	
	Оплаченный уставный капитал	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала	Оплаченный уставный капитал	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала
	LVL	%	LVL	%
Банк «Пивденный»	9,299,670	91.18	9,299,670	91.18
Харалдс Аболиньш	110	-	110	-
Вложения HRG	-	-	800,000	7.84
Владис Спаре	-	-	100,000	0.98
Дайга Муравска	110	-	110	-
Олександр Куперман	110	-	110	-
Фортум Трейд Сервисиз ЛТД	900,000	8.82	-	-
	10,200,000	100.00	10,200,000	100.00

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

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

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

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

Банк предоставил поручительства в пользу клиентов в размере LVL 537,955. Данные поручительства обеспечены размещенным в Банке депозитом или денежными средствами на счетах обеспечения обязательств.

Обязательства кредитного характера

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

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

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

Обязательства по предоставлению кредитов	1,352,248	2,313,092
Неиспользованные кредитные линии	5,227,953	5,611,321
Всего обязательств, связанных с кредитованием	<u>6,580,201</u>	<u>7,924,413</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:

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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, минимальный объем обязательств, которые подлежат оплате, составляет 439,657 лат.

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

	31.12.2009. LVL	31.12.2008. LVL
До 1 года	439,657	381,100
1-5 лет	2,536,673	2,183,161
Свыше 5 лет	5,720,167	6,259,201
Всего обязательств по оперативной аренде	8,696,497	8,823,462

Активы и обязательства в доверительном управлении

	31.12.2009. LVL	31.12.2008. LVL
Активы в доверительном управлении		
Кредиты	-	120,155
	-	120,155
Обязательства в доверительном управлении		
Частные лица	-	120,155
	-	120,155

Активы, переданные в залог, и активы, использование которых ограничено.

	2009		2008	
	Активы в залоге	Соответствующее обязательство	Активы в залоге	Соответствующее обязательство
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	1,148,777	742,940
Средства в других банках	-	-	870,772	-
Кредиты и авансы	1,406,685	1,424,349	-	-
Итого	1,406,685	1,424,349	2,019,549	742,940

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	6,665,204	5,897,042
Средства в других банках со сроком выплаты до 3 месяцев	35,765,945	15,849,437
Средства других банков	(1,682,288)	(7,895,233)
	40,748,861	13,851,246

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии финансового рынка и капитала на 31 декабря 2009 года составлял:

Описание	31.12.2009 LVL
Элементы первого уровня собственного капитала	
- уплаченный уставный капитал	10,200,000
- аудиторская нераспределенная прибыль	4,266,983
- нематериальные активы	(461,740)
Итого первый уровень	14,005,243
Итого собственного капитала	14,005,243
Итого требований капитала по кредитному и контрагентному риску	5,705,629
- стандартизированный подход (СП)	5,705,629
Итого требований капитала по риску позиций и иностранной валюты	586,234
Итого требований капитала по операционному риску	620,416
- подход основного показателя	620,416
Превышение собственных средств	7,092,964
Показатель достаточности капитала (%) <i>([Собственный капитал]: [требование капитала] x 8%)</i>	16.21%

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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 2009 года:

	USD	EUR	LVL	Другие валюты	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Активы					
Касса и требования к Банку Латвии	265,131	303,201	6,076,700	20,172	6,665,204
Средства в других банках	28,183,584	11,197,099	14,513	870,067	40,265,263
Кредиты и авансы клиентам	42,422,844	24,544,095	613,382	37,761	67,618,082
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1,032,302	792,694	6,486,996	1,858,696	10,170,688
Нематериальные активы	-	5,450	456,290	-	461,740
Основные средства	-	3,484	473,915	911	478,310
Прочие активы	95,828	138,908	353,879	13,662	602,277
Итого активов	71,999,689	36,984,931	14,475,675	2,801,269	126,261,564
Обязательства и собственные средства					
Средства других банков	245,498	1,424,350	12,440	-	1,682,288
Средства клиентов	72,490,013	34,822,405	1,088,618	832,449	109,233,485
Прочие обязательства	289,925	56,207	412,671	10,182	768,985
Производные финансовые инструменты	-	-	43,501	-	43,501
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	12,769	-	12,769
Собственные средства	-	-	14,520,536	-	14,520,536
Итого обязательств и собственных средств	73,025,436	36,302,962	16,090,535	842,631	126,261,564
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(1,025,747)	681,969	(1,614,860)	1,958,638	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты					
Требования, вытекающие из операций <i>spot</i>	1,448,572	211,544	-	-	1,660,116
Требования, вытекающие из форвардных операций	(220,273)	(841,610)	-	(610,000)	(1,671,883)
<i>Чистая короткая позиция переоценки иностранной валюты</i>	1,228,299	(630,066)	-	(610,000)	(11,767)
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция</i>	202,552	51,903	(1,614,860)	1,348,638	(11,767)
На 31 декабря 2008 года					
Итого активов	13,192,376	64,898,376	32,912,532	260,594	111,263,878
Итого обязательств и собственных средств	22,224,139	55,760,101	32,509,467	770,171	111,263,878
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(9,031,763)	9,138,275	403,065	(509,577)	-

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**26 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ**

Следующая таблица отражает распределение активов, обязательств Банка по их оставшемуся сроку возврата и погашения на основании заключенных договоров:

	Срок, про-сроченный LVL	До одного месяца LVL	1 - 3 месяца LVL	3 – 6 месяцев LVL	6 – 12 месяцев LVL	От 1 – 5 лет LVL	Более 5 лет и бессрочные LVL	Итого LVL
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	6,665,204	-	-	-	-	-	6,665,204
Средства в других банках	-	28,453,522	8,779,423	2,706,098	296,880	29,340	-	40,265,263
Кредиты и авансы клиентам	3,467,371	7,757,871	2,955,518	11,683,429	22,849,384	16,819,275	2,085,234	67,618,082
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	8,280,224	-	-	-	-	1,858,696	10,138,920
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	461,740	-	461,740
Основные средства	-	-	-	-	-	-	478,310	478,310
Производные финансовые инструменты	-	30,526	1,242	-	-	-	-	31,768
Отложенные расходы	-	-	-	-	98,539	-	-	98,539
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	300,846	-	-	-	-	300,846
Прочие активы	-	202,892	-	-	-	-	-	202,892
Итого активов	3,467,371	51,390,239	12,037,029	14,389,527	23,244,803	17,310,355	4,422,240	126,261,564
Обязательства и собственные средства								
Средства других банков	-	257,938	-	-	1,424,349	-	-	1,682,287
Средства клиентов	-	76,375,101	12,087,407	4,311,491	7,893,093	8,566,394	-	109,233,486
Производные финансовые инструменты	-	43,432	69	-	-	-	-	43,501
Отложенный доход и начисленные затраты	-	-	-	-	503,558	-	-	503,558
Прочие обязательства	-	265,427	-	-	-	-	-	265,427
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	12,769	-	-	12,769
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	14,520,536	14,520,536
Итого обязательств и собственных средств	-	76,941,898	12,087,476	4,311,491	9,833,769	8,566,394	14,520,536	126,261,564
Ликвидность	3,467,371	(25,551,659)	(50,447)	10,078,036	13,411,034	8,743,961	(10,098,296)	-
На 31 декабря 2008 года								
Итого активов	2,670,834	37,119,847	6,214,737	24,562,222	18,850,353	19,077,505	2,768,380	111,263,878
Итого обязательств и собственных средств	-	60,717,589	9,574,455	18,061,804	6,611,059	1,831,988	14,466,983	111,263,878
Ликвидность	2,670,834	(23,597,742)	(3,359,718)	6,500,418	12,239,294	17,245,517	(11,698,603)	-

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2009 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
Средства других банков	-	264,498	18,741	28,112	1,443,090	-	-	1,754,441
Средства клиентов	-	76,530,922	12,353,162	4,719,914	8,672,834	8,940,361	-	111,217,193
Прочие обязательства	-	308,859	69	-	509,660	-	-	818,588
Итого обязательств	-	77,104,279	12,371,972	4,748,026	10,625,584	8,940,361	-	113,790,222

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2008 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
Средства других банков	-	7,903,833	-	-	-	-	-	7,903,833
Средства клиентов	-	52,511,124	9,514,527	18,188,229	6,393,590	2,020,388	-	88,627,858
Прочие обязательства	-	227,758	87,362	-	438,317	-	-	753,437
Итого обязательств	-	60,642,715	9,601,889	18,188,229	6,831,907	2,020,388	-	97,285,128

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 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 2009 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	-	-	-	-	-	-	6,663,988	6,663,988
Средства в других банках	23,760,449	-	-	-	-	-	16,130,948	39,891,397
Кредиты и авансы клиентам	10,927,337	8,928,666	14,804,861	20,724,745	11,643,196	448	-	67,029,253
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	2,918,646	2,610,015	826,118	1,925,445	-	1,858,696	10,138,920
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	461,740	461,740
Основные средства	-	-	-	-	-	-	478,310	478,310
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1,597,956	1,597,956
Итого активов	34,687,786	11,847,312	17,414,876	21,550,863	13,568,641	448	27,191,638	126,261,564
Обязательства и собственные средства								
Средства других банков	12,440	-	-	1,405,608	-	-	-	1,418,048
Средства клиентов	33,588,701	3,280,091	1,663,896	7,518,303	8,534,866	-	54,273,254	108,859,111
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	1,451,100	1,451,100
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	12,769	12,769
Итого обязательств	33,601,141	3,280,091	1,663,896	8,923,911	8,534,866	-	55,737,123	111,741,028
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	14,520,536	14,520,536
Итого обязательств и собственных средств	33,601,141	3,280,091	1,663,896	8,923,911	8,534,866	-	70,257,659	126,261,564
Анализ риска процентных ставок баланса	1,086,645	8,567,221	15,750,980	12,626,952	5,033,775	448	(43,066,021)	-
На 31 декабря 2008 года								
Итого активов	11,385,769	11,882,825	14,953,384	17,843,968	14,096,104	61,251	41,040,577	111,263,878
Итого обязательств и собственных средств	5,823,037	7,062,106	9,028,151	6,100,561	1,821,767	-	81,428,256	111,263,878
Анализ риска процентных ставок	5,562,732	4,820,719	5,925,233	11,743,407	12,274,337	61,251	(40,387,679)	-

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**28 ОПЕРАЦИИ 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. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами считаются акционеры, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка, члены Совета Директоров и Правления, руководящие работники и их родственники, а также контролируемые ими предпринимательские общества и связанные с Банком предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2009 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	22,277

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2009 года:

	Бенефициарные собственники	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	3,674,339,323	-	3,977
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	3,678,665,207	38,880	11,258

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2009 года составили:

	Бенефициарные собственники	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.5 - 18%)	16,227,628	903,018	17,196
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	427,838	-	-
Корреспондентный счет	33,369	-	-
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 6.25 – 7.7%)	-	55,764	84,738
Востро счет	12,440	-	-

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД**

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

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2009 году были следующими:

	Бенефициарные собственники	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2,520,067	62,221	1,337
Процентные расходы	26,162	-	1,963
Комиссионные доходы	-	-	949
Комиссионные расходы	7,979	-	-
Доход от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	199,848	-	-
Административные и прочие операционные расходы	7,599	-	-

По состоянию на 31 декабря 2008 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	15,094

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2008 года:

	Бенефициарные собственники	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	1,777,475,716	105,421	6,374
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	1,757,856,427	792,000	392

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

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

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2008 года составили:

	Бенефициарные собственники	Другие акционеры	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6 - 24%)	20,943,083	-	917,276	24,477
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	229,908	-	-	-
Корреспондентный счет Средства клиентов (процентная ставка по договору: 5.25 – 8.6%)	4,551,164	-	-	-
Востро счет	-	108	-	29,320
Депозиты	12,440	-	-	-
	1,811,945	-	-	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2008 году были следующими:

	Бенефициарные собственники	Другие акционеры	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	868,381	50	136,591	1,448
Процентные расходы	91,329	2,430	7	37,881
Комиссионные доходы	-	1,136	168	927
Комиссионные расходы	16,275	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	5,832	-	-	-

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2009 LVL	2008 LVL
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	258,565	234,959
- Краткосрочные премии	-	20,513
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	61,066	36,979
Итого	319,631	292,451

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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:

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<u>Активы</u>				
Кредиты	<u>67,618,082</u>	<u>73,555,014</u>	<u>65,252,570</u>	<u>70,631,825</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 31.12.2008 LVL	Рассчитано за 2009 год LVL	Уплачено в 2009 году LVL	Балансовая стоимость на 31.12.2009 LVL
Налог на прибыль*	(172)	257,918	558,592	(300,846)
Обязательные взносы государственного социального страхования	-	482,289	444,369	37,920
Подходный налог с населения	-	319,366	320,229	(863)
Налог на добавленную стоимость	5,288	52,285	50,936	6,637
(Переплата)	<u>(172)</u>			<u>(301,709)</u>
Обязательства	<u>5,288</u>			<u>44,557</u>

*Рассчитанный и уплаченный налог включает удержанный за рубежом налог LVL 257,267.

Налоговые органы вправе провести ревизию расчетов налогов за последние три отчетных года. В 2008 год служба государственных доходов провела ревизию подоходного налога с предприятий и налога на добавленную стоимость за 2005 и 2006 год. Никаких существенных ошибок не было найдено. Руководству Банка не известны никакие обстоятельства, которые могли бы создать возможные существенные обязательства в будущем.

33 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Не существует никаких событий после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Банка на 31 декабря 2009 года.