

Перевод с оригинала на латышском языке

АО «Региональный Инвестиционный банк»

Годовой отчет на 31 декабря 2005 года



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

	Страницы
Обращение руководства	3
Руководство Банка	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Заключение независимых аудиторов	6
Финансовая отчетность:	
Отчет о прибыли и убытках	7
Баланс и внебалансовые статьи	8
Отчет об изменениях в капитале и резервах	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечание	11- 36

АО «Региональный инвестиционный банк»
Ул. Я. Алунана 2, Рига LV-1010, Латвия
Телефон: (371) 7508989
Факс: (371) 7508988
Общий регистрационный номер: 4000 356 3375

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

2005 год является удачным годом развития и роста АО «Региональный инвестиционный банк» (именуемого в дальнейшем – «Банк»).

Банк открыл представительство на Украине в городе Одесса и получил лицензию Eurocard MasterCard на право выдачи кредитных карточек. Банк с успехом продолжает свою деятельность, улучшая качество предлагаемых услуг и привлекая новых Клиентов – физических и юридических лиц на местном и зарубежном рынке.

Деятельность Банка в отчетном году

В 2005 году рост и успешную деятельность Банка подтверждают позитивные финансовые показатели, уровни рентабельности которых, ROA и ROE, одни из самых высоких среди Латвийских банков. Также в 2005 году Банк значительно увеличил свой кредитный и депозитный портфель.

Кроме того, о динамичном росте Банка свидетельствует тот факт, что количество работников Банка увеличилось на 50% и усовершенствована структура организации.

Банк в отчетном году произвел крупномасштабную разработку внутренних документов, процедур и бланков, что способствовало упорядочению бизнес процессов и улучшению качества услуг – особенно в кредитной области, в предотвращение легализации нелегальных финансовых ресурсов и в области контроля и минимизации рисков.

Чтобы предотвратить возможность легализации нелегальных финансовых ресурсов Банк утвердил новые качественные изменения, ввел новую политику «Знай своего клиента», уделил особое внимание квалификации Банковского персонала, а также основал сотрудничество с международными финансовыми организациями, банками и другими институциями, которые заинтересованы в сотрудничестве с целью предотвращения возможности легализации нелегальных финансовых ресурсов.

В связи с постепенным увеличением позитивных финансовых показателей, возросло число Клиентов и объем используемых услуг во всех областях предлагаемых Банковских услуг.

События после отчетной даты

В составе акционеров произошли изменения – крупнейший акционер Банка Дмитрий Беккер продал 49% акций Банка украинскому акционерному банку «Пивденный». После приобретения акций банк «Пивденный» является крупнейшим акционером Банка.

Дальнейшие перспективы

В течение 2006 года Банк планирует начать эмиссию карточек класса Eurocard MasterCard Maestro, Mass, Business и Gold, предлагая своим Клиентам кредитные и дебетные карточки.

Банк продолжит усовершенствовать и улучшать спектр предлагаемых продуктов, улучшать качество обслуживания Клиентов, а также усовершенствовать структуру Банка и увеличивать число работников Банка.

Дальнейшие финансовые цели включают в себя увеличение кредитного и депозитного портфеля.

Банк высказывает большую признательность своим сотрудникам за вклад в рост Банка, своим Клиентам, партнерам и акционерам за сотрудничество и доверие.

Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент

Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 27 марта 2006 года

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

РУКОВОДСТВО БАНКА

На 31 декабря 2005 года:

Дата назначения

Совет Банка

Дмитрий Беккер	Председатель Совета	22.04.2003
Марк Беккер	Член Совета	25.03.2004
Аркадий Фёдоров	Член Совета	22.04.2003
Юрий Родин	Член Совета	25.03.2004
Алла Ванецьянц	Член Совета	25.03.2004

Правление Банка

Харалдс Аболиньш	Председатель Правления, Президент	28.09.2001
Олександр Куперман	Член Правления	24.07.2003
Дайга Муравска	Член Правления	25.03.2004

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

**СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

Руководство АО «Региональный инвестиционный банк» (далее в тексте – Банк) ответственно за подготовку финансовых отчетов Банка.

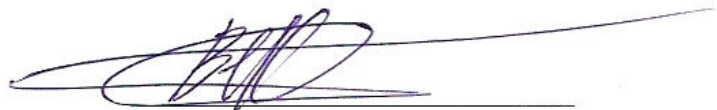
Финансовые отчеты, предоставленные на страницах 7 – 36, подготовлены на основании первичных документов учета и дают правдивое представление о финансовом положении Банка на 31 декабря 2005 года, о результатах деятельности, а также движениях денежных средств в 2005 году.

Вышеупомянутые финансовые отчеты подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности на основании принципа продолжения предпринимательской деятельности. В отчетном году последовательно использовались соответствующие методы учета. Решения и оценки, принятые руководством в ходе подготовке финансовых отчетов, были взвешенными и обоснованными.

Руководство АО «Региональный инвестиционный банк» несет ответственность за обеспечение соответствующей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Банка, а также за выявление и предупреждение мошенничества и других нарушений в Банке. Руководство также несет ответственность за исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», правил Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 27 марта 2006 года



Перевод с латышского языка

PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

Заключение независимых аудиторов

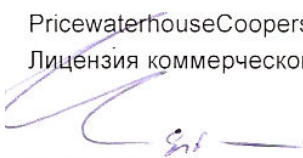
Акционерам а/о «Региональный инвестиционный банк»

Нами был проведен аудит финансовой отчетности а/о «Региональный инвестиционный банк» за 2005 год, приведенной на страницах с 7 по 36. Финансовая отчетность состоит из баланса на 31 декабря 2005 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2005 год и приложений. Руководство а/о «Региональный инвестиционный банк» несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности на основе результатов проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, изданными Международной Федерацией бухгалтеров. Согласно стандартам, аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме этого, аудит включает оценку принятой учетной политики и важнейших расчетов, сделанных руководством Банка, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы проверили, что сообщение руководства на странице 3 во всех существенных аспектах соответствует финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит дает нам достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность дает достоверное и объективное представление о финансовом положении а/о «Региональный инвестиционный банк» на 31 декабря 2005 года, а также о финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств в 2005 году в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

PricewaterhouseCoopers OOO
Лицензия коммерческого общества № 5



Юрис Лапше
Присяжный ревизор
Сертификат № 116

Член правления

Рига
27 марта 2006 года

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

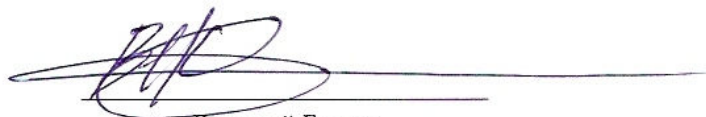
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА 2005 ГОД

	Примечание	2005 LVL	2004 LVL
Процентные доходы	4	1,931,852	687,879
Процентные расходы	4	(397,627)	(172,382)
Чистые процентные доходы	4	1,534,225	515,497
Комиссионные доходы	5	691,437	432,601
Комиссионные расходы	5	(210,606)	(85,322)
Чистые комиссионные доходы	5	480,831	347,279
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	6	273,959	10,335
Прочие доходы от основной деятельности		3,272	3,413
Расходы на создания резерва под обесценение кредитов и авансов	11	(35,314)	(14,007)
Общие административные расходы	7	(1,026,454)	(563,835)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(51,311)	(43,098)
Другие операционные расходы		(23,646)	–
Прибыль до налогообложения		1,155,562	255,584
Подоходный налог с предприятий	8	(175,257)	(33,800)
Чистая прибыль за отчетный год		980,305	221,784

Финансовые отчеты, предоставленные на страницах 7 - 36, утверждены руководством Банка, от имени которого их подписали:



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 27 марта 2006 года

Примечание являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

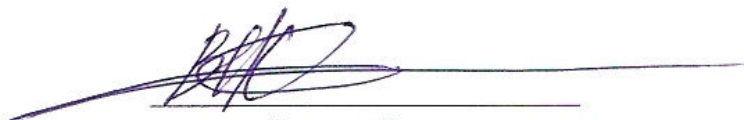
БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечание	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
<u>Активы</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	2,736,578	697,983
Требования к кредитным учреждениям	10	6,561,755	3,336,975
Кредиты и авансы клиентам	11	18,631,849	6,098,320
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков	12	3,854,402	4,688,863
Нематериальные активы	13	62,099	63,052
Основные средства	14	114,187	90,043
Отложенные налоговые активы	20	–	5,177
Прочие активы		7,425	35,088
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	15	133,698	164,008
Итого активов		32,101,993	15,179,509
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	16	1,423,200	616,000
Вклады	17	25,313,922	10,419,641
Прочие обязательства	18	73,128	11,656
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	19	176,580	91,936
Подоходный налог с предприятий	29	108,230	20,948
Отложенные налоговые обязательства	20	7,300	-
Итого обязательств		27,102,360	11,160,181
<u>Капитал и резервы</u>			
Оплаченный основной капитал	21	3,300,000	3,300,000
Нераспределенная прибыль		719,328	497,544
Прибыль за отчетный год		980,305	221,784
Итого капитала и резервов		4,999,633	4,019,328
Итого обязательств			
		32,101,993	15,179,509
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	22	32,580	97,580
Внебалансовые обязательства перед клиентами	22	5,046,993	1,578,662
Активы под управлением	22	20,813,062	26,642,769

Финансовые отчеты, предоставленные на страницах 7 - 36, утверждены руководством Банка, от имени которого их подписали:



Харалдс Аболиньш
Президент,
Председатель Правления



Дмитрий Беккер
Председатель Совета

Рига, 27 марта 2006 года

Примечание являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ ЗА 2005 ГОД**

	Оплаченный основной капитал LVL	Нераспределенная прибыль LVL	Итого LVL
Баланс на 31 декабря 2003 года	3,300,000	497,544	3,797,544
Прибыль за отчетный год	–	221,784	221,784
Баланс на 31 декабря 2004 года	3,300,000	719,328	4,019,328
Прибыль за отчетный год	–	980,305	980,305
Баланс на 31 декабря 2005 года	3,300,000	1,699,633	4,999,633

Примечание являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2005 ГОД

	Примечание	2005 LVL	2004 LVL
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до начисления налогов		1,155,562	255,584
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств		51,311	43,098
Прирост накоплений на покрытие возможных убытков по кредитам		36,321	14,007
(Прибыль) / убытки от переоценки иностранной валюты		(118,764)	95,624
(Прибыль) / убытки от переоценки торговых ценных бумаг		(42,618)	67,096
Уменьшение / (прирост) расходов и накопленные доходы будущих периодов		30,310	(33,136)
Прирост доходов и накопленные расходы будущих периодов		84,644	62,899
Уменьшение / (прирост) прочих активов		27,663	(27,190)
Прирост / (уменьшение) прочих обязательств		61,472	(47,377)
Прирост денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности перед изменениями в активах и пассивах		1,285,901	430,605
Снижение / (прирост) вложений по торговым ценным бумагам		877,079	(717,045)
Прирост требований к другим банкам		(3,850)	(25,800)
Прирост кредитов		(12,569,850)	(4,774,881)
Прирост вкладов по средствам клиентов		14,894,281	6,957,207
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате основной деятельности до подоходного налога с предприятий		4,483,561	1,870,086
Уплаченный подоходный налог с предприятий		(75,498)	(22,964)
Чистые денежные средства и их эквиваленты в результате основной деятельности		4,408,063	1,847,122
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов и основных средств		(74,502)	(43,474)
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		(74,502)	(43,474)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		4,333,561	1,803,648
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	23	3,393,158	1,685,134
Влияние уменьшений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		118,764	(95,624)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	23	7,845,483	3,393,158

Примечание являются неотъемлемой частью данных финансовых отчетов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Региональный инвестиционный банк» (именуемого в дальнейшем – «Банк») предоставляет финансовые услуги физическим и юридическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство на Украине в городе Одесса. У Банка нет других представительств и филиалов.

Банк является акционерным обществом, которое находится в Риге, в Латвийской Республике и зарегистрировано в коммерческом регистре 28 сентября 2001 года.

Банк не выпускал акции в публичное обращение.

Данная финансовая отчетность подтверждена для публикации Советом Банка и Правлением Банка 27 марта 2006 года.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемы при подготовке финансовой отчетности 2004 и 2005 года изложены ниже:

(а) Валюта, используемая при подготовки финансовой отчетности

Вся информация в данной финансовой отчетности выражена в латвийских латах (LVL), если не указано иначе.

(б) Основные подходы к составлению финансовых отчетностей

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), основываясь на учетном методе первоначальной стоимости, с поправкой на переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2005 года. Ниже представлены новые и измененные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время или в будущем могут относиться к деятельности Банка, и приведено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с корректировками нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2004 года, кроме случаев, описанных ниже.

(i) МБС 1 (пересмотренный в 2003 году) «Представление финансовой отчетности». В данной финансовой отчетности раскрыта дополнительная информация в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.

(ii) МБС 8 (пересмотренный в 2003 году) «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки». Банк вносит все добровольные изменения в учетную политику ретроспективно. Сравнительные данные корректируются в соответствии с новой политикой. Все существенные ошибки в настоящее время корректируются ретроспективно в первой финансовой отчетности сразу после того, как они обнаружены. Банк не обнаружил никаких существенных ошибок в своей финансовой отчетности за прошлые периоды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)*Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации* (продолжение)

- (iii) **МБС 16 (пересмотренный в 2003 году) «Основные средства».** Остаточная стоимость основных средств определяется как сумма, которую Банк мог бы получить за данный актив сегодня, если бы срок и состояние этого актива на данный момент соответствовали бы сроку и состоянию, которые он должен был бы иметь в конце своего срока полезного использования. В соответствии с МБС 16 Банк прекращает признавать балансовую стоимость замещенного компонента основных средств и капитализирует стоимость замещения. В прежней версии МБС 16 принцип прекращения признания не распространялся на компоненты; принцип признания последующих затрат скорее исключал возможность капитализации стоимости замещения. Все изменения в учетной политике, связанные с пересмотренным МБС 16, отражены ретроспективно и не привели к существенному изменению балансовой суммы активов Банка.
- (iv) **МБС 21 (пересмотренный в 2003 году) «Влияние изменений валютных курсов».** Термин «функциональная валюта» («functional currency») заменил термин «валюта измерения» («measurement currency»), при сохранении того же значения. Все прочие воздействия пересмотренного МБС 21 применяются ретроспективно. Все изменения в учетной политике, связанные с пересмотренным МБС 21, отражены ретроспективно и не привели к существенному изменению в финансовой отчетности Банка.
- (v) **МБС 24 (пересмотренный в 2003 году) «Раскрытие информации о связанных сторонах».** Определение связанных сторон расширено, и данная финансовая отчетность раскрывает дополнительную информацию в соответствии с требованиями пересмотренного стандарта.
- (vi) **МБС 39 (пересмотренный в 2003 году) «Финансовые инструменты: признание и оценка».** Термин «предоставленные кредиты и дебиторская задолженность» («loans and receivables originated by the enterprise») был изменен на «кредиты и дебиторская задолженность». Теперь эта категория включает предоставленные или приобретенные кредиты и дебиторскую задолженность или векселя, по которым отсутствуют котировки активного рынка. Банк теперь может классифицировать все финансовые инструменты при первоначальном признании как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков. Последующий перенос финансовых инструментов в категорию или из категории «по справедливой стоимости с отнесением на прибыли и убытки» запрещается.

Согласно первоначальному варианту МБС 39 прекращение признания осуществлялось на основе нескольких принципов. В новом варианте МБС 39 сохраняются два основных принципа – риски и выгоды и контроль, но при этом оценка передачи рисков и выгод должна предшествовать оценке передачи контроля. Банк применяет новую инструкцию, содержащуюся в МБС 39, в отношении способа определения справедливой стоимости с использованием методов оценки и способа оценки обесценения группы кредитов и дебиторской задолженности, которые не связаны с какими-либо определенными активами данной группы. В соответствии с переходными положениями стандарта пересмотренная учетная политика применяется ретроспективно, за исключением уточненных правил прекращения признания, которые применяются перспективно с 1 января 2004 года. Все изменения в учетной политике, связанные с пересмотренным МБС 39, отражены ретроспективно и не привели к изменению балансовой суммы активов Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**Новые учетные положения и интерпретации**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 31 декабря 2005 года. Ниже представлены новые и измененные стандарты и интерпретации, которые в будущем могут относиться к деятельности Банка, и приведено описание их влияния на учетную политику Банка. Осуществление новой учетной политики в результате новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2006 года или с 1 января 2007 года, не имеет существенного влияния на финансовые данные Банка, приведенную в данной финансовой отчетности на 31 декабря 2005 года.

- (i) **МБС 39 (Изменение) «Возможность оценки по справедливой стоимости»** (действителен с 1 января 2006). Пересмотренный вариант изменил определение финансовых инструментов, «отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», и ограничил возможность включать в эту категорию любые финансовые инструменты. Банк выполнит условия данного изменения по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков. Банк считает, что изменения в данном стандарте существенно не изменит классификацию финансовых инструментов. Банк примет в силу данный стандарт с 1 января 2006.
- (ii) **МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу (действителен с 1 января 2007)**. Новый МСФО расширил объем раскрытия обязательной информации в отношении финансовых инструментов и рисков, возникающих в отношении финансовых инструментов, включая минимальный объем информации о кредитном риске, риске ликвидности и рыночном риске, которые включают в себя анализ чувствительности по отношению к рыночному риску. Он заменяет МСФО 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и должен применяться всеми предприятиями, составляющими финансовую отчетность по МСФО. Изменения в МСФО 1 расширяют объем раскрытия информации о достаточности капитала компании и методах управления капиталом. Банк занимается анализом воздействия новых МСФО 7 и изменений к МСФО 1 на информацию, раскрываемую в финансовой отчетности Банка, и заключил, что главный объем раскрытия информации будет затрагивать анализ чувствительности по отношению к рыночному риску и информацию о капитале компании, затребованной изменениями в МСФО 1. Банк примет в силу МСФО 7 и изменения в МСФО 1 с отчетного периода, начиная с 1 января 2007.

(iii) МБС (IAS) 19 (пересмотренный вариант)	Вознаграждения работникам (действителен с 1 января 2006 года). Изменения в этом стандарте не повлияют на финансовую отчетность Банка.
(iv) МБС 21 (пересмотренный вариант)	Прямые вклады в зарубежные операции (действителен с 1 января 2006 года). Изменения в этом стандарте не повлияют на финансовую отчетность Банка.
(v) МБС 39 (пересмотренный вариант)	Договоры финансовой гарантии (действителен с 1 января 2006). Изменения в этом стандарте не повлияют на финансовую отчетность Банка.
(vi) МСФО 6	Исследование и оценка минеральных ресурсов (действителен с 1 января 2006 года). Данный МСФО не повлияет на финансовую отчетность Банка.
(vii) МСФО 1 (пересмотренный вариант)	Первоначальное применение стандартов Международной Финансовой Отчетности (действителен с 1 января 2006 года). Данный МСФО не повлияет на финансовую отчетность Банка.
(viii) IFRIC 4	Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга (действителен с 1 января 2006 года). Данная интерпретация не повлияет на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)*Новые учетные положения и интерпретации* (продолжение)

<i>(ix) IFRIC 5</i>	Права на интересы, вытекающие из эксплуатации, реставрации и восстановления окружающей среды (действителен с 1 января 2006 года). Данная интерпретация не влияет на деятельность Банка.
<i>(x) IFRIC 6</i>	Обязательства от долевого участия в специфическом рынке – отходы электрического и электронного оборудования (действителен для периодов, начинающихся с или после 1 января 2005 года, тем самым 1 января 2006 года). Данная интерпретация не влияет на деятельность Банка.
<i>(xi) IFRIC 7</i>	Применения подхода исправления согласно МБС 29 (действителен для периодов, начинающихся с или после 1 марта 2006 года, тем самым 1 января 2007 года). Данная интерпретация не влияет на деятельность Банка.
<i>(x) IFRIC 8</i>	Действие МСФО 2 (действителен для периодов, начинающихся с или после 1 марта 2006 года, тем самым 1 января 2007 года). Данная интерпретация не влияет на деятельность Банка.

(с) Признание доходов и расходов

Доход по процентам и расходы по уплате процентов признаны в отчете о прибыли и убытках на все инструменты, несущие доход по процентам на основании накопления, используя метод эффективной процентной ставки. Доход по процентам включает купоны, заработанные на ценных бумагах, предназначенных для торговли.

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) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

В случае сомнительного возвращения кредитов, кредиты списываются до их возвращающей стоимости, и доход по процентам после этого признается на основании процентной ставки, которая была использована для уменьшения будущих денежных потоков в целях изменения возвращаемой суммы кредитов.

Комиссионные, 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/или вносятся в отчет о прибылях и убытках, как заработано/получено.

(d) Переоценка иностранных валют

Все сделки в иностранной валюте учитываются в латах по официальному курсу Банка Латвии на день заключения сделки. Все денежные активы и обязательства в иностранной валюте на конец отчетного периода пересчитаны в Латвийские латы, применяя официальный курс Банка Латвии на день составления баланса. Любая прибыль или убытки, возникшие в результате изменения валютного курса на день заключения сделки, включены в отчет о прибылях или убытках как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(d) Переоценка иностранных валют** (продолжение)

Основные валютные курсы (LVL к 1 единице иностранной валюты), установленные Банком Латвии и используемые в подготовке баланса Банка были следующими:

<i>Конечная дата отчетного периода</i>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>RUB</u>	<u>UAH</u>
31 декабря 2005 года	0.593000	0.702804	0.020600	0.117000
31 декабря 2005 года	0.516000	0.703000	0.019000	0.097000

(e) Подоходный налог с предприятий

Расходы по подоходному налогу с предприятия за отчетный год включены в финансовую отчетность на основе расчетов руководства Банка в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики.

Отложенный налог рассчитывается в соответствии с методом обязательств по отношению ко всем различиям временного характера между стоимостью активов и пассивов в финансовой отчетности и соответствующей стоимостью активов и пассивов для расчета налогов. Отложенный налог относится на результаты будущих налоговых обязательств, отраженных в финансовой отчетности Банка. При расчетах отложенного налога используется налоговая ставка, которая будет использоваться в периодах, когда временные разницы уравниваются. Временные разницы, главным образом, возникают из-за применения различных ставок амортизации и износа программного обеспечения, транспорта и офисного оборудования и доходов или расходов от переоценки определенных вложений, а также от отпускных наколений служащих

В случаях, когда общий результат расчета отложенного налога необходимо отразить в активе баланса, его включают в отчет 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 состоят из денежных средств и их эквивалентов в кассе и требований к банку Латвии и другим кредитным учреждениям, срок погашения которых с момента приобретения не превышает 3 месяца.

(g) Кредиты и накопления для обесценения кредитов

Требования к кредитным учреждениям и выданные кредиты учитываются как ссуда и авансы. Кредиты и авансы являются производными финансовыми активами, у которых есть фиксированные или определяемые активы, и которые не котируются на активном рынке.

Кредиты и авансы клиентам 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. Все кредиты и авансы учитываются, когда деньги выплачиваются клиенту и исключаются из баланса, когда кредиты и авансы уплачиваются.

Банк выдал предпринимательские и потребительские авансы по всей своей рыночной территории. Экономическое положение рыночной территории может повлиять на возможность клиента уплатить долги.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(g) Кредиты и накопления для обесценения кредитов** (продолжение)

На дату каждой отчетности Банк оценивает индивидуально или по группам (если индивидуально мало значимо) 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. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Активы с индивидуально определенным и отраженным уменьшением стоимости не включаются в общую оценку на уменьшенные стоимости. Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму накоплений, и убытки включаются в расчет прибыли и убытков. Доказательства уменьшению стоимости, а также увеличение или уменьшение накоплений оцениваются, используя оценку и предположения руководства. Оценка и предположения руководства основывается 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 ввиду всю доступную информацию. Однако, имея ввиду сущие знания, возможно, что в результате фактических событий во время будущего года, которые отличаются от предположений, будут необходимы существенные поправки в балансовых величинах активов и обязательств.

Когда Банк не может вернуть авансы и кредиты, выданные клиентам, они подлежат амортизации и занесены, уменьшая имеющиеся накопления, которые подлежат убыткам от уменьшения стоимости кредитов. Они не вычитаются из баланса, пока не закончены все необходимые юридические процедуры и полностью установлена сумма убытков.

(h) Финансовые активы по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы с изначальной оценкой по справедливой стоимости спереоценкой на прибыль или убытки. Банк не определил не один финансовый актив в подкатегорию как финансовый актив по справедливой стоимости с переоценкой на прибыль или убытки. Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой на прибыль или убытки включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражена в расчете прибыли и убытков. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, указывается как прибыль по процентам.

Все сделки по купле – продаже ценных бумаг, предназначенных для торговли, признаются на дату сделки, которая является датой появления обязательств у Банка по купле или продаже вложений.

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(i) Продажа ценных бумаг с дальнейшим выкупом**

Проданные ценные бумаги, относящиеся к договорам по выкупу ценных бумаг («геро»), отражены в финансовой отчетности как ценные бумаги, предназначенные для торговли, и соответствующие обязательства включены в статью баланса «Обязательства перед другими кредитными учреждениями». Разница между ценой продажи и выкупом рассматривается как процент и накапливается в течение действия геро-договоров, используя метод эффективной процентной ставки.

(j) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, которые приобретаются с целью торговли. Производные финансовые инструменты признаются в день совершения сделки и относятся к финансовым активам по справедливой стоимости с переоценкой на прибыль или убытки. Они изначально признаются в балансе по справедливой стоимости с последующей оценкой по справедливой стоимости. Вся прибыль или убытки от переоценки и торговли включаются в расчет прибыли и убытков. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

(к) 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 общих 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 (в том числе для акций, некотируемых на бирже) основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

(l) 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 прибылях и убытках равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования, но не более пяти лет.

(m) Основные средства

Основные средства оцениваются по их первоначальной стоимости 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 войдут в Банк и можно установить правдоподобно затраты этой статьи. Остальные затраты на обслуживание и ремонт основных средств включаются в отчет о прибылях и убытках на момент их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(m) Основные средства** (продолжение)

Износ рассчитывается линейным методом до их ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Вид основных средств	Годовая ставка
Мебель и офисное оборудование	10 лет
Компьютерная техника	5 лет
Прочие основные средства	5 лет

Остаточные стоимости активов и время их полезного использования пересматриваются и в случае необходимости корректируются на срок каждой отчетности.

В случаях, если учетная стоимость какого-то основного средства выше его возмещаемой стоимости, и данная разница не считается кратковременной, стоимость соответствующего основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость определяется как высшая из стоимости, получаемой в результате использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях и убытках.

(n) Операционная аренда - Банк арендатор

Аренда, чей арендодатель сохраняет за собой знаменательную часть возмещения и рисков, свойственных правам на имущество, классифицируется как операционная аренда. Общая сумма платежей (исключая финансовые стимулы, полученные от арендодателя), полученная на основе операционной аренды, отражается в отчете о прибылях и убытках в соответствии с линейным методом на протяжении действия арендного договора.

(o) Заемы

Заемы изначально признаются по справедливой стоимости полученных ресурсов за вычетом расходов сделки. Заемы потом переоцениваются по амортизационной себестоимости и разница между полученными ресурсами и возвращаемой суммой признается в расчете прибыли и убытков в течение периода заема, используя метод эффективной процентной ставки.

(p) Накопления

Накопления признаются, когда Банк имеет юридические или конструктивные обязательства в результате предыдущих происшествий и существует возможность, что будет необходимо уменьшение ресурсов для покрытия данных обязательств и возможно оценить вероятную сумму обязательств. Данные накопления относятся к выданным гарантиям и другим внебалансовым статьям. Накопления признаются, используя оценки и предположения руководства, как, например, вероятность оттока ресурсов, вероятность возвращения ресурсов от соответствующих источников, включая обеспечение и страховательные договоры, и суммы и время данного оттока и возвращения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(q) Материальные блага работников**

Банк делает взносы социального страхования в государственную систему по страхованию пенсий и в государственную пенсионную схему согласно Латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом зафиксированных взносов, согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема определяемого согласно закону и у Банка не возникнет юридических или конструктивных 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.

Краткосрочные материальные блага работников, включая оплату труда и взносы социального страхования, премии и пособие на использованные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав расходов по социальному страхованию сотрудников.

(r) Внебалансовые статьи

В результате финансовой деятельности у Банка существуют внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредита, выдачей поручений и авансовых платежей. Данные финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности в момент присуждения или в момент получения или выплаты соответствующих комиссионных платежей.

(s) Тростовые операции

Денежные средства физических и юридических лиц, которыми управляет Банк по поручению клиентов, не отражаются в активах и поэтому в балансе они отражены как внебалансовые статьи.

Учет тростовых операций ведется отдельно от учетной системы Банка, таким образом, обеспечивая учет активов клиентов в пределах отдельных (тростовых) балансов, распределенных по клиентам и видам управляемых активов.

(t) Сравнительные показатели

В случае необходимости сравнительные показатели корректируют и переклассифицируют, чтобы они могли быть сравнимы с финансовыми показателями данного отчетного года и используемыми в отчете отражениями.

(u) Обоюдостороннее усмотрение финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства засчитываются обоюдосторонними и указываются в балансе в чистой стоимости, если существуют юридические права на проведение зачета данных статей или данные статьи погашаются в чистой стоимости, или активы погашаются и обязательства улаживаются одновременно.

(v) Важные оценки

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценивания ежеквартально. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценивания на счете прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(v) Важные оценки** (продолжение)

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

3 ОБЗОР ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**а) Кредитный риск**

У Банка может возникнуть кредитный риск – это риск, когда деловой партнер не сможет вовремя уладить свои обязательства. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая ограничения на объем риска относительно одного заемщика либо группы заемщиков. Данные риски регулярно пересматриваются во время оценки месячного, квартального и годового кредитного портфеля, а также регулярно сравнивается соотношение между фактическими и дозволенными объемами рисков.

Банковские принципы при оценке, управлении и принятии кредитного риска описаны и подтверждены Всеобщей кредитной политикой АО «Региональный инвестиционный банк», которая отображает указания о кредитных убытках, а также условия Комиссии по Рынку Финансов и Капитала. Данная политика относится ко всем продуктам Банка, которые включают в себя кредитный риск. В соответствии с кредитной политикой все кредиты или изменения в уже существующих кредитных договорах заверяются только правомочной кредитной институцией в соответствии с определенными лимитами.

Объемом кредитного риска управляют с помощью регулярного анализа возможностей заемщика или потенциального заемщика оплатить проценты и основную сумму, изменяя ограничения по мере необходимости. Кредитный риск может быть частично ограничен посредством запроса кредитного обеспечения, а также гарантий от частных и юридических лиц. Справедливая стоимость этих гарантий и обеспечений регулярно пересматривается.

б) Рыночный риск

Банк может столкнуться с рыночным риском. Рыночные риски образуются в результате открытых позиций в процентных ставках и валютных инструментах, на которые могут повлиять общие и определенные изменения рынков.

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения разным финансовым инструментам и анализируя чувствительность рынка, которая отражает влияние определенных рисков на активы и капитал Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3 ОБЗОР ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**с) Валютный риск**

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему от колебаний курсов иностранных валют, который может повлиять на финансовое состояние и денежный поток Банка. Банк контролирует активы и обязательства иностранных валют, чтобы избежать несоразмерный валютный риск. Руководство устанавливает ограничения на каждую валюту и общую открытую позицию на конец дня и в течение дня тем валютам, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют в отдельной валюте в кредитном учреждении не должно превышать 10 % от собственного капитала кредитного учреждения, а открытая позиция общей иностранной валюты не должна превышать 20 % от собственного капитала. В 2005 году Банк не превышал определенный лимит. (См. прим. №24)

d) Риск процентных ставок

Банк может столкнуться с риском процентных ставок, меняющихся в результате колебаний рынка и влияющих на финансовое положение и денежный поток. В результате данных колебаний процентные доходы могут увеличиться, но также могут и уменьшиться или могут возникнуть убытки из-за возникших неожиданных колебаний. Комитет по ресурсам Банка контролирует размер соотношения между возникающими фиксированными и плавающими процентными ставками, которые регулярно контролируются. (См. прим. №26)

е) Ликвидность

Банк подвержен ежедневному риску, когда будет необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Отношение активов и пассивов, а также сроков внебалансовых статей связаны с риском ликвидности и указывают величину денежных средств, которые были бы необходимы для выполнения имеющихся обязательств.

Банк не держит 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. Руководство определяет минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции из средств с близким сроком возврата, доступный для выполнения такого требования и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других ссуд, доступных для покрытия требований по таким средствам, которые превышают первоначально прогнозируемые объемы.

Полная согласованность у банков наблюдается редко, т.к. заключенные различного вида сделки часто не имеют определенного срока (См. прим. №25). Несогласованность позиций, возможно, улучшает прибыльность, но также повышает и риск убытков.

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 влияния процентных ставок и изменения валютных курсов.

Такое согласование активов и обязательств и контролирование согласованности являются для руководства Банка одним из наиболее существенных видов ежедневного контроля.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 ОБЗОР ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

f) Достаточность капитала

Достаточность капитала отражает те капитальные ресурсы Банка, которые необходимы, чтобы застраховаться от кредитного и рыночного риска, которые связаны с активами и внебалансовыми статьями.

31 декабря 2005 года в соответствии с международными Базельскими I стандартами рассчитанные показатели достаточности капитала Банка были соответственно 24.6% (51.6%), что превышает 8% минимум, определенный Базельским Комитетом в 1988 году.

В соответствии с требованиями Комиссии по Рынку Финансов и Капитала определенный показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2005 года был 18.5% (48.3%), что превышает установленный Комиссией минимум в 2004 году о том, что соотношение собственного капитала против активов риска и внебалансовых статей должно быть минимум 8%, полагаясь на рассчитанные Комиссией правила.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2005	2004
	LVL	LVL
Процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	224,813	273,216
Кредиты	1,486,307	260,840
Требования к кредитным учреждениям	220,407	153,585
Прочие доходы	325	238
Итого процентных доходов	1,931,852	687,879
Процентные расходы		
Обязательства перед кредитными учреждениями	(37,886)	(22,887)
Вклады от населения	(318,900)	(135,386)
Гарантийный фонд	(37,710)	(14,109)
Прочие процентные расходы	(3,131)	-
Итого процентных расходов	(397,627)	(172,382)
Чистый процентный доход	1,534,225	515,497

Денежный поток Банка за 2005 год, возникающий от процентных доходов, был LVL 1,964 тысяч (2004: LVL 654 тысяч). Денежный поток Банка за 2005 год, возникающий от процентных расходов, был LVL 305 тысяч (2004: LVL 157 тысяч).

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы		
Денежные переводы	400,968	185,432
Трастовые операции	101,713	110,174
Обслуживание счетов	35,139	19,608
Комиссионные доходы по аккредитивам	15,532	4,598
Комиссионные доходы по договорам уступки права требования	2,076	33,727
Прочие	136,009	79,062
Итого комиссионных доходов	691,437	432,601
Комиссионные расходы		
Денежные переводы	(197,478)	(82,946)
Прочие	(13,128)	(2,376)
Итого комиссионных расходов	(210,606)	(85,322)
Чистый комиссионный доход	480,831	347,279

6 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Торговля ценными бумагами		
Прибыль от торговли ценными бумагами	77,270	25,154
Прибыль / (убытки) от переоценки ценных бумаг	42,618	(67,096)
Чистая прибыль / (убытки) от торговли ценными бумагами	119,888	(41,942)
Переоценка иностранной валюты		
Прибыль от сделок по обмену иностранной валюты	35,307	147,901
Прибыль / (убытки) от переоценки иностранной валюты	118,764	(95,624)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	154,071	52,277
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	273,959	10,335

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

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

	2005	2004
	LVL	LVL
Заработная плата членов Правления и Совета Надзирателей	155,420	93,482
Заработная плата сотрудников	359,356	182,425
Обязательные взносы социального страхования	114,406	65,329
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	16,283	14,652
Аренда и содержание помещений	151,944	73,492
Реклама и маркетинг	4,427	184
Консультации и профессиональные услуги	31,268	16,524
Расходы на спонсорство	23,453	8,149
Коммуникационные расходы	82,027	61,007
Расходы на штрафы	64	13
Прочие административные расходы	75,539	48,578
Расходы на содержание представительства на Украине	12,267	–
	<u>1,026,454</u>	<u>563,835</u>

В 2004 году в Банке в среднем работало 41 сотрудника (2004: 29).

8 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

Подходный налог, начисленный в отчетном году с предприятий	162,780	43,912
Увеличение / (уменьшение) накоплений на обязательства по отложенному подоходному налогу с предприятий	12,477	(10,112)
Итого подоходного налога с предприятий	<u>175,257</u>	<u>33,800</u>

Подходный налог с предприятий отличается от теоретической суммы налога, которая должна была бы быть уплачена, если по отношению к прибыли Банка до налогообложения была бы использована 15% ставка налога, предусмотренная законодательством (смотреть ниже):

Прибыль до налогообложения	<u>1,155,562</u>	<u>255,584</u>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной 15% ставке (2004: 15%)	173,334	38,338
Расходы, не снижающие налогооблагаемый доход	11,568	2,389
Налоговые льготы за спонсорство	(9,645)	(6,927)
Расходы по подоходному налогу	<u>175,257</u>	<u>33,800</u>

В расчетах отложенного налога использовалась установленная ставка подоходного налога с предприятий – 15%.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

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

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Касса	420,013	365,288
Требования до востребования к Банку Латвии	2,316,565	332,695
	<u>2,736,578</u>	<u>697,983</u>

Требования до востребования к Банку Латвии отражают баланс корреспондентского счета Банка, за который в объеме обязательных резервов платятся проценты.

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако каждый конкретный день денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЧИМ КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	1,263,565	162,125
Требования к другим кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах, не являющихся членом ОЭСР региона	104,717	608,074
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	5,193,473	2,566,776
	<u>6,561,755</u>	<u>3,336,975</u>

На 31 декабря 2005 года Банк заключил корреспондентские отношения с 5 кредитными учреждениями (на 31 декабря 2004 года: 3), зарегистрированными в ОЭСР регионе, 7 кредитными учреждениями (на 31 декабря: 5), зарегистрированными в Латвии и 2 кредитными учреждениями (на 31 декабря 2004 года: 1), включенными в список стран, не входящих в ОЭСР региону. Наибольшее размещение средств Банка в одном из кредитных учреждений на конец отчетного периода было LVL 1,983 тысячи, составляющие общие обязательства Банка с банком, зарегистрированным в странах ОЭСР региона. Эффективная процентная ставка в течение отчетного года менялась от 0% до 8%.

Следующая таблица показывает средства в других кредитных учреждениях по виду требования:

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Вклады до востребования	5,632,105	2,743,575
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 1 – 3 месяцев	900,000	567,600
Прочие требования	29,650	25,800
Итого требований к другим кредитным учреждениям	<u>6,561,755</u>	<u>3,336,975</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ****(а) Анализ кредитов по группам клиентов и продуктам**

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Ипотечные кредиты	2,505,203	642,179
Финансирование торговли	13,389,959	3,958,966
Овердрафты	153,445	600,080
	<u>16,048,607</u>	<u>5,201,225</u>
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	2,479,403	375,721
Потребительские кредиты	153,160	534,374
	<u>2,632,563</u>	<u>910,095</u>
	<u>18,681,170</u>	<u>6,111,320</u>
Накопления для переоценки ненадежных вложений	(49,321)	(13,000)
	<u>18,631,849</u>	<u>6,098,320</u>

Эффективная процентная ставка на 31 декабря 2005 – 8.4% (на 31 декабря 2004: 8% - 14%). 73% (на 31 декабря 2004: 81%) кредитов выдано клиентам нерезидентам.

Следующая таблица показывает объем выданных кредитов и авансовых платежей на одного клиента, которые равные или превышают LVL 500 тысяч, анализ:

Количество клиентов	12	1
Итого выданных кредитов	8,880,950	516,000
В процентах от всех кредитов и авансовых платежей, брутто	47.5%	8.4%

В соответствии с законодательством Латвии о кредитных учреждениях, общий объем выданных кредитов в отношении одного лица или группы взаимосвязанных лиц, не связанных с кредитными учреждениями, не может превышать 25% от собственного капитала кредитного учреждения. На 31 декабря 2005 года Банк выполнил вышеупомянутые требования законодательства.

(b) Анализ выданных кредитов по отраслям

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Недвижимость	3,021,303	304,850
Розничная и оптовая торговля	2,604,696	2,486,523
Производство	4,271,887	645,000
Логистика и транспортировка груза	2,587,432	940,619
Частные лица	2,632,563	910,095
Прочие	3,563,289	824,233
	<u>18,681,170</u>	<u>6,111,320</u>
Накопления для обесценения кредитов	(49,321)	(13,000)
	<u>18,631,849</u>	<u>6,098,320</u>

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ** (продолжение)**(с) Распределение выданных кредитов по типам процентных ставок**

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Кредиты с фиксированной процентной ставкой	16,437,728	5,576,627
Кредиты с плавающей процентной ставкой	2,243,442	534,693
	18,681,170	6,111,320
Накопления для безвозвратных кредитов	(49,321)	(13,000)
	18,631,849	6,098,320

(d) Изменения в накоплениях для обесценения кредитов и накопленных доходов:

	Кредиты	Накопленные	Итого
	LVL	проценты	LVL
		LVL	LVL
Баланс на 31 декабря 2003 года	–	–	–
Прирост за 2004 год	13,000	1,007	14,007
Баланс на 31 декабря 2004 года	13,000	1,007	14,007
Прирост за 2005 год	36,321	–	36,321
Уменьшение за 2005 год	–	(1,007)	(1,007)
Баланс на 31 декабря 2005 года	49,321	–	49,321

12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА СЧЕТЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Государственные долговые ценные бумаги	1,976,421	3,752,911
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	1,316,908	725,052
Долговые ценные Латвийских предприятий	561,073	210,900
	3,854,402	4,688,863

Все ценные бумаги были куплены в целях торговли и отражаются по их справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги Латвийского государства котируются на Рижской фондовой бирже. Долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона, котируются на фондовых биржах соответствующих регионов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	2005			2004		
	Программное обеспечение LVL	Авансовые платежи LVL	Итого LVL	Программное обеспечение LVL	Авансовые платежи LVL	Итого LVL
Закупочная стоимость						
На начало года	129,494	1,231	130,725	128,793	-	128,793
Приобретения	26,608	-	26,608	701	1,231	1,932
Переклассификация	1,231	(1,231)	-	-		
Закупочная стоимость на конец года	157,333	-	157,333	129,494	1,231	130,725
Амортизация						
Накопленная амортизация на начало года	67,673	-	67,673	41,821	-	41,821
Начислено в отчетном году	27,561	-	27,561	25,852	-	25,852
Накопленная амортизация на конец года	95,234	-	95,234	67,673	-	67,673
Остаточная балансовая стоимость на начало года	61,821	1,231	63,052	86,972	-	86,972
Остаточная балансовая стоимость на конец года	62,099	-	62,099	61,821	1,231	63,052

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Следующие изменения в основных средствах произошли в 2005 году:

	Компьютеры LVL	Офисное оборудование LVL	Итого LVL
Закупочная стоимость			
На 31 декабря 2004	68,264	63,223	131,487
Приобретения	24,126	23,768	47,894
На 31 декабря 2005	92,390	86,991	179,381
Износ			
На 31 декабря 2004	28,758	12,686	41,444
Начислено за 2005	15,284	8,466	23,750
На 31 декабря 2005	44,042	21,152	65,194
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2004	39,506	50,537	90,043
на 31 декабря 2005	48,348	65,839	114,187

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

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

Следующие изменения в основных средствах произошли в 2004 году:

	Компьютеры LVL	Офисное оборудование LVL	Итого LVL
Закупочная стоимость			
На 31 декабря 2003	53,648	36,297	89,945
Приобретения	14,616	26,926	41,542
На 31 декабря 2004	68,264	63,223	131,487
Износ			
На 31 декабря 2003	17,007	7,191	24,198
Начислено за 2004	11,751	5,495	17,246
На 31 декабря 2004	28,758	12,686	41,444
Остаточная балансовая стоимость			
на 31 декабря 2003	36,641	29,106	65,747
на 31 декабря 2004	39,506	50,537	90,043

15 РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Накопленные процентные доходы от продажи торговых ценных бумаг	64,907	127,768
Прочие накопленные процентные доходы	66,128	36,557
Расходы будущих периодов	2,663	690
	133,698	165,015
Накопления для обесценения стоимости	–	(1,007)
	133,698	164,008

16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Срочные вклады	–	516,000
Заемы по кредитным линиям	1,423,200	100,000
	1,423,200	616,000

17 ВКЛАДЫ**а) Анализ вкладов по группам клиентов**

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Срок вклада:		
Вклад до востребования	13,028,260	6,570,230
Срочные вклады	11,855,997	3,719,987
Деньги в пути	429,665	129,424
Итого вкладов:	25,313,922	10,419,641

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**17 ВКЛАДЫ** (продолжение)**а) Анализ вкладов по группам клиентов** (продолжение)

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Сектор:		
Правительство Латвии	1,206	-
Финансовые институты	1,221,057	328,759
Частные предприятия	18,838,429	7,117,448
Частные лица	5,132,136	2,854,718
Бесприбыльные организации	121,094	118,716
Итого вкладов:	<u>25,313,922</u>	<u>10,419,641</u>

б) Анализ вкладов по месту резиденции вкладчиков

Резиденты	6,234,327	2,433,585
Нерезиденты	19,079,595	7,986,056
Итого вкладов:	<u>25,313,922</u>	<u>10,419,641</u>

В 2005 году средняя процентная ставка по вкладам была 4.8% (2004: 5.5%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования менялась от 0% - 3%. Все вклады имеют фиксированную процентную ставку.

18 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Платежи в пользу закрытого банка	11,656	11,656
Обязательства в прояснение	61,472	-
	<u>73,128</u>	<u>11,656</u>

19 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Накопленные процентные расходы	81,566	31,460
Накопленные платежи на отпуска сотрудникам	56,922	28,797
Накопления для гарантийного фонда и финансирования КРФК	11,481	4,938
Накопленные комиссионные доходы по денежным переводам	7,440	6,217
Прочие накопленные расходы	19,171	20,524
	<u>176,580</u>	<u>91,936</u>

20 ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ

Общее движение отложенных налогов указано ниже:

	2005	2004
	LVL	LVL
Отложенные налоговые (активы) / обязательства на начало отчетного года	(5,177)	4,935
Увеличение / (уменьшение) отложенных налоговых обязательств в течение отчетного года	12,477	(10,112)
Отложенные налоговые обязательства / (активы) на конец отчетного года	<u>7,300</u>	<u>(5,177)</u>

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**20 ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ** (продолжение)

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

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Отложенные налоговые обязательства:		
Временная разница от износа основных средств	11,503	9,208
Отложенные налоговые активы:		
Временная разница от переоценки вложений в ценные бумаги	4,335	(10,065)
Временная разница от накоплений на отпуска	(8,538)	(4,320)
Отложенные налоговые обязательства / (активы)	7,300	(5,177)

21 ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и оплаченный основной капитал на 31 декабря 2005 года составлял LVL 3,300,000. В соответствии с уставом Банка основной капитал разделен на 916,113 обыкновенных акций с правом голоса и 330 акций без права голоса. Номинальная стоимость каждой акции равна 1 лату. 330 акций без голоса с полной номинальной стоимостью 330 латов принадлежат Правлению банка. На 31 декабря 2005 года акционерами Банка являлись:

	Количество акций	% от всего оплаченного основного капитала
Дмитрий Беккер	2,383,557	72.23
Марк Беккер	440,000	13.33
Тамара Родина	198,470	6.01
Левон Ванецьянц	148,000	4.49
Юрий Родин	95,647	2.90
Алла Ванецьянц	33,996	1.03
Члены Правления	330	0.01
	3,300,000	100%

В момент подписания данной финансовой отчетности Комиссия по рынку финансов и капитала еще не утвердила Дмитрия Беккера как акционера Банка, поэтому эти акции являются акциями без права голоса.

После периода финансовой отчетности крупнейший акционер Банка Дмитрий Беккер продал 49% акций Банка Украинскому акционерному банку «Пивденія».

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ**Возможные обязательства**

Банк предоставил гарантию Латвийской компании в размере LVL 32,580 тысяч. Обеспечением данной гарантии является вклад в Банке.

Налоговые органы власти имеют право, проверит расчеты налогов за последние 3 года. Полный налоговый аудит за период 2003 – 2005 не был применен к Банку, поэтому теоретически такой налоговый аудит к Банку вскоре может быть применен. Руководству Банка неизвестны какие-либо обстоятельства, которые могли бы увеличить обязательства Банка по проверке расчета данных налогов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ** (продолжение)**Внебалансовые обязательства перед клиентами**

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

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Аккредитивы	2,073,750	–
Займы	2,973,243	1,578,662
	<u>5,046,993</u>	<u>1,578,662</u>

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договор операционной аренды своих офисных помещений. Срок договора заканчивается в июне 2025 года. Минимальный объем обязательств, согласно договору операционной аренды без права прерывания, оплачиваемый в течение года в размере LVL 161 тысячи.

Денежные средства под трастовым управлением

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Активы под трастовым управлением		
Кредиты	2,565,361	3,539,698
Размещение денежных средств клиентов	18,247,701	23,103,071
	<u>20,813,062</u>	<u>26,642,769</u>

Обязательства под трастовым управлением

Частные лица	1,229,079	549,991
Частные предприятия	19,583,983	26,092,778
	<u>20,813,062</u>	<u>26,642,769</u>

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Касса и требования до востребования к Банку Латвии	2,736,578	697,983
Требования к другим кредитным учреждениям	6,532,105	3,311,175
Обязательства перед другими кредитными учреждениями	(1,423,200)	(616,000)
	<u>7,845,483</u>	<u>3,393,158</u>

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако каждый конкретный день денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ

Следующая таблица представляет распределение активов, обязательств и ресурсов, а также внебалансовых статей Банка по валютам на 31 декабря 2005 года.

	LVL LVL	USD LVL	EUR LVL	Другие валюты LVL	Итого LVL
<u>Активы</u>					
Касса и требования к Банку Латвии	2,544,507	80,586	110,597	888	2,736,578
Требования к кредитным учреждениям	904,161	3,527,077	1,929,900	200,617	6,561,755
Выданные кредиты и авансовые платежи	2,515,085	14,594,799	1,521,965	–	18,631,849
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков	1,976,421	1,316,908	561,073	–	3,854,402
Нематериальные активы	62,099	–	–	–	62,099
Основные средства	114,187	–	–	–	114,187
Прочие активы	59,550	64,274	17,294	5	141,123
Итого активов	8,176,010	19,583,644	4,140,829	201,510	32,101,993
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>					
Обязательства перед кредитными учреждениями	–	1,423,200	–	–	1,423,200
Вклады	2,791,618	17,760,840	4,664,407	97,057	25,313,922
Прочие обязательства	112,064	102,300	35,344	–	249,708
Обязательства по подоходному налогу с предприятий	104,998	–	–	–	104,998
Обязательства по отложенным налогам	7,300	–	–	–	7,300
Основной оплаченный капитал	5,002,865	–	–	–	5,002,865
Итого обязательств	8,018,845	19,286,340	4,699,751	97,057	32,101,993
<i>Чистая длинная/(короткая) балансовая позиция</i>	<i>157,165</i>	<i>297,304</i>	<i>(558,922)</i>	<i>104,453</i>	<i>–</i>
<u>Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты</u>					
Требования, вытекающие из операций <i>spot</i>	–	–	175,701	–	175,701
Требования, вытекающие из форвардных операций	57,964	–	351,402	–	409,366
Итого внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты	57,964	–	527,103	–	585,067
<u>Внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты</u>					
Обязательства, вытекающие из операций <i>spot</i>	–	–	176,062	–	176,062
Обязательства, вытекающие из форвардных операций	348,714	–	59,300	–	408,014
Итого внебалансовые обязательства, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты	348,714	–	235,362	–	584,076
<i>Чистая длинная/(короткая) позиция переоценки иностранной валюты</i>	<i>(290,750)</i>	<i>–</i>	<i>291,741</i>	<i>–</i>	<i>991</i>
Чистая длинная/(короткая) позиция	(133,585)	297,304	(267,181)	104,453	991
На 31 декабря 2004					
Итого активов	5,141,000	8,196,000	1,604,000	238,000	15,179,000
Итого обязательств	5,093,000	8,540,000	1,525,000	21,000	15,179,000
<i>Чистая длинная/(короткая) балансовая позиция</i>	<i>48,000</i>	<i>(344,000)</i>	<i>79,000</i>	<i>217,000</i>	<i>–</i>

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**25 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ**

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

	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
<u>Активы</u>								
Касса и требования к Банку Латвии	-	2,736,578	-	-	-	-	-	2,736,578
Требования к кредитным учреждениям	-	5,632,105	900,000	-	29,650	-	-	6,561,755
Выданные кредиты и авансовые платежи	117,639	616,784	2,915,234	2,366,220	2,983,784	8,966,155	666,033	18,631,849
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков	-	-	-	-	-	2,872,347	982,055	3,854,402
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	62,099	62,099
Основные средства	-	-	-	-	-	-	114,187	114,187
Прочие активы	-	81,188	33,613	23,747	2,575	-	-	141,123
Итого активов	117,639	9,066,655	3,848,847	2,389,967	3,016,009	11,838,502	1,824,374	32,101,993
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>								
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	1,423,200	-	-	-	-	-	1,423,200
Вклады	-	16,979,141	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	25,313,922
Прочие обязательства	-	168,142	7,442	74,124	-	-	-	249,708
Обязательства по подоходному налогу с предприятий	-	-	104,998	-	-	-	-	104,998
Обязательства по отложенным налогам	-	-	-	-	7,300	-	-	7,300
Оплаченный основной капитал	-	-	-	-	-	-	5,002,865	5,002,865
Итого обязательств	-	18,570,483	4,018,255	1,208,465	1,460,102	1,760,174	5,084,514	32,101,993
Ликвидность	117,639	(9,503,828)	(169,408)	1,181,502	1,555,907	10,078,328	(3,260,140)	-
<u>На 31 декабря 2004 года</u>								
Итого активов	-	9,695,000	874,000	209,000	830,000	3,240,000	331,000	15,179,000
Итого обязательств	-	8,114,000	393,000	735,000	1,377,000	212,000	4,348,000	15,179,000
Ликвидность	-	1,581,000	481,000	(526,000)	(547,000)	3,028,000	(4,017,000)	-

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**26 АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОСНОВЫВАЯСЬ НА ИЗМЕНЕНИЯ В ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ**

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2005 года по срокам, учитывая период времени с даты составления баланса до ближайшей даты пересмотра процентной ставки.

	До одного месяца LVL	1 - 3 месяца LVL	3 - 6 месяцев LVL	6 – 12 месяцев LVL	От 1 – 5 лет LVL	Свыше 5 лет LVL	Без процентов LVL	Итого LVL
<u>Активы</u>								
Касса и требования к Банку Латвии	–	–	–	–	–	–	2,736,578	2,736,578
Требования к кредитным учреждениям	2,076,400	–	–	29,650	–	–	4,455,705	6,561,755
Выданные кредиты и авансовые платежи клиентам	1,866,849	3,255,000	3,025,000	3,384,000	6,966,000	84,000	51,000	18,631,849
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков	–	–	–	–	2,872,347	982,055	–	3,854,402
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	62,099	62,099
Основные средства	–	–	–	–	–	–	114,187	114,187
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	141,123	141,123
Итого активов	3,943,249	3,255,000	3,025,000	3,413,650	9,838,347	1,066,055	7,560,692	32,101,993
<u>Обязательства и акционерный капитал</u>								
Обязательства перед кредитными учреждениями	1,423,200	–	–	–	–	–	–	1,423,200
Вклады	3,521,216	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	13,457,925	25,313,922
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	249,708	249,708
Обязательства по подоходному налогу с предприятий	–	–	–	–	–	–	104,998	104,998
Обязательства по отложенным налогам	–	–	–	–	–	–	7,300	7,300
Итого обязательств	4,944,416	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	13,819,931	27,099,128
Оплаченный основной капитал	–	–	–	–	–	–	5,002,865	5,002,865
Итого обязательств, оплаченного основного капитала	4,944,416	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	18,822,796	32,101,993
Анализ риска процентных ставок	(1,001,167)	(650,815)	1,890,659	1,960,848	8,078,173	984,406	(11,262,104)	–
<u>На 31 декабря 2004 года</u>								
Итого активов	8,751,000	944,000	874,000	209,000	830,000	3,240,000	331,000	15,179,000
Итого обязательств и акционерного капитала	7,335,000	779,000	393,000	735,000	1,377,000	212,000	4,348,000	15,179,000
Анализ риска процентных ставок	1,416,000	165,000	481,000	(526,000)	(547,000)	3,028,000	(4,017,000)	–

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2005 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**27 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ**

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет право управлять другой стороной или имеет существенное влияние на другую сторону в принятии финансовых или оперативных решений.

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

Все сделки со связанными лицами осуществляются по рыночным ценам.

На конец отчетного года существуют следующие обязательства со связанными сторонами:

	Процентная ставка	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Итого выданных кредитов	8.09%	<u>12,178</u>	<u>12,062</u>

28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По мнению руководства Банка, указанная балансовая стоимость активов и обязательств, которые не переоценены по справедливой стоимости, существенно не отличается от справедливой стоимости этих активов и обязательств.

29 НАЛОГИ

	Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2004.	Рассчитано за 2005 год LVL	Заплачено в 2005 году LVL	Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2005. LVL
Подоходный налог с предприятий	20,948	162,780	75,498	108,230
Обязательные взносы социального страхования	–	150,221	150,221	–
Подоходный налог с населения	–	109,414	109,414	–
	<u>20,948</u>	<u>422,415</u>	<u>335,133</u>	<u>108,230</u>