



АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»

Единый регистрационный номер: 40003563375

Юридический адрес: улица Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, Латвия

Домашняя страница: www.ribbank.com

Телефон: (+371) 67 359 000

БАЗОВЫЙ ПРОСПЕКТ ПРОГРАММЫ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

Ценные бумаги

Объём программы предложения

Срок погашения

Облигации

20 000 000 USD

От 5 до 10 лет

Сообщение инвесторам и ограничения в отношении распространения

Принимая решение об инвестировании, потенциальные инвесторы должны полагаться на собственный анализ насчёт преимуществ и рисков, связанных с решением об инвестировании. Ни одно лицо не уполномочено предоставлять какую-либо другую информацию или выражать какое-либо другое мнение, за исключением информации и мнения, которые включены в настоящий Базовый проспект. Однако если такая информация предоставляется или мнение выражается, то на такую информацию или мнение нельзя полагаться как на утверждённую Эмитентом информацию или мнение. Выдача или цитирование настоящего Базового проспекта, ни при каких обстоятельствах не служит указанием на то, что включённая в настоящий Базовый проспект информация является верной в какой-либо момент после его выпуска или что в деятельности Эмитента после этой даты не произошли изменения.

Распространение настоящего Базового проспекта и Окончательных условий и предложение, продажа и поставка Облигаций в определённых государствах ограничены законом. Лица, проживающие вне Латвийской Республики, могут получить настоящий Базовый проспект только соблюдая применимые особые условия или ограничения. Эмитент требует, чтобы лица, в распоряжении которых оказывается настоящий Базовый проспект или Окончательные условия, ознакомились со всеми ограничениями и соблюдали их. Настоящий Базовый проспект и Окончательные условия нельзя распространять или публиковать в государствах или юрисдикциях, в том числе в Соединённых Штатах Америки, Австралии, Канаде, Гонконге и Японии, или же иначе распространять или публиковать в ситуациях, когда такие действия являлись бы незаконными или для их осуществления было бы необходимо принять меры, не предусмотренные правовыми актами Латвии. Ни настоящий Базовый проспект, ни Окончательные условия не считаются предложением продать Облигации кому-либо лицу в любой юрисдикции, которому запрещено высказывать такое предложение или приглашение, или приглашением, чтобы такое лицо рассмотрело предложение о приобретении Облигаций.

Эмитент не принимает на себя никакой юридической ответственности за любые такие нарушения, независимо от того, проинформирован или нет потенциальный инвестор о таких ограничениях.

Облигации не зарегистрированы и не будут зарегистрированы согласно Закону США о ценных бумагах 1933 года (далее в тексте – «Закон США о ценных бумагах») или согласно законодательству любого штата США в сфере ценных бумаг, и таким образом их не разрешено прямо или косвенно предлагать, продавать, перепродавать, дарить, передавать, предоставлять, принимать, отчуждать или отказываться от них на территории Соединённых Штатов Америки или кому-либо лицу в Соединённых Штатах Америки, за исключением случаев, когда на сделку не распространяются требования о регистрации, установленные Законом США о ценных бумагах и законодательством штата США в сфере ценных бумаг, или получено освобождение от таких требований о регистрации.

Эмитент берёт на себя ответственность за информацию, включённую в настоящий Базовый проспект, и сообщает, что он уделил достаточное внимание обеспечению соответствия информации, и, по имеющимся в его распоряжении сведениям, включённая в настоящий Базовый проспект информация соответствует фактам и не содержит никаких пробелов, которые могли бы повлиять на его значение.

Облигации могут являться видом инвестиций, подходящим не всем инвесторам. Каждый потенциальный инвестор, желающий вложить средства в ценные бумаги, обязан определить, подходят ли ему инвестиции в Облигации, с учётом собственных обстоятельств. Каждый потенциальный инвестор, в частности, обязан взвесить либо самостоятельно, либо с помощью финансовых и других профессионалов-консультантов:

- i) достаточно ли у него знаний и опыта, чтобы осмысленно оценивать соответствующие Облигации, выгоду и риски в связи с вложением денежных средств в соответствующие Облигации, а также информацию, включённую в содержание Базового проспекта или любого связанного с ним дополнения или включённую в него в виде ссылки;

- ii) есть ли у него доступ к соответствующим аналитическим инструментам и знания о них, чтобы он мог, в рамках своей конкретной финансовой ситуации, оценить инвестирование в соответствующие Облигации и влияние такого вложения на свой общий инвестиционный портфель;
- iii) имеет ли он достаточные финансовые ресурсы и ликвидность, чтобы он мог принять на себя все риски в связи с инвестициями в соответствующие Облигации, в том числе в Облигации, основная сумма или проценты по которым подлежат уплате в одной или нескольких валютах, или в случаях, когда валюта платежей основной суммы или процентов отличается от валюты, в которой главным образом деноминированы финансовые действия такого инвестора;
- iv) понимает ли он полностью условия соответствующих Облигаций и известно ли ему поведение связанных с ним индексов и финансовых рынков; и
- v) в состоянии ли он оценить (либо самостоятельно, либо с помощью финансового консультанта) возможные сценарии экономического развития, процентных ставок и другие факторы, которые могут повлиять на его вложение и способность принимать на себя соответствующие риски.

СООБЩЕНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ БУДУЩИХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ

Базовый проспект содержит определённые сообщения, касающиеся будущих обстоятельств. Сообщение, касающееся будущих обстоятельств, – это сообщение, которое не относится к историческим фактам и событиям. Сообщения, касающиеся будущих обстоятельств, основаны на будущем результате и оценке, на анализах или прогнозах сумм, которые пока невозможно определить или предвидеть. На то, что сообщение касается будущих обстоятельств, указывает использование таких терминов и фраз, как, например, «предвидеть», «считать», «можно было бы», «оценивать», «ожидать», «планировать», «можно (возможно)», «прогнозировать», «будет» и подобных терминов и фраз, в том числе ссылок и предположений. Особенно это относится к сообщениям в Базовом проспекте, содержащим информацию о способности получать прибыль в будущем, планах и надеждах в отношении предпринимательской деятельности Эмитента и его руководства, роста и рентабельности, и к общим экономическим обстоятельствам и условиям регулирования, а также к другим факторам, которые на него влияют. Сообщения, касающиеся будущих обстоятельств, в Базовом проспекте основаны на нынешних оценках и предположениях, которые осуществляет и делает Эмитент в рамках своих нынешних знаний. Такие сообщения, касающиеся будущих обстоятельств, подвержены рискам, неопределённости и другим факторам, что может привести к тому, что фактические результаты, в том числе финансовое положение и результаты деятельности Эмитента, могут значительно отличаться от результатов, в отношении которых в этих сообщениях, касающихся будущих обстоятельств, сделаны предположения или даны описания, и такие результаты могут быть значительно хуже. Деятельность Эмитента также подвержена рискам и неопределённости, которые могут привести к возникновению неточностей во включённом в Базовый проспект сообщении, касающемуся будущих обстоятельств, оценке или прогнозе. Таким образом, инвесторам настоятельно рекомендуется прочитать разделы Базового проспекта *Общие сведения, Факторы риска и Информация об Эмитенте*. По сравнению с настоящим разделом, в указанных разделах более подробно описаны те факторы, которые могут повлиять на предпринимательскую деятельность Эмитента и рынки, на которых он осуществляет свою деятельность.

С учётом этих рисков, неопределённости и предположений могут наступить будущие события, описанные в Базовом проспекте. За исключением предусмотренного законом, Эмитент не берёт на себя никаких других обязательств в отношении уточнения сообщений, касающихся будущих обстоятельств, или обеспечения их соответствия фактическим событиям или ходу развития.

Оглавление

| | |
|--|-----------|
| Сообщение инвесторам и ограничения в отношении распространения | 2 |
| Оглавление | 4 |
| 1. Использованные термины и сокращения | 6 |
| 2. Резюме..... | 8 |
| 3. Информация об Облигациях | 19 |
| 3.1. Основная информация об эмитируемых Облигациях | 19 |
| 3.2. Валюта и номинальная стоимость Облигаций | 20 |
| 3.3. Процентная ставка и условия её выплаты | 20 |
| 3.4. Расчёт накопленных процентов | 20 |
| 3.5. Погашение Облигаций | 21 |
| 3.6. Решения об эмиссии Облигаций..... | 22 |
| 3.7. Даты начала и окончания публичного предложения | 22 |
| 3.8. Ограничения на свободную переводимость Облигаций | 22 |
| 3.9. Налогообложение доходов, полученных от Облигаций..... | 23 |
| 4. Условия предложения Облигаций | 25 |
| 4.1. Общая информация о предлагаемых Облигациях | 25 |
| 4.2. Объём Облигаций | 25 |
| 4.3. Процедура Публичного предложения Облигаций | 25 |
| 4.4. Информация об итогах публичного предложения Облигаций | 26 |
| 4.5. Депозитарий Облигаций | 26 |
| 4.6. Включение Облигаций в Регулируемый рынок..... | 26 |
| 5. Ответственные лица | 27 |
| 6. Аудиторы, которые провели аудит финансовых отчётов Эмитента | 28 |
| 7. Выборочная финансовая информация об Эмитенте | 29 |
| 8. Факторы риска | 30 |
| 8.1. Риски на важнейших рынках, где Эмитент осуществляет свою деятельность | 30 |
| 8.2. Риски, связанные с облигациями | 32 |
| 8.3. Риски, связанные с Эмитентом..... | 33 |
| 9. Информация об Эмитенте | 40 |
| 9.1. Название Эмитента..... | 40 |
| 9.2. Место регистрации и регистрационный номер Эмитента | 40 |
| 9.3. Дата учреждения и длительность существования Эмитента | 40 |
| 9.4. Адрес, вид коммерсанта, страна учреждения Эмитента и правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность | 40 |
| 9.5. История и развитие Эмитента..... | 40 |
| 9.6. Сведения о последних событиях в предпринимательской деятельности Эмитента, которые в значительной степени влияют на оценку платёжеспособности Эмитента..... | 43 |
| 9.7. Инвестиции..... | 43 |
| 10. Описание предпринимательской деятельности | 44 |
| 10.1. Сфера основной деятельности Эмитента..... | 44 |
| 10.2. Главные рынки Эмитента | 46 |
| 11. Организационная структура Эмитента | 47 |
| 12. Структура управления, руководства и надзора | 48 |
| 12.1. Состав Совета | 48 |
| 12.2. Состав Правления..... | 48 |
| 12.3. Структура акционеров Эмитента | 48 |
| 13. Информация о тенденциях | 49 |
| 14. Прогнозы или оценка прибыли | 50 |
| 15. Финансовая информация об активах и пассивах Эмитента, финансовом положении, прибыли и убытках..... | 51 |
| 15.1. Финансовая информация за 2013 и 2014 года деятельности Эмитента | 51 |
| 15.2. Отчёт аудиторов о финансовом отчёте за 2013 и 2014 год | 54 |
| 15.3. Финансовые отчёты | 54 |
| 15.4. Промежуточная финансовая информация..... | 54 |

| | |
|--|-----------|
| 15.5. Судопроизводство и арбитраж..... | 54 |
| 15.6. Важные изменения в финансовом или коммерческом положении эмитента..... | 54 |
| 16. Дополнительная информация..... | 55 |
| 16.1. Информация об основном капитале Эмитента | 55 |
| 16.2. Учредительный договор Эмитента и устав | 55 |
| 17. Важные договоры | 56 |
| 18. Публично доступные документы..... | 57 |
| 19. Список прилагаемых документов | 58 |

1. Использованные термины и сокращения

Эмитент – в соответствии с настоящим Базовым проспектом АО «Регионала инвестицию банка», которое зарегистрировано под единым регистрационным номером 40003563375, юридический адрес: улица Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, Латвия, и которое соответствует требованиям, описанным в Законе о рынке финансовых инструментов и во всех других применимых правовых актах, т. е. лицо, которое от своего имени эмитирует или планирует эмитировать переводные ценные бумаги или другие финансовые инструменты.

Домашняя страница Эмитента – домашняя страница в интернете www.ribbank.com.

Облигация – долговая ценная бумага, эмитированная АО «Регионала инвестицию банка», которая предоставляет её собственнику право в сроки и в порядке, указанные в настоящем Базовом проспекте и Окончательных условиях, получить платежи в счёт Процентного дохода и Номинальной стоимости.

Номинальная стоимость – стоимость Облигации, которая установлена Эмитентом и указывается в Окончательных условиях каждой отдельной серии эмиссии Облигаций.

Дата эмиссии – дата, когда Облигации будут перечислены на счета ценных бумаг Держателей облигаций или их представителей.

Рабочий день – день, когда в Латвийской Республике работают кредитные учреждения и ЛЦД и системы TARGET 2 открыты для осуществления сделок.

Дата погашения – дата, которая указана в Окончательных условиях каждой серии эмиссии Облигаций и в которую Эмитент обязан погасить все Облигации соответствующей серии, выкупив их за Номинальную стоимость.

Инвестор или Потенциальный инвестор – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с порядком, указанным в настоящем Базовом проспекте и Окончательных условиях, проявило интерес к приобретению одной или нескольких Облигаций, или планирует приобрести их.

ISIN или код ISIN – международный регистрационный код ценных бумаг, который присваивает ЛЦД и который будет указан в Окончательных условиях в рамках настоящего Базового проспекта Облигаций.

Процентный доход – проценты, выплачиваемые на основании Облигаций, расчёт которых осуществляется в даты, в размере и в порядке, указанном в настоящем Базовом проспекте и Окончательных условиях.

Дата расчёта процентов – 5-й (пятый) Рабочий день до даты выплаты Процентного дохода. В Дату расчёта процентов ЛЦД по требованию Эмитента составит список Держателей облигаций, которые имеют право на Процентный доход.

Дата выплаты процентов – указанная в Окончательных условиях дата, когда Инвестор в соответствии с Базовым проспектом и Окончательными условиями получает Процентный доход.

Процентная ставка или Годовая процентная ставка – процентная ставка в год, которую получит Инвестор и которая будет установлена для каждой серии эмиссии Облигаций в Окончательных условиях.

Программа – совокупность действий, которая характеризует многократную эмиссию Облигаций в рамках настоящего Базового проспекта.

Окончательные условия – условия выпуска каждой определённой серии эмиссии Облигаций, которые вместе с Базовым проспектом образуют совокупность условий эмиссии Облигаций.

Случай неплатёжеспособности – в отношении Эмитента любой случай, когда: (а) он объявлен неплатёжеспособным и/или в отношении него начата процедура банкротства или равносенная процедура и вступило в силу решение суда, и/или для него назначен администратор неплатёжеспособности; (б) он не осуществляет любой платёж в соответствии с Пропспектом, и соответствующий платёж задерживается более чем на 5 (пять) Рабочих дней;

(с) он подаёт заявление о своей ликвидации и/или принято решение о его ликвидации;
(д) начата его реорганизация.

ЛЦД – Акционерное общество Latvijas Centrālais depozitārijs [Латвийский центральный депозитарий], единый регистрационный номер 40003242879, юридический адрес: Рига, улица Вальню, 1. Согласно ЗРФИ оно является обществом капитала, которое осуществляет проводку и учёт финансовых инструментов, выпущенных в установленном ЗРФИ порядке, а также обеспечивает расчёты в финансовых инструментах и денежные расчёты по сделкам, заключённым с финансовыми инструментами.

DVP (*Delivery vs Payment*) – вид расчётов по ценным бумагам, при котором одновременно обеспечиваются расчёты в ценных бумагах и денежные расчёты, т. е. происходит поставка ценных бумаг против оплаты.

Базовый проспект или Базовый проспект программы предложения облигаций – настоящий документ, содержащий подробную информацию об Эмитенте и эмиссии Облигаций. Эмитент не включил в Базовый проспект информацию об Окончательных условиях каждой отдельной серии эмиссии Облигаций.

Серия эмиссии Облигаций или **Серия** – эмиссия ценных бумаг одинаковой категории, выпущенных в рамках как минимум двух отдельных эмиссий, которые произошли в течение 12 месяцев с даты начала публичного предложения, к которой относятся одни Окончательные условия. Для каждой Серии утверждаются и публикуются отдельные Окончательные условия.

Финансовые отчёты – аудированные финансовые отчёты Эмитента за два предыдущих финансовых года, т. е. за 2013 и 2014 гг., а также промежуточный сокращённый финансовый отчёт за первые шесть месяцев 2015 года.

Инвестиционное общество – кредитное учреждение или инвестиционное брокерское общество, которое лицензировано согласно ЗРФИ и предоставляет инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги, и в котором у Инвестора открыт счёт ценных бумаг или счёт финансовых инструментов.

КРФК – Комиссия рынка финансов и капитала, адрес: Рига, улица Кунгу, 1. КРФК согласно «Закону о Комиссии рынка финансов и капитала» является полноправным автономным государственным учреждением, которое в соответствии с целью и задачами своей деятельности осуществляет регулирование рынка финансов и капитала и деятельности его участников, а также надзор за ними.

ЗРФИ – Закон Латвийской Республики о рынке финансовых инструментов, принят 20.11.2003, действует с 01.01.2004.

2. Резюме

| <i>Раздел А – Введение и предупреждения</i> | | |
|--|---|--|
| <i>Элемент и требование о предоставлении информации</i> | <i>Информация</i> | |
| A.1 | <p>Предупреждения Инвесторам</p> <ul style="list-style-type: none"> - настояще резюме необходимо считать введением к Базовому проспекту; - принимая любое решение об осуществлении инвестиций в Облигации, Инвестор оценивает Базовый проспект в целом; - если в связи с указанной в Базовом проспекте информацией подан иск в суд, у Инвестора, являющегося истцом, согласно правовым актам стран-участниц может возникнуть обязанность покрыть расходы по переводу Базового проспекта до начала судебного процесса; - к гражданско-правовой ответственности могут быть привлечены только те лица, которые несут ответственность за информацию, включённую в Базовый проспект, или которые выполнили его перевод и подали заявку на его распространение, но только в тех случаях, когда резюме вводит в заблуждение, является неточным или непоследовательным при его рассмотрении вместе с другими частями Базового проспекта, либо при его рассмотрении вместе с другими частями Базового проспекта оно не предоставляет наиболее существенную информацию, которая помогла бы Инвестору принять решение об осуществлении инвестиции в такие Облигации. | |
| <i>Раздел В – Эмитент и каждый Поручитель</i> | | |
| B.1 | Юридическое и коммерческое название Эмитента | Акционерное общество «Регионала инвестицию банка» |
| B.2 | Страна местонахождения и юридическая форма Эмитента, правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность, и страна его учреждения | <p>Эмитент находится в Латвийской Республике по адресу: Рига, улица Ю. Аунана, 2.</p> <p>Юридическая форма Эмитента – акционерное общество, юридический статус – юридическое лицо.</p> <p>Эмитент зарегистрирован в Коммерческом регистре Латвийской Республики под регистрационным № 40003563375</p> <p>Правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность: нормативные акты Латвийской Республики и обязательные международные нормативные акты, в т. ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Закон о кредитных учреждениях; - Коммерческий закон; - нормативные правила, изданные КРФК. |
| B.3 | Сведения о сделках и основной сфере деятельности Эмитента и наиболее значимых факторах | Эмитент предоставляет все главные услуги универсального банка, и сферы его деятельности включают в себя открытие и обслуживание расчётных счетов, привлечение вкладов, выдачу расчётных и кредитных карт, кредитование клиентов, инвестиции в драгоценные металлы, обеспечение документарных операций, операции с наличными деньгами, денежные перечисления, аренду индивидуальных сейфов, инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги, услуги по обмену иностранной валюты и |

| | | |
|------|--|--|
| | | фидуциарные услуги. Главными рынками деятельности Эмитента являются Латвия, Украина, другие страны СНГ и Восточной Европы, страны Европейского союза. |
| B.4a | Важные новейшие тенденции, повлиявшие на Эмитента и отрасль, в которой он осуществляет свою деятельность | На момент подготовки Базового проспекта отсутствует информация о каких-либо выявленных тенденциях, которые после публикации промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2015 года могли бы оказать существенное отрицательное влияние на деятельность Эмитента или на банковский сектор в целом. |
| B.4b | Все известные тенденции последнего времени, влияющие на Эмитента и отрасль, в которой он осуществляет свою деятельность. | На Эмитента и результаты его деятельности влияют макроэкономические обстоятельства и поведение мировых финансовых рынков. В начале 2008 года мировая экономика начала испытывать один из крупнейших кризисов за период продолжительностью более 80 лет. На многие развитые страны повлиял экономический спад, и многие страны, которые считаются новыми рынками, в том числе Латвия, испытали значительное замедление темпа экономического развития. Начиная со второй половины 2009 года в связи с чрезвычайными мерами, которые предпринимались развитыми странами в своей экономической политике, ситуация в финансовом секторе начала проявлять признаки улучшения. Однако во второй половине 2010 года в связи с кризисом долговых обязательств некоторых государств еврозоны было заметно повышение риска стабильности финансового сектора Европы и замедление экономического роста. Кроме того, программы реструктуризации, принятые некоторыми странами ЕС с большими долговыми обязательствами, которые среди прочего включают в себя мероприятия по сокращению правительственный расходов и повышению налогов, привели некоторые из этих стран к уменьшению темпов роста, в результате чего в 2011 году опасения в еврозоне в отношении ситуации в еврозоне усилились, что проявилось главным образом в уменьшении рейтингов стран и банков еврозоны в конце 2011 года. В 2012 году такие опасения всё ещё сохранялись в связи с требованиями о рекапитализации банковского сектора Испании и возросшими опасениями в отношении эффективности и последствий программ реструктуризации, принятых некоторыми странами ЕС, а также в связи с неясностью в отношении необходимости обеспечения финансовой поддержки некоторым странам ЕС и банковскому сектору ЕС и в дальнейшем. В 2013 году экономики стран ЕС медленно выходили из рецессии. Размер рисковых премий на финансовых рынках снизился, особенно для банков незащищённых суверенных государств. Наблюдались признаки восстановления доверия к целостности еврозоны и того, что ЕС и страны-участницы обязались достичь восстановления устойчивости государственного долга, продолжить внесение необходимых посткризисных корректировок в макроэкономику, а также осуществить структурные или институциональные изменения. В 2013 году внешний спрос являлся главной движущей силой запланированной стабилизации и постепенного ускорения хозяйственной деятельности в Европейском союзе. В 2014 году прирост ВВП в еврозоне по сравнению с |

| | |
|--|--|
| | <p>соответствующим периодом предыдущего года достиг 1,8% после того, как ускоренное развитие экономики Германии и восстановление экономик некоторых периферийных государств, особенно Испании и Ирландии, способствовало достижению сильных годовых результатов в четвёртом квартале.</p> <p>В начале 2015 года мировая экономика не показала запланированных темпов роста, поэтому в июле Международный валютный фонд снизил прогноз годового роста мировой экономики с 3,5% до 3,3%. Замедление экономического роста объясняется главным образом падением в экономике США в первом квартале 2015 года, а также замедлением темпа роста в развитых странах. Хотя во втором квартале США заметно повысили темпы своего роста, остается неясным влияние прогнозируемого аналитиками повышения базовых процентов федеральных резервов США на дальнейший рост экономики. В целом оздоровление глобальной экономики по-прежнему нестабильно и подвержено многим рискам. В качестве одного из наиболее существенных факторов, которые могут влиять на Эмитента и общую экономическую ситуацию в мире, необходимо упомянуть различные военные и политические конфликты. Кризисные ситуации в отдельных странах мира вызвали значительные экономические последствия на уровне этих стран и регионов, хотя их влияние в мировом масштабе сравнительно ограничено, их дальнейшая эскалация связана с существенными угрозами. Предполагается, что под влиянием существующей на данный момент макроэкономической неопределенности и неопределенности монетарной политики, рыночная среда и в дальнейшем останется неустойчивой.</p> <p>В центр внимания Европы в 2015 году попала Греция, которая официально подала в фонд финансового спасения еврозоны просьбу в отношении трёхлетней программы помощи, обещая провести экономические реформы. В Европейском союзе в целом в первой половине 2015 года наблюдались благоприятные для роста экономики обстоятельства. В монетарной области на финансовый рынок оказывает значительное влияние осуществляемая Европейским центральным банком (ЕЦБ) политика количественного стимулирования. Со временем ожидаются также результаты осуществлённых структурных реформ и Инвестиционного плана для Европы.</p> <p>Развитие экономики Латвии в начале 2015 года немного замедлилось, годовой прирост ВВП в 1-м квартале 2015 года составил 2,0%, однако в годовом разрезе он проявил заметную динамику роста, увеличившись на 2,6% во 2-м квартале. Частное потребление являлось главным источником роста 2014 года, и в начале 2015 года рост частного потребления опередил подъём экспорта. Банк Латвии прогнозирует прирост ВВП в 2015 году в размере 2,0%.</p> <p>В соответствии с январским решением Совета ЕЦБ 9 марта 2015 года Евросистема начала расширенную программу покупки активов (РППА), и ожидается, что она окажет положительное влияние на экономику Латвии. Положительное влияние стимулирующей монетарной политики частично уменьшили внешние факторы.</p> |
|--|--|

| | | | | | | | | | | |
|---|------------------------------|--|----------------------|---------|------------|---------|--|---------|---|--|
| | | <p>Касательно кредитования нефинансовых компаний, значение имеет ухудшение нынешней ситуации и будущая перспектива отдельных отраслей или нефинансовых компаний в связи с конфликтом России и Украины и вялым развитием экономик нескольких главных торговых стран-партнёров ЕС. Дальнейшее развитие экономики Латвии по-прежнему будет тесно связано с возможностями экспорта, поэтому самый значимый риск роста для Латвии связан с развитием мировой экономики. Дальнейшие потрясения во внешней среде могут иметь дополнительные отрицательные последствия, таким образом влияя на частное потребление домашних хозяйств и на объём осуществлённых коммерсантами инвестиций.</p> <p>С конца 2013 года политическая и экономическая ситуация в Украине была нестабильна, что привело к ослаблению государственной финансовой системы, нестабильности финансового рынка и, с 2014 года, также к быстрому падению курса национальной валюты по отношению к значимым иностранным валютам. Международные агентства кредитных рейтингов существенно снизили государственный кредитный рейтинг Украины, определив негативную будущую перспективу. Значительно ухудшились межгосударственные отношения Украины и России. Упомянутые события оказали существенное влияние на экономику и финансовые рынки Украины, и это негативное влияние сохранилось и в течение 2015 года. Возможности получения предприятиями и банками Украины финансирования от иностранных кредиторов или инвесторов затруднены, существенно выросла инфляция в стране.</p> <p>Медленное восстановление мировой экономики или спад мировой экономики могут повлиять на рост в Латвии, в Украине и на других связанных с Эмитентом рынках, так же как и нестабильная geopolитическая ситуация в Восточной Европе и военный конфликт на Украине, тем самым отрицательно повлияв на предпринимательскую деятельность, финансовое положение и результаты деятельности Эмитента.</p> <p>К другим макроэкономическим факторам, которые оказали влияние на финансовые показатели и показатели рентабельности Эмитента в 2015 году, относятся колебания рыночных процентных ставок в EUR и USD и существенное снижение валютного курса EUR к USD.</p> | | | | | | | | |
| B.5 | Положение Эмитента в группе | Эмитент согласно положениям Закона о концернах образует концерн с ПАО банком «Пивденный», которое оказывает решающее влияние на Эмитента на основании соучастия. Эмитент не имеет филиалов и дочерних предприятий. | | | | | | | | |
| B.6 | Основные акционеры Эмитента* | <table> <tr> <td>ПАО банк «Пивденный»</td> <td>52,164%</td> </tr> <tr> <td>Юрий Родин</td> <td>19,997%</td> </tr> <tr> <td>3 юридических лица и 4 физических лица</td> <td>27,839%</td> </tr> <tr> <td>Акционеры Эмитента имеют равные права голоса.</td> <td></td> </tr> </table> <p>* Юрий Родин является истинным получателем выгоды Эмитента и контролирует Эмитента через ПАО банк «Пивденный».</p> <p>На момент подготовки Проспекта получено разрешение Комиссии рынка финансов и капитала ЛР и Европейского центрального банка на приобретение резидентом Латвии</p> | ПАО банк «Пивденный» | 52,164% | Юрий Родин | 19,997% | 3 юридических лица и 4 физических лица | 27,839% | Акционеры Эмитента имеют равные права голоса. | |
| ПАО банк «Пивденный» | 52,164% | | | | | | | | | |
| Юрий Родин | 19,997% | | | | | | | | | |
| 3 юридических лица и 4 физических лица | 27,839% | | | | | | | | | |
| Акционеры Эмитента имеют равные права голоса. | | | | | | | | | | |

| | | <p>SIA SKY Investment Holding (предприятием, которое контролирует Юрий Родин) 37,4% акций ПАО банка «Пивденный». Сделку планируется заключить до конца 2015 года. В результате осуществления сделки структура акционеров Эмитента будет следующей:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">SIA SKY Investment Holding</td><td style="width: 30%;">37,404%</td></tr> <tr> <td>Юрий Родин</td><td>19,997%</td></tr> <tr> <td>ПАО банк «Пивденный»</td><td>14,761%</td></tr> <tr> <td>4 юридических лица и 4 физических лица</td><td>27,838%</td></tr> </table> <p>В результате сделки истинный получатель выгоды Эмитента не изменится (Юрий Родин).</p> | SIA SKY Investment Holding | 37,404% | Юрий Родин | 19,997% | ПАО банк «Пивденный» | 14,761% | 4 юридических лица и 4 физических лица | 27,838% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|----------------------------|---------|------------|---------|----------------------|---------------------|--|---------|--------|--------|---------|---------|-------------------|--------|--------|-------------------------------------|-----|--------|------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|--|-------------|-------------|--------|---------------------|---------------------|------------------|--------|--------|--------|---------|---------|-------------------|--------|--------|---|-------|-------|------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|
| SIA SKY Investment Holding | 37,404% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Юрий Родин | 19,997% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ПАО банк «Пивденный» | 14,761% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 юридических лица и 4 физических лица | 27,838% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.7 | Выборочная наиболее существенная полученная ранее финансовая информация об Эмитенте | <p>Основные показатели Эмитента</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">2013</th> <th style="text-align: right;">2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Активы</td> <td style="text-align: right;">тыс. EUR 447 741</td> <td style="text-align: right;">тыс. EUR 592 500</td> </tr> <tr> <td>Кредиты и авансы</td> <td style="text-align: right;">69 849</td> <td style="text-align: right;">70 395</td> </tr> <tr> <td>Вклады</td> <td style="text-align: right;">397 785</td> <td style="text-align: right;">540 933</td> </tr> <tr> <td>Капитал и резервы</td> <td style="text-align: right;">37 489</td> <td style="text-align: right;">35 607</td> </tr> <tr> <td>Прибыль/(убытки) за отчётный период</td> <td style="text-align: right;">946</td> <td style="text-align: right;">(1882)</td> </tr> <tr> <td>Ликвидность (%)*</td> <td style="text-align: right;">78,87</td> <td style="text-align: right;">91,06</td> </tr> <tr> <td>Достаточность капитала (%)**</td> <td style="text-align: right;">21,64</td> <td style="text-align: right;">26,59</td> </tr> </tbody> </table> <p>Промежуточные основные показатели Эмитента</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">30.06.2014.</th> <th style="text-align: right;">30.06.2015.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Активы</td> <td style="text-align: right;">тыс. EUR 592 499</td> <td style="text-align: right;">тыс. EUR 662 746</td> </tr> <tr> <td>Кредиты и авансы</td> <td style="text-align: right;">70 395</td> <td style="text-align: right;">70 847</td> </tr> <tr> <td>Вклады</td> <td style="text-align: right;">540 933</td> <td style="text-align: right;">612 380</td> </tr> <tr> <td>Капитал и резервы</td> <td style="text-align: right;">35 606</td> <td style="text-align: right;">34 752</td> </tr> <tr> <td>в т. ч. прибыль/(убытки) за отчётный период</td> <td style="text-align: right;">2 214</td> <td style="text-align: right;">(855)</td> </tr> <tr> <td>Ликвидность (%)*</td> <td style="text-align: right;">79,74</td> <td style="text-align: right;">91,33</td> </tr> <tr> <td>Достаточность капитала (%)**</td> <td style="text-align: right;">20,18</td> <td style="text-align: right;">20,20</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Показатель ликвидности банка, расчёт которого осуществлялся согласно требованиям КРФК. Согласно требованиям КРФК банк обязан поддерживать ликвидные активы в объёме, достаточном для выполнения обязательств, но не менее чем в размере 60% от общей суммы текущих обязательств банка. ** Расчёт осуществлялся в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и совета . Отношение собственного капитала к рисковым взвешенным активам и внебалансовым статьям должно составлять как минимум 8%, а резерв на сохранение капитала должен составлять по крайней мере 2,5%. В конце 2015 года КРФК произвела перерасчёт индивидуального требования к капиталу Эмитента и установила его в размере 15,6%.</p> | | 2013 | 2014 | Активы | тыс. EUR 447 741 | тыс. EUR 592 500 | Кредиты и авансы | 69 849 | 70 395 | Вклады | 397 785 | 540 933 | Капитал и резервы | 37 489 | 35 607 | Прибыль/(убытки) за отчётный период | 946 | (1882) | Ликвидность (%)* | 78,87 | 91,06 | Достаточность капитала (%)** | 21,64 | 26,59 | | 30.06.2014. | 30.06.2015. | Активы | тыс. EUR 592 499 | тыс. EUR 662 746 | Кредиты и авансы | 70 395 | 70 847 | Вклады | 540 933 | 612 380 | Капитал и резервы | 35 606 | 34 752 | в т. ч. прибыль/(убытки) за отчётный период | 2 214 | (855) | Ликвидность (%)* | 79,74 | 91,33 | Достаточность капитала (%)** | 20,18 | 20,20 |
| | 2013 | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Активы | тыс. EUR 447 741 | тыс. EUR 592 500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кредиты и авансы | 69 849 | 70 395 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вклады | 397 785 | 540 933 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Капитал и резервы | 37 489 | 35 607 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прибыль/(убытки) за отчётный период | 946 | (1882) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ликвидность (%)* | 78,87 | 91,06 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Достаточность капитала (%)** | 21,64 | 26,59 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 30.06.2014. | 30.06.2015. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Активы | тыс. EUR 592 499 | тыс. EUR 662 746 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кредиты и авансы | 70 395 | 70 847 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вклады | 540 933 | 612 380 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Капитал и резервы | 35 606 | 34 752 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в т. ч. прибыль/(убытки) за отчётный период | 2 214 | (855) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ликвидность (%)* | 79,74 | 91,33 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Достаточность капитала (%)** | 20,18 | 20,20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.8 | Наиболее существенная стандартная финансовая информация | Не применяется | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.9 | Прогноз и оценка прибыли | Прогноз или оценка прибыли не проводились. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|------|---|---|
| B.10 | Оговорки в отчётах об аудите финансовой информации за предшествующие периоды. | <p>В промежуточном сокращённом финансовом отчёте за первые шесть месяцев 2015 года содержался акцент на следующие обстоятельства аудита: «Мы обращаем внимание на приложение 1б) к промежуточной сокращённой финансовой отчётности. Неопределенность, связанная с дальнейшим развитием ситуации в Украине, влияет и в обозримом будущем продолжит оказывать влияние на деятельность Банка и других предприятий в Украине. Мы не делаем оговорку в нашем заключении в отношении этих обстоятельств».</p> <p>Подобные акценты обстоятельств аудита были включены и в аудированные финансовые отчёты за 2013 и 2014 годы.</p> <p>Эмитент обращает внимание на раздел 8 данного Базового проспекта «Риски», в котором описана ситуация в Украине, в том числе предоставлена более подробная информация о рисках, связанных с вышеуказанными обстоятельствами.</p> |
| B.11 | Капитал Эмитента | Собственный капитал Эмитента на 30/06/2015 составлял 34 751 645 EUR. Показатель достаточности капитала Эмитента соответствует действующим требованиям Латвийской Республики и на 30/06/2015 достигал 20,20%. |
| B.12 | Прогнозы в отношении Эмитента | <p>С момента последнего аудированного промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2015 года нет отрицательных прогнозов в отношении деятельности Эмитента.</p> <p>С момента окончания предыдущего отчётного периода финансовой информации нет значительных изменений в финансовом или коммерческом положении Эмитента.</p> |
| B.13 | События в связи с Эмитентом, имеющие существенное значение для оценки платёжеспособности Эмитента | Со дня публикации последнего аудированного финансового отчёта в распоряжении Эмитента нет информации о событиях, связанных с Эмитентом, которые имели бы существенное значение для оценки платёжеспособности Эмитента. |
| B.14 | Подтверждение независимости от других юридических лиц в группе | Эмитент, в соответствии с положениями Закона о концерне, образует концерн с ПАО банком «Пивденный», которое обладает решающим влиянием на Эмитента на основании соучастия. |
| B.15 | Основные сферы деятельности Эмитента | В основную сферу деятельности Эмитента входит оказание финансовых услуг, которые включают в себя: открытие и обслуживание расчётных счетов, привлечение вкладов, выдачу расчётных и кредитных карт, кредитование клиентов, инвестиции в драгоценные металлы, обеспечение документарных операций, операции с наличными деньгами, денежные перечисления, индивидуальные сейфы, инвестиционные услуги и услуги, сопутствующие инвестиционным услугам, услуги по обмену иностранных валют и фидуциарные услуги. |
| B.16 | Контроль над Эмитентом | 52,164% основного капитала Эмитента находится под прямым контролем ПАО банк «Пивденный» (рег. № (ЕГРПОУ) 20953647, улица Краснова, 6/1, 65059, Одесса, Украина) |

| | | |
|---------------------------------|--|---|
| B.17 | Кредитные рейтинги | Эмитенту не присвоены кредитные рейтинги |
| B.18- B.50 | Не применяется | |
| Раздел С – Ценные бумаги | | |
| C.1 | Вид и категория ценных бумаг | Облигации – это долговые ценные бумаги на предъявителя в зарегистрированной форме, которые подтверждают долговые обязательства Эмитента. Облигации являются свободно переводными и могут свободно обременяться. Учёт Облигаций ведёт ЛЦД. |
| C.2 | Валюта эмиссии Облигаций | Доллары США (USD) |
| C.3 | | Не применяется |
| C.4 | | Не применяется |
| C.5 | Ограничения на возможность свободного перевода Облигаций | Не существует никаких ограничений на возможность свободного перевода и обременения Облигаций. В Облигациях закреплены долговые обязательства Эмитента перед Держателями облигаций без дополнительного обеспечения. Облигации являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение – переводными ценными бумагами. |
| C.6 | | Не применяется |
| C.7 | | Не применяется |
| C.8 C.9 | Описание прав и ограничений в отношении Облигаций | Облигации являются свободно переводными и могут свободно обременяться. Облигации не подлежат конвертации в акции Эмитента. Процентная ставка по Облигациям будет указана в Окончательных условиях для серии эмиссии Облигаций. Процентная ставка по Облигациям является фиксированной и неизменной до Даты погашения соответствующей серии эмиссии Облигаций. Процентная ставка, применимая к каждой серии эмиссии Облигаций, расчёт которой осуществляется с Даты эмиссии (включая) до Даты погашения (не включая). Эмитент должен осуществлять выплату Процентного дохода по Облигациям Держателям облигаций в каждую Дату выплаты процентов за предыдущий период. У различных серий эмиссии Облигаций могут быть различные цели, которые указываются в Окончательных условиях соответствующей серии эмиссии Облигаций. В рамках настоящего Базового проспекта Эмитент может выпускать Облигации, которые будут использованы для увеличения субординированного капитала Эмитента согласно Регламенту Европейского парламента и совета (Европейского союза) № 575/2013 (26 июня 2013 года) о prudentialных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным брокерским обществам, вносящим изменения и дополнения в Регламент (Европейского союза) № 648/2012. Если целью серии эмиссии Облигаций является привлечение средств для субординированного капитала Эмитента, требования Инвестора к Эмитенту, следующие из Облигаций, в случае неплатёжеспособности Эмитента удовлетворяются после удовлетворения требований всех других кредиторов, но до удовлетворения требований |

| | | |
|-------------------------|---|---|
| | | акционеров. Все Облигации должны быть погашены, т.е. выплаты Номинальной стоимости должны быть произведены держателям Облигаций в Даты погашения, указанные в Окончательных условиях каждой серии эмиссии Облигаций. В случае наступления Случая неплатёжеспособности Держатель облигаций вправе подать Эмитенту заявление о немедленном погашении Облигаций; в таком случае, обеспечивая, что погашение не нарушает обязательные требования применяемого нормативного акта, Эмитент обязан погасить соответствующие Облигации посредством выплаты Номинальной стоимости Облигаций и рассчитанного за них, но невыплаченного Процентного дохода. |
| C. 10 | Производный компонент в Процентном платеже | Не применяется |
| C. 11 | Включение в Регулируемый рынок | Облигации, эмитированные в рамках настоящей Программы, не будут заявлены для торговли на регулируемом рынке. |
| C. 12 | Минимальная Номинальная стоимость эмиссии | Номинальная стоимость каждой серии эмиссии Облигаций и общая Номинальная стоимость Облигаций устанавливается в Окончательных условиях. Объём одной серии эмиссии Облигаций не может быть меньше 1 000 000,00 USD (один миллион долларов США). |
| C.13-C.22 | | Не применяется |
| Раздел D — Риски | | |
| D.1 и D.2 | Наиболее существенные риски, характерные для Эмитента | <p>Наиболее существенные факторы риска, влияющие на финансовые показатели Эмитента:</p> <p><u>Риски на важнейших рынках, где Эмитент осуществляет свою деятельность</u></p> <p>На деятельность Эмитента оказывают существенное влияние общие экономические условия в странах, в которых он осуществляет свою деятельность, особенно на его первичных рынках – в Латвии, в Украине, в других странах СНГ и Восточной Европы, в странах Европейского союза. Ослабляющие экономические условия и потрясения на мировых финансовых рынках в последние годы разными способами отрицательно повлияли на экономическую ситуацию во всех странах, где осуществляет свою деятельность Эмитент, особенно в Украине.</p> <p><u>Кредитный риск</u></p> <p>Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков, если деловой партнёр или должник Эмитента не выполнит установленные договором обязательства перед Эмитентом.</p> <p><u>Риск ликвидности</u></p> <p>Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент в повседневной деятельности и/или в будущем не сможет своевременно удовлетворить юридически обоснованные требования без существенных убытков, а также не сможет преодолеть непредвиденные изменения ресурсов Эмитента и/или рыночных обстоятельств, поскольку в его распоряжении не будет достаточного объёма ликвидных активов.</p> <p><u>Риск конкуренции</u></p> <p>Существует риск того, что в условиях высокой конкуренции Эмитент не сможет достичь запланированного прироста активов, кредитного портфеля и процентной маржи, в результате чего прибыль Эмитента также может уменьшиться.</p> <p><u>Риск концентрации структуры собственников</u></p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Риск концентрации структуры собственников – это риск контроля Эмитента мажоритарным акционером, и в таком случае у мажоритарного акционера есть возможность влиять на деятельность Эмитента; также потенциально возможны ситуации, когда может возникнуть противоречие между интересами мажоритарного акционера и интересами Инвестора.</p> <p><u>Законодательный риск</u></p> <p>Законодательный риск связан с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в порядке начисления и удержания налогов.</p> <p><u>Операционный риск</u></p> <p>Операционный риск – это возможность понести убытки в результате осуществления неадекватных или неудачных внутренних процессов Банка, под влиянием действий людей и систем или же внешних обстоятельств.</p> <p><u>Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма</u></p> <p>Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма – это риск того, что Эмитент может быть вовлечён в легализацию средств, полученных преступным путём, или финансирование терроризма.</p> <p>При наступлении этого риска Эмитент, согласно действующим нормативным правовым актам, может понести значительные финансовые убытки в связи с применением наказаний.</p> <p><u>Риск репутации</u></p> <p>Риск репутации – это риск того, что у клиентов, деловых партнёров, акционеров Эмитента, учреждений по надзору и других лиц, заинтересованных в деятельности Эмитента (<i>stakeholders</i>), может сложиться отрицательное мнение об Эмитенте, которое может отрицательно повлиять на способность Эмитента поддерживать имеющиеся или устанавливать новые деловые отношения со своими клиентами и другими деловыми партнёрами, а также негативно повлиять на доступность финансирования для Эмитента.</p> <p><u>Риск, что Эмитенту может не удастся осуществить свою стратегию</u></p> <p>Эмитенту может не удастся осуществить запланированную стратегию под влиянием нескольких рисков, как описано в разделе 8.3.9.</p> <p><u>Валютный риск</u></p> <p>Деятельность Эмитента подвержена риску колебаний курсов основных валют деятельности, которые влияют как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Эмитента.</p> <p><u>Риск процентных ставок</u></p> <p>Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Эмитента. Повседневная деятельность Эмитента связана с риском процентных ставок, что влияет на сроки выплат</p> |
|--|--|

| | | |
|-----|--|--|
| | | <p>активов и обязательств, связанных с процентными доходами и расходами, или на даты пересмотра процентных ставок.</p> <p><u>Риск концентрации</u></p> <p>Страновой риск – это один из рисков концентрации сделок. Страновой риск – риск стран-партнёров – это возможность понести убытки, если активы Эмитента размещены в государстве, где в результате изменений экономических и политических факторов у Эмитента могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в запланированное время и в запланированном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнёров и эмитентов главным образом являются девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, появление новых ограничений и препятствий, и другие факторы, в том числе force majeure.</p> <p>На деятельность Эмитента влияют тенденции на рынке Украины, так как существенная часть выданных Эмитентом кредитов предоставлена предприятиям, предпринимательская деятельность которых связана с Украиной, при этом крупнейшим акционером Эмитента является украинское публичное акционерное общество банк «Пивденный».</p> |
| D.3 | Наиболее существенные риски, характерные для Облигаций | <p>Нормативные акты Европейского союза и Латвийской Республики предусматривают строгий надзор за кредитными учреждениями, который снижает риск Инвестора по сравнению с вложениями в ценные бумаги, эмитированные предприятиями других отраслей. Такой надзор в Латвийской Республике осуществляется Европейским центральным банком совместно с КРФК в рамках единого надзорного механизма. Инвестору необходимо учитывать, что невключение Облигаций в регулируемый рынок повышает вероятность появления риска ликвидности, в результате чего продажа Облигаций по соответствующей цене вне регулируемого рынка может быть затруднена.</p> <p>Риски, относящиеся к ценным бумагам, которые связаны с эмитированными Облигациями:</p> <p><u>Риск ликвидности</u></p> <p>Риск того, что у Инвестора не будет возможности получить назад вложенные средства в желаемое время, а также возможность понести убытки из-за недостаточной рыночной ликвидности, в результате чего продажа Облигаций на вторичном рынке для Инвестора затруднена или невозможна.</p> <p><u>Кредитный риск</u></p> <p>Риск возникновения убытков, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитент не в состоянии или не желает выполнить свои обязательства перед держателем финансовых инструментов; - оценка платёжеспособности Эмитента снижается, что влияет на падение цены финансового инструмента. <p><u>Законодательный риск</u></p> <p>На доходность и ликвидность Облигаций может также влиять законодательный риск. Законодательный риск связан с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или с введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить</p> |

| | | |
|-------------------------------|---|---|
| | | <p>рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в порядке начисления и удержания налогов.</p> <p><u>Ценовой риск</u></p> <p>Ценовой риск связан с колебаниями цены Облигаций на вторичном рынке. В результате этих колебаний может уменьшиться стоимость инвестиций. Колебания цены на рынке могут зависеть от макроэкономических процессов и других важных событий.</p> <p><u>Валютный риск</u></p> <p>Риск понести убытки в случае если финансовый инструмент эмитирован в иностранной валюте (в валюте, отличной от базовой валюты портфеля) и курс иностранной валюты меняется в неблагоприятном для инвестора направлении.</p> |
| D.4-D.6 | | Не применяется |
| Раздел E — Предложение | | |
| E.1-E.2а | | |
| E.2b | Повод предложения и использование доходов, если они не являются получением прибыли и/или обеспечением от конкретных видов риска | <p>Не применяется</p> <p>Целью каждой отдельной серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые будут использованы Эмитентом для финансирования своей основной деятельности, включая и без ограничений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • улучшения срочной структуры активов и пассивов Эмитента; • привлечения средств с целью увеличения капитала второго уровня Эмитента. |
| E.3 | Условия предложения | Условия предложения будут указаны в Окончательных условиях эмиссии Облигаций. |
| E.4 | Интересы, которые имеют существенное значение для Эмиссии, в том числе конфликт интересов | У Эмитента нет информации об интересах, которые имеют существенное значение для Эмиссии, в том числе о конфликте интересов. |
| E.5-E.6 | | |
| E.7 | Прогнозируемые расходы и затраты Инвестора | <p>Не применяется</p> <p>Все затраты, связанные с приобретением и хранением Облигаций, покрываются Инвестором в соответствии с прейскурантом кредитного учреждения или поставщика инвестиционных услуг, услуги которого используются для хранения Облигаций и расчётов за них. Эмитент не обязан возмещать Держателю облигаций возникшие убытки. Дополнительные расходы могут возникнуть в связи с обязанностью уплаты налогов в стране, резидентом которой является Держатель облигаций. Эмитент будет удерживать налоговые платежи из выплат Процентного дохода в соответствии с положениями данного Проспекта.</p> |

3. Информация об Облигациях

3.1. Основная информация об эмитируемых Облигациях

3.1.1. В этом разделе Базового проспекта приведено описание предложенных Облигаций, в соответствии с которым будут эмитированы Облигации. Для каждой эмиссии Облигаций, осуществлённой в рамках настоящего Базового проспекта, будут подготовлены Окончательные условия, в которых будет предоставлена дополнительная информация, которая будет точно описывать параметры конкретной серии эмиссии Облигаций.

3.1.2. Облигация – это долговая ценная бумага в зарегистрированной форме, удостоверяющая необеспеченные долговые обязательства Эмитента, и которая эмитирована и будет выкуплена в соответствии с данным Базовым проспектом.

3.1.3. Облигации являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение – переводными ценными бумагами.

3.1.4. Эмиссии Облигаций в рамках настоящего Базового проспекта происходят в соответствии с Коммерческим законом, Законом о рынке финансовых инструментов, правилами ЛЦД и другими применимыми нормативными актами Латвийской Республики.

3.1.5. Целью каждой отдельной серии эмиссии Облигаций является привлечение средств, которые будут использованы Эмитентом для финансирования своей основной деятельности, включая и без ограничений:

- улучшения срочной структуры активов и пассивов Эмитента;
- привлечения средств с целью увеличения капитала второго уровня Эмитента.

3.1.6. Цель каждой серии эмиссии Облигаций будет указана в Окончательных условиях, которые будут относиться к определённой Серии. Так, например, среди прочего Эмитент может указать, что полученные средства будут использованы для увеличения субординированного капитала согласно требованиям РЕГЛАМЕНТА ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) № 575/2013 (26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным брокерским обществам, вносящего изменения и дополнения в Регламент (ЕС) № 648/2012.

3.1.7. В рамках Программы, описанной в настоящем Базовом проспекте, Эмитент вправе эмитировать Облигации общей стоимостью 20 000 000,00 USD (двадцать миллионов долларов США).

3.1.8. Чтобы однозначно идентифицировать каждую новую серию эмиссии Облигаций, в заголовке Окончательных условий будет указан порядковый номер программы каждой Серии эмиссии Облигаций. Каждой Серии эмиссии Облигаций будет присвоен единый и отличный от других Серий эмиссии Облигаций код ISIN.

3.1.9. Облигации являются свободно переводными и могут свободно обременяться. Облигации не подлежат конвертации в акции Эмитента.

3.1.10. Облигации *pari passu* относятся к другим необеспеченным обязательствам Эмитента. В случае неплатёжеспособности Эмитента Держатели облигаций вправе вернуть свои инвестиции на тех же условиях, что и другие кредиторы данной группы кредиторов, согласно применимым нормативным актам. Не существует договоров или других юридических документов, согласно которым требования Держателей облигаций становились бы субординированными по отношению к другим необеспеченным обязательствам Эмитента.

3.1.11. Не существует ограничений на покупку и продажу Облигаций на вторичном рынке.

3.1.12 Споры, связанные с Облигациями, подлежат разрешению в компетентных судах Латвийской Республики согласно применимым нормативным актам.

3.2. Валюта и номинальная стоимость Облигаций

3.2.1. Облигации, выпускаемые в рамках настоящей Программы, будут деноминированы в USD.

3.2.2. Объём каждой серии эмиссии Облигаций равен количеству всех выпущенных в соответствующей серии Облигаций, умноженному на номинальную стоимость одной Облигации. В Окончательных условиях каждой серии Эмитент указывает Номинальную стоимость одной Облигации, количество выпущенных Облигаций и общую Номинальную стоимость Облигаций.

3.3. Процентная ставка и условия её выплаты

3.3.1. К каждой Облигации применяется фиксированная Процентная ставка, расчёт которой осуществляется с Даты эмиссии (включая) до соответствующей Даты погашения (не включая). В Окончательных условиях серии эмиссии Облигаций указывается Процентная ставка, Процентный доход и Даты выплаты процентов.

3.3.2. Список Держателей облигаций, которым причитаются выплаты Процентного дохода, будет определяться в дату расчёта процентов согласно списку Держателей облигаций, составленному ЛЦД.

3.3.3. Проценты накапливаются в течение Процентного периода. Эмитент обязан выплачивать Держателям облигаций Процентный доход по Облигациям в каждую Дату выплаты процентов за предыдущий Процентный период.

3.3.4. Эмитент будет осуществлять выплату Процентов при посредничестве ЛЦД согласно действующим правилам ЛЦД № 8 «О выплате дивидендов, процентов, основной суммы и других доходов», которые на момент подготовки Базового проспекта регулируют порядок выплаты доходов по долговым ценным бумагам.

3.3.5. Если Дата выплаты процентов является выходным днём, то Эмитент осуществляет выплату Процентного дохода в первый Рабочий день после соответствующего выходного дня. Однако если ближайший Рабочий день приходится на следующий месяц, выплата Процентного дохода осуществляется в Рабочий день, предшествующий выходному дню.

3.3.6. Если Эмитент не осуществил выплату Процентного дохода в указанные в Правилах сроки, Держатели облигаций вправе подать Эмитенту требования о выплате Процентов, но не ранее, чем через 5 (пять) Рабочих дней после соответствующей даты выплаты Процентного дохода.

3.3.6. Если, согласно действующим нормативным актам Латвийской Республики, Эмитент обязан удержать налог из выплаты Процентов, Эмитент выплачивает Инвестору Проценты, уменьшенные на сумму применимых налогов. Более подробная информация о налогооблагаемом доходе от Облигаций представлена в части 3.9. настоящего Базового проспекта.

3.4. Расчёт накопленных процентов

3.4.1. Процентный доход для каждого периода Процентного дохода на одну Облигацию рассчитывается с учётом следующих параметров:

- Номинальной стоимости Облигации;
- Годовой процентной ставки в соответствующем периоде Процентного дохода;
- количества дней в периоде Процентного дохода.

3.4.2. Расчёт суммы Процентного дохода будет осуществляться следующим образом:

$$CPN = F * C / S, \text{ где}$$

CPN – размер выплаты Процентного дохода за одну Облигацию в долларах США;

F – Номинальная стоимость Облигации;

C – Годовая процентная ставка;

S – количество выплат Процентного дохода в год. Выплата Процентных доходов по Облигациям, выпущенным в рамках настоящей Программы, будут осуществляться 2 (два) раза в год.

3.4.3. Сумма выплат накопленного Процентного дохода по Облигациям между Датами выплаты процентов рассчитывается следующим образом:

$$AI = F * C * D/360, \text{ где}$$

AI – Накопленные проценты;

F – Номинальная стоимость Облигаций;

C – Годовая процентная ставка;

D – количество дней с даты начала текущего периода накопления Процентного дохода до даты расчёта накопленного Процентного дохода.

3.4.4. Процентный доход рассчитывается исходя из того, что в году 360 дней и год разделён на двенадцать месяцев по 30 дней в каждом, а в случае неполного месяца – основываясь на фактическое количество прошедших дней (база 30/360 дней).

3.5. Погашение Облигаций

3.5.1. Облигации должны быть погашены, т. е. выплата основных сумм Держателям облигаций должна быть осуществлена одним платежом в Дату погашения.

3.5.2. Осуществляя погашение Облигаций, Эмитент обязан выплатить каждому Держателю облигаций общую Номинальную стоимость принадлежащих ему Облигаций.

3.5.3. Номинальная стоимость Облигаций и Дата погашения для каждой серии эмиссии Облигаций, осуществлённой в рамках настоящего Базового проспекта, будут указаны в Окончательных условиях, однако Дата погашения каждой отдельной серии эмиссии Облигаций не будет превышать 10 (десять) лет.

3.5.4. Держатели облигаций, которые имеют право на выплаты основных сумм Облигаций, будут определены в последнюю Дату расчёта процентов, на основании составленного ЛЦД списка Держателей облигаций.

3.5.5. Если Дата погашения Номинальной стоимости Облигаций является выходным или праздничным днём, то Эмитент осуществит соответствующую выплату Номинальной стоимости в первый Рабочий день, следующий за выходным или праздничным днём. Однако, если ближайший Рабочий день, следующий за выходным или праздничным днём, приходится уже на следующий месяц, то Номинальная стоимость Облигаций в полном объёме будет выплачена в Рабочий день перед выходным или праздничным днём.

3.5.6. Эмитент осуществит погашение Номинальной стоимости Облигаций при посредничестве ЛЦД согласно действующим правилам ЛЦД № 8 «О выплате дивидендов, процентов, основной суммы и других доходов», которые на момент составления Базового проспекта регулируют порядок выплаты доходов по долговым ценным бумагам.

3.5.7. Если Эмитент не осуществил погашение Номинальной стоимости в Дату погашения, указанную в Окончательных условиях, Инвесторы вправе подать Эмитенту требования о погашении Номинальной стоимости, но не ранее, чем через 5 (пять) Рабочих дней после Даты погашения Номинальной стоимости.

3.5.8. В случае наступления Случая неплатёжеспособности Держатель облигаций вправе подать Эмитенту заявление о немедленном погашении Облигаций; в таком случае, обеспечивая, что погашение не нарушает обязательные требования применяемых нормативных актов, Эмитент обязан погасить соответствующие Облигации посредством выплаты Номинальной стоимости Облигаций и рассчитанных, но невыплаченных Процентов за них.

3.5.9. Эмитент не имеет права на погашение Облигаций до Даты погашения (*call option – с английского языка*), и Держатели облигаций не вправе требовать погашения Облигаций до Даты погашения (*put option – с английского языка*), за исключением наступления Случая неплатёжеспособности.

3.5.10. Эмитент имеет право на досрочное погашение той части эмиссии Облигаций, которая изначально не была размещена.

3.6. Решения об эмиссии Облигаций

3.6.1. Облигации эмитированы и публичное предложение объявлено на основании следующих решений Эмитента:

- решения, принятого 10 июня 2015 года собранием акционеров Эмитента (протокол № 03/2015), об осуществлении эмиссии облигаций на общую сумму 20 000 000,00 USD (двадцать миллионов долларов США), согласно которому срок погашения каждой отдельной эмиссии Облигаций на момент их регистрации не может быть менее 5 (пяти) и более 10 (десяти) лет;
- решения, принятого 22 октября 2015 года Советом Эмитента (протокол № Р-10/2015), об утверждении разработанного Правлением Базового проспекта программы предложения облигаций;
- решения Правления Эмитента от 17 декабря 2015 года (Протокол № V/46) об утверждении Базового проспекта программы предложения облигаций.

3.6.2. Окончательные условия каждой серии эмиссии Облигаций будут утверждаться решением Правления Эмитента.

3.7. Даты начала и окончания публичного предложения

3.7.1. Дата начала публичного предложения Облигаций будет указана в Окончательных условиях серии эмиссии облигаций после утверждения Базового проспекта и получения разрешения КРФК на объявление публичного предложения.

3.7.2. Дата окончания публичного предложения Облигаций будет указана в Окончательных условиях серии эмиссии Облигаций. Дата окончания публичного предложения Облигаций не будет позднее 31 декабря 2016 года.

3.7.3. Эмитент может изменить даты начала и окончания каждой серии эмиссии Облигаций, предупредив об этом Инвесторов не менее чем за 10 (десять) дней.

3.8. Ограничения на свободную переводимость Облигаций

3.8.1. Не существует никаких ограничений на свободную переводимость и обременение Облигаций.

3.9. Налогообложение доходов, полученных от Облигаций

3.9.1. В вопросах налогообложения физическое лицо считается резидентом Латвийской Республики, если:

3.9.1.1. его декларированным местом жительства является Латвийская Республика, или

3.9.1.2. оно находится в Латвийской Республике в течение 183 дней или дольше в течение любого 12-месячного периода, который начинается или заканчивается в таксационном году, или

3.9.1.3. оно является гражданином Латвийской Республики, которого за границей нанимает

правительство Латвийской Республики;

3.9.1.4. согласно действующим межгосударственным налоговым конвенциям, при оценке следующих критериев – (i) в каком государстве находится место жительства лица; (ii) где находится центр жизненно важных интересов лица – более тесные личные и экономические отношения; (iii) если невозможно определить государство, в котором у лица находится центр жизненно важных интересов, или же если у него не имеется постоянного места жительства ни в одном из обоих государств, это лицо будет считаться резидентом того государства, где оно обычно проживает; (iv) если страной обычного проживания для лица являются оба государства или не является ни одно из них, то оно будет считаться резидентом того государства, гражданином которого является; (v) если лицо является гражданином обоих государств или не является гражданином ни одного из них, то компетентные органы государств решают вопрос об определении статуса резидента по взаимной договорённости. Для определения статуса резидента используются также следующие критерии: (i) постоянное место жительства семьи (супруги, детей) физического лица; (ii) приобретение или наём недвижимости; (iii) осуществлённые обязательные платежи социального страхования, место постоянной работы физического лица.

3.9.2. Если физическое лицо не соответствует требованиям, указанным в пункте 3.9.1, оно не считается резидентом Латвийской Республики в вопросах налогообложения.

3.9.3. Юридическое лицо считается резидентом Латвийской Республики в вопросах налогообложения, если оно учреждено и зарегистрировано или должно было бы быть учреждено и зарегистрировано в Латвийской Республике согласно нормативным актам Латвийской Республики.

3.9.4. Все прочие юридические лица, не соответствующие критериям, указанным в пункте 3.9.3, считаются нерезидентами Латвийской Республики в вопросах налогообложения.

3.9.5. В случае если нерезидент является резидентом государства, с которым заключена налоговая конвенция, соблюдаются льготы, установленные налоговой конвенцией. Порядок применения льгот определяется правилами Кабинета министров Латвийской Республики № 178 от 30 апреля 2001 года «Порядок применения налоговых льгот, установленных международными договорами об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов».

Величина налогов

| | Ставка налога на Процентный доход | Ставка налога на доход от отчуждения Облигаций | Правила удержания налогов |
|-------------------|--|---|--|
| Резиденты: | | | |
| Физические лица | 10% | 15% | Налоги на Процентный доход удерживает лицо, выплачивающее доход. Налоги на прирост капитала налогоплательщик платит |

| | Ставка налога на Процентный доход | Ставка налога на доход от отчуждения Облигаций | Правила удержания налогов |
|-------------------------------|--|---|--|
| | | | самостоятельно. |
| Юридические лица ¹ | 0%/15% | 0%/15% | - |
| Нерезиденты: | | | |
| Физические лица | 10%/7%/5%/ 2,5%/0% ² | - ³ | Налоги на Процентный доход удерживает лицо, выплачивающее доход. |
| Юридические лица | 0% ⁴ /15% ⁵ | - ⁶ | Налоги на Процентный доход удерживает лицо, выплачивающее доход. |

3.9.6. Эмитент несёт ответственность за удержание и уплату налогов в соответствии с порядком и объёмом, установленным нормативными актами Латвийской Республики.

3.9.7. Информацию, включённую в настоящий Базовый проспект, нельзя рассматривать как юридическую или налоговую консультацию. Эмитент не несёт ответственности за ошибки и недостатки в тексте, а также за результаты, достигнутые при использовании предоставленной здесь информации. Эмитент ни в коем случае не несёт ответственности перед Инвестором или любым другим лицом за совершённые действия или решения, принятые на основании информации, предоставленной в настоящем Базовом проспекте, или за последующие, особые или сходные убытки, и в том случае, если Инвестор или любое другое лицо осведомлено о возможности возникновения таких убытков.

3.9.8. Налоговые ставки и условия уплаты могут быть изменены в любой период времени с даты утверждения настоящего Базового проспекта до Даты погашения.

3.9.9. Информация о налогах, которые могут применяться к Держателю облигаций, обобщённая в настоящем Базовом проспекте, не является полной.

3.9.10. Перед принятием решения об инвестировании средств в Облигации Инвестору рекомендуется оценить с помощью налоговых консультантов связанные с Облигациями налоговые аспекты согласно нормам нормативных актов как Латвийской Республики, так и иностранных государств.

¹ Объектом налогообложения юридического лица – резидента Латвии является облагаемый доход, полученный в таксационный период в Латвии и за границей, как от прироста капитала, так и процентные доходы. Налог составляет 15% от этого облагаемого дохода. Юридическое лицо осуществляет платёж в порядке, установленном Законом ЛР о подоходном налоге с предприятий, и в соответствующем году он может составлять 0% или 15%.

² Пониженная налоговая ставка применима только в случаях, когда применение пониженной налоговой ставки установлено налоговой конвенцией, заключённой между Латвией и соответствующим государством.

³ Нерезидент может быть обязан платить налог в государстве, резидентом которого он является.

⁴ Если нерезидент (за исключением тех юридических лиц, которые зарегистрированы в указанных в Правилах Кабинета министров государствах или на территориях с низкими налогами или в безналоговых странах или на территориях) получает процентные платежи от находящихся в публичном обращении ценных бумаг Европейского союза или Европейской экономической зоны.

⁵ Если нерезидент – юридическое лицо зарегистрировано в указанных в Правилах Кабинета министров государствах или на территориях с низкими налогами или в безналоговых странах или на территориях.

⁶ Нерезидент может быть обязан платить налог в государстве, резидентом которого он является.

4. Условия предложения Облигаций

4.1. Общая информация о предлагаемых Облигациях

4.1.1. В данном разделе Базового проспекта предоставлена информация о ходе публичного предложения Облигаций.

4.1.2. Эмиссия Облигаций происходит в соответствии с Коммерческим законом, Законом о рынке финансовых инструментов, правилами ЛЦД и другими применимыми нормативными актами Латвийской Республики.

4.2. Объём Облигаций

4.2.1. В рамках данной Программы Эмитент вправе выпустить неограниченное количество серий эмиссий Облигаций с учётом того, что общая Номинальная стоимость эмитированных Облигаций не превысит 20 000 000,00 USD (двадцать миллионов долларов США).

4.2.2. В Окончательных условиях каждой серии эмиссии Облигаций Эмитентом указывается объём конкретной эмиссии с учётом того, что минимальный объём одной эмиссии Облигаций, указанный в Окончательных условиях одной серии, не может быть меньше 1 000 000,00 USD (один миллион долларов США).

4.2.3. За выпущенный в рамках Серии Объём эмитированных Облигаций принимается количество, на которое подписались Инвесторы во время Первичного размещения. Объём Облигаций, который не размещался при Первичном размещении, будет погашен после окончания Первичного размещения конкретной серии эмиссии Облигаций.

4.2.4. Эмитент идентифицирует каждую конкретную серию эмиссии Облигаций и количество эмитированных в её рамках Облигаций посредством присвоенного данной Серии уникального кода ISIN и серийного номера.

4.3. Процедура Публичного предложения Облигаций

4.3.1. При Первичном размещении Облигации будут продаваться по цене, которая будет установлена решением заседания Правления Эмитента не позднее чем за 4 (четыре) Рабочих дня до даты начала первичного размещения Облигаций, и она будет опубликована как в Окончательных условиях, так и на домашней странице Эмитента.

4.3.2. Правление Эмитента в рамках Публичного предложения Облигаций устанавливает цену продажи каждой Серии, основываясь на подготовленную ответственными структурными подразделениями Эмитента информацию о сопоставимой доходности рисковых и срочных ценных бумаг, а также информацию о спросе на Облигации Эмитента на рынке.

4.3.3. Номинальную стоимость и цену первичного размещения Облигаций Правление Эмитента устанавливает в процентах от Номинальной стоимости.

4.3.4. Цена Публичного предложения Облигаций каждой Серии для Облигаций одной Серии будет одинаковой и неизменной для всех Инвесторов в течение всего первичного размещения Облигаций соответствующей Серии.

4.3.5. Инвестор, который приобретёт Облигации во время первичного размещения, должен будет перечислить Эмитенту только установленную цену продажи Облигации за каждую приобретённую единицу Облигации.

4.3.6. У Инвесторов, подавших заявку на подписку на Облигации, должен быть открыт счёт ценных бумаг у Поставщика инвестиционной услуги, который получил лицензии на оказание инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг. Для совершения сделки по приобретению Облигаций Инвестор вправе свободно выбрать Поставщика инвестиционной услуги.

4.3.7. Инвестор должен считаться с тем, что Поставщик инвестиционных услуг может удержать с Инвестора дополнительную сумму за совершение сделки по приобретению Облигаций, а также применить другие комиссионные за обработку данной сделки. Размер этой дополнительной суммы устанавливает выбранный Поставщик инвестиционных услуг, и Эмитент не является получателем этой дополнительной суммы, а также не несёт ответственности за эти расходы Инвестора. Перед участием в первичном распространении Облигаций Инвестор может выяснить у выбранного Поставщика инвестиционной услуги размер дополнительной суммы, которую Инвестор должен будет уплатить Поставщику инвестиционных услуг для совершения сделки по приобретению Облигаций.

4.3.8. При первичном размещении Эмитент распространяет Облигации среди Инвесторов, соблюдая следующую процедуру продажи:

4.3.8.1. Сделки заключаются по цене, установленной в Окончательных условиях серии эмиссии Облигаций, которая будет выражена в процентах от номинальной стоимости.

4.3.8.2. Сделки заключаются в период первичного распространения, установленный в Окончательных условиях предложения серии эмиссии Облигаций, и в рамках объёма конкретной серии эмиссии Облигаций.

4.3.8.3. Распоряжение на покупку Облигаций Инвестор может подать Эмитенту, соблюдая порядок, указанный в Окончательных условиях серии эмиссии Облигаций, или Инвестиционному обществу, в котором у него открыт счёт ценных бумаг.

4.3.8.4. Одна или несколько расчётных дат, когда осуществляется продажа Облигаций, определяются в Окончательных условиях серии эмиссии Облигаций.

4.3.8.5. В Окончательных условиях серии эмиссии Облигаций устанавливается дата, когда правление Эмитента примет решение о заключении сделок согласно очередности подачи распоряжений, однако Эмитент оставляет за собой право исполнить распоряжение в неполном объёме или отказаться от заключения сделки.

4.3.8.6. Сделки заключаются на основании распоряжения, заполненного Инвестором или Инвестиционным обществом. Бланк распоряжения будет подготовлен в качестве приложения к Окончательным условиям серии эмиссии Облигаций.

4.3.9. Инвестор вправе подать неограниченное количество заявок на приобретение Облигаций с учётом того, что общий объём приобретения Облигаций, указанный в заявках, не превышает нераспроданный общий объём конкретной Серии эмиссии. Минимальным количеством Облигаций, на которые может подписаться Инвестор, является 1 (одна) Облигация.

4.4. Информация об итогах публичного предложения Облигаций

4.4.1. Информация об итогах первичного размещения будет опубликована на домашней странице Эмитента не позднее 10 (десяти) рабочих дней после даты окончания публичного предложения, которая установлена в Окончательных условиях предложения.

4.5. Депозитарий Облигаций

4.5.1. Функции депозитария всех Облигаций, эмитированных в рамках данной Программы, будет выполнять ЛЦД.

4.6. Включение Облигаций в Регулируемый рынок

4.6.1. Облигации, эмитированные в рамках данной Программы, не будут торговаться на регулируемом рынке.

5. Ответственные лица

Эмитент, которого представляет его Правление:

Председатель правления
Александр Ковальский

Член правления
Дайга Муравска

Член правления
Александр Яковлев

Член правления
Гинтс Гританс

несёт ответственность за правильность и полноту данных, указанных в настоящем Базовом проспекте.

Подписавшие подтверждают, что они совершили все необходимые действия для обеспечения соответствия информации, включённой в Базовый проспект, фактам, и им неизвестно об обстоятельствах, которые могли бы отрицательно повлиять на достоверность предоставленной информации.

6. Аудиторы, которые провели аудит финансовых отчётов Эмитента

Аудированные годовые отчёты Эмитента за 2013 и 2014 годы, а также промежуточные сокращённые финансовые отчёты за первые шесть месяцев 2014 года и за первые шесть месяцев 2015 года проверены аудиторами аудиторской компании PricewaterhouseCoopers SIA.

Регистрационный номер в Регистре предприятий Латвийской Республики: 40003142793

Юридический адрес: улица Кр. Валдемара, 21-21, Рига, LV-1010

Телефон: 67094400

Факс: 67830055

Выданная лицензия: № 5 (выдана Ассоциацией присяжных аудиторов Латвии)

Аудитор, ответственный за аудит отчёта за 2013 год и промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2014 года:

Присяжный аудитор Терезе Лабзова,

сертификат № 184

Аудитор, ответственный за аудит отчёта за 2014 год и промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2015 года:

Присяжный аудитор Юрис Лапше,

сертификат № 116

Отчёты аудиторов о финансовых отчётах за 2013 и 2014 годы предоставлены в приложениях 1 и 2 вместе с соответствующими финансовыми отчётами. Предоставленные в приложениях отчёты аудиторов были включены в финансовые отчёты за 2013 и 2014 годы, которые были опубликованы Эмитентом. Ссылки на нумерацию страниц, указанную в отчёте аудиторов, не соответствуют нумерации страниц, использованной в Базовом проспекте. Также обращаем внимание на то, что Сообщение руководства, ссылка на которое имеется в отчёте аудиторов и которое включено в аудированный годовой отчёт Эмитента, не является составляющей настоящего Базового проспекта.

7. Выборочная финансовая информация об Эмитенте

Ниже приведены показатели, характеризующие финансовое положение Эмитента на конец 2013 года и 2014 года, а также промежуточные показатели на 30.06.2014 и 30.06.2015.

| | 2013 тыс. EUR | 2014 тыс. EUR |
|---|------------------|------------------|
| Основные показатели Эмитента | | |
| Активы | 447 741 | 592 500 |
| Кредиты и авансы | 69 849 | 70 395 |
| Вклады | 397 785 | 540 933 |
| Капитал и резервы | 37 489 | 35 607 |
| Прибыль/(убытки) за отчётный период | 946 | (1 882) |
| Ликвидность (%) [*] | 78,87 | 91,06 |
| Достаточность капитала (%) ^{**} | 21,64 | 26,59 |
| Промежуточные основные показатели Эмитента | | |
| Активы | 592 499 | 662 746 |
| Кредиты и авансы | 70 395 | 70 847 |
| Вклады | 540 933 | 612 380 |
| Капитал и резервы | 35 606 | 34 752 |
| Прибыль/(убытки) за отчётный период | 2 214 | (855) |
| Ликвидность (%) [*] | 79,74 | 91,33 |
| Достаточность капитала (%) ^{**} | 20,18 | 20,20 |

* Показатель ликвидности банка, расчёт которого осуществлён согласно требованиям КРФК. Согласно требованиям КРФК банк обязан поддерживать ликвидные активы в объёме, достаточном для выполнения обязательств, но не менее чем в размере 60% от общей суммы текущих обязательств банка.

** Расчёт осуществлён согласно Регламенту Европейского парламента и совета (ЕС) № 575/2013. Отношение собственного капитала к рисковым взвешенным активам и внебалансовым статьям должно составлять как минимум 8%, а резерв на сохранение капитала должен составлять как минимум 2,5%. В конце 2015 года КРФК произвела перерасчёт индивидуальных требований к капиталу Эмитента и установила его в размере 15,6%.

8. Факторы риска

Инвестор должен провести тщательную оценку рисков, перечисленных в настоящем разделе Базового проспекта. Они могут снизить способность Эмитента выполнить свои обязательства перед Инвесторами или повлиять на возможность осуществления Инвесторами сделок с Облигациями. В Базовом проспекте указаны не все возможные риски, которые могут повлиять на деятельность Эмитента или оборот Облигаций.

Нормативные акты Европейского союза и Латвийской Республики предусматривают строгий надзор за кредитными учреждениями, который уменьшает риск Инвестора по сравнению с инвестициями в ценные бумаги, эмитированные предприятиями других отраслей. В Латвийской Республике указанный надзор осуществляется ЕЦБ совместно с КРФК в рамках единого надзорного механизма.

Однако каждому Инвестору перед принятием решения об инвестировании в Облигации следует самостоятельно и, если это необходимо, с помощью консультантов оценить риски, связанные с инвестициями.

Ниже перечислены и описаны главные риски, которые могут оказывать отрицательное влияние на Эмитента и в худшем случае вызвать неплатёжеспособность Эмитента. Эмитент полагает, что описанные ниже факторы риска отражают специфические риски, которые характерны для Эмитента и с которыми необходимо считаться при инвестировании в Облигации, однако неспособность Эмитента платить Процентный доход, погасить Основную сумму Облигаций или осуществить другие платежи, связанные с эмиссией Облигаций, может возникнуть и по другим причинам, которые Эмитент не может считать существенными рисками на основании доступной ему на данный момент информации, и которые он не мог предвидеть во время подготовки Базового проспекта.

8.1. Риски на важнейших рынках, где Эмитент осуществляет свою деятельность

На деятельность Эмитента оказывают существенное влияние общие экономические условия в странах, в которых он осуществляет свою деятельность, особенно на его первичных рынках – в Латвии, в Украине, в других странах СНГ и Восточной Европы, в странах Европейского союза. Ослабляющие экономические условия и потрясения на мировых финансовых рынках в последние годы разными способами отрицательно повлияли на экономическую ситуацию во всех странах, где осуществляет свою деятельность Эмитент. В течение последних нескольких лет эти страны пережили периоды снижения экономического роста или рецессии.

8.1.1. Риски, связанные с ситуацией в Украине

С конца 2013 года политическая и экономическая ситуация в Украине была нестабильна, что привело к ослаблению государственной финансовой системы, нестабильности финансового рынка и, с 2014 года, также к быстрому падению курса национальной валюты по отношению к важнейшим иностранным валютам. Международные агентства кредитных рейтингов существенно снизили государственный кредитный рейтинг Украины, определив негативную перспективу на будущее. Значительно ухудшились межгосударственные отношения Украины и России. Указанные события оказали существенное влияние на экономику и финансовые рынки Украины, и это отрицательное влияние сохранялось и в течение 2015 года. Возможности получения предприятиями и банками Украины финансирования от иностранных кредиторов или инвесторов затруднены, существенно выросла инфляция. Указанные обстоятельства оказывают или могут оказывать влияние в нескольких областях:

- возможно, получатели кредитов и другие дебиторы, бизнес которых расположен в Украине или связан с Украиной, будут неспособны полностью или частично погасить свои долговые обязательства перед Эмитентом. Балансовые активы Эмитента на 30 июня 2015 года включали в себя активы объёмом 24 501 тыс. EUR, которые прямо подвержены

страновому риску Украины, а также у него были внебалансовые обязательства в размере 6 412 тыс. EUR, которые прямо подвержены страновому риску Украины;

- стоимость находящихся в Украине имущественных залогов и выданных украинскими предприятиями гарантii, которые служат обеспечением выданных Эмитентом кредитов, может существенно уменьшиться. В результате у Эмитента могут возникнуть убытки в случаях непогашения кредитов;
- вкладчики, которые являются резидентами Украины или бизнес которых расположен в Украине или связан с Украиной, могут снять свои вклады со счетов Эмитента.

В данный момент невозможно с высокой вероятностью прогнозировать дальнейшее развитие ситуации. При сохранении или ухудшении указанных обстоятельств их отрицательное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента может продолжаться или даже возрасти.

8.1.2. Риски, связанные с ситуацией в Латвии и еврозоне

Существенное влияние на финансовое положение Эмитента и результаты его деятельности оказывает экономическое положение Латвии и других стран Европейского союза (ЕС), особенно еврозоны. Экономический кризис в 2008 и 2009 годах оказал сильное негативное влияние на экономику стран ЕС, причём экономика Латвии была одной из наиболее пострадавших, по сравнению с другими странами ЕС.

Ввиду небольшого объёма экономики Латвии она в значительной степени зависит от экономических колебаний на региональном и мировом уровне. Страны ЕС и Россия являются важнейшими внешнеторговыми партнёрами Латвии. Внешний долг Латвии по отношению к внутреннему валовому продукту сравнительно велик, что повышает риск экономической стабильности Латвии. Несмотря на мировую экономическую стагнацию и очень нестабильную геополитическую ситуацию в регионе, экономика Латвии в 2014 году продемонстрировала стабильные темпы роста. ВВП Латвии в четвёртом квартале 2014 года, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, вырос на 1,9%. Стабильные темпы роста экономики Латвии, а также то обстоятельство, что Латвия с начала 2014 года является государством еврозоны, положительно оценили не только инвесторы, но и все крупнейшие агентства кредитных рейтингов, повысившие кредитный рейтинг Латвии до уровня, который был до финансового кризиса в 2008 году.

Главная угроза развитию экономики Латвии в 2014 году связана с военным конфликтом в Украине, в результате которого США и страны Европейского союза, в том числе и Латвия, установили санкции против граждан России и ограничения для российских финансовых учреждений и корпораций. Россия в свою очередь приняла ответные меры, установив запрет на импорт товаров из США и стран Европейского союза.

Экономический рост в еврозоне начал улучшаться в конце 2014 года, главным образом под влиянием Германии. Стимулирующая монетарная политика и ослабление евро оказали положительное влияние на домашние хозяйства и предприятия. Европейский центральный банк (ЕЦБ) борется как с риском дефляции, так и с неправильно работающим трансмиссионным механизмом денежно-кредитной политики. В марте 2015 года ЕЦБ начал программу скупки активов на сумму 60 миллиардов евро в месяц, которую он планирует продолжить по крайней мере до сентября 2016 года. С момента принятия решения о монетарной политике курс евро по отношению к доллару США продолжал падать. Падение стоимости евро могло бы оказать некоторую поддержку экспортной отрасли Европы. В связи со слабым внешним спросом Латвия пережила ухудшение показателей экспорта. Общее влияние российско-украинского кризиса на Латвию до сих пор является по своим объёмам сравнительно ограниченным и сосредоточено в основном только в некоторых отраслях экономики. Однако связанное с этим геополитическое напряжение усилило неопределенность и предприятия стали более осторожны в своих решениях в отношении инвестирования. Уровень безработицы продолжал снижаться, заработная плата увеличилась, но потребительский спрос домашних хозяйств по-прежнему высок.

Неопределённые прогнозы экономического роста в будущем скрывают в себе много рисков, с которыми придётся столкнуться Эмитенту и влияние которых на Эмитента трудно оценить, но оно может быть существенным. Существует риск того, что под влиянием проблем экономического роста в ЕС, а также проблем с долговыми обязательствами нескольких европейских государств, евро может перестать быть единой валютой во всех или в некоторых нынешних странах еврозоны. Нестабильность евро может оказать существенное негативное влияние на Эмитента. При оценке странового риска Инвестор должен учитывать полученный во время кризиса опыт в отношении того, что глобальные экономические события могут существенно повлиять как на экономику страны, так и на деятельность банковского сектора.

8.2. Риски, связанные с облигациями

8.2.1. Риск ликвидности

Нормативные акты Европейского союза и Латвийской Республики предусматривают строгий надзор за кредитными учреждениями, который снижает риск Инвестора по сравнению с вложениями в ценные бумаги, эмитированные предприятиями других отраслей. Такой надзор в Латвийской Республике осуществляется ЕЦБ совместно с КРФК в рамках единого надзорного механизма. Инвестору необходимо учитывать, что невключение Облигаций в регулируемый рынок повышает вероятность появления риска ликвидности, в результате чего продажа Облигаций по соответствующей цене вне регулируемого рынка может оказаться затруднительной. Активность торговли Облигациями вне Регулируемого рынка может быть низкой или её может не быть вовсе, и Инвестор должен считаться с тем, что на вторичном рынке может отсутствовать возможность продать приобретённые Облигации.

Инвестор также должен учитывать, что на рыночную стоимость и ликвидность Облигаций могут влиять различные обстоятельства, как связанные, так и не связанные с финансовым положением и результатами деятельности Эмитента. Среди не связанных с Эмитентом обстоятельств, которые могут влиять на ликвидность Облигаций, можно назвать такие как: ситуация на глобальных финансовых рынках, изменения процентных ставок, интерес инвесторов к рынку облигаций Латвии, общее количество Облигаций, находящееся в свободном обращении, оставшийся срок погашения Облигаций, появление на рынке альтернативных инструментов, а также другие факторы.

Эмитент обращает внимание на то, что Эмитент не обязуется обеспечивать ликвидность Облигаций вне регулируемого рынка, эмитированных в рамках данного Базового проспекта. Также Эмитент не заключил и не планирует заключить договоры с каким-либо профессиональным участником финансового рынка, который мог бы обеспечить рыночную ликвидность Облигаций.

8.2.2. Кредитный риск

Риск возникновения убытков в случае, если:

- Эмитент не в состоянии или не желает выполнить свои обязательства перед держателем финансовых инструментов;
- оценка платёжеспособности Эмитента снижается, что влияет на падение цены финансового инструмента.

8.2.3. Законодательный риск

На доходность и ликвидность Облигаций может также влиять законодательный риск. Законодательный риск связан с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или с введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в порядке начисления и удержания налогов.

8.2.4. Риск процентных ставок

Так как Облигации предлагаются с фиксированной ставкой, доходность Облигаций не меняется, несмотря на колебания на финансовых рынках.

8.2.5. Ценовой риск

Ценовой риск связан с колебаниями цены Облигаций на вторичном рынке. В результате этих колебаний может уменьшиться стоимость инвестиций. Колебания цены на рынке могут зависеть от макроэкономических процессов и других важных событий.

8.2.6. Валютный риск

Риск понести убытки в случае если финансовый инструмент эмитирован в иностранной валюте (в валюте, отличной от базовой валюты портфеля) и курс иностранной валюты меняется в неблагоприятном для инвестора направлении.

8.2.7. Ограничения на регистрацию и распространение ценных бумаг

Облигации не зарегистрированы и не будут зарегистрированы согласно действующему Закону США о ценных бумагах 1933 года, в т. ч. изменениям к нему или каким-либо другим законам США о государственных ценных бумагах. За отдельными исключениями, Держателю облигаций запрещено предлагать или продавать Облигации в Соединённых Штатах Америки. Эмитент не брал на себя обязательство зарегистрировать Облигации согласно Закону США о ценных бумагах или каким-либо законам США о государственных ценных бумагах, или высказать какое-либо предложение об обмене Облигаций в будущем. К тому же, Эмитент не зарегистрировал Облигации также согласно законам о ценных бумагах любого другого государства, кроме законов Латвийской Республики. Каждый потенциальный инвестор должен осознавать ограничения на передачу, которые относятся к Облигациям. Держатель облигаций обязан обеспечить соответствие предложения и продажи Облигаций всем применимым законам о ценных бумагах.

8.3. Риски, связанные с Эмитентом

8.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения убытков, если деловой партнёр или должник Эмитента не выполнит установленные договором обязательства перед Эмитентом.

Эмитентом создана система управления кредитным риском, соответствующая специфике его деятельности и учитывающая общий объём кредитов, виды кредитов, характеристики деловых партнёров и другие факторы, существенно влияющие на уровень кредитного риска Эмитента.

Эмитент подразделяет и контролирует свой кредитный риск, устанавливая лимиты различных типов и структуры: лимиты приемлемого риска для каждого заёмщика, групп связанных заёмщиков, географических регионов, отраслей предпринимательской деятельности, видов и размеров обеспечения, валют, сроков, присвоенных международными агентствами рейтингов, и другие лимиты. Кредитный риск регулярно контролируется для каждого заёмщика путём оценки платёжеспособности заёмщиков. Подверженность Эмитента кредитному риску также контролируется и снижается путём обеспечения кредитов соответствующим залогом и регистрации гарантов на имя Эмитента. Справедливая стоимость таких гарантов и залогов пересматривается один раз в два года. Существует риск уменьшения справедливой стоимости гарантов и залогов с момента их последней переоценки.

Для эффективного управления кредитным риском и оценки результатов деятельности Эмитента, Эмитент регулярно проводит оценку и классификацию активов и внебалансовых обязательств. Главными критериями оценки являются дисконтированное будущее движение денежных средств Клиента (заёмщика) и кредитоспособность – способность и желание выполнять обязательства в соответствии с условиями и положениями кредитного договора. По результатам оценки определяется объём накоплений для снижения стоимости кредитов – резервы на покрытие сомнительных долгов.

Эмитент подвержен риску того, что заёмщики не будут погашать кредиты в соответствии с положениями договора и что обеспечение может быть недостаточным для платежей по таким кредитам. Накопления Эмитента для покрытия уменьшения стоимости кредитов основаны, среди прочего, на моделях обеспечения портфеля Эмитента, анализе объёма уменьшения текущей и исторической стоимости, управлении займами, макроэкономических факторах и оценке основных активов, а также на многих других предположениях руководства, которые могут оказаться неточными, и в результате которых могут возникнуть дальнейшие убытки в связи с кредитами.

Эмитент подвержен также риску концентрации, что означает кредитный риск в связи с отдельными сделками высокого риска или связанными заёмщиками, а также возникновение значительных убытков со стороны деловых партнёров Эмитента, вероятности невыполнения обязательств которых способствуют общие влияющие факторы, как, например, отрасль деятельности, экономика, географическое положение или вид финансовых инструментов. Риск концентрации может оказывать существенное негативное влияние на предпринимательскую деятельность, финансовое положение и результаты деятельности Эмитента.

В случае непогашения займа заёмщиком в рамках одного займа Эмитента, Эмитент может потребовать лишения заёмщика права выкупа заложенного имущества в связи с займом, и/или приобрести право собственности на активы, заложенные в качестве обеспечения, а затем внести существенные улучшения или осуществить возмещение с целью повышения стоимости реализуемого актива. Заёмщик может оспорить лишение права выкупа заложенного имущества или другие принудительные мероприятия, что может задержать лишение права выкупа заложенного имущества, или потребовать защиты от Эмитента путём банкротства. В случае если заёмщик требует защиты путём банкротства, то определённые регламентирующие мероприятия могут помешать Эмитенту выполнить решение, связанное с лишением права выкупа заложенного имущества, или осуществить другие средства защиты прав в отношении заёмщика. Расходы, связанные с лишением права выкупа заложенного имущества, высокое соотношение суммы займа и стоимости обеспечения или снижение стоимости активов могут не позволить Эмитенту в случае утраты заёмщиком права выкупа заложенного имущества реализовать имущество за сумму, равную выданным займам, и, возможно, Эмитенту придётся списать его в убытки.

Даже в случае, если Эмитенту удастся добиться лишения заёмщика права выкупа заложенного имущества в связи с обеспечением рисковых сделок, Эмитенту может принадлежать право собственности на заложенные активы в таком размере, который может не позволить успешно перенять активы или обеспечить их принудительную продажу, что может неблагоприятно повлиять на способность Эмитента вернуть стоимость обеспечения рисковой сделки.

Кроме того, в связи с правом выкупа заложенных активов предпринимательской деятельности Эмитент может в итоге приобрести обеспечение, которое не имеет существенного значения в предпринимательской деятельности Эмитента и в отношении которого он не обладает необходимыми оперативными или управленческими знаниями или опытом, или которое ему может быть запрещено держать в собственности согласно действующим правилам. Управление такими активами может дорого стоить, и для него могут быть необходимы дополнительные знания, персонал или покупка внешних услуг, а также возможности, которые могут не быть легко доступны или могут быть недоступны вообще.

Если Эмитент не осуществляет успешное управление своими активами, которые связаны с правом выкупа заложенного имущества, то стоимость таких активов может снизиться. Всё вышеуказанное может отрицательно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента.

На качество кредитного портфеля Эмитента влияют изменения в кредитоспособности его Клиентов, их способность своевременно погашать свои кредиты, способность Эмитента обеспечить свои интересы в отношении предоставленного Клиентами обеспечения в случае, если Клиенты не в состоянии погашать свои кредиты, и то, достаточна ли стоимость такого обеспечения для покрытия сумм таких займов в полном размере.

К тому же, качество кредитного портфеля Эмитента может ухудшиться по разным другим причинам, в том числе в связи с внутренними факторами (например, неудачным действием процедур управления риском) и факторами, на которые Эмитент не в состоянии влиять

(например, негативными тенденциями развития экономики, в результате чего у Клиентов Эмитента появляются финансовые трудности или наступает их банкротство, или ограничивается кредитная информация об определённых Клиентах).

Ухудшение качества кредитного портфеля Эмитента может оказать существенное негативное влияние на кредитную деятельность Эмитента, его финансовое положение или результаты деятельности.

Качество кредитного портфеля Эмитента больше всего зависит от ситуации в Латвии и в Украине. Экономическое положение Латвии стабильно, и все крупнейшие международные рейтинговые агентства присвоили стране кредитный рейтинг инвестиционной категории А, однако существуют риски, описанные в разделе 8.1.2. Риски, связанные с ситуацией в Украине, описаны в разделе 8.1.1. Ситуацию в Украине, несомненно, нельзя характеризовать как совершенно стабильную, поэтому Эмитент принял меры и продолжает принимать все зависящие от него меры, чтобы меньше подвергаться возможным рискам в связи с украинскими предпринимателями. К мерам, принятым для ограничения ухудшения качества выданных займов, относятся следующие мероприятия:

- Эмитент ограничил рисковые сделки со связанным с Украиной риском (по состоянию на 30 июня 2015 года сумма рисковых сделок с Украиной составляла 31 миллион евро или 65% от объёма собственного капитала Эмитента, который используется для расчётов достаточности капитала согласно требованиям КРФК);
- соответствующие подразделения Эмитента активно работают с получателями уже выданных кредитов, обеспечивая своевременное обслуживание и погашение кредитов, а также сохранение обеспечения;
- Эмитент создаёт необходимые накопления для проблемных кредитов согласно требованиям регулятора;
- Эмитент осуществляет мероприятия в связи с географической диверсификацией кредитного портфеля в соответствии с разработанной стратегией развития.

Эмитент обращает внимание на то, что новые кредиты с риском, связанным с Украиной и СНГ, не выдаются, и риск кредитного портфеля в отношении риска этих стран продолжает снижаться. Поэтому в обозримом будущем отрицательное влияние связанных с Украиной и СНГ кредитов на кредитный портфель и показатели прибыли Эмитента ограничено.

Главную составную часть портфеля ценных бумаг Эмитента на 30 июня 2015 года создавали инвестиции в краткосрочные ценные бумаги (со сроком до 1 месяца), эмитированные Государственным казначейством США, что позволяет обеспечить очень высокую степень безопасности, стабильности и ликвидности активов Эмитента (по состоянию на 30 июня 2015 года объём таких сделок составлял 174 миллиона евро).

8.3.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент в повседневной деятельности и/или в будущем не сможет своевременно удовлетворить юридически обоснованные требования без существенных убытков, а также не сможет преодолеть непредвиденные изменения ресурсов Эмитента и/или рыночных обстоятельств, поскольку в его распоряжении не будет достаточного объёма ликвидных активов.

Сроки погашения активов и обязательств и возможности заменить процентные обязательства с наступившим сроком погашения по приемлемой цене являются важными факторами определения ликвидности Эмитента и её зависимости от изменений процентных ставок и валютных курсов.

Согласованность и контроль согласованности таких активов и обязательств являются наиболее существенной повседневной мерой контроля со стороны руководства Эмитента. Эмитент поддерживает ликвидные активы в достаточном объёме для выполнения обязательств, и показатель ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 года, рассчитанный согласно требованиям КРФК, составлял 91,33%.

Основным источником финансирования Эмитента являются вклады Клиентов, которые на 30 июня 2015 года составляли 98% от общего объёма обязательств Эмитента. В свою очередь 94% от общего объёма вкладов составляли обязательства по расчётным счетам, остатки на которых

должны быть выплачены вкладчику по требованию. Индивидуальный крупнейший вклад на 30 июня 2015 года составлял примерно 5% от общего объёма вкладов, в свою очередь 5 крупнейших вкладов вместе составляли примерно 18% от общего объёма вкладов. Эмитент подвержен риску того, что вкладчики могут незамедлительно изъять существенную часть вкладов или сделать это в более короткие сроки, чем предвидело руководство Эмитента.

8.3.3. Риск конкуренции

В Латвийской Республике действуют 17 банков и 10 филиалов иностранных банков. По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии, на конец 2014 года по объёму активов Эмитент занимал 11 место на банковском рынке Латвии.

В конце 2014 года большую часть клиентов Эмитента составляли юридические лица – нерезиденты Латвии (63,0% от примерного общего количества клиентов 6000). Существует риск того, что в условиях высокой конкуренции Эмитент не сможет достичь определённого роста активов, кредитного портфеля и процентной маржи, в результате чего может уменьшиться и прибыль Эмитента. Также существует риск того, что в условиях напряжённой конкуренции Эмитент не сможет сохранить свои позиции на банковском рынке.

Эмитент предлагает своим клиентам полный спектр классических банковских услуг, а также индивидуальное обслуживание, быстрое исполнение сделок, конфиденциальность, возможность осуществлять деятельность в бизнес-среде Европейского союза. Эмитент осознаёт риск конкуренции, постоянно совершенствует качество предлагаемых услуг и расширяет ассортимент имеющихся услуг.

8.3.4. Риск концентрации структуры собственников

Риск концентрации структуры собственников – это риск контроля Эмитента мажоритарным акционером, и в таком случае у мажоритарного акционера есть возможность влиять на деятельность Эмитента; также возможны ситуации, когда может возникнуть противоречие между интересами мажоритарного акционера и интересами Инвестора. Инвесторы могут понести убытки в связи с таким конфликтом интересов, так как мажоритарный акционер может принимать решения, противоречащие интересам Инвесторов.

Эмитент разработал Политику предотвращения конфликтов интересов, в которой описывается порядок идентификации и предотвращения Эмитентом наступления конфликта интересов.

8.3.5. Законодательный риск

Законодательный риск связан с изменениями в законах, правилах и других правовых актах или введением новых законодательных актов, которые могут вызвать дополнительные расходы или снизить рентабельность инвестиций. Этот риск также включает в себя возможные изменения в порядке начисления и удержания налогов. Также на размер процентных доходов Эмитента могут влиять различные, не зависящие от деятельности Эмитента, ограничения, которые устанавливают в сфере кредитования или инвестирования КРФК или другие учреждения, регулирующие деятельность Эмитента. Так, для Эмитента было установлено ограничение в сегменте кредитования нерезидентов, которое в будущем может отрицательно повлиять на способность Эмитента увеличивать процентные доходы.

8.3.6. Операционный риск

Операционный риск – это возможность понести убытки в результате осуществления неадекватных или неудачных внутренних процессов Банка, под влиянием действий людей и систем или же внешних обстоятельств. Под операционным риском понимают риск, при наступлении которого могут уменьшиться доходы Эмитента/возникнуть дополнительные расходы (в результате чего может уменьшиться размер собственного капитала) по причине ошибок в сделках с Клиентами/деловыми партнёрами, при обработке информации, из-за принятия неэффективных решений, недостаточных человеческих ресурсов или недостаточного планирования влияния внешних обстоятельств.

Эмитентом разработана система управления операционным риском, которая включает в себя мероприятия по идентификации, оценке, контролю и снижению операционного риска. Для оценки операционного риска используется самостоятельная оценка операционного риска – процесс, в ходе которого Эмитент оценивает осуществлённые операции по видам операционного риска и выявляются сильные и слабые стороны Эмитента в управлении операционным риском. Создаётся и поддерживается База данных событий и убытков операционного риска, в которой собираются, обрабатываются и классифицируются внутренние данные о событиях операционного риска и связанных с ним убытках.

8.3.7. Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

Риск легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма – это риск того, что Эмитент может быть вовлечён в легализацию средств, полученных преступным путём, или финансирование терроризма.

Эмитент соблюдает нормативные акты Латвийской Республики и международные нормативные акты, которыми регламентируется предотвращение легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, разработана и утверждена политика предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Для предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, создан особый отдел, основной обязанностью которого является не допустить осуществления подозрительных и сомнительных сделок. Внутренняя система контроля создана согласно основным принципам системы KYC – Знай своего Клиента. При наступлении этого риска Эмитент согласно действующим нормативным актам может понести значительные финансовые убытки в связи с применением наказаний.

8.3.8. Риск репутации

Риск репутации – это риск того, что у клиентов, деловых партнёров, акционеров Эмитента, учреждений по надзору и других лиц, заинтересованных в деятельности Эмитента (*stakeholders*), может сложиться отрицательное мнение об Эмитенте, которое может негативно повлиять на способность Эмитента поддерживать имеющиеся или устанавливать новые деловые отношения со своими клиентами и другими деловыми партнёрами, а также отрицательно повлиять на доступность финансирования для Эмитента.

Эмитентом разработана система управления риском репутации, которая среди прочего включает в себя мероприятия по снижению риска, которые должны осуществляться в случае, если репутации Эмитента угрожает негативная информация.

8.3.9. Риск, что Эмитенту может не удастся осуществить свою стратегию

Стратегия Эмитента базируется на рентабельном росте, достичь которого планируется в основном путём увеличения объёма кредитного портфеля, а также развития дополнительных услуг для Клиентов, в том числе услуг управления активами. Эмитенту может не удастся осуществить эту стратегию под влиянием нескольких рисков, в том числе:

- политическая и экономическая ситуация в Украине и в России может не улучшиться или даже существенно ухудшиться. Данный фактор может существенно повлиять на способность Эмитента привлекать новые вклады Клиентов;
- темпы развития роста экономики Латвии могут снизиться и существенно повлиять на способность Эмитента увеличить свой кредитный портфель;
- спрос на дополнительные услуги Эмитента, в том числе на услуги управления активами, может оказаться ниже, чем планировало руководство Эмитента;
- Эмитенту может не удастся привлечь финансирование в форме привлечения долговых ценных бумаг, вкладов Клиентов, займов или капитала, необходимое для осуществления стратегии;
- доходность выданных Эмитентом кредитов и других активов может не достичь указанного в стратегии уровня;
- другие риски, описанные в разделе 8 Базового проспекта.

8.3.10. Другие риски

8.3.10.1. Валютный риск

Деятельность Эмитента подвержена риску колебаний курсов основных валют деятельности, которые влияют как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Эмитента. Эмитент контролирует активы и обязательства в иностранной валюте, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Установлены лимиты для открытых позиций в иностранных валютах, которые ниже установленных законом предела; ни одна отдельная позиция не превышает 10% от собственного капитала, а общая позиция не превышает 20% от собственного капитала. Контроль лимитов осуществляется ежедневно.

Валютный риск возникает главным образом в связи с рисками, которые связаны со стратегическим участием в действиях иностранных государств, и в случаях, когда вклады принимаются и займы выдаются в разных валютах. Колебания валютного курса между EUR и USD могут оказывать явное негативное влияние на балансовую позицию Эмитента, так как значительная часть активов и пассивов Эмитента деноминирована в долларах США, а расчёт прибыли или убытков Эмитента деноминирован в евро, который является функциональной валютой Эмитента. Изменения валютного курса влияют как на баланс непосредственно через стратегические позиции, так и на расчёт прибыли или убытков Эмитента, поскольку движение денежных средств в иностранной валюте от займов и других активов может влиять на чистые процентные доходы. Колебания стоимости иностранной валюты могут оказать негативное влияние и на ликвидность Эмитента, так как в общую ликвидность Эмитента входят финансовые инструменты, которые держат в иностранных валютах. Кроме того, колебания стоимости иностранных валют могут негативно сказываться и на позиции капитала Эмитента, так как сумма капитала и рисковых сделок Эмитента частично деноминирована в иностранных валютах.

При колебаниях курса валют, в которых Эмитент совершил существенный объём сделок (т. е. в евро, и в каждой другой иностранной валюте, в которой в активах или пассивах общий размер Эмитента превышает 5 процентов от активов или пассивов Эмитента соответственно), изменения в размере +/- 100 базовых пунктов в экономической стоимости Эмитента составляют 0,45% от объёма собственного капитала Эмитента, который используется для расчётов достаточности капитала согласно требованиям КРФК, или +/-214 тыс. EUR.

8.3.10.2. Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Эмитента. Повседневная деятельность Эмитента связана с риском процентных ставок, что влияет на сроки выплат активов и обязательств, связанных с процентными доходами и расходами, или на даты пересмотра процентных ставок. Этот риск контролирует Комитет активов и пассивов, посредством установления лимитов риска процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, принятый Эмитентом.

Эмитент подвержен типичным для банковской деятельности рискам, в том числе колебаниям процентных ставок. Изменения уровней процентных ставок, кривых доходности и разниц ставок могут влиять на различия процентных ставок займов и вкладов Эмитента. Вклады Эмитента в основном имеют фиксированные процентные ставки, а кредиты – переменные процентные ставки, что может создавать в краткосрочной перспективе различия от переоценки.

Эмитент подвержен конкуренции в связи с привлечением вкладов Клиентов, и нынешние условия низких процентных ставок создают давление на разницу ставок по вкладам Эмитента. Эмитенту, возможно, не удастся уменьшить свои расходы по финансированию (как в связи с вкладами, так и с межбанковским финансированием) в соответствии с уменьшением процентных ставок в отношении своих приносящих проценты активов.

Эмитент подвержен риску процентных ставок справедливой стоимости, т. е. с ростом рыночных процентных ставок уменьшится рыночная стоимость ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой. Эмитент регулярно рассчитывает объём убытков для торгового портфеля ценных бумаг банка, которые могут возникнуть у Эмитента в случае роста процентных ставок на рынке на 1%. Общая дюрация портфеля на 30 июня 2015 года составляла 0,29% или 642 тыс. EUR.

Процентные ставки чувствительны к нескольким факторам, которые находятся вне влияния Эмитента, в том числе к фискальной и монетарной политике правительства и центральных банков, а также к местным и международным политическим условиям. Рост процентных ставок может снизить спрос на кредиты, а также увеличить количество случаев невыполнения

обязательств со стороны Клиентов Эмитента. В свою очередь снижение процентных ставок может отрицательно повлиять на Эмитента, в том числе, снизив спрос на вклады и повысив конкуренцию в отношении привлечения вкладов и выдачи займов Клиентам. В результате этих факторов существенные изменения процентных ставок или их подверженность колебаниям могут оказаться существенное негативное влияние на предпринимательскую деятельность, финансовое положение или результаты деятельности Эмитента.

Эмитент ввёл методы управления риском, целью которых является снижение этих и других рыночных рисков, и непрерывно осуществляет измерение рисковых сделок и надзор за ними. Однако трудно прогнозировать изменения экономических или рыночных условий и предвидеть последствия, которые могут иметь такие изменения по отношению к финансовым показателям и результатам деятельности Эмитента. Хотя Эмитент обязуется осуществлять мероприятия по ограничению риска для снижения степени его подверженности риску процентных ставок, он не застрахован от влияния всех рисков, и нельзя утверждать, что его стратегия ограничения риска будет успешной. Если Эмитент будет неспособен корректировать процентную ставку, выплачиваемую им по вкладам, согласно изменениям рыночных процентных ставок, которые он получает по займам, или если надзорные процедуры Эмитента будут неспособны обеспечить надлежащее управление риском процентных ставок, то его процентные доходы могут вырасти меньше или уменьшиться больше, чем его процентные расходы, и это может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении или перспективе Эмитента.

Для оценки риска процентных ставок оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую стоимость Эмитента, в т. ч. оценка риска процентных ставок с точки зрения доходов и оценка риска процентных ставок с точки зрения экономической стоимости. Для анализа чувствительности применяются следующие изменения процентных ставок: ко всем позициям, за исключением вкладов, применяется изменение ставок в размере +/-100 базовых пунктов, к вкладам применяется изменение ставок в размере +/-50 базовых пунктов. Результаты анализа чувствительности на 30 июня 2015 года: изменения экономической стоимости составляют -/+436 тыс. EUR или 0,93% от объёма собственного капитала банка, который используется для расчётов достаточности капитала согласно требованиям КРФК.

8.3.10.3. Риск концентрации

В целях ограничения риска концентрации сделок Эмитент установил лимиты для инвестиций в активы разного вида, инструменты и рынки, и другие лимиты.

Страновой риск – это один из рисков концентрации сделок. Страновой риск – риск стран-партнёров – это понести убытки, если активы Эмитента размещены в государстве, где в результате изменений экономических и политических факторов у Эмитента могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в запланированное время и в запланированном объёме. Причинами невыполнения обязательств партнёров и эмитентов главным образом являются девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, появление новых ограничений и препятствий, и другие факторы, в том числе force majeure.

На деятельность Эмитента влияют тенденции на рынке Украины, так как существенная часть выданных Эмитентом кредитов предоставлена предприятиям, предпринимательская деятельность которых связана с Украиной, существенная часть вкладов принадлежит украинским вкладчикам, при этом крупнейшим акционером Эмитента является украинское публичное акционерное общество банк «Пивденный».

9. Информация об Эмитенте

9.1. Название Эмитента

АО «Регионала инвестицию банка»

9.2. Место регистрации и регистрационный номер Эмитента

Единый регистрационный номер:

40003563375

Место регистрации:

Рига, Регистр предприятий Латвийской Республики

9.3. Дата учреждения и длительность существования Эмитента

Эмитент учреждён 28 сентября 2001 года и без перерыва продолжает свою деятельность.

9.4. Адрес, вид коммерсанта, страна учреждения Эмитента и правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность

Юридический адрес:

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

Вид коммерсанта:

Акционерное общество

Страна учреждения:

Латвийская Республика

Применимые нормативные акты:

Нормативные акты Латвийской Республики

Правовые акты, согласно которым Эмитент осуществляет свою деятельность: нормативные акты Латвийской Республики и имеющие обязательную силу международные нормативные акты, в т. ч.:

- Закон о кредитных учреждениях Латвийской Республики;
- Коммерческий закон Латвийской Республики;
- нормативные правила, изданные КРФК.

9.5. История и развитие Эмитента

Эмитент считает официальной исторической точкой отсчёта 28 сентября 2001 года, когда акционерное общество «Регионала инвестицию банка» было зарегистрировано в Регистре предприятий Латвийской Республики.

3 октября 2001 года Комиссия рынка финансов и капитала выдала Эмитенту лицензию, позволяющую Эмитенту предоставлять финансовые услуги неограниченному кругу Клиентов. В 2002 году Эмитент арендовал помещения и перенёс свою административную деятельность по нынешнему юридическому адресу: Рига, улица Ю. Алунана, 2.

В 2003 году произошла смена акционеров Эмитента, новые акционеры определили перспективы будущего развития и стратегии – динамичный рост количества Клиентов, обеспечение повышения качества обслуживания Клиентов и непрерывное расширение спектра финансовых услуг. И уже в 2003 году Эмитент предоставил своим Клиентам новую услугу – документарные операции.

В начале 2003 года важнейшим событием в истории Эмитента считается начало сотрудничества с украинским банком «Пивденный», который в настоящее время является крупнейшим деловым партнёром Эмитента.

В 2004 году Эмитент начал предлагать своим Клиентам кредиты для увеличения оборотных средств. Кредиты нашли широкий отклик среди Клиентов и в общем портфеле кредитов предприятиям в 2004 году занимают почти 80%. Продолжало расти количество сотрудников, и Эмитент развивал внутренние бизнес-процессы.

2005 год в истории Эмитента можно рассматривать как период успешного роста и стремительного развития. Основные финансовые показатели выросли в этом году на 100% - 200%, и в отношении рентабельности Эмитент занял лидирующую позицию среди конкурирующих коммерческих банков Латвии. Индекс ROA 31 декабря 2005 года составил 3,05%, а ROE – 24,8%. Было открыто представительство в украинском городе Одессе, получена лицензия Eurocard MasterCard на эмиссию платёжных карт. Количество сотрудников Эмитента в этом году увеличилось на 50%.

В 2006 году Эмитент начал выпускать платёжные карты Eurocard MasterCard Maestro, Mass, Business и Gold, и внедрил новое средство верификации электронных документов Digipass. Эмитент увеличил основной капитал на 66,67%, и на конец 2006 года его размер составил 7,8 млн EUR (5,50 млн LVL). В октябре 2006 года завершилось предложение облигаций Эмитента инвесторам. Были эмитированы облигации в размере 4 млн EUR со сроком погашения 2 года и с годовой процентной ставкой 3,25% + 6M EURIBOR. Несмотря на то, что прибыль Эмитента в 2006 году составила только 835 тыс. EUR, этот год был периодом успешного развития вследствие значительного роста основных финансовых показателей, а также увеличения нематериальной прибыли Эмитента в виде новых продуктов, профессиональных сотрудников и надёжных Клиентов.

В 2007 году Эмитент увеличил свой основной капитал до 11,67 млн EUR (8,2 млн LVL), и также увеличился собственный капитал Эмитента, объём которого достиг 14,57 млн EUR (10,24 млн LVL). Кроме того, в 2007 году неоднократно происходили изменения в составе акционеров Эмитента, в результате чего крупнейшему акционеру Эмитента украинскому ПАО банку «Пивденный» стали принадлежать 89,02% акций Эмитента. В декабре начало свою деятельность представительство Эмитента в украинском городе Днепропетровске, способствуя, таким образом, росту количества сделок и Клиентов Эмитента в Украине.

Несмотря на влияние финансового кризиса в последнем квартале года, 2008 год был этапом стремительного роста в банке. Выросли все основные финансовые показатели Эмитента, количество Клиентов и работников, а также существенно увеличились объёмы услуг и сделок Эмитента. Годовая прибыль Эмитента составила почти 1,39 млн EUR (0,97 млн LVL). В начале года произошли изменения в составе акционеров, и на общем собрании акционеров было принято решение об увеличении основного капитала на 2,85 млн EUR (2 млн LVL), в результате чего ПАО банку «Пивденный» стали принадлежать 91,18% акций Эмитента. В первой половине 2008 года Эмитент начал предлагать Клиентам депозитарные и брокерские услуги финансовых инструментов, и в конце года Эмитент стал членом Латвийского центрального депозитария.

В начале 2009 года Эмитент открыл для Клиентов удобный и современный зал обслуживания Клиентов на первом этаже здания Эмитента в Риге, а также представительство в Киеве, таким образом расширив сеть своих представительств на Украине. Эмитент стал полноправным членом международной организации платёжных карт MasterCard Worldwide и начал предлагать Клиентам новую электронную услугу – SMS-банк.

В 2010 году деятельность Эмитента была осторожна и больше направлена на улучшение качества уже имеющихся услуг. В отчётном году выросло количество Клиентов и сделок. 1 апреля 2010 года Эмитент стал членом фондовых бирж Балтии NASDAQ OMX, таким образом улучшив качество сделок Клиентов с акциями и облигациями на биржах Балтии.

В 2011 году Эмитент отметил десятую годовщину своей деятельности. Об успешном росте Эмитента свидетельствовали основные финансовые показатели. Активы Эмитента по сравнению с 2010 годом выросли на 35,23% и на 31 декабря 2011 года достигли 337,33 млн EUR (237,08 млн LVL), депозитный портфель достиг своего исторического рекорда – 296,64 млн EUR (208,48 млн LVL). Произошли изменения в составе акционеров, в результате чего основной капитал Эмитента был увеличен в течение года на 1,316 млн EUR и составил 15,83 млн EUR (11,13 млн LVL).

2012 год был для Эмитента годом положительного роста и развития, что также подтверждается фактом прибыли в размере 2,19 млн EUR (1,54 млн LVL). В этом году активы и вклады Эмитента увеличились и достигли рекордного роста за историю существования предприятия. Активы

Эмитента на 31 декабря 2012 года достигли 484,46 млн EUR (340,48 млн LVL), продемонстрировав рост на 43,6%. Депозитный портфель Эмитента за этот период вырос на 41,8% и на 31 декабря 2012 года достиг 433,82 млн EUR (304,89 млн LVL).

В 2012 году в качестве одного из приоритетов Эмитента было выдвинуто улучшение качества кредитного портфеля, поэтому объём кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом уменьшился на 13,1% и на 31 декабря 2012 года составил 103,63 млн EUR (72,83 млн LVL). Произошли изменения в Совете Эмитента – был изменён состав Совета, и в Совет были назначены 5 членов совета. В этот период произошли изменения и в составе акционеров Эмитента, а также на 16,5 млн EUR (11,6 млн LVL) был увеличен основной капитал Эмитента, и общий основной капитал Эмитента составил 32,33 млн EUR (22,73 млн LVL). Крупнейший акционер Эмитента – публичное акционерное общество банк «Пивденный», которому принадлежало 81,85% акций.

В 2012 году Эмитент начал предлагать Клиентам новую услугу «э-Брокер», которая обеспечила возможность без посредничества банковских брокеров заключать сделки с акциями предприятий, торгуемых на фондовых биржах NASDAQ OMX Риги, Таллина и Вильнюса.

Прибыль Эмитента в 2013 году составила 0,95 млн EUR (0,66 млн LVL). Положительные показатели прибыли были достигнуты несмотря на то, что в течение всего года Эмитент создавал объёмные накопления для ненадёжных кредитов в размере 8,37 млн EUR (5,88 млн LVL). Объём кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года составил 69,85 млн EUR (49,09 млн LVL). В свою очередь депозитный портфель на 31 декабря 2013 года составил 397,79 млн EUR (279,57 млн LVL). По сравнению с результатами 2012 года количество Клиентов в этом году выросло на 19,4%. Эмитент начал масштабное расширение сети банков-корреспондентов и открыл в течение года несколько новых корреспондентских счетов в Китае, Турции и России. Расширяя сеть банков-корреспондентов, Эмитент улучшил качество обслуживания переводов – это оценили и наши Клиенты, так как количество исходящих переводов в 2013 году по сравнению с 2012 годом выросло на 11,7%.

По сравнению с 2012 годом в 2013 году количество платёжных карт выросло на 17,1%, а оборот платёжных карт в 2013 году вырос на 8% и составил 21,97 млн EUR. Эмитент завершил внедрение услуги приема платёжных карт.

С 2014 года Эмитент начал предлагать Клиентам возможность принимать платёжные карты MasterCard, Maestro, Visa и Visa Electron в Латвии. Эмитент получил трансграничную лицензию MasterCard и VISA на прием платёжных карт в Интернете, которая позволяет предлагать эту услугу торговым предприятиям, занимающимся электронной коммерцией не только в Латвии, но и по всей Европе.

С начала 2014 года страна Эмитента является страной еврозоны и, согласно требованиям закона «О порядке введения евро», показатели, отражённые в финансовых отчётах за 2014 год и в последующих финансовых отчётах, выражены в национальной валюте Латвии – евро (EUR). Сравнительные показатели на 31 декабря 2013 года пересчитаны из латов в евро с соблюдением обменного курса, установленного Советом Европейского союза, 1 EUR = 0,702804 LVL, и принципов округления, установленных статьёй 6 закона «О порядке введения евро».

В 2014 году прибыль Эмитента до подоходного налога с предприятий и расходов на резервы на уменьшение стоимости кредитов составила 6,2 млн EUR. В этом году также были созданы накопления для ненадёжных кредитов в размере 7,5 млн EUR, в результате у Эмитента возникли убытки на общую сумму 1,9 млн EUR. Несмотря на убытки в 2014 году, прочие финансовые показатели Эмитента продолжали успешное развитие, что подтверждает рост других наиболее важных финансовых показателей.

По сравнению с 2013 годом в 2014 году депозитный портфель Эмитента вырос на 36% и на 31 декабря 2014 года составил 540,93 млн EUR, в свою очередь объём активов вырос на 35,7% и на 31 декабря 2014 года достиг 592,50 млн EUR. Количество Клиентов в 2014 году выросло на 21,22%, и самый большой прирост наблюдался в сегменте иностранных Клиентов – юридических лиц.

В 2014 году объёмы кредитования Эмитента начали увеличиваться. По сравнению с 31 декабря 2013 года кредитный портфель Эмитента вырос на 0,8% и составил 70,40 млн EUR.

В конце 2014 года портфель ценных бумаг Эмитента достиг 199,94 млн EUR, что представляет собой значительный рост по сравнению с 31 декабря 2013 года, когда портфель ценных бумаг составлял только 23,56 млн EUR. Рост портфеля ценных бумаг был обеспечен инвестициями в краткосрочные облигации правительства с высоким кредитным рейтингом.

Эмитент пополнил спектр своих инвестиционных услуг и обеспечил Клиентам возможность приобретать инвестиционные фонды Franklin Templeton и East Capital.

По сравнению с 2013 годом в 2014 году количество активных платёжных карт выросло на 41,85%, а оборот платёжных карт вырос на 19,75% и на 31 декабря 2014 года превысил 26 млн EUR.

В первой половине 2015 года Эмитент также продолжал динамику роста активов и вкладов. По сравнению с 2014 годом в 1-й половине 2015 года депозитный портфель Эмитента вырос на 13% и на 30 июня 2015 года составил 612 млн EUR, в свою очередь объём активов вырос на 12% и на 30 июня 2015 года достиг 664 млн EUR. Количество Клиентов в 1-й половине 2015 года по сравнению с 1-й половиной 2014 года вырос на 7,11%, причём самый большой прирост произошёл в сегменте иностранных Клиентов, а именно в секторе юридических лиц. Кредитный портфель Эмитента, который на 30 июня 2015 года составлял 72 млн EUR, начинает расти благодаря финансированию, осуществлённому на латвийском рынке, и в этом полугодии Эмитент выдал новые кредиты в размере 8,6 млн EUR. В первой половине 2015 года портфель ценных бумаг Эмитента составил 223,9 млн EUR, по сравнению с концом 2014 года он вырос на 12,28%, хотя необходимо отметить, что прирост произошёл главным образом в результате колебаний валютных курсов.

В январе 2015 года Эмитент начал предлагать Клиентам возможность приобретения драгоценных металлов, как в качестве финансовых инструментов, так и как дополнительную валюту на расчётном счёте или же в форме физических слитков драгоценных металлов. С целью обеспечения возможности приобретения слитков драгоценных металлов для как можно более широкого сегмента Клиентов, приобретение золотых слитков предлагается в номиналах 20, 50, 100, 250, 500 и 1000 граммов. Кроме того, Эмитент предлагает приобретать не только золото, но и другие драгоценные металлы: серебро, платину и палладий.

В 1-й половине 2015 года удалось привлечь новых Клиентов, которые пользуются предлагаемыми Эмитентом услугами документарных операций, что положительно повлияло на диверсификацию рисков портфеля Клиентов. Поэтому, несмотря на политическую и экономическую ситуацию в мире, за счёт услуг документарных операций Эмитент заработал более 242 тыс. EUR. Портфель выданных гарантий также вырос по сравнению с 2014 годом на 62% и на 30 июня 2015 года достиг 7,6 млн EUR.

Следует также отметить, что на 30 июня 2015 года показатель ликвидности Эмитента оставался на высоком уровне, продемонстрированном в конце 2014 года, и составил 91,33%.

9.6. Сведения о последних событиях в предпринимательской деятельности Эмитента, которые в значительной степени влияют на оценку платёжеспособности Эмитента

Со дня публикации последнего аудированного промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2015 года в распоряжении Эмитента нет информации о событиях, которые могли бы в обозримом будущем существенно повлиять на платёжеспособность Эмитента.

9.7. Инвестиции

Со дня публикации промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2015 года Эмитент не производил существенных инвестиций.

10. Описание предпринимательской деятельности

10.1. Сфера основной деятельности Эмитента

АО «Регионала инвестицию банка» является основанным в Латвии универсальным европейским банком, имеющим опыт работы в международный финансовой сфере более 14 лет. Эмитент предлагает Клиентам полный спектр банковских продуктов и услуг.

Обслуживание расчётного счёта

Мультивалютный расчётный счёт даёт возможность осуществлять расчёты во всех видах валюты, а также:

- снимать со счёта и вносить на счёт наличные деньги во всех конвертируемых валютах, к тому же вносить наличные деньги в евро или долларах США можно бесплатно;
- производить обмен денежных средств на денежные знаки другого номинала, проверять аутентичность банкнот, обменивать старые, повреждённые или помеченные банкноты, а также осуществлять обработку монет;
- перечислять деньги со счёта и зачислять на счёт безналичные денежные средства. Перечисления можно осуществлять в любой свободно конвертируемой валюте, в т. ч. и перечисления SEPA. Клиентам предлагается возможность выбрать скорость перевода и вид оплаты комиссии;
- осуществлять конвертацию валюты;
- накапливать на счёте денежные средства;
- получать отчёты по счёту за желаемый период времени;
- быстро, удобно и в любое время контролировать свой счёт и осуществлять необходимые операции, пользуясь системами удалённого обслуживания: Интернет-банк и SMS-банк.

Платёжные карты

Эмитент предлагает как юридическим, так и физическим лицам платёжные карты Maestro, MasterCard Mass, Business, Gold, а также эксклюзивную карту World Elite, с помощью которых можно рассчитываться за покупки или услуги, а также снимать наличные деньги в любой стране мира.

Кредиты

В соответствии с потребностями, спецификой предпринимательской деятельности и планами развития Клиента Эмитент предлагает своим Клиентам соответствующие решения займа:

- финансирование торговли – кредитование импортных и экспортных сделок;
- краткосрочные и долгосрочные займы – для приобретения собственности и развития бизнеса.

Документарные операции

С целью повышения безопасности экспортных и импортных сделок Клиентов Эмитент предлагает использовать услуги документарных операций:

- аккредитивы;
- документарное инкассо;
- банковские гарантии.

Индивидуальные сейфы

Эмитент предлагает возможность надёжного хранения важных документов, ценностей, произведений искусства и других материальных ценностей в банковском депозитарии, в котором доступны современные и несгораемые сейфы различных размеров. Помещение депозитария

находится в помещениях Эмитента, оно круглосуточно охраняется и оснащено сигнализацией, соответствующей новейшим тенденциям отрасли.

e-Commerce

Всё больше Клиентов выбирают Интернет для оплаты товаров и услуг, поэтому удобные и безопасные расчёты платёжными картами в Интернете являются неотъемлемой частью современной жизни.

Эмитент предлагает воспользоваться услугой электронной коммерции (E-COMMERCE), которая позволит покупателям быстро и безопасно оплачивать товары и услуги с помощью платёжной карты MasterCard, Maestro, Visa и Visa Electron, выданной любым банком.

Инвестиционные продукты:

Вклады

Эмитент предлагает размещать свободные денежные средства на депозитах. Денежные средства в валютах EUR или USD можно разместить на депозите, с получением заработанных процентов в зависимости от вида депозита один раз в месяц или в конце срока вклада.

Инвестиции в драгоценные металлы

В наше время инвестирование в драгоценные металлы стало распространённым способом обеспечения стабильности своего благосостояния и методом защиты от резких колебаний валютного курса и инфляции.

Клиентам предлагается приобрести драгоценные металлы высшего класса, которые соответствуют стандартам и условиям, установленным LBMA (London Bullion Market Association) и LPPM (London Platinum and Palladium Market Association).

Инвестиции в инвестиционные фонды

Эмитент предлагает возможность вкладывать денежные средства в инвестиционные фонды, что является простым и современным инструментом финансовой системы, с помощью которого возможно эффективное управление финансовыми средствами и увеличение капитала. При посредничестве Эмитента обеспечивается возможность приобретения удостоверений фондов Franklin Templeton Investments и East Capital.

Финансовые инструменты

Эмитент предлагает возможность совершать сделки купли и продажи финансовых инструментов, а также заключать сделки Reverse Repo и Repo со следующими видами финансовых инструментов:

- капитальными цennыми бумагами;
- долговыми цennыми бумагами;
- фондами, торгуемыми на регулируемых рынках (Exchange Traded Funds).

Также Эмитент предлагает Клиентам заключение следующих сделок с валютой:

- сделок обмена валюты с датой валютирования до второго рабочего дня банка после даты заключения сделки (Spot);
- будущих сделок обмена валюты с датой валютирования в течение не менее трёх Рабочих дней банка после даты заключения сделки (Forward);
- сделки взаимообмена валюты (Swap).

Эмитент имеет право давать рекомендации и консультации по финансовым инструментам, их видам и в соответствии с наиболее удачными решениями.

Брокерские услуги

Эмитент предлагает услуги банковского брокера, а также возможность подключить услугу «э-Брокер».

«э-Брокер» – это программа, администрируемая биржей NASDAQ OMX Riga, которая с помощью Интернета позволяет Клиенту без посредничества банковских брокеров заключать сделки с акциями предприятий, торгуемых на фондовых биржах NASDAQ OMX Риги, Таллина и Вильнюса.

10.2. Главные рынки Эмитента

Главными рынками Эмитента являются рынки Латвии, Украины, других стран СНГ и Восточной Европы, Европейского союза. Клиенты банка – это предприятия и состоятельные частные лица, являющиеся резидентами вышеуказанных регионов.

Для более удобного и быстрого обслуживания клиентов банк открыл представительства на Украине: в Киеве, Одессе и Днепропетровске. В Москве (Россия) Клиенты имеют доступ к представителю банка, который обеспечивает доступность услуг на месте.

Для удобства Клиентов Европейского союза открыто представительство в Брюсселе.

11. Организационная структура Эмитента

11.1. Эмитент входит в группу банка «Пивденный».

11.2. Группу банка «Пивденный» образуют ПАО банк «Пивденный» и АО «Регионала инвестицию банка», в котором ПАО банк «Пивденный» контролирует 52,164% от капитала АО «Регионала инвестицию банка».

12. Структура управления, руководства и надзора

12.1. Состав Совета

| Должность | Имя, фамилия |
|---------------------------------|----------------|
| Председатель Совета | Юрий Родин |
| Заместитель председателя Совета | Марк Беккер |
| Член Совета | Алла Ванецьянц |
| Член Совета | Дмитрий Беккер |
| Член Совета | Ирина Буц |

12.2. Состав Правления

| Должность | Имя, фамилия |
|------------------------|----------------------|
| Председатель Правления | Александр Ковальский |
| Член Правления | Дайга Муравска |
| Член Правления | Александр Яковлев |
| Член Правления | Гинтс Гританс |

У членов Совета и Правления Банка нет конфликта интересов между обязанностями этих лиц перед Эмитентом и их частными интересами. Эмитент соблюдает установленные нормативными актами Латвийской Республики ограничения в отношении сделок с членами совета, правления и сотрудниками службы внутреннего аудита.

12.3. Структура акционеров Эмитента

Общее количество акционеров Эмитента – 7, из них 3 юридических лица и 4 физических лица.

Главными акционерами Эмитента являются:

| Акционер | Акции, % |
|----------------------|----------|
| ПАО банк «Пивденный» | 52,164 |
| Юрий Родин | 19,997 |
| Прочие акционеры | 27,839 |

Юрий Родин является истинным получателем выгоды Эмитента и контролирует Эмитента через ПАО банк «Пивденный».

13. Информация о тенденциях

Со дня публикации последнего опубликованного промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2015 года финансовые показатели Эмитента существенно не изменились. В распоряжении Эмитента нет информации о событиях, которые в обозримом будущем могли бы существенно повлиять на Эмитента.

14. Прогнозы или оценка прибыли

Эмитент принял решение не включать в Базовый проспект прогнозы прибыли или оценку прибыли.

15. Финансовая информация об активах и пассивах Эмитента, финансовом положении, прибыли и убытках

15.1. Финансовая информация за 2013 и 2014 года деятельности Эмитента

15.1.1. Баланс

| | 31.12.2014 в тысячах EUR | 31.12.2013 в тысячах EUR |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Активы | | |
| Касса и требования до востребования к Банку Латвии | 101 307 | 32 852 |
| Требования к кредитным учреждениям | 216 007 | 316 155 |
| Кредиты и авансы | 70 395 | 69 849 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 199 942 | 23 556 |
| Производные финансовые инструменты | 737 | 236 |
| Нематериальные активы | 237 | 232 |
| Основные средства | 266 | 274 |
| Прочие активы | 3 435 | 4 475 |
| Расходы будущих периодов | 155 | 93 |
| Актив отложенного налога | 19 | 19 |
| Итого активы | 592 500 | 447 741 |
| Обязательства | | |
| Обязательства перед другими кредитными учреждениями | 7 | 68 |
| Вклады | 540 933 | 397 785 |
| Производные финансовые инструменты | 515 | 142 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 346 | 618 |
| Доходы будущих периодов и накопленные расходы | 875 | 769 |
| Субординированный заём | 12 217 | 10 870 |
| Итого обязательства | 556 893 | 410 252 |
| Капитал и резервы | | |
| Акционерный капитал | 32 335 | 32 335 |
| Нераспределённая прибыль | 3 272 | 5 154 |
| Итого капитал и резервы | 35 607 | 37 489 |
| Итого пассивы | 592 500 | 447 741 |
| Внебалансовые статьи | | |
| Возможные обязательства | 4 694 | 3 414 |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами | 26 893 | 37 038 |
| Активы в управлении | 129 283 | 82 755 |

15.1.2. Совокупный отчёт о доходах за 2014 год и 2013 год

| | 2014 в тысячах EUR | 2013 в тысячах EUR |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 11 254 | 18 803 |
| Процентные расходы | <u>(4 875)</u> | <u>(8 396)</u> |
| Чистые процентные доходы | 6 379 | 10 407 |
| Расходы на создание резервов на уменьшение стоимости кредитов | (7 522) | (8 367) |
| Чистые процентные доходы после создания резервов на уменьшение стоимости кредитов | (1 143) | 2 040 |
| Комиссионные доходы | 7 267 | 6 806 |
| Комиссионные расходы | <u>(1 418)</u> | <u>(1 562)</u> |
| Чистые комиссионные доходы | 5 849 | 5 244 |
| Чистая прибыль от сделок с торговыми ценными бумагами | 133 | 24 |
| Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки | (444) | (286) |
| Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов | 128 | 157 |
| Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой | 2 520 | 1 132 |
| Убытки от переоценки иностранной валюты | (593) | (346) |
| Прочие операционные доходы | 138 | 569 |
| Убытки от реализации перенятых объектов недвижимости | (1 438) | (103) |
| Административные расходы | (6 167) | (5 904) |
| Амортизация нематериальных активов и износ основных средств | (197) | (260) |
| Прочие операционные расходы | <u>(99)</u> | <u>(127)</u> |
| (Убытки)/ прибыль до подоходного налога с предприятий | (1 313) | 2 140 |
| Расходы по подоходному налогу с предприятий | (569) | (1 194) |
| (Убытки)/ прибыль за отчётный год | (1 882) | 946 |
| Общая сумма совокупных (убытков)/прибыли отчётного периода, приходящаяся на акционеров | (1 882) | 946 |

15.1.3. Отчёт о движении денежных средств за 2014 год и 2013 год

| | 2014 в тысячах EUR | 2013 в тысячах EUR |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Движение денежных средств в результате операционной деятельности | | |
| Полученные проценты | 8 415 | 16 247 |
| Выплаченные проценты | (5 043) | (8 780) |
| Полученные комиссии | 7 267 | 6 806 |
| Выплаченные комиссии | (1 418) | (1 562) |
| Доходы, полученные от сделок с торговыми ценными бумагами | 133 | 24 |
| Доходы от сделок с иностранной валютой | 2 520 | 1 132 |
| Прочие полученные операционные доходы | 1 386 | 569 |
| Расходы на содержание персонала | (4 011) | (3 489) |
| Административные и прочие операционные расходы | (4 929) | (2 645) |
| Уплаченный подоходный налог с предприятий | (569) | (1 222) |
| Движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств | 3 751 | 7 080 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | |
| Увеличение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки | (194 286) | (4 129) |
| Уменьшение/(увеличение) требований к кредитным учреждениям | 41 040 | (45 978) |
| Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов и авансов | (14 886) | 26 330 |
| Уменьшение/(увеличение) прочих активов | 979 | (2 368) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) вкладов | 194 183 | (25 779) |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств | 4 652 | (4 194) |
| Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности | 35 433 | (49 038) |
| Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение нематериальных активов | (115) | (145) |
| Приобретение основных средств | (92) | (89) |
| Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности | (207) | (234) |
| Движение денежных средств в результате финансовой деятельности | | |
| Привлечение субординированного займа | - | 4 992 |
| Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности | - | 4 992 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (18 091) | (4 674) |

| | | |
|--|----------------|-----------------|
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 17 135 | (48 954) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года | 274 092 | 323 046 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года | 291 227 | 274 092 |

15.2. Отчёт аудиторов о финансовом отчёте за 2013 и 2014 год

Отчёты аудиторов о финансовых отчётах за 2013 и 2014 годы предоставлены в приложении 1 и 2 вместе с соответствующими финансовыми отчётами.

15.3. Финансовые отчёты

Финансовые отчёты Эмитента за 2013 и 2014 год предоставлены в Приложениях №1 и №2 соответственно. В финансовом отчёте за 2014 год произведена реклассификация следующих существенных статей по сравнению с финансовым отчётом за 2013 год:

- в Отчёте о финансовом положении в рамках собственного капитала объединены строки «Нераспределённая прибыль» и «Совокупные (убытки)/прибыль за отчётный год»;
- в Отчёте о совокупных доходах отдельной строкой выделены «Убытки от реализации перенятых объектов недвижимости», которые описаны в приложении 34 к финансовому отчёту за 2014 год.

15.4. Промежуточная финансовая информация

Эмитент подготовил и опубликовал на домашней странице Эмитента промежуточный сокращённый финансовый отчёт за 6-месячный период до 30 июня 2015 года, аудит которого проведён аудиторами аудиторской компании PricewaterhouseCoopers SIA.

Регистрационный номер в Регистре предприятий Латвийской Республики: 40003142793

Юридический адрес: улица Кр. Валдемара, 21-21, Рига, LV-1010

Телефон: 67094400

Факс: 67830055

Выданная лицензия: № 5 (выдана Ассоциацией присяжных аудиторов Латвии)

Аудитор, ответственный за аудит Промежуточного сокращённого финансового отчёта за 6-месячный период до 30 июня 2015 года:

Присяжный аудитор Юрис Лапше,
сертификат № 116.

15.5. Судопроизводство и арбитраж

Эмитент не вовлечён в такие судебные процессы, которые могли бы существенно повлиять на финансовое положение и рентабельность Эмитента.

15.6. Важные изменения в финансовом или коммерческом положении эмитента

С момента публикации годового отчёта Эмитента за 2014 год и промежуточного сокращённого финансового отчёта за первые шесть месяцев 2015 года в финансовых показателях Эмитента не произошло существенных изменений.

16. Дополнительная информация

16.1. Информация об основном капитале Эмитента

Подписанный и оплаченный основной капитал Эмитента на день утверждения проспекта составляет 22 725 000 LVL (что соответствует 32 334 762 EUR) и состоит из 22 725 000 акций номинальной стоимостью 1 LVL за одну акцию. Все акции являются именными акциями одной категории с равными правами голоса.

На день утверждения настоящего Базового проспекта Эмитент не выкупил и ему не принадлежала ни одна из собственных акций.

16.2. Учредительный договор Эмитента и устав

Эмитент является акционерным обществом.

Эмитент осуществляет свою деятельность согласно нормативным актам Латвийской Республики.

Эмитент зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики 28 сентября 2001 года.

Эмитент внесён в Коммерческий регистр Латвийской Республики 16 апреля 2014 года под единым регистрационным номером 40003563375.

Юридический адрес Эмитента: улица Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, телефон: 67359000, факс: 67508988, эл. почта: bank@ribbank.com, домашняя страница в Интернете www.ribbank.com

КРФК выдала Эмитенту лицензию на деятельность кредитного учреждения (Лицензия №170 выдана 3 октября 2001 года).

За последние три года у Эмитента не было судебных процессов, которые могли бы существенно повлиять на деятельность и финансовое положение Эмитента.

17. Важные договоры

Эмитент не заключил никаких важных договоров, в результате которых у Эмитента возникла бы такая обязанность или такие обязательства, которые могли бы повлиять на способность Эмитента выполнять свои обязательства перед инвесторами в связи с эмитированными ценными бумагами.

18. Публично доступные документы

Инвесторы, потенциальные инвесторы и остальное общество имеют возможность ознакомиться со следующими документами:

- с учредительным договором и уставом Эмитента – в Регистре предприятий Латвийской Республики по адресу: Рига, улица Персес, 2;
- с финансовыми отчётами Эмитента и другой финансовой информацией Эмитента – на домашней странице Эмитента.

19. Список прилагаемых документов

Приложение №1: Годовой отчёт и отчёт аудиторов АО «Регионала инвестицию банка» за 2013 год

Приложение №2: Годовой отчёт и отчёт аудиторов АО «Регионала инвестицию банка» за 2014 год

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО Региональный Инвестиционный банк

Отчет о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Региональный Инвестиционный банк приведенной на страницах с 10 по 63. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2013 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение АО Региональный Инвестиционный банк по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Мы обращаем внимание на 32 примечание к финансовой отчетности. На деятельность Банка и других предприятий в Украине оказала воздействие и может в обозримом будущем продолжать оказывать воздействие сохраняющаяся неопределенность ситуации в Украине. Мы не делаем оговорку в нашем заключении в отношении этих обстоятельств.



Отчет о требованиях других нормативных актов

Мы также ознакомились с отчетом Руководства за 2013 год, приведенным на страницах 3 - 5, и не констатировали существенных несоответствий между финансовой информацией, содержащейся в отчете Руководства, и финансовой информацией, содержащейся в финансовой отчетности за 2013 год.

PricewaterhouseCoopers ООО
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

Иландра Лейиня
Член правления

Терезе Лабзова
Присяжный ревизор
Сертификат № 184

Рига, 21 марта 2014 года.

* Данная версия нашего заключения является переводом с оригинала, который был составлен на латышском языке. Были приложены все усилия, чтобы перевод являлся точным отображением оригинала. Тем не менее, во всех аспектах интерпретации информации, взглядов или заключений, версия нашего заключения на оригинальном языке имеет преимущественное значение над переводом

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2013 ГОД

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

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

Харалдс Аболиньш

Председатель Правления,
ПрезидентРига, 21 марта 2014 года

Юрий Родин
Председатель Совета

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

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

Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент

Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 31 марта 2014 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2013 ГОД

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

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2013 ГОД

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина), в 2007 году - в Днепропетровске (Украина), а в начале 2009 года - в Киеве (Украина). Кроме того, в 2010 году Банк открыл представительство в столице Бельгии - Брюсселе. У Банка нет других представительств и филиалов, кроме указанных выше.

Банк является акционерным обществом, расположенным на территории Латвийской Республики в городе Рига. Банк зарегистрирован в Коммерческом регистре 28 сентября 2001 года.

Юридический адрес и основное место осуществления деятельности Банка:
ул. Ю. Алунана 2,
LV-1010, г. Рига
Латвия

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 21 марта 2014 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Неустойчивость на мировых и латвийских финансовых рынках и в экономике

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

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

Влияние на заемщиков

На платежеспособность заемщиков Банка может повлиять снижение их ликвидности. Ухудшение условий ведения хозяйственной деятельности заемщиков также может оказывать воздействие на прогнозы Руководства в отношении потоков денежных средств и оценку уменьшения стоимости финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации Руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке уменьшения стоимости.

Влияние на залоговое обеспечение

Объем резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля основан на оценке активов, произведенной Руководством на отчетную дату, основываясь на денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения, за вычетом расходов по перениманию и продаже обеспечения. Вследствие возможного экономического спада, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения может отличаться от той, которая использовалась в расчете денежных потоков от будущей реализации при расчете резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(a) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется латвийский лат (LVL), если не указано иначе.

(b) Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с утвержденными Европейским Союзом требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (именуемых в дальнейшем – «МСФО») на основе принципа действующего предприятия. При подготовке финансовой отчетности по принципу действующего предприятия Руководство Банка рассматривало финансовую позицию Банка, а также доступ к финансовым ресурсам и анализировало влияние недавнего финансового кризиса на будущие операции Банка.

Финансовая отчетность составлена по принципу первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в прибыли или убытках, и производных финансовых инструментов.

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

Методы бухгалтерского учета, применяемые при составлении финансовой отчетности за 2012 и 2013 отчетные годы, не были изменены, кроме изменений, указанных в параграфе (bb) приложения №3 "Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации".

(c) Отражение доходов и расходов

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

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

В случае сомнений относительно возможности возврата кредитов, кредиты частично списываются до их возвратной стоимости, после чего процентный доход отражается с учетом процентной ставки, использовавшейся при дисконтировании предполагаемых возвращаемых будущих денежных потоков для оценки сегодняшней возвратной стоимости кредитов. Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или выплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Остальные комиссионные доходы и расходы, в том числе от трастовых операций, учитываются и вносятся в отчет о совокупном доходе, как заработано.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(d) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта предоставления

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Латвийской Республики, латвийский лат (LVL).

Сделки и балансы

Все сделки в иностранной валюте пересчитываются в латы по официальному курсу Банка Латвии на день заключения сделки. Все денежные активы и обязательства в иностранной валюте на конец отчетного периода пересчитаны в латы по официальному курсу Банка Латвии на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в прибыли или убытках за год как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

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

| <u>Конечная дата отчетного периода</u> | <u>USD</u> | <u>EUR</u> | <u>UAH</u> |
|--|------------|------------|------------|
| 31 декабря 2013 года | 0.515 | 0.702804 | 0.0623 |
| 31 декабря 2012 года | 0.531 | 0.702804 | 0.0660 |

(e) Налог на прибыль

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

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

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

(f) Денежные средства и их эквиваленты

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов

Задолженность других банков и выданные кредиты учитываются как кредиты и авансы. Кредиты и авансы являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определимыми 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 гарантам и страховкам, которые дисконтируются по первоначальной действующей процентной ставке. Банк не проводит коллективную оценку резервов по обесцениванию кредитов, так как может провести оценку каждого кредита, принимая во внимание количество выданных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об уменьшении стоимости финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такого.

Далее перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытков от уменьшения стоимости:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями государственных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму накоплений, и убытки включаются в отчет о совокупном доходе. Доказательства для уменьшения стоимости, а также увеличения или уменьшения накоплений оцениваются, используя оценку и предположения Руководства. Оценка и предположения Руководства основываются на следующих факторах: идентификация проблематичных кредитов и кредитов высокого риска, опыт Банка, приобретенный при предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность Клиента выплатить долги, рассчитанная стоимость страховки и данные экономические обстоятельства, а также другие экономические факторы, которые влияют на величину возврата и страховку кредитов и авансов. Банк периодически пересчитывает расчеты, корректируя данные прошлых лет с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка выполнило расчет убытков, основываясь на все известные факты и объективные показания уменьшения стоимости, и считает, что все расчеты, которые предоставлены в финансовой отчетности, являются осмысленными, имея в виду всю доступную информацию. Однако, основываясь на современный опыт и знания, можно предположить, что результат фактических событий будущего года может расходиться с первоначальными предположениями, и будут необходимы существенные поправки в балансовых величинах активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов (продолжение)

В случае если Банк не может вернуть авансы и кредиты, они подлежат списанию и учету, уменьшая имеющиеся накопления, предназначенные для погашения убытков от уменьшения стоимости кредитов. Они не исключаются из баланса, пока не завершены все необходимые юридические процедуры и полностью установлена сумма убытков.

h) Внебалансовые обязательства

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения Клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизованных сумм первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

(i) Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки. Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражается в отчете о совокупном доходе. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, указывается как процентные доходы.

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

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

(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(к) Производные финансовые инструменты

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

(л) Требования к кредитным учреждениям

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

(м) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, включая производные финансовые инструменты, 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 опционов, недавно выполненные сравнительные операции, а также оценки и предположения, выполнимые Руководством Банка.

В случае если Руководство Банка считает что справедливая стоимость активов или обязательств существенно отличается от их учетной стоимости, такая справедливая стоимость активов или обязательств является особенно раскрытой в примечаниях к финансовой отчетности.

(н) Прекращение признания финансовых активов

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

(о) Нематериальные активы

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(p) Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и затраты, связанные с подготовкой основных средств к предполагаемому использованию.

Дальнейшие затраты включены в стоимость актива баланса или отражены как отдельный актив только тогда, когда существует большая вероятность того, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут полезны Банку и при условии, что такие расходы можно достоверно оценить. Все прочие затраты на обслуживание и ремонт основных средств включаются в отчет о совокупном доходе на момент их возникновения.

Износ рассчитывается методом равномерного списания до ликвидационной стоимости основных средств в течение срока их полезного использования, а именно:

| | |
|-------------------------------|--------|
| Мебель и офисное оборудование | 10 лет |
| Компьютерная техника | 3 года |
| Транспорт | 5 лет |

Остаточные стоимости актива и срок их полезного использования пересматриваются, и в случае необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Капитальные вложения в арендуемое имущество капитализируются методом равномерного списания в течение предполагаемого срока полезного использования или в течении оставшегося срока договора аренды, если он является наименьшим.

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

Прибыль или убытки от исключения из основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытках за год.

(q) Операционная аренда - Банк арендатор

Аренда, при которой арендодатель сохраняет за собой значительную часть доходов и рисков от владения объектами аренды, классифицируется как операционная аренда. Общая сумма платежей (исключая финансовые платежи, полученные от арендодателя), по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытках за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

(r) Вклады

Вклады представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными Клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

(s) Займы

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(t) Резервы на обязательства и отчисления

Резервы на обязательства и отчисления отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы признаются, используя оценки и предположения Руководства, как, например, вероятность оттока ресурсов, вероятность возвращения ресурсов от соответствующих источников, включая договора страхования и обеспечения, суммы и время данного оттока средств и их возвращения.

(u) Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли, и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства. В соответствии с требованиями латвийского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства.

(v) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Банк делает взносы социального страхования в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования согласно Латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема определяемого согласно закону и у Банка не возникнет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по дополнительным взносам, в случае если государственная система по страхованию пенсий или государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками. В соответствии с положениями Кабинета Министров Латвии 75,8% (2012: 72,20%) взносов социального страхования использовалось на финансирование государственной пенсионной системы.

Краткосрочные материальные блага работников, включая заработную плату и взносы социального страхования, премии и оплаченные ежегодные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав административных расходов.

(w) Внебалансовые статьи

В результате финансовой деятельности у Банка существуют внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и оформлением аккредитивов. Данные финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности в момент заключения соответствующих договоров или в момент получения или выплаты соответствующих комиссионных платежей. Методология по созданию накоплений для внебалансовых финансовых соглашений описана в примечании №3, параграф (t) Резервы на обязательства и отчисления.

(x) Трастовые операции

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(у) 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.

(з) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(aa) Важные оценки в применении учетной политики

Оценка кредитов и авансов

Банк регулярно анализирует свои кредитные портфели для выявления уменьшения стоимости. При определении того, необходимо ли отражать убытки от уменьшения стоимости в отчете о совокупном доходе, Банк использует оценки и предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, указывающие на существенное уменьшение общей стоимости кредитов, которое можно измерить до того, как это уменьшение можно соотнести с конкретным активом в этом портфеле.

Такие признаки могут включать существующие данные, указывающие на отрицательные изменения платежеспособности заемщиков, которые входят в состав группы, либо государственных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. При определении будущих денежных потоков Руководство использует оценки и предположения, которые основаны на историческом опыте убытков Банка для активов с характеристиками кредитного риска и объективными свидетельствами уменьшения стоимости, сходными с данным портфелем. Методология и допущения, используемые для оценки, как сроков, так и сумм будущих денежных потоков регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков Руководства и фактическим размером убытков.

Банк применяет стресс-тестирование, чтобы оценить влияние изменений на финансовый результат в одной или нескольких переменных, которые используются для оценки резервов по обесцениванию кредитов. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв под обесценивание кредитов увеличится на 141,2 тысяч LVL.

Ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости

Для оценки ценных бумаг, которые отображены в балансе по справедливой стоимости и торговля которыми, по оценке Руководства, происходит на активных рынках, Банк использовал котировки рыночных цен. Руководство оценило активность рынка ценных бумаг и сделало выводы, что, несмотря 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики

Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных МСФО и интерпретаций, которые вступили в силу в 2013 году (утверждены в Европейском Союзе (ЕС)):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11 МСФО «Совместная деятельность» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики (продолжение)

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

Изменения к переходным положениям 10, 11 и 12 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменение к МСФО 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка», по новации производных инструментов и учету хеджирования - (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками

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

С целью управления данными рисками разработаны внутренние политики и процедуры управления рисками, которые утверждает Совет и/или Правление банка, и осуществляют соответствующие структурные подразделения Банка.

Правление Банка отвечает за создание и эффективное функционирование системы управления рисками, обеспечивает идентификацию и управление рисками Банка, в том числе измерение, контроль и предоставление отчетов по рискам, осуществляя установленные Советом Банка политики идентификации и управления рисками, и другие документы, связанные с управлением рисками.

Главной структурной единицей, на которую возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками, который является независимой структурной единицей; функции Отдела управления рисками отделены от функций бизнес подразделений Банка.

Система управления рисками постоянно совершенствуется в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешних обстоятельствах, влияющих на деятельность Банка, регулярный контроль данного процесса производит Отдел внутреннего аудита.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик Банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в банковских операциях, которые Банку создают требования относительно второго лица, и которые учитываются в балансе и внебалансовых статьях Банка.

Принципы Банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены Кредитной политикой, Политикой риска партнера по операциям и Инвестиционной политикой.

Банк делит и контролирует свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и разреза: лимит допустимого риска каждому заемщику, группам связанных заемщиков, по географическим регионам, по отраслям предпринимательской деятельности, по видам и объемам обеспечения, по валютам, по срокам и присвоенным международными агентствами рейтингам.

Кредитный риск регулярно контролируется также индивидуально по каждому заемщику, оценивается возможность заемщиков выплатить основную сумму и часть процентов, а также, в случаях необходимости, меняя установленные лимиты. Подверженность Банка кредитному риску также контролируется и уменьшается за счет обеспечения кредитов соответствующей регистрацией залогов и гарантий на имя Банка. Справедливая стоимость данных гарантий и залогов регулярно пересматривается.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(a) Кредитный риск (продолжение)

Следующая таблица отображает подверженность активов баланса и внебалансовых статей кредитному риску:

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

(b) Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена рыночному риску, который возникает от вложений в позиции процентных ставок и валюты. Все эти продукты подвержены общим и специфическим колебаниям рынка.

Банк контролирует рыночный риск, диверсифицируя портфель финансовых инструментов, устанавливая ограничения на финансовые инструменты различного вида и производя анализы чувствительности, которые отображают влияние определенного риска на активы и собственный капитал Банка.

(c) Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему от колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Банка. Банк контролирует активы и обязательства в иностранных валютах для того, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не может превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала. В течение 2013 года у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 25).

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующие основные принципы:

- оценивается, как изменяется величина статей активов, обязательств и внебалансовых статей банков в результате изменения курсов валют;
- как изменяются доходы/расходы Банка в связи с изменениями курсов валют;
- проводится стресс-тестирование риска валюты.

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- определение лимитов и ограничений;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- проведение стресс - тестов валют и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(c) Валютный риск (продолжение)

Анализ чувствительности

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

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

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

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

(d) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок характеризует влияние изменений рыночных ставок на финансовое состояние Банка. Ежедневно деятельность Банка связана с риском процентных ставок, на который влияют сроки выплаты активов и обязательств, связанные с процентными доходами и расходами или даты пересмотра процентных ставок. Данный риск контролирует Комитет активов и пассивов Банка, устанавливая лимиты по согласованию процентных ставок и оценивая риск процентных ставок, который Банк на себя взял (см. приложение 27).

Для оценки риска процентных ставок оценивается влияние изменений процентной ставки на экономическую стоимость Банка, в т.ч. оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы доходов и оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы экономической стоимости. Кроме того, проводится стресс-тестирование риска процентных ставок.

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов (лимит на уменьшение экономической стоимости и общую дюрацию портфеля ценных бумаг);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов;
- проведение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Для анализа чувствительности применяются следующие изменения процентных ставок: для всех позиций, за исключением вкладов, применяется изменение процентной ставки в размере +/-100 базисных пунктов, для вкладов применяется изменение ставок в размере +/-50 базисных пунктов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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

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

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

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

(e) Риск ликвидности

Банк подвержен ежедневному риску того, что ему будет необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Соотношение сроков статей активов и пассивов, а также внебалансовых статей, связано с риском ликвидности и указывает на величину денежных средств, которые были бы необходимы для выполнения имеющихся обязательств.

Банк не держит резервы наличности для удовлетворения всех этих обязательств, так как опыт показывает, что количество минимальных замещающих инвестиций на средства, по которым приближается срок возврата, можно определить очень точно. Правление устанавливает минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции из средств с близким сроком возврата, доступный для выполнения данного требования и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других заемов, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(e) Риск ликвидности (продолжение)

Для измерения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- составление отчета структуры сроков (как по всем валютам вместе, так и в разрезе отдельных валют);
- расчет показателя ликвидности, контроль выполнения норматива показателя ликвидности;
- стресс-тестирование.

Основными элементами управления риском ликвидности являются следующие:

- выполнение норматива показателя ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль соблюдения установленных лимитов ликвидности;
- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- внесение предложений по решению проблем ликвидности.

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансовых и капитала (КРФК), Банк держит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, который составляет не менее 60% от имеющегося объема текущих обязательств Банка.

(f) Достаточность капитала

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

Чтобы рассчитать минимальный объем капитала необходимого для покрытия риска в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансовых и капитала (КРФК), требования по капиталу рассчитываются, используя следующие подходы и методы:

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются, используя стандартизованный 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 стандартизованный подход;
- требования капитала общего риска долговых ценных бумаг рассчитывается, используя метод остаточного срока;
- требования капитала риска основной деятельности рассчитывается, используя подход основного показателя.

Банк также оценивает, обеспечивает ли соответствие минимальным требованиям капитала, что капитал Банка является достаточным, чтобы покрыть все возможные потери, которые связаны с вышеупомянутыми рисками.

К тому же, Банк разработал внутреннюю документацию и правила, в соответствии с которыми Банк рассчитывает сумму по покрытию рисков необходимого капитала, для которых не определены требования минимального капитала (риск процентных ставок, риск ликвидности, страновой риск и остальные существенные риски).

Рассчитанный в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансовых и капитала (КРФК) показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2013 года был 21,64% (31 декабря 2012 года 22,13%), что превышает минимум установленный КРФК в 2007 году, определяющий отношение собственного капитала к звешенным активам и статьям внебаланса, основываясь на выпущенные КРФК правила расчета, в размере минимум 8% (см. приложение № 24). В сентябре 2013 года Комиссия рынка финансовых и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу - 13,9%, которое Банк соблюдает и выполняет.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, который вызван несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, человеческими ресурсами или системами, а также внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Банка/возникнуть дополнительные расходы (и в результате уменьшится объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеческих ресурсов, влияния внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

В Банке создается и поддерживается база данных событий и убытков операционного риска, в которой собираются, обобщаются и классифицируются внутренние данные о случаях операционного риска и связанных убытках.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска:
 - разработка внутренних нормативных документов, которые исключают/уменьшают возможность возникновения операционного риска;
 - соблюдение принципа разделения обязанностей;
 - контроль выполнения внутренних лимитов;
 - соблюдение определенного порядка при пользовании ИТ и других ресурсов Банка;
 - соответствующее обучение сотрудников;
 - регулярная проверка сделок и документов счетов.

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций относится к любой рискованной операции или группе рискованных операций, в результате которых Банк может понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Банка или способность продолжать свою деятельность. Риск концентрации возникает из-за рискованных операций большого объема с Клиентами или с взаимосвязанными группами Клиентов, чью кредитоспособность определяет один общий фактор риска (например, экономический сектор, географический регион, валюта, инструмент, уменьшающий кредитный риск инструмент (однообразный залог или один залогодатель и т.д.).

Для ограничения риска концентрации операций Банк устанавливает лимиты на инвестиции в различные виды активов, инструментов и рынков и т.д. Лимит является численным ограничением, которое применяется к различным видам вложений и работает как инструмент хеджирования и контроля рисков.

Страновой риск – риск стран партнеров – это возможность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой, у Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренное время и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами, в основном является девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие, в том числе "force majeure", факторы.

Для ограничения риска концентрации Банк использует следующие лимиты:

- лимиты по страновому риску;
- лимиты по группам кредитных рейтингов;
- лимиты по операционному риску финансовых рынков;
- лимиты по кассовым операциям и открытым позициям в иностранной валюте, лимиты допустимых потерь по торговым операциям с иностранной валютой;
- лимиты допустимых потерь по инструментам торгового портфеля ценных бумаг;
- лимиты по ограничению операций большого риска;
- лимиты по ограничению операций с материнским банком;
- лимиты по программе кредитования;

Также осуществляется мониторинг, анализ и просмотр существующих лимитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Для анализа странового риска используется информация международных рейтинговых агентств (в т.ч. кредитные рейтинги, их динамика); экономические показатели стран и другая связанная информация.

Основные элементы контроля рисков:

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль выполнения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг странового риска;
- пересмотр внутренних лимитов.

Страновой риск активов, пассивов и внебаланса относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности Клиента. Если кредит предоставлен резиденту другой страны под залог, и данный залог физически находится в другой стране, а не в стране резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, в которой фактически находится залог кредита.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

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

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

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

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

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

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

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | - |
| Удержаный налог заграницей | 858,814 | 816,577 |
| Изменения по отложенному налогу (см. прим. № 19) | (20,521) | 13,577 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 838,293 | 830,154 |

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

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

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

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

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

| | 31.12.2013 LVL | 31.12.2012 LVL |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Касса | 796,892 | 687,627 |
| Требования до востребования к Банку Латвии | <u>22,291,374</u> | <u>43,753,230</u> |
| | <u>23,088,266</u> | <u>44,440,857</u> |

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счете Банка, за который платятся проценты в размере обязательных резервов.

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный ежемесячный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако ежедневно денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно. Минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка в период с 24/12/2013 до 23/01/2014 был установлен в размере 11,519,940 LVL.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

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

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

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

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

| Группа кредитных рейтингов | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | |
|----------------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|
| | Средства, размещенные в других банках LVL | % | Средства, размещенные в других банках LVL | % |
| Aaa до Aa3 | 244,498 | 0,11% | 58 | 0,00% |
| A1 до A3 | 84,954,076 | 38,23% | 52,523,410 | 25,33% |
| Baa1 до Baa3 | 22,849,278 | 10,28% | 5,508,003 | 2,65% |
| Ba1 до Ba3 | 11,112,315 | 5,00% | 475,230 | 0,23% |
| B1 до B3 | 12,154,834 | 5,47% | 11,327,240 | 5,46% |
| Ниже B3 | 46,515,679 | 20,93% | 114,911,275 | 55,41% |
| | <u>177,830,680</u> | <u>80,02%</u> | <u>184,745,216</u> | <u>89,08%</u> |
| Без рейтинга | <u>44,364,584</u> | <u>19,98%</u> | <u>22,636,586</u> | <u>10,92%</u> |
| | <u>222,195,264</u> | <u>100,00%</u> | <u>207,381,802</u> | <u>100,00%</u> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

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

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

Основными факторами, которые Банк учитывает при определении того, имеет ли кредит уменьшение стоимости, – это его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

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

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

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

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

Политика Банка предусматривает отнесение каждого кредита в категорию текущих, но без признаков уменьшения стоимости до тех пор, пока не будет получено объективное свидетельство уменьшения стоимости конкретного кредита. Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Финансовый эффект обеспечения представлен путем раскрытия информации отдельно для (i) тех активов, для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества равны или превышают балансовую стоимость активов («Активы с избыточной суммой обеспечения») и (ii) тех активов для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества меньше балансовой стоимости активов («Активы с недостающей суммой обеспечения»).

Эффект обеспечения на 31 декабря 2013:

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

Эффект обеспечения на 31 декабря 2012:

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

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

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

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

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

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

| Группа кредитных рейтингов | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | |
|----------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Ценные бумаги LVL | % | Ценные бумаги LVL | % |
| A1 до A3 | - | - | - | 0,00% |
| Baa1 до Baa3 | 9,935,966 | 60,02% | 11,120,491 | 80,62% |
| Ba1 до Ba3 | 4,172,559 | 25,20% | - | 0,00% |
| B1 до B3 | 11,978 | 0,07% | 2,324,374 | 16,85% |
| Ниже B3 | 2,421,903 | 14,63% | 306,588 | 2,22% |
| | 16,542,406 | 99,92% | 13,751,453 | 99,69% |
| Без рейтинга | 13,147 | 0,08% | 42,469 | 0,31% |
| | 16,555,553 | 100% | 13,793,922 | 100% |

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В 2013 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

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

В 2012 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ВКЛАДЫ

(a) Анализ вкладов по группам Клиентов

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

(b) Анализ вкладов по месту резиденции

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

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

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

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

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

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

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

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

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

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Общее движение отложенного налогообложения:

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

Зачисление отложенных налоговых активов и обязательств Банк проводит, только если Банк имеет правовое основание проводить зачисление налоговых активов за отчетный период против налоговых обязательств за отчетный период и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу управления.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк использует следующие производные финансовые инструменты: фьючерсные валютные договоры (currency forwards) – договора о покупке валюты в будущем и договора взаимообмена валюта (currency swaps) – договора об обмене валюты в будущем.

Кредитным риском Банка являются потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если контрагенты не будут выполнять свои обязательства. Для того чтобы контролировать уровень кредитного риска, Банк оценивает риск партнера по сделкам по тому же методу, как при оценке кредитных сделок.

Относительная основная стоимость договоров финансовых инструментов определяет сравнительную базу с инструментами, которые признаются в балансе, но не всегда указывает на объемы будущих денежных потоков или на справедливую стоимость инструмента, поэтому не может быть использована для определения того, на каком уровне Банк подвергнут кредитному риску или рыночному риску. Производные финансовые инструменты становятся выгодными или не выгодными в зависимости от колебания рыночных процентных ставок или валютных курсов.

Относительная основная стоимость и справедливая стоимость договоров производных финансовых инструментов Банка отражены в следующей таблице:

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

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

На 31 декабря 2013 года акционерами Банка являлись:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

Возможные обязательства

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

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

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 2,399,357 LVL. Данные поручительства обеспечены размещенным в Банке депозитом или денежными средствами на счетах обеспечения обязательств или страховым полисом.

Финансовые обязательства

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

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

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

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

Общая сумма неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий в соответствии с договорами необязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку срок действия таких финансовых инструментов может закончиться без финансирования.

Обязательства, связанные с кредитованием, деноминированы в следующих валютах:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

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

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

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

Заложенные активы и активы, действия с которыми ограничены

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

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

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2013 года составлял:

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых статей Банка по валютам на 31 декабря 2013 года:

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ

Следующая таблица отражает распределение активов, обязательств Банка на 31 декабря 2013 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения:

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

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

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

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2013 года.

| | Срок, просро-ченный | До одного месяца | 1 – 3 месяца | 3 - 6 месяцев | 6 – 12 месяцев | От 1 – 5 лет | Более 5 лет и бессроч-ные | Итого |
|---|---------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | 282,243 | 67,751 | 104,497 | 211,291 | 1,677,697 | 904,909 | 3,248,388 |
| Вклады | - | 243,563,086 | 5,485,692 | 3,490,200 | 17,362,332 | 10,816,030 | 182,232 | 280,899,571 |
| Прочие обязательства | - | 434,416 | - | - | - | - | - | 434,416 |
| Субординированный долг | - | 59,151 | 120,188 | 118,063 | 192,805 | 1,224,456 | 6,613,358 | 8,328,021 |
| Итого обязательства | - | 244,339,076 | 5,673,631 | 3,712,760 | 17,766,428 | 13,718,183 | 7,700,499 | 292,910,576 |

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2012 года.

| | Срок, просро-ченный | До одного месяца | 1 - 3 месяца | 3 - 6 месяцев | 6 – 12 месяцев | От 1 – 5 лет | Более 5 лет и бессроч-ные | Итого |
|---|---------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | 1,707,100 | 24,603 | 37,947 | 76,727 | 609,233 | 410,325 | 2,865,935 |
| Вклады | - | 256,946,482 | 6,438,393 | 5,797,751 | 17,924,577 | 20,637,954 | 70,623 | 307,815,780 |
| Прочие обязательства | - | 2,975,836 | - | - | - | - | - | 2,975,836 |
| Субординированный долг | - | 12,793 | 20,355 | 30,532 | 61,065 | 488,520 | 4,616,189 | 5,229,454 |
| Итого обязательства | - | 261,642,211 | 6,483,351 | 5,866,230 | 18,062,369 | 21,735,707 | 5,097,137 | 318,887,005 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

27 АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОСНОВЫВАЯСЬ НА ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2013 года по срокам, учитывая период времени с даты составления баланса до ближайшей даты пересмотра процентной ставки:

| | До одного месяца | 1 - 3 месяца | 3 - 6 месяцев | 6 - 12 месяцев | От 1 - 5 лет | Свыше 5 лет | Позиции, на которые не влияет риск процентных ставок | Итого |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--|--------------------|
| | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL | LVL |
| Активы | | | | | | | | |
| Касса и требования к Банку Латвии | - | - | - | - | - | - | 23,088,266 | 23,088,266 |
| Требования к кредитным учреждениям | 176,087,082 | 11,845,000 | 9,270,000 | 15,450,000 | - | - | 9,543,182 | 222,195,264 |
| Кредиты и авансы | 7,912,954 | 4,757,417 | 7,638,930 | 17,111,492 | 11,103,539 | 485,037 | 80,918 | 49,090,287 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | - | - | 5,003,925 | - | 10,645,146 | 900,652 | 5,830 | 16,555,553 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 162,706 | 162,706 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | 192,687 | 192,687 |
| Отложенный налог на прибыль | - | - | - | - | - | - | 13,572 | 13,572 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - | 3,376,396 | 3,376,396 |
| Итого активы | 184,000,036 | 16,602,417 | 21,912,855 | 32,561,492 | 21,748,685 | 1,385,689 | 36,463,557 | 314,674,731 |
| Обязательства, капитал и резервы | | | | | | | | |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | - | - | - | - | - | 47,705 | 47,705 |
| Вклады | 40,819,025 | 2,643,065 | 2,037,096 | 10,072,292 | 9,102,503 | 171,585 | 214,454,544 | 279,300,110 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | 1,344,418 | 1,344,418 |
| Субординированный долг | - | - | - | - | 1,030,000 | 6,605,390 | - | 7,635,390 |
| Итого обязательства | 40,819,025 | 2,643,065 | 2,037,096 | 10,072,292 | 10,132,503 | 6,776,975 | 215,846,667 | 288,327,623 |
| Капитал и резервы | - | - | - | - | - | - | 26,347,108 | 26,347,108 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | 40,819,025 | 2,643,065 | 2,037,096 | 10,072,292 | 10,132,503 | 6,776,975 | 242,193,775 | 314,674,731 |
| Анализ риска процентных ставок баланса | 143,181,011 | 13,959,352 | 19,875,759 | 22,489,200 | 11,616,182 | (5,391,286) | (205,730,218) | - |
| На 31 декабря 2012 года | 145,534,080 | 10,421,549 | 29,485,624 | 21,903,048 | 24,505,786 | 1,178,486 | 107,451,052 | 340,479,625 |
| Итого активы | 45,859,531 | 4,525,572 | 4,117,146 | 9,032,803 | 15,626,425 | 4,421,106 | 256,897,042 | 340,479,625 |
| Анализ риска процентных ставок | 99,674,549 | 5,895,977 | 25,368,478 | 12,870,245 | 8,879,361 | (3,242,620) | (149,445,990) | - |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

| | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|---|--------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 52 | 24,336 |
| Активы под доверительным управлением | <u>2,883,611</u> | - |

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

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

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

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

| | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|----------------------------------|--|---|
| Неиспользованные кредитные линии | <u>53</u> | <u>5,414</u> |

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Банк раскрывает информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов, как Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, в основном определяется на основании публично котируемой цены (bid цена). В случае если данная цена на вышеозначенные активы не доступна, справедливая стоимость определяется по публично доступной цене на менее активных рынках – данный подход применен к некоторым долговым ценным бумагам.

К таким финансовым активам, которые не котируются на рынке или для которых не доступны котируемые рыночные цены для аналогичных активов, Банк применяет различные методики оценки. При определении справедливой стоимости для данных активов используются оценочные модели, принимающие во внимание суждения и оценки по возможным финансовым показателям инвестиционного объекта, по сфере деятельности инвестиционного объекта, ему присущим рискам, а также географическому региону работы инвестиционного объекта.

Справедливая стоимость производных инструментов определяется применяя дисконтирование денежных потоков, при этом все используемые параметры доступны на рынке.

Справедливая стоимость других активов и пассивов, для которых необходимо раскрывать справедливую стоимость, за исключением кредитов, определена Банком как близкая к их балансовой стоимости. Это допущение относится также к депозитам и накопительным счетам. Справедливая стоимость кредитов рассчитывается дисконтируя ожидаемые денежные потоки с применением дисконтной ставки, которую определяют принимая во внимание рыночные процентные ставки на конец года и кредитные маржи.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

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

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

Определяя справедливую стоимость активов и обязательств, Банк использует различные исходные данные для справедливой стоимости, которые можно распределить по следующим категориям:

- 1 категория – публичная котируемая цена на активном рынке.
- 2 категория – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя рыночные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.
- 3 категория – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя на рынке не доступные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

Инструменты первой категории могут включать высоко ликвидные активы и стандартизованные производные инструменты, торгуемые на бирже.

Инструменты второй категории могут включать активы, для которых не существует активного рынка, производные инструменты, торгуемые вне биржи (OTC), а также договора взаимообмена валюты.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**30 НАЛОГИ**

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

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

Налоговые органы вправе провести ревизию расчетов налогов за последние три отчетных года. Руководству Банка не известны никакие обстоятельства, которые могли бы создать возможные существенные обязательства в будущем.

31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

23 августа 2011 года Банк заключил договор с Venture Resource Investments LTD о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2019 год. Процентная ставка на 31 декабря 2012 года составляла 8%.

9 декабря 2011 года Банк заключил договор с Алексеем Федорычевым о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2018 год. Процентная ставка на 31 декабря 2011 года составляла 7%.

8 июня 2012 года Банк заключил договор с Fortum Trade Services LTD о получении субординированного долга в размере 1,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2019 год. Процентная ставка на 31 декабря 2012 года составляла 7%.

20 июня 2012 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD, 15 августа - о получении субординированного долга в размере 5,000,000 USD и 7 сентября - о получении субординированного долга в размере 5,500,000 USD. 11 декабря 2012 года, после получения разрешения от КРФК, договора на сумму USD 2,000,000, USD 5,000,000 и USD 2,174,000 (часть от USD 5,500,000) были прерваны и все средства были перенесены на увеличение уставного капитала Банка в размере 5,000,000 LVL. На 31 декабря 2012 года остаток субординированного долга полученного от Банка «Пивденный» составлял USD 3,326,000. Установленный срок выплаты 2020 год. Процентная ставка на 31 декабря 2012 года составляла 8,5%.

31 апреля 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 1,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2021 год. Процентная ставка на 31 декабря 2013 года составляла 8,0%.

22 мая 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 1,500,000 USD. Установленный срок выплаты 2021 год. Процентная ставка на 31 декабря 2013 года составляла 8,0%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (продолжение)

5 июня 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 4,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2021 год. Процентная ставка на 31 декабря 2013 года составляла 8,0%.

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

32 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

26 февраля 2014 года новообразованная коалиция Парламентского большинства утвердила нового премьер-министра и правительство. Новое правительство приступило к незамедлительному диалогу с Международным Валютным фондом, для достижения договоренности по предоставлению финансирования и предотвращению возможного дефолта страны, а также начало работу над процессом подписания Договора Ассоциации. После формирования нового правительства Украины, правительство России прекратило финансовую поддержку Украины и Moody's понизили рейтинг государственных долговых ценных бумаг Украины с Caa1 на Caa2 с негативной перспективой. В первые два месяца 2014 года Украинская гривна пережила существенное падение стоимости, и Центральный банк Украины ввел ограничения по банковским сделкам купли иностранных валют.

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

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

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2013 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (продолжение)

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Перевод с оригинала на латышском языке*

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО Регионала Инвестицию банка

Отчет о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Регионала Инвестицию банка (Банк) приведенной на страницах с 11 по 67. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2014 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение АО Регионала Инвестицию банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности.

Поясняющий параграф

Мы обращаем внимание на 2 примечание к финансовой отчетности. На деятельность Банка и других предприятий в Украине оказала воздействие и может в обозримом будущем продолжать оказывать воздействие сохраняющаяся неопределенность ситуации в Украине. Мы не делаем оговорку в нашем заключении в отношении этих обстоятельств.

Отчет о требованиях других нормативных актов

Мы также ознакомились с Сообщением Руководства за 2014 год, приведенным на страницах 3 - 6, и не констатировали существенных несоответствий между финансовой информацией, содержащейся в Сообщении Руководства, и финансовой информацией, содержащейся в финансовой отчетности за 2014 год.

PricewaterhouseCoopers ООО
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Juris Laiphe".

Юрис Лаше
Присяжный ревизор
Сертификат № 116
Прокуррист

Рига, Латвия
25 марта 2015 года

* Данная версия нашего заключения является переводом с оригинала, который был составлен на латышском языке. Были приложены все усилия, чтобы перевод являлся точным отображением оригинала. Тем не менее, во всех аспектах интерпретации информации, взглядов или заключений, версия нашего заключения на оригинальном языке имеет преимущественное значение над переводом

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2014 ГОД

| | Примечания | 2014 EUR | 2013 EUR |
|---|------------|--------------------|-------------------|
| Процентные доходы | 5 | 11,254,166 | 18,802,877 |
| Процентные расходы | 5 | (4,875,161) | (8,396,459) |
| Чистые процентные доходы | | 6,379,005 | 10,406,418 |
| Результат создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля | 11 | (7,521,689) | (8,367,100) |
| Чистые процентные доходы после создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля | | (1,142,684) | 2,039,318 |
| Комиссионные доходы | 6 | 7,267,083 | 6,805,805 |
| Комиссионные расходы | 6 | (1,418,179) | (1,561,724) |
| Чистые комиссионные доходы | 6 | 5,848,904 | 5,244,081 |
| Чистая прибыль от сделок с торговыми ценными бумагами | | 133,319 | 23,819 |
| Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки | | (443,761) | (286,078) |
| Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов | | 127,511 | 157,112 |
| Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой | | 2,519,502 | 1,132,129 |
| Убытки от переоценки иностранной валюты | | (592,512) | (346,378) |
| Прочие операционные доходы | | 138,056 | 569,048 |
| Убытки от реализации перенятых объектов недвижимости | 34 | (1,438,130) | (102,910) |
| Административные расходы | 7 | (6,166,695) | (5,904,278) |
| Амортизация нематериальных активов и износ основных средств | 13, 14 | (197,330) | (260,114) |
| Прочие операционные расходы | | (98,930) | (127,165) |
| (Убытки)/ прибыль до налогообложения | | (1,312,750) | 2,138,584 |
| Расходы по налогу на прибыль | 8 | (569,490) | (1,192,783) |
| (Убытки)/ прибыль за отчетный год | | (1,882,240) | 945,801 |
| Совокупные (убытки)/ прибыль отчетного периода, приходящиеся на акционеров Банка | | (1,882,240) | 945,801 |
| Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 11 - 67, и от их имени ее подписали: | | | |

Александр Ковальский
Председатель Правления

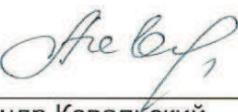
Рига, 15 марта 2015 года



Юрий Родин
Председатель Совета

Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

| | Примечания | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|------------|--|--------------------|
| Активы | | | |
| Касса и требования до востребования к Банку Латвии | 9 | 101,306,508 | 32,851,642 |
| Требования к кредитным учреждениям | 10 | 216,007,335 | 316,155,378 |
| Кредиты и авансы | 11 | 70,395,363 | 69,849,186 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 12 | 199,941,747 | 23,556,430 |
| Производные финансовые инструменты | 20 | 736,612 | 236,052 |
| Нематериальные активы | 13 | 237,079 | 231,510 |
| Основные средства | 14 | 266,168 | 274,167 |
| Прочие активы | 32 | 3,434,550 | 4,475,484 |
| Расходы будущих периодов | | 154,824 | 92,645 |
| Отложенный налог на прибыль | 19 | 19,163 | 19,311 |
| Итого активы | | 592,499,349 | 447,741,805 |
| Обязательства | | | |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | 16 | 7,365 | 67,878 |
| Вклады | 15 | 540,933,163 | 397,785,034 |
| Производные финансовые инструменты | 20 | 515,424 | 142,374 |
| Прочие заемные средства | 17 | 2,345,540 | 618,113 |
| Доходы будущих периодов и накопленные расходы | 18 | 874,774 | 769,361 |
| Субординированный долг | 31 | 12,216,760 | 10,870,482 |
| Итого обязательства | | 556,893,026 | 410,253,242 |
| Капитал и резервы | | | |
| Уставный капитал | 21 | 32,334,762 | 32,334,762 |
| Нераспределенная прибыль | | 3,271,561 | 5,153,801 |
| Итого капитал и резервы | | 35,606,323 | 37,488,563 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | | 592,499,349 | 447,741,805 |
| Внебалансовые статьи | | | |
| Возможные обязательства | 22 | 4,694,429 | 3,413,977 |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами | 22 | 26,892,521 | 37,037,754 |
| Активы под доверительным управлением | 33 | 129,283,269 | 82,754,828 |
| Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 11 - 67, и от их имени ее подписали: | | | |
|  | |  | |
| Александр Ковальский | | Юрий Родин | |
| Председатель Правления | | Председатель Совета | |
| Рига, <u>15</u> марта 2015 года | | | |

Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД

| | Уставный капитал EUR | Нераспределенная прибыль EUR | Итого EUR |
|---|----------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 32,334,762 | 4,208,000 | 36,542,762 |
| Итого совокупная прибыль за отчетный год | - | 945,801 | 945,801 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 32,334,762 | 5,153,801 | 37,488,563 |
| Итого совокупные убытки за отчетный год | - | (1,882,240) | (1,882,240) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 32,334,762 | 3,271,561 | 35,606,323 |

Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД

| | Примечание | 2014 EUR | 2013 EUR |
|--|------------|---------------------|---------------------|
| Движение денежных средств в результате операционной деятельности | | | |
| Полученные проценты | | 8,415,570 | 16,247,008 |
| Выплаченные проценты | | (5,043,382) | (8,779,540) |
| Полученные комиссии | | 7,267,083 | 6,805,805 |
| Выплаченные комиссии | | (1,418,179) | (1,561,724) |
| Доходы, полученные от сделок с торговыми ценными бумагами | | 133,319 | 23,819 |
| Доходы от сделок с иностранной валютой | | 2,519,502 | 1,132,129 |
| Прочие операционные доходы | | 1,386,344 | 569,048 |
| Расходы на содержание персонала | | (4,010,604) | (3,489,047) |
| Административные и прочие операционные расходы | | (4,929,433) | (2,645,305) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (569,342) | (1,221,982) |
| Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств | | 3,750,878 | 7,080,211 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | |
| Увеличение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки | | (194,286,458) | (4,129,594) |
| Увеличение/ (уменьшение) требований к кредитным учреждениям | | 41,040,813 | (45,977,918) |
| Чистое (увеличение)/ уменьшение кредитов и авансов | | (14,886,407) | 26,330,169 |
| Уменьшение/ (увеличение) прочих активов | | 978,754 | (2,367,976) |
| Чистое увеличение/ (уменьшение) вкладов | | 194,183,341 | (25,778,638) |
| Чистое увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств | | 4,652,016 | (4,194,135) |
| Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности | | 35,432,937 | (49,037,881) |
| Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение нематериальных активов | | (115,011) | (145,262) |
| Приобретение основных средств | | (91,894) | (88,626) |
| Чистое движение денежных средств, в результате инвестиционной деятельности | | (206,905) | (233,888) |
| Движение денежных средств в результате финансовой деятельности | | | |
| Субординированный долг | | - | 4,992,146 |
| Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности | | - | 4,992,146 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | (18,091,335) | (4,674,228) |
| Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 17,134,697 | (48,953,851) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 23 | 274,091,509 | 323,045,360 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 23 | 291,226,206 | 274,091,509 |

Примечания на страницах 15 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина), в 2007 году - в Днепропетровске (Украина), а в начале 2009 года - в Киеве (Украина). Кроме того, в 2010 году Банк открыл представительство в столице Бельгии - Брюсселе. У Банка нет других представительств и филиалов, кроме указанных выше.

Банк является акционерным обществом, расположенным на территории Латвийской Республики в городе Рига. Банк зарегистрирован в Коммерческом регистре 28 сентября 2001 года.

Юридический адрес и основное место осуществления деятельности Банка:
 ул. Ю. Аунанас 2,
 LV-1010, г. Рига
 Латвия

Данная финансовая отчетность утверждена для публикации Советом и Правлением Банка 25 марта 2015 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

На деятельность Банка влияют тенденции на Украинском рынке, так как крупнейшим акционером Банка является Украинское открытое акционерное общество банк «Пивденный» к тому же существенная часть кредитов Банка выдана Украинским компаниям или компаниям, чьи доходы в значительной мере происходят от деятельности в Украине.

Далее представлена сводка общей позиции Банка в Украине на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

| | 31.12.2014 тыс. EUR | 31.12.2013. тыс. EUR |
|--|------------------------|-------------------------|
| Балансовые активы, которые подвержены страновому риску: | | |
| Требования к другим кредитным учреждениям | 8,009 | 98,645 |
| Кредиты и авансы | 22,772 | 38,232 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 30 | 2,895 |
| Итого | 30,811 | 140,021 |

Внебалансовые позиции, которые подвержены страновому риску:

| | | |
|---|--------------|---------------|
| Внебалансовые обязательства перед клиентами | 7,265 | 13,179 |
| Итого | 7,265 | 13,179 |

Принимая во внимание геополитическую ситуацию в Украине, трудно проводить сравнение и оценивать экономическую и политическую ситуацию в Украине в 2014 году, также трудно прогнозировать тенденции развития украинской экономики в кратком или среднем сроках. ВВП Украины в 2014 году перенес существенный спад и по данным Комитета статистики Украины за 4 четверть был на 15.2% ниже, нежели в предыдущем году.

В данных обстоятельствах состояние народного хозяйства Украины трудноопределено и прогноз показателей экономического роста включает большую вероятность ошибки, но очевидно, что страна должна преодолеть еще множество препятствий, прежде чем в ее экономику вернутся позитивные тенденции. Главные меры, которые следует предпринять, это стабилизация курса национальной валюты, который упал по отношению к доллару США с 8.25 на начало года до 15.8 на конец года. Трудно прогнозировать наступление стабилизации цен, так как инфляция на уровне 25% не способствует высказыванию прогнозов.

Все крупные рейтинговые агентства в 2014 году понизили кредитный рейтинг страны, указывая на негативный рост ВВП, прирост государственного займа и высокий уровень инфляции. Международные финансовые рынки закрыты для страны, поэтому реструктуризация и пролонгация государственного займа будет сложным процессом с привлечением помощи Международного Валютного Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (продолжение)

Финансовый сектор Украины, как и экономика в целом, переживает трудные времена. Качество активов Банков низкое и с трудом поддается оценке. Спад валютного курса негативно влияет на показатели достаточности капитала. С началом военного и политического конфликта, финансовая система столкнулась с желанием клиентов выбрать вклады, и денежные средства начали отток из финансового сектора страны. Многие коммерческие банки Украины не в состоянии исполнять свои обязательства и вынуждены начать процедуру неплатежеспособности.

В феврале 2015 года в Украине было заключено второе хрупкое и не до конца соблюданное перемирие, несмотря на которое экономическая ситуация продолжает ухудшаться, о чем свидетельствует недавний спад валютного курса. Позитивен факт предоставления Украине Международным валютным фондом нового займа, условием которого является проведение реформ. Валютные резервы страны упали до месячного импортного объема, в то время как для поддержания стабильности минимумом является импортный объем за три месяца. В результате валютный курс упал ниже 30 гривен за евро. Для достижения стабильного роста экономики в следствии реформ, понадобится долгий период времени.

Несмотря на негативные тенденции развития макроэкономических показателей, общий процесс трансформации украинской экономики вселяет оптимизм, ибо Украине уже давно было необходимо перестроить свою экономику. К тому же благодаря финансовой и нематериальной поддержке США и Западной Европы, можно рассчитывать на возрождение народного хозяйства Украины в новом качестве, способном поддержать сбалансированный, долгосрочный и стабильный рост.

Влияние на заемщиков

На платежеспособность заемщиков Банка может повлиять снижение их ликвидности. Ухудшение условий хозяйственной деятельности заемщиков также может оказывать воздействие на прогнозы Руководства в отношении потоков денежных средств и расчеты снижения стоимости финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации Руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке уменьшения стоимости.

Влияние на залоговое обеспечение

Объем резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля основан на оценке активов, произведенной Руководством на отчетную дату, принимая во внимание денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения, за вычетом расходов по перенятию и продаже обеспечения. Вследствие возможного экономического спада, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения может отличаться от той, которая использовалась в расчете денежных потоков от будущей реализации при расчете резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2014 и 2013 год, изложены ниже:

(a) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется евро (EUR), 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 будущую деятельность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(b) Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Финансовая отчетность составлена по принципу первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в прибыли или убытках, и производных финансовых инструментов.

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

Методы бухгалтерского учета, применяемые при составлении финансовой отчетности за 2013 и 2014 отчетные годы, не менялись, кроме изменений, указанных в параграфе (bb) приложения №3 "Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации".

(c) Отражение доходов и расходов

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

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

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

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или выплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Остальные комиссионные доходы и расходы, в том числе от трастовых операций, учитываются и вносятся в отчет о совокупном доходе, в момент совершение соответствующей сделки.

(d) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта предоставления

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является евро (EUR).

Исполняя требования закона «О порядке введения евро», показатели, предоставленные в данной финансовой отчетности, отражены в национальной валюте Латвии – евро (EUR). Сравнительные показатели на 31 декабря 2013 года перерассчитаны из латов в евро, применяя утвержденный Советом Европейского Союза обменный курс EUR = 0.702804 LVL и принципы конвертации, указанные в 6 статье закона «О порядке введения евро».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(d) Переоценка иностранной валюты (продолжение)

Сделки и балансы

Все сделки в иностранной валюте до 31 декабря 2013 года пересчитывались в латы по официальному курсу Банка Латвии на день заключения сделки. Начиная с 1 января 2014 года, все сделки в иностранной валюте пересчитываются в евро по официальному курсу на день заключения сделки, который определяется при процедуре сверки системы Европейских Центральных банков и других центральных банков и который публикуется на интернет-странице Европейского Центрального банка (ЕЦБ). Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по сделкам в иностранной валюте отражаются в прибыли или убытках за год как прибыль или убытки от переоценки позиций иностранной валюты.

Основные валютные курсы (EUR к единице иностранной валюты), используемые в подготовке баланса Банка, были следующими:

| <u>Конечная дата отчетного периода</u> | <u>USD</u> | <u>*UAH</u> |
|--|------------|-------------|
| 31 декабря 2014 года | 1.2141 | 19.2349 |
| 31 декабря 2013 года | 1.3791 | 11.2810 |

*Так как ЕЦБ не публикует на своей интернет-странице валютный курс EUR/UAH, Банк использует данные валютного курса, публикуемые Bloomberg L.P.

(e) Налог на прибыль

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

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

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

(f) Денежные средства и их эквиваленты

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

(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов

Задолженность других банков и выданные кредиты учитываются как кредиты и авансы. Кредиты и авансы являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определимыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов (продолжение)

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как справедливая величина денежного возмещения, 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 гарантам и страховкам, которые дисконтируются по первоначальной действующей процентной ставке. Банк не проводит коллективную оценку резервов по обесцениванию кредитов, так как может провести оценку каждого кредита, принимая во внимание количество выданных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об уменьшении стоимости финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такого.

Далее перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытков от уменьшения стоимости:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями государственных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму накоплений, и убытки включаются в отчет о совокупном доходе. Доказательства для уменьшения стоимости, а также увеличения или уменьшения накоплений оцениваются, используя оценку и предположения Руководства. Оценка и предположения Руководства основываются на следующих факторах: идентификация проблематичных кредитов и кредитов высокого риска, опыт Банка, приобретенный при предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность Клиента выплатить долги, рассчитанная стоимость страховки и данные экономические обстоятельства, а также другие экономические факторы, влияющие на величину возврата и страховку кредитов и авансов. Банк периодически пересчитывает расчеты, корректируя данные прошлых лет с учетом текущей доступной информации для отражения воздействия текущих условий, которые не влияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка выполнило расчет убытков, основываясь на всех известных ему фактах и объективных показаниях уменьшения стоимости, и считает, что все расчеты, которые предоставлены в финансовой отчетности, являются разумными и с учетом всей доступной информации. Однако, основываясь на современном опыте и знаниях, можно предположить, что результат фактических событий будущего года может расходиться с первоначальными предположениями, и будут необходимы существенные поправки в балансовых величинах активов и обязательств.

В случае если Банк не может вернуть авансы и кредиты, они подлежат списанию и учету, уменьшая имеющиеся накопления, предназначенные для погашения убытков от уменьшения стоимости кредитов. Они не исключаются из баланса, пока не завершены все необходимые юридические процедуры и полностью установлена сумма убытков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**h) Внебалансовые обязательства**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае невыполнения Клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизованных сумм первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

(i) Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки. Финансовые активы по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убытки включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражается в отчете о совокупном доходе. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, указывается как процентные доходы.

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

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

(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом

Сделки по продаже активов с дальнейшим выкупом регистрируются как сделки по финансированию. В том случае, если Банк является продавцом активов, проданные активы указываются в балансе Банка, используя соответствующие учетные принципы, применяемые к собственным активам. Средства, полученные в результате переоценки, учитываются как обязательства по отношению к покупателю данных активов. В том случае, если Банк вовлечен в сделки продажи активов с дальнейшим выкупом и является покупателем, то приобретенные активы не указываются в балансе, а выплаченная сумма в результате данной сделки отражается как требования по отношению к продавцу активов. Процентные доходы или расходы в результате данной сделки признаются в отчете о совокупном доходе за время действия конкретного договора.

(k) Производные финансовые инструменты

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(l) Требования к кредитным учреждениям

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

(m) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, включая производные финансовые инструменты, 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 опционов, недавно выполненные сравнительные операции, а также оценки и предположения Руководства 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 раскрывается 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(p) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и затраты, связанные с подготовкой основных средств к предполагаемому использованию.

Дальнейшие затраты включены в стоимость актива баланса или отражены как отдельный актив только тогда, когда существует большая вероятность того, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут полезны Банку и при условии, что такие расходы можно достоверно оценить. Все прочие затраты на обслуживание и ремонт основных средств включаются в отчет о совокупном доходе на момент их возникновения.

Износ рассчитывается методом равномерного списания до ликвидационной стоимости основных средств в течение срока их полезного использования, а именно:

| | |
|-------------------------------|--------|
| Мебель и офисное оборудование | 10 лет |
| Компьютерная техника | 3 года |
| Транспорт | 5 лет |

Остаточные стоимости актива и срок их полезного использования пересматриваются, и в случае необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Капитальные вложения в арендуемое имущество капитализируются методом равномерного списания в течение предполагаемого срока полезного использования или в течение оставшегося срока договора аренды, если он является наименьшим.

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

Прибыль или убытки от исключения из основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытках за год.

(q) Операционная аренда - Банк арендатор

Аренда, при которой арендодатель сохраняет за собой значительную часть доходов и рисков от владения объектами аренды, классифицируется как операционная аренда. Общая сумма платежей (исключая финансовые платежи, полученные от арендодателя), по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытках за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

(r) Вклады

Вклады представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными Клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

(s) Займы

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(t) Резервы на обязательства и отчисления

Резервы на обязательства и отчисления отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы признаются, используя оценки и предположения Руководства, как, например, вероятность оттока ресурсов, вероятность возвращения ресурсов от соответствующих источников, включая договора страхования и обеспечения, суммы и время данного оттока средств и их возвращения.

(u) Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства. В соответствии с требованиями латвийского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями латвийского законодательства.

(v) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Банк делает взносы социального страхования в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования согласно латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема, определяемого согласно закону, и у Банка не возникнет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по дополнительным взносам, в случае если государственная система по страхованию пенсий или государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками. В соответствии с положениями Кабинета Министров Латвии 73,80% (2013: 75,80%) взносов социального страхования использовалось на финансирование государственной пенсионной системы.

Краткосрочные материальные блага сотрудников, включая заработную плату и взносы социального страхования, премии и оплаченные ежегодные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав административных расходов.

(w) Внебалансовые статьи

В результате финансовой деятельности у Банка существуют внебалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и оформлением аккредитивов. Данные финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности в момент заключения соответствующих договоров или в момент получения или выплаты соответствующих комиссионных платежей. Методология по созданию накоплений для внебалансовых финансовых соглашений описана в примечании №3, параграф (t) Резервы на обязательства и отчисления.

(x) Трастовые операции

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(у) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(aa) Важные оценки в применении учетной политики

Оценка кредитов и авансов

Банк регулярно анализирует свои кредитные портфели для выявления уменьшения стоимости. При определении того, необходимо ли отражать убытки от уменьшения стоимости в отчете о совокупном доходе, Банк использует оценки и предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, указывающие на существенное уменьшение общей стоимости кредитов, которое можно измерить до того, как это уменьшение можно соотнести с конкретным активом в этом портфеле.

Такие признаки могут включать существующие данные, указывающие на отрицательные изменения платежеспособности заемщиков, которые входят в состав группы, либо государственных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. При определении будущих денежных потоков Руководство использует оценки и предположения, которые основаны на историческом опыте убытков Банка для активов с характеристиками кредитного риска и объективными свидетельствами уменьшения стоимости, сходными с данным портфелем. Методология и допущения, используемые для оценки как сроков, так и сумм будущих денежных потоков регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков Руководства и фактическим размером убытков.

Банк применяет стресс-тестирование, чтобы оценить влияние изменений на финансовый результат в одной или нескольких переменных, которые используются для оценки резервов по обесцениванию кредитов. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв под обесценивание кредитов увеличится на 261 тысячу EUR (в 2013 году: 200.9 тысяч EUR).

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, несмотря 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики

Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных стандартов и интерпретаций, которые вступили в силу в 2014 году, но не имеют прямого влияния на деятельность Банка и на данную финансовую отчетность:

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

11 МСФО «Совместная деятельность» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

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

Изменения к переходным положениям 10, 11 и 12 МСФО (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2013 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

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

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

Изменения к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 по консолидации для инвестиционных предприятий (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменения к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытия» по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменения к МСБУ 36 «Обесценение активов» по раскрытию информации о возмещаемой сумме (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

Изменение к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» по новации производных инструментов и учету хеджирования (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2014 или позже).

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

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

Изменения к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» про пенсионные планы с установленными выплатами (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, не утверждены в ЕС).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования 2012 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, не утверждены в ЕС). Эти усовершенствования включают в себя изменения 7 стандартов

Ежегодные усовершенствования 2013 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, не утверждены в ЕС). Эти усовершенствования включают в себя изменения 4 стандартов.

Изменения 11 МСФО «Совместная деятельность» про сделки по приобретению долей участия в совместных операциях (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 41 «Сельское хозяйство» про плодоносные растения (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы» в отношении износа и амортизации (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

МСФО 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» про метод долевого участия (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения МСБУ 27 „Консолидированная финансовая отчетность” и МСБУ 28 «Ассоциированные и совместные предприятия» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС).

Ежегодные усовершенствования 2014 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2016 или позже, не утверждены в ЕС). Эти усовершенствования включают в себя изменения 4 стандартов.

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2017 или позже, не утверждены в ЕС).

Изменения к МСБУ 1 «Предоставление финансовой отчетности» (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже, еще не утверждены ЕС).

Изменения к МСФО 10, МСФО 12 и МБС 28 по консолидации инвестиционных предприятий (вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже, еще не утверждены ЕС).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками

Управление рисками является одной из стратегических задач Банка. Разработанная Стратегия управления рисками Банка обеспечивает управление рисками Банка, наиболее значимыми из которых являются кредитный и остаточный риски, операционный риск, рыночный риск, риск процентных ставок, риск зарубежных валют, риск ликвидности, риск концентрации операций, страновой риск и прочие.

В целях 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.

Директор по рискам несет ответственность за проведение в Банке функции контроля над рисками, контролирует систему управления рисками, а также координирует действия всех тех подразделений Банка, деятельность которых связана с управлением рисками. Главной структурной единицей, на которую возлагаются обязанности производить определение, оценку и контроль рисков, является Отдел управления рисками - независимая структурная единица функции которой отделены от функций бизнес-подразделений Банка.

Система управления рисками постоянно совершенствуется в соответствии с изменениями в деятельности Банка и внешних обстоятельствах, влияющих на деятельность Банка. Регулярный контроль данного процесса производит Отдел внутреннего аудита.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если заемщик Банка (должник, дебитор) или партнер по сделке не сможет или откажется выполнять обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск встречается в банковских операциях, которые Банку создают требования относительно второго лица, и которые учитываются в балансе и внебалансовых статьях Банка.

Принципы Банка относительно оценки, надзора и принятия кредитного риска описаны и утверждены Кредитной политикой, Политикой риска партнера сделки и Инвестиционной политикой.

Банк разделяет и контролирует свой кредитный риск, устанавливая лимиты различного вида и разреза: лимит допустимого риска каждому заемщику, группам связанных заемщиков, по географическим регионам, по отраслям предпринимательской деятельности, по видам и объемам обеспечения, по валютам, по срокам и присвоенным международными агентствами рейтингам. Кредитный риск регулярно контролируется также индивидуально по каждому заемщику, оценивается возможность заемщиков выплатить основную сумму и часть процентов, а также, в случаях необходимости, меняя установленные лимиты. Подверженность Банка кредитному риску также контролируется и уменьшается за счет обеспечения кредитов соответствующей регистрацией залогов и гарантий на имя Банка. Справедливая стоимость данных гарантий и залогов регулярно пересматривается.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(а) Кредитный риск** (продолжение)

Следующая таблица отображает подверженность активов баланса и внебалансовых статей кредитному риску:

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|--------------------|--------------------|
| Активы баланса, подверженные кредитному риску: | | |
| Требования к кредитным учреждениям | 216,007,335 | 316,155,378 |
| Кредиты и авансы | 70,395,363 | 69,849,186 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 199,941,747 | 23,556,430 |
| Прочие активы | 3,434,550 | 4,475,484 |
| Итого | 489,778,995 | 414,036,478 |
| Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску: | | |
| Возможные обязательства | 4,694,429 | 3,413,977 |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами | 26,892,521 | 37,037,754 |
| Итого | 31,586,950 | 40,451,731 |

Банк проводит регулярный анализ качества выданного кредитного портфеля, чтобы выявить случаи наступления убытка. При выявлении такого случая проводится оценка кредита на предмет обесценения. В качестве одного из критериев оценки используется анализ просроченного кредита по дням, прошедшим с момента задержки платежа, предусмотренного договором. Для кредитов, выданных предприятиям, критерии качества включают в себя также результаты и перспективы хозяйственной деятельности заемщика, текущий и прогнозируемый денежный поток для покрытия обязательств, соблюдение установленных факторов мониторинга/риска, стоимость обеспечения и т.д.

Кредиты считаются существенно просроченными, если выплаты задерживаются на 90 дней и больше. Кредитами с признаками обесценения (*impaired*) считаются кредиты, для которых Банк создал резервы в результате выявления случая наступления убытка, а также кредиты, по которым предусмотренные договором выплаты просрочены на 90 дней и больше или по которым планируется начать процесс взыскания. В этих отчетах информация о просроченных кредитных платежах разглашается, начиная с первого дня просрочки.

Случаями наступления убытков по кредитам являются:

- существенные финансовые трудности заемщика;
- несоблюдение условий договора;
- льготы, предоставленные заемщику по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые в противном случае не были бы предоставлены банком;
- относительно высокая вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или финансовую реорганизацию иного вида;
- ненаступление предварительных условий, необходимых для реализации кредитуемого проекта;
- невыполнение обязательств лицом, связанным с заемщиком, которое влияет на способность заемщика выполнить кредитные обязательства перед учреждением;
- обесценение обеспечения в случаях, если погашение кредита напрямую зависит на стоимости обеспечения;
- другие события, которые повышают кредитный риск.

Основными факторами, которые Банк учитывает при определении того, имеет ли кредит уменьшение стоимости, - это его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

Банк делит кредиты без накоплений на уменьшение стоимости кредитного портфеля на стандартные кредиты, кредиты подлежащие надзору и кредиты ниже стандартных.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Стандартные кредиты – это займы, которые безусловно будут оплачены. К группе стандартных кредитов относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет 0 % - 1 %. Стандартными кредитами считаются займы для заемщиков, у которых не ожидаются проблемы с выполнением кредитных обязательств, поскольку нынешний и будущий денежный поток достаточен для выполнения кредитных обязательств.

Подлежащие надзору кредиты – это займы, требующие усиленного контроля Банка, поскольку им присуща потенциальная ненадежность. Если ситуация не изменится, это может повлиять на выполнение кредитных обязательств в будущем и принести Банку убытки. К группе подлежащих надзору кредитов относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет 1 % - 20 %. В качестве подлежащих надзору кредитов классифицируются кредиты, когда:

- экономические или рыночные условия могут неблагоприятно повлиять на заемщика или отрасль, в которой заемщик ведет свою деятельность;
- наблюдаются тенденции ухудшения финансового состояния заемщика или в балансе заемщика имеются не сбалансированные позиции, но не настолько значительные, чтобы повлиять на оплату долга.

Кредиты, ниже стандартных – это займы, у которых явно выражена степень ненадежности, вызывающая сомнения в возможности полного выполнения кредитных обязательств, и которые причинят Банку убытки, если эта ненадежность не будет устранена. К группе кредитов, ниже стандартных, относятся все займы, для которых объем специальных резервов после дисконтирования будущего денежного потока составляет более 21 %. В качестве кредитов, ниже стандартных, классифицируются кредиты, когда:

- денежный поток заемщика недостаточен для регулярного производства платежей в соответствии с условиями кредитного договора;
- Банк получает неудовлетворительную очередную информацию о финансовом положении заемщика или несоответствующую документацию об обеспечении кредита и источниках для выполнения кредитных обязательств.

(б) 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.

(с) Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему из-за колебаний курсов иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на движение денежных средств Банка. Банк контролирует активы и обязательства в иностранных валютах для того, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не может превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала. В течение 2014 и 2013 годов у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 25).

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующих основных принципах:

- 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 валюта.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(c) Валютный риск (продолжение)

Основные элементы управления валютным риском:

- оценка валютного риска;
- определение лимитов и ограничений;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- проведение стресс - тестов валют и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/ убытков к изменениям курсов валют, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

| | 31.12.2014. Влияние на прибыль/убытки | | 31.12.2013. Влияние на прибыль/убытки | |
|--------------|--|-------------|--|-------------|
| | +10% | -10% | +10% | -10% |
| USD | (11) | 11 | USD | 272 |
| EUR | - | - | EUR | (217) |
| Итого | (11) | 11 | Итого | 55 |
| | | | | (55) |

(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 взял на себя Банк (см. приложение 27).

Для оценки риска процентных ставок оценивается влияние изменений процентной ставки на экономическую стоимость Банка, в т.ч. оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы доходов и оценка риска процентных ставок с точки зрения перспективы экономической стоимости. Кроме того, проводится стресс-тестирование риска процентных ставок.

Основные элементы управления риском процентных ставок:

- оценка чувствительности риска процентных ставок;
- установление внутренних лимитов (лимит на уменьшение экономической стоимости и общую дюрацию портфеля ценных бумаг);
- контроль соблюдения установленных внутренних лимитов;
- проведение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- в случае необходимости, проведение операций хеджирования.

Для анализа чувствительности применяются следующие изменения процентных ставок: для всех позиций, за исключением вкладов, применяется изменение процентной ставки в размере +/-100 базисных пунктов, для вкладов применяется изменение ставок в размере +/-50 базисных пунктов.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/ убытков к изменениям процентных ставок, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

| | 31.12.2014. Влияние на прибыль/убытки | | 31.12.2013. Влияние на прибыль/убытки | |
|--------------|--|-----------------|--|-----------------|
| | +100 bps | -100 bps | +100 bps | -100 bps |
| USD | (347) | 347 | USD | (172) |
| EUR | (188) | 188 | EUR | (38) |
| прочие | - | - | прочие | (220) |
| Итого | (535) | 535 | Итого | (430) |
| | | | | 430 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(е) Риск ликвидности

Банк подвержен ежедневному риску того, что ему будет необходимо использовать доступные денежные средства и краткосрочные ликвидные активы для выполнения краткосрочных обязательств. Соотношение сроков статей активов и пассивов, а также внебалансовых статей, связано с риском ликвидности и указывает на величину денежных средств, которые были бы необходимы для выполнения имеющихся обязательств.

Банк не держит резервы наличности для удовлетворения всех этих обязательств, так как опыт показывает, что количество минимальных замещающих инвестиций на средства, по которым приближается срок возврата, можно определить очень точно. Правление устанавливает минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции из средств с близким сроком возврата, доступный для выполнения данного требования и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других заемов, 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.

Согласование активов и пассивов, а также контроль над согласованием является одним из самых существенных каждого дня внутренних процессов контроля Банка.

Для измерения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- составление отчета структуры сроков (как по всем валютам вместе, так и в разрезе отдельных валют);
- расчет показателя ликвидности, контроль выполнения норматива показателя ликвидности;
- стресс-тестирование.

Основными элементами управления риском ликвидности являются следующие:

- выполнение норматива показателя ликвидности;
- установление лимитов нетто позиций ликвидности;
- установление ограничений привлечения вкладов;
- контроль соблюдения установленных лимитов ликвидности;
- проведение стресс-тестов ликвидности и анализ полученных результатов;
- внесение предложений по решению проблем ликвидности.

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК), Банк держит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, который составляет не менее 60% от имеющегося объема текущих обязательств Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(f) Достаточность капитала

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

Для расчета минимального объема 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 рассчитываются, используя метод остаточного срока;
- требования капитала риска основной деятельности рассчитываются, используя подход основного показателя.

Банк также оценивает, обеспечивает ли соответствие минимальным требованиям капитала, что капитал Банка является достаточным для покрытия всех возможных потерь, связанных с вышеупомянутыми рисками.

К тому же, Банк разработал внутреннюю документацию и правила, в соответствии с которыми Банк рассчитывает сумму по покрытию рисков необходимого капитала, для которых не определены требования минимального капитала (риск процентных ставок, риск ликвидности, страновой риск и остальные существенные риски).

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2014 года был 26,59% (31 декабря 2013 года 21,64%), что превышает минимум, установленный Регулой Европейского парламента и Совета (EC) 575/2013, определяющей минимальную сумму резерва на сохранение капитала (10.5%) как отношение собственного капитала к взвешенным активам и статьям внебаланса в размере минимум 8% и резерва на сохранение капитала в размере минимум 2,5% (см. приложение № 24). В конце 2014 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу - 13,5%. Банк соблюдал и выполнял данное требование как на 31 декабря 2014, так и на 31 декабря 2013.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(g) Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, который вызван несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, человеческими ресурсами или системами, а также внешними обстоятельствами. Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Банка/возникнуть дополнительные расходы (и в результате уменьшится объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеческих ресурсов, влиянии внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

В Банке создана и поддерживается база данных событий и убытков операционного риска, в которой собираются, обобщаются и классифицируются внутренние данные о случаях операционного риска и связанных убытках.

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска:
 - разработка внутренних нормативных документов, которые исключают/уменьшают возможность возникновения операционного риска;
 - соблюдение принципа разделения обязанностей;
 - контроль выполнения внутренних лимитов;
 - соблюдение определенного порядка при пользовании ИТ и других ресурсов Банка;
 - соответствующее обучение сотрудников;
 - регулярная проверка сделок и документов счетов.

(h) Риск концентрации

Риск концентрации операций относится к любой рискованной операции или группе рискованных операций, в результате которых Банк может понести убытки, которые могут поставить под угрозу платежеспособность Банка или способность продолжать свою деятельность. Риск концентрации возникает из-за рискованных операций большого объема с Клиентами или с взаимосвязанными группами Клиентов, чью кредитоспособность определяет один общий фактор риска (например, экономический сектор, географический регион, валюта, инструмент, уменьшающий кредитный риск инструмент (однообразный залог или один залогодатель и т.д.).

Для ограничения риска концентрации операций Банк устанавливает лимиты на инвестиции в различные виды активов, инструментов и рынков и т.д. Лимит является численным ограничением, которое применяется к различным видам вложений и работает как инструмент хеджирования и контроля рисков.

Страновой риск – риск стран-партнеров – это возможность потерпеть убытки, если активы Банка размещены в стране, в результате изменений экономических и политических факторов которой у Банка могут возникнуть проблемы с возвратом своих активов в предусмотренное время и в предусмотренном объеме. Причинами невыполнения обязательств партнерами и эмитентами в основном является девальвация валюты, неблагоприятные изменения в законодательстве, создание новых ограничений и барьеров и другие факторы, в том числе "force majeure".

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(h) Риск концентрации (продолжение)

Для анализа странового риска используется информация международных рейтинговых агентств (в т.ч. кредитные рейтинги, их динамика); экономические показатели стран и другая связанная информация.

Основные элементы контроля рисков:

- установление внутренних лимитов по регионам, странам и по видам сделок в отдельных странах;
- контроль выполнения внутренних лимитов;
- анализ и мониторинг странового риска;
- пересмотр внутренних лимитов.

Страновой риск активов, пассивов и внебаланса относится к той стране, которую можно считать основной страной ведения предпринимательской деятельности Клиента. Если кредит предоставлен резиденту другой страны под залог, и данный залог физически находится в другой стране, а не в стране резиденции юридического лица, то страновой риск переносится на страну, в которой фактически находится залог кредита.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

| | 2014 EUR | 2013 EUR |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы юридическим лицам | 4,973,101 | 5,653,452 |
| Кредиты и авансы физическим лицам | 163,405 | 279,577 |
| Требования к кредитным учреждениям | 5,505,355 | 11,797,283 |
| Долговые торговые ценные бумаги | 612,305 | 1,072,565 |
| Итого процентные доходы | 11,254,166 | 18,802,877 |
| Процентные расходы | | |
| Вклады физических лиц | (766,938) | (1,093,124) |
| Вклады юридических лиц | (2,151,329) | (5,671,894) |
| Субординированный долг | (892,492) | (704,434) |
| Прочие обязательства | (1,064,402) | (927,007) |
| Итого процентные расходы | (4,875,161) | (8,396,459) |
| Чистые процентные доходы | 6,379,005 | 10,406,418 |

В остальные процентные расходы включены платежи 2014 года в фонд гарантирования вкладов 921,758 EUR (844,913 EUR в 2013 году); платежи на финансирование КРФК 85,506 EUR (75,216 EUR в 2013 году) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 55,808 EUR (0 EUR в 2013 году).

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2014 EUR | 2013 EUR |
|--|--------------------|--------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Денежные перечисления | 4,745,744 | 4,745,886 |
| Выдача кредитов | 2,654 | 2,647 |
| Комиссия по активам в доверительном управлении | 439,520 | 38,778 |
| Обслуживание счетов | 572,381 | 575,394 |
| Доходы от аккредитивов | 460,549 | 530,138 |
| Доходы от операций с ценными бумагами | 62,193 | 58,358 |
| Доходы от обслуживания счетов сделок | 81,317 | 38,231 |
| Доходы от общих услуг | 34,169 | 86,999 |
| Прочие комиссии (DIGIPAS) | 60,433 | 42,702 |
| Межбанковские комиссионные доходы | 213,289 | 132,030 |
| Комиссионные доходы от сделок с картами | 197,443 | 165,565 |
| Доходы от обмена валют | 248,768 | 199,532 |
| Прочие доходы | 148,623 | 189,546 |
| Итого комиссионные доходы | 7,267,083 | 6,805,806 |
| Комиссионные расходы | | |
| Денежные перечисления | (1,388,365) | (1,531,980) |
| Прочие расходы | (29,814) | (29,744) |
| Итого комиссионные расходы | (1,418,179) | (1,561,724) |
| Чистые комиссионные доходы | 5,848,904 | 5,244,082 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 2014 EUR | 2013 EUR |
|--|------------------|------------------|
| Вознаграждение персонала | 2,836,371 | 2,528,634 |
| Расходы на оперативную аренду | 402,527 | 403,997 |
| Обслуживание помещений и оборудования | 110,852 | 105,187 |
| Вознаграждение членам Правления и Совета | 408,256 | 303,472 |
| Охрана | 2,873 | 2,753 |
| Коммунальные услуги | 51,830 | 52,500 |
| Обязательные взносы государственного социального страхования | 765,381 | 682,351 |
| Коммуникационные расходы | 353,378 | 316,983 |
| Консультации и профессиональные услуги | 345,964 | 604,361 |
| Расходы по установке и обслуживанию информативных систем | 132,326 | 109,648 |
| Командировочные расходы | 101,587 | 108,995 |
| Расходы по обслуживанию кредитных карт | 4,324 | 29,355 |
| Транспортные расходы | 49,703 | 53,069 |
| Страхование здоровья | 31,437 | 28,280 |
| Реклама и маркетинг | 15,210 | 6,229 |
| Штрафы | 70,018 | - |
| Прочие административные расходы | 484,658 | 568,464 |
| | 6,166,695 | 5,904,278 |

В 2014 году в Банке в среднем работало 144 сотрудников (в 2013 году: 130).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

| | | |
|--|----------------|------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | - |
| Удержаный налог заграницей | 569,342 | 1,221,982 |
| Изменения по отложенному налогу (см. прим. № 19) | 148 | (29,199) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 569,490 | 1,192,783 |

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

| | | |
|--|--------------------|------------------|
| (Убытки)/прибыль до налогообложения | (1,312,750) | 2,138,586 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15% | (196,913) | 320,788 |
| Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 60,597 | 30,219 |
| Другие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и необлагаемые доходы, нето | 136,464 | (380,206) |
| Удержаный налог заграницей | 569,342 | 1,221,982 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 569,490 | 1,192,783 |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Касса | 1,225,468 | 1,133,875 |
| Требования до востребования к Банку Латвии | <u>100,081,040</u> | <u>31,717,767</u> |
| | <u>101,306,508</u> | <u>32,851,642</u> |

Требования до востребования к Банку Латвии отражают остаток на корреспондентском счете Банка, за который платятся проценты в размере обязательных резервов.

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный ежемесячный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако ежедневно денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно. Минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка в период с 10/12/2014 до 31/12/2014 был установлен в размере 4,594,256 EUR (в 2013 году 16,391,398 EUR). За 2014 и 2013 годы Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии | 20,023,153 | 38,098,079 |
| Требования к кредитным учреждениям, не являющимся членом ОЭСР региона | 81,126,500 | 144,147,148 |
| Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона | <u>114,857,682</u> | <u>133,910,151</u> |
| | <u>216,007,335</u> | <u>316,155,378</u> |

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Вклады до востребования | 176,466,586 | 139,913,339 |
| Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее | 13,460,477 | 101,394,406 |
| Прочие требования | <u>26,080,272</u> | <u>74,847,633</u> |
| | <u>216,007,335</u> | <u>316,155,378</u> |

Ниже приводится анализ требований к кредитным учреждениям по их кредитным рейтингам на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| Группа кредитных рейтингов | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|----------------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|
| | Средства, размещенные в других банках EUR | % | Средства, размещенные в других банках EUR | % |
| Aaa до Aa3 | 6,443,279 | 2,98% | 347,889 | 0,11% |
| A1 до A3 | 80,349,664 | 37,20% | 120,878,760 | 38,23% |
| Baa1 до Baa3 | 74,900,772 | 34,68% | 32,511,594 | 10,28% |
| Ba1 до Ba3 | 1,286,097 | 0,60% | 15,811,400 | 5,00% |
| B1 до B3 | 15,377,297 | 7,12% | 17,294,771 | 5,47% |
| Ниже B3 | <u>27,052,377</u> | <u>12,52%</u> | <u>66,185,848</u> | <u>20,93%</u> |
| | <u>205,409,486</u> | <u>95.09%</u> | <u>253,030,262</u> | <u>80,02%</u> |
| Без рейтинга | 10,597,849 | 4,91% | 63,125,116 | 19,98% |
| | <u>216,007,335</u> | <u>100,00%</u> | <u>316,155,378</u> | <u>100,00%</u> |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 95,718,164 | 85,576,381 |
| Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов | 1,748,648 | 1,745,650 |
| Ипотечные кредиты | 1,925,683 | 2,227,988 |
| Брутто кредиты и авансы | 99,392,495 | 89,550,018 |
| За вычетом резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля | (28,997,132) | (19,700,832) |
| Итого кредиты и авансы | 70,395,363 | 69,849,187 |

В течение 2014 года в сумме резервов на уменьшение стоимости кредитов произошли следующие изменения:

| | Кредиты юриди- чес- ким лицам EUR | Кредиты физиче- ским лицам, кроме ипотечных кредитов EUR | Ипотечные кредиты EUR | Итого EUR |
|--|--|---|-----------------------------|-------------------|
| Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2014 года | 17,466,817 | 1,630,046 | 603,969 | 19,700,832 |
| Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год | 6,913,034 | (997) | 609,653 | 7,521,689 |
| Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют | 1,696,750 | - | 77,860 | 1,774,610 |
| Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года | 26,076,601 | 1,629,069 | 1,291,482 | 28,997,132 |

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

| | Кредиты юриди- чес- ким лицам EUR | Кредиты физиче- ским лицам, кроме ипотечных кредитов EUR | Ипотечные кредиты EUR | Итого EUR |
|--|--|---|-----------------------------|-------------------|
| Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2013 года | 13,587,834 | 787,202 | 296,818 | 14,671,854 |
| Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год | 7,217,105 | 842,844 | 307,151 | 8,367,100 |
| Списание кредитов на счет резервов | (2,856,720) | - | - | (2,856,720) |
| Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют | (481,402) | - | - | (481,402) |
| Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года | 17,466,817 | 1,630,046 | 603,969 | 19,700,832 |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

| | 2014 | | 2013 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | EUR | % | EUR | % |
| Торговля и коммерческая деятельность | 29,549,812 | 29.73 | 28,974,835 | 32.36 |
| Физические лица | 3,674,331 | 3.70 | 3,973,638 | 4.44 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 5,239,455 | 5.27 | 4,574,590 | 5.11 |
| Строительство и сделки с недвижимостью | 26,026,470 | 26.19 | 21,840,966 | 24.39 |
| Транспорт и связь | 17,281,158 | 17.39 | 12,968,069 | 14.48 |
| Промышленность | 6,736,580 | 6.78 | 6,164,326 | 6.88 |
| Туристические и гостиничные услуги, | | | | |
| Ресторанный бизнес | 1,217,013 | 1.22 | 1,335,626 | 1.49 |
| Финансовые услуги | 4,145,199 | 4.17 | 4,478,291 | 5.00 |
| Прочие | 5,522,478 | 5.55 | 5,239,677 | 5.85 |
| Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости) | 99,392,495 | 100.00 | 89,550,018 | 100.00 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 50,840,154 EUR (в 2013 году – 37,721,961 EUR), или 51.15% от общей суммы кредитного портфеля (в 2013 году – 42.12%). По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма кредитов 10 крупнейших заемщиков, которые были обеспечены депозитами, составляла 7,829,909 EUR (в 2013 году – 7,421,479 EUR).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическими лицам, кроме ипотечных кредитов | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|---------------------------------|---|----------------------|-------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Необеспеченные кредиты | 10,060,244 | 1,745,684 | 323,168 | 12,129,096 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 1,912,525 | - | 711,271 | 2,623,796 |
| - другими объектами недвижимости | 54,473,120 | - | 891,244 | 55,364,364 |
| - вкладами | 8,454,791 | 2,964 | - | 8,457,755 |
| - прочими активами | 20,817,484 | - | - | 20,817,484 |
| Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости) | 95,718,164 | 1,748,648 | 1,925,683 | 99,392,495 |

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

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическими лицам, кроме ипотечных кредитов | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|---------------------------------|---|----------------------|-------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Необеспеченные кредиты | 7,154,114 | 1,737,786 | 296,505 | 9,188,405 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 2,057,177 | - | 1,031,373 | 3,088,550 |
| - другими объектами недвижимости | 44,898,899 | - | 900,110 | 45,799,009 |
| - вкладами | 9,159,487 | 7,864 | - | 9,167,351 |
| - прочими активами | 22,306,703 | - | - | 22,306,703 |
| Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости) | 85,576,380 | 1,745,650 | 2,227,988 | 89,550,018 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическими лицам, кроме ипотечных кредитов | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|---------------------------------|--|----------------------|---------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| <i>Текущие и не имеющие уменьшения стоимости</i> | | | | |
| - Стандартные кредиты | 45,233,496 | 112,272 | 526,779 | 45,872,547 |
| - Кредиты под надзором | - | - | - | - |
| - Кредиты ниже стандарта | 277,047 | - | - | 277,047 |
| Итого текущие и не имеющие уменьшения стоимости | 45,510,543 | 112,272 | 526,779 | 46,149,594 |
| <i>Просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости</i> | | | | |
| - просроченные менее 30 дней | 479,713 | - | - | 479,713 |
| - просроченные от 30 до 90 дней | 4,097,853 | - | - | 4,097,853 |
| - просроченные от 91 до 180 дней | 271,147 | - | - | 271,147 |
| - просроченные от 181 до 360 дней | 102,841 | 41 | - | 102,882 |
| Итого просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости | 4,951,554 | 41 | - | 4,951,595 |
| <i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i> | | | | |
| - срок погашения не наступил | 11,587,865 | - | 1,075,736 | 12,663,601 |
| - просроченные менее 30 дней | 2,248,470 | - | - | 2,248,470 |
| - просроченные от 30 до 90 дней | 50,612 | - | - | 50,612 |
| - просроченные от 91 до 180 дней | 10,634,764 | - | - | 10,634,764 |
| - просроченные от 181 до 360 дней | 1,906,520 | 28,769 | - | 1,935,289 |
| - просроченные более 360 дней | 18,827,836 | 1,607,566 | 323,168 | 20,758,570 |
| Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма) | 45,256,067 | 1,636,335 | 1,398,904 | 48,291,306 |
| Резервы на уменьшение стоимости | (26,076,601) | (1,629,049) | (1,291,482) | (28,997,132) |
| Кредиты и авансы, нетто | 69,641,563 | 119,599 | 634,201 | 70,395,363 |

Кредиты, просроченные, но без признаков уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2014 года составляют 775,300 EUR (на 31 декабря 2013 года: 5,947,769 EUR).

Кредиты, просроченные, но с признаками уменьшения стоимости включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2014 года составляют 30,197,658 EUR (на 31 декабря 2013 года: 17,082,488 EUR).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическими лицам, кроме ипотечных кредитов | Ипотечные кредиты | Итого |
|---|---------------------------------|---|----------------------|---------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| <i>Текущие и не имеющие уменьшения стоимости</i> | | | | |
| - Стандартные кредиты | 45,025,936 | 107,913 | 867,236 | 46,001,085 |
| - Кредиты под надзором | 289,731 | - | - | 289,731 |
| - Кредиты ниже стандарта | - | - | - | - |
| Итого текущие и не имеющие уменьшения стоимости | 45,315,667 | 107,913 | 867,236 | 46,290,816 |
| <i>Просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости</i> | | | | |
| - просроченные менее 30 дней | 4,281,827 | - | - | 4,281,827 |
| - просроченные от 30 до 90 дней | 2,642,737 | - | - | 2,642,737 |
| - просроченные от 91 до 180 дней | 2,166,285 | - | - | 2,166,285 |
| Итого просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости | 9,090,849 | - | - | 9,090,849 |
| <i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i> | | | | |
| - срок погашения не наступил | 14,023,075 | 10,555 | - | 14,033,630 |
| - просроченные менее 30 дней | - | 19,323 | - | 19,323 |
| - просроченные от 30 до 90 дней | - | - | 1,023,837 | 1,023,837 |
| - просроченные от 91 до 180 дней | 1,137,000 | - | - | 1,137,000 |
| - просроченные от 181 до 360 дней | 2,452,166 | 646 | - | 2,452,812 |
| - просроченные более 360 дней | 13,557,623 | 1,607,213 | 336,915 | 15,501,751 |
| Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма) | 31,169,864 | 1,637,737 | 1,360,752 | 34,168,353 |
| Резервы на уменьшение стоимости | (17,466,817) | (1,630,046) | (603,969) | (19,700,832) |
| Кредиты и авансы, нетто | 68,109,563 | 115,604 | 1,624,019 | 69,849,186 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже показана справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но без уменьшения стоимости кредитам, и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как кредиты с уменьшенной стоимостью, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Кредиты юридическим лицам EUR | Ипотечные кредиты EUR |
|---|--|-----------------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но без признаков уменьшения стоимости</i> | | |
| - жилые объекты недвижимости | 1,403,037 | - |
| - другие объекты недвижимости | 41,711,167 | - |
| - вклады | 3,226,159 | - |
| - прочие активы | 9,004,424 | - |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i> | | |
| - жилые объекты недвижимости | 1,083,677 | 184,492 |
| - другие объекты недвижимости | 40,401,202 | 1,625,778 |
| - вклады | 2,896,697 | - |
| - прочие активы | 7,503,434 | - |
| Итого | 107,229,797 | 1,810,270 |

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

| | Кредиты юридическим лицам EUR | Ипотечные кредиты EUR |
|---|--|-----------------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но без признаков уменьшения стоимости</i> | | |
| - Жилые объекты недвижимости | 28,457 | - |
| - другие объекты недвижимости | 8,718,209 | - |
| - вклады | - | - |
| - прочие активы | 7,018,216 | - |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i> | | |
| - жилые объекты недвижимости | 1,286,838 | 164,137 |
| - другие объекты недвижимости | 26,281,908 | 1,486,811 |
| - вклады | 146,556 | - |
| - прочие активы | 8,447,291 | - |
| Итого | 51,927,475 | 1,650,948 |

Политика Банка предусматривает отнесение каждого кредита в категорию текущих, но без признаков уменьшения стоимости до тех пор, пока не будет получено объективное свидетельство уменьшения стоимости конкретного кредита.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Финансовый эффект обеспечения представлен путем раскрытия информации отдельно для (i) тех активов, для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества равны или превышают балансовую стоимость активов («Активы с избыточной суммой обеспечения») и (ii) тех активов для которых обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества меньше балансовой стоимости активов («Активы с недостающей суммой обеспечения»).

Эффект обеспечения на 31 декабря 2014:

| | Активы с избыточной суммой обеспечения | | Активы с недостающей суммой обеспечения | |
|--|---|---|---|---|
| | Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) | Справедливая стоимость обеспечения |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Кредиты юридическим лицам | 80,864,740 | 190,751,888 | 14,853,424 | 4,793,180 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 1,316 | 66,291 | 1,747,332 | 1,648 |
| Ипотечные кредиты | 1,602,515 | 2,899,085 | 323,168 | - |
| Итого | 82,468,571 | 193,717,264 | 16,923,924 | 4,794,828 |

Эффект обеспечения на 31 декабря 2013:

| | Активы с избыточной суммой обеспечения | | Активы с недостающей суммой обеспечения | |
|--|---|---|---|---|
| | Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости) | Справедливая стоимость обеспечения |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Кредиты юридическим лицам | 72,664,514 | 175,557,155 | 12,911,866 | 5,757,752 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 6,985 | 36,959 | 1,738,665 | 879 |
| Ипотечные кредиты | 1,891,073 | 3,091,977 | 336,915 | 40,410 |
| Итого | 74,562,572 | 178,686,091 | 14,987,446 | 5,799,041 |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|--------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги Латвийского государства | 17,817,963 | 14,137,606 |
| Государственные долговые ценные бумаги стран, членом ОЭСР региона | 173,552,232 | - |
| Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона | 8,506,507 | 2,895,400 |
| Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона | 57,681 | 6,515,127 |
| Не котируемые акции | 7,364 | 6,551 |
| Котируемые акции | - | 1,746 |
| | 199,941,747 | 23,556,430 |

Следующая таблица показывает анализ качества ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| Группа кредитных рейтингов | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|----------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Ценные бумаги EUR | % | Ценные бумаги EUR | % |
| Aaa до Aa3 | 160,594,154 | 80,32% | - | - |
| A1 до A3 | 8,533,417 | 4,27% | - | - |
| Baa1 до Baa3 | 30,749,130 | 15,38% | 14,137,606 | 60,02% |
| Ba1 до Ba3 | - | - | 5,937,017 | 25,20% |
| B1 до B3 | 28,030 | 0,01% | 17,043 | 0,07% |
| Ниже B3 | 7,364 | 0,00% | 3,446,058 | 14,63% |
| | 199,912,095 | 99,98% | 23,537,724 | 99,92% |
| Без рейтинга | 29,652 | 0,02% | 18,706 | 0,08% |
| | 199,941,747 | 100% | 23,556,430 | 100% |

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2014 и 2013 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

| | Программное обеспечение 2014 EUR | Программное обеспечение 2013 EUR |
|--|---|---|
| Начальная стоимость | | |
| На начало года | 1,377,496 | 1,232,234 |
| Поступления | 115,010 | 145,262 |
| На конец года | 1,492,506 | 1,377,496 |
| Амортизация | | |
| На начало года | 1,145,986 | 1,020,630 |
| Отчисления по амортизации | 109,441 | 125,356 |
| На конец года | 1,255,427 | 1,145,986 |
| Балансовая стоимость на начало отчетного года | 231,510 | 211,604 |
| Балансовая стоимость на конец отчетного года | 237,079 | 231,510 |

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

В 2014 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

| | Транспорт | Компьюте- ры | Офисное оборуно- вание | Капитальные вложения в арендуемое имущество | Итого |
|--|---------------|-----------------|------------------------------|--|------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Начальная стоимость | | | | | |
| 31.12.2013 | 61,455 | 711,535 | 593,039 | 100,927 | 1,466,956 |
| Списано | 27,557 | 44,160 | 20,177 | - | 91,894 |
| Поступления | - | (33,903) | (29,317) | - | (63,220) |
| 31.12.2014 | 89,012 | 721,792 | 583,899 | 100,927 | 1,495,630 |
| Накопленный износ | | | | | |
| 31.12.2013 | 25,087 | 646,893 | 490,225 | 30,584 | 1,192,789 |
| За списанное | - | (33,911) | (17,305) | - | (51,216) |
| Отчисления по износу | 8,902 | 45,768 | 27,104 | 6,115 | 87,889 |
| 31.12.2014 | 33,989 | 658,750 | 500,024 | 36,699 | 1,229,462 |
| Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2013 | | | | | |
| | 36,368 | 64,642 | 102,814 | 70,343 | 274,167 |
| Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2014 | | | | | |
| | 55,023 | 63,042 | 83,875 | 64,228 | 266,168 |

В 2013 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

| | Транспорт | Компьюте- ры | Офисное оборуно- вание | Капитальные вложения в арендуемое имущество | Итого |
|--|---------------|-----------------|------------------------------|--|------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Начальная стоимость | | | | | |
| 31.12.2012 | 23,833 | 707,224 | 581,821 | 100,927 | 1,413,805 |
| Списано | 37,622 | 39,816 | 12,001 | - | 89,439 |
| Поступления | - | (35,505) | (783) | - | (36,288) |
| 31.12.2013 | 61,455 | 711,535 | 593,039 | 100,927 | 1,466,956 |
| Накопленный износ | | | | | |
| 31.12.2012 | 23,833 | 634,293 | 410,911 | 24,468 | 1,093,505 |
| За списанное | - | (35,038) | (437) | - | (35,475) |
| Отчисления по износу | 1,254 | 47,638 | 79,751 | 6,116 | 134,759 |
| 31.12.2013 | 25,087 | 646,893 | 490,225 | 30,584 | 1,192,789 |
| Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2012 | | | | | |
| | - | 72,931 | 170,910 | 76,459 | 320,300 |
| Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2013 | | | | | |
| | 36,368 | 64,642 | 102,814 | 70,343 | 274,167 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ВКЛАДЫ

(а) Анализ вкладов по группам Клиентов

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|--------------------|--------------------|
| Юридические лица: | | |
| - Текущие/расчетные счета | 472,830,037 | 343,844,837 |
| - Срочные депозиты | 12,215,905 | 14,551,228 |
| Физические лица: | | |
| - Текущие счета/ счета до востребования | 38,092,339 | 15,154,140 |
| - Срочные депозиты | 17,794,882 | 24,234,829 |
| Итого вклады: | 540,933,163 | 397,785,034 |
| Сектор: | | |
| Частные предприятия | 484,657,024 | 358,139,843 |
| Частные лица | 55,887,221 | 39,388,969 |
| Финансовые институции | 243,050 | 238,223 |
| Бесприбыльные организации | 137,185 | 6,215 |
| Правительство Латвии | 8,683 | 11,784 |
| Итого вклады: | 540,933,163 | 397,785,034 |

(б) Анализ вкладов по месту резиденции

| | | |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Резиденты | 23,512,866 | 28,941,900 |
| Нерезиденты | 517,420,297 | 368,843,134 |
| Итого вклады: | 540,933,163 | 397,785,034 |

В 2014 году средняя процентная ставка по депозитам была 4.02% (2013: 4,39%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0,16% (2013: от 0,48%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

| | 2014 | 2013 | | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | EUR | % | EUR | % |
| Производство | 4,692,483 | 0.87 | 10,021,444 | 2.52 |
| Строительство и недвижимость | 7,847,147 | 1.45 | 5,783,810 | 1.45 |
| Торговля и коммерческая деятельность | 278,737,231 | 51.53 | 147,866,166 | 37.17 |
| Финансовые и страховые услуги | 77,646,401 | 14.35 | 117,453,566 | 29.53 |
| Транспорт и связь | 98,964,618 | 18.30 | 64,882,845 | 16.31 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 3,154,595 | 0.58 | 1,709,185 | 0.43 |
| Физические лица | 55,887,221 | 10.37 | 39,388,969 | 9.90 |
| Прочее | 14,003,468 | 2.57 | 10,679,048 | 2.69 |
| Итого вклады: | 540,933,163 | 100,00 | 397,785,034 | 100,00 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|--|---------------------|----------------------|
| Вклад банка «Пивденный» до востребования | - | 4,895 |
| Прочие межбанковские сделки | <u>7,365</u> | <u>62,983</u> |
| | <u>7,365</u> | <u>67,878</u> |

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Обязательства в прояснении | 2,054,024 | 494,122 |
| Платежи в пользу закрытого банка | 16,585 | 16,585 |
| Деньги в пути | 124,219 | 32,335 |
| Расчеты с кредиторами | <u>150,712</u> | <u>75,071</u> |
| | <u>2,345,540</u> | <u>618,113</u> |

В позиции „Обязательства в прояснении” отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2015 года.

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Накопленные расходы на неиспользованные отпуска | 197,652 | 200,291 |
| Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК | 290,717 | 231,891 |
| Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования | 125,148 | 51,300 |
| Накопленные комиссионные расходы | 222,047 | 182,523 |
| Прочие накопленные расходы | <u>39,210</u> | <u>103,356</u> |
| | <u>874,774</u> | <u>769,361</u> |

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

В расчетах отложенного налогового обязательства использовалась текущая ставка налога на прибыль – 15%. Общее движение отложенного налогообложения:

Общее движение отложенного налогообложения:

| | 2014 EUR | 2013 EUR |
|--|------------------------|------------------------|
| Отложенные налоговые (активы) / обязательства на начало отчетного года | (19,311) | 9,888 |
| Изменения в отложенном налоге в течение отчетного года (см. прил. № 8) | 148 | (29,199) |
| Отложенные налоговые активы на конец отчетного года | <u>(19,163)</u> | <u>(19,311)</u> |

Зачисление отложенных налоговых активов и обязательств Банк проводит, только если Банк имеет правовое основание проводить зачисление налоговых активов за отчетный период против налоговых обязательств за отчетный период и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу управления.

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

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Отложенные налоговые обязательства:</i> | | |
| Временная разница от основных средств | 17,784 | 18,428 |
| <i>Отложенные налоговые активы:</i> | | |
| Временная разница от накопленных расходов на неиспользованные отпуска | (36,947) | (37,739) |
| Отложенные налоговые активы на конец отчетного года | <u>(19,163)</u> | <u>(19,311)</u> |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк использует следующие производные финансовые инструменты: фьючерсные валютные договоры (currency forwards) – договоры о покупке валюты в будущем и договора взаимообмена валюты (currency swaps) – договоры об обмене валюты в будущем.

Кредитным риском Банка являются потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если контрагенты не будут выполнять свои обязательства. Для того чтобы контролировать уровень кредитного риска, Банк оценивает риск партнера по сделкам по тому же методу, как при оценке кредитных сделок.

Относительная основная стоимость договоров финансовых инструментов определяет сравнительную базу с инструментами, которые признаются в балансе, но не всегда указывает на объемы будущих денежных потоков или на справедливую стоимость инструмента, поэтому не может быть использована для определения того, на каком уровне Банк подвергнут кредитному риску или рыночному риску. Производные финансовые инструменты становятся выгодными или не выгодными в зависимости от колебания рыночных процентных ставок или валютных курсов.

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

| | 31.12.2014 | | | 31.12.2013 | | |
|---------------------------------|--|--|----------------|--|------------------|----------------|
| | Относи- тельная основная стоимость договора EUR | Справедливая стоимость Активы EUR | Пассивы EUR | Относи- тельная основная стоимость договора EUR | Активы EUR | Пассивы EUR |
| Договоры взаимообмена валюты | 43,539,914 | 736,418 | (514,290) | 13,552,986 | 208,831 | (129,456) |
| Фьючерсные договоры валюты | 750,195 | 194 | (1,134) | 5,397,414 | 27,221 | (12,918) |
| Итого | 736,612 | (515,424) | | 236,052 | (142,374) | |

Относительная основная стоимость производных инструментов Банка в разделении по кредитному рейтингу партнёра по сделке отображена в следующей таблице:

| Группа рейтинга | 31.12.2014. | | 31.12.2013. | |
|-----------------|-------------------|-----|-------------------|-----|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Aaa по Aa3 | 750,195 | | 571,266 | |
| Baa1 по Baa3 | 20,388,271 | | 2,743,210 | |
| B1 по B3 | 19,351,643 | | - | |
| Без рейтинга | 3,800,000 | | 15,635,924 | |
| | 44,290,109 | | 18,950,400 | |

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2014 года:

| Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам | До 1 мес. | | От 1 - 3 мес. | | Свыше 3 мес. | | Всего | |
|--|------------|--------------|---------------|-----|--------------|-----|--------------|-----|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Договоры взаимообмена валюты: | | | | | | | | |
| Входящий денежный поток | 44,290,109 | | - | | - | | 44,290,109 | |
| Исходящий денежный поток | | (44,064,460) | | - | | - | (44,064,460) | |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (продолжение)

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

| | До 1 мес. | От 1 - 3 мес. | выше 3 мес. | Всего | |
|--|--------------|---------------|-------------|--------------|--|
| | EUR | EUR | EUR | | |
| Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам | | | | | |
| Договора взаимообмена валюты: | | | | | |
| Входящий денежный поток | 19,141,495 | - | | 19,141,495 | |
| Исходящий денежный поток | (19,047,985) | - | | (19,047,985) | |

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2014 года составил 32,334,762 EUR (на 31 декабря 2013 года 32,334,762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1.43 EUR (на 31 декабря 2013 года 1.43 EUR). Все акции обыкновенные акции и обладают правом голоса.

В течении 2014 года в составе акционеров произошли следующие изменения:

В июле 2014 года акционер Банка АВ «Пивденный» продал ему принадлежащие 4 461 000 акции следующим лицам:

- 160 000 акций Юрию Родину,
- 358 400 акций ООО „Vinster”,
- 2 150 500 акций ООО „Groslend”,
- 430 100 акций ООО „Portfolio Investor”,
- 1 362 000 акций ООО "Ясные зори".

В августе 2014 года акционер Банка ООО „Groslend” продал все им принадлежащие 2 150 500 акции Марку Беккеру.

В сентябре 2014 года акционер Банка АВ «Пивденный» продал ему принадлежащие 1 148 000 акции Юрию Родину.

В октябре 2014 года акционер Банка Харалдс Аболиньш продал ему принадлежащие 220 акции Юрию Родину.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ** (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерами Банка являлись:

| | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | |
|--------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | Оплаченный уставный капитал | (%) от общей суммы оплаченного уставного капитала | Оплаченный уставный капитал | (%) от общей суммы оплаченного уставного капитала |
| | EUR | % | EUR | % |
| Банк «Пивденный» | 18,484,058 | 57.16 | 26,464,946 | 81.85 |
| Юрий Родин | 4,849,460 | 15.00 | 2,988,031 | 9.24 |
| Марк Беккер | 3,059,886 | 9.46 | - | - |
| ООО "Ясные зори" | 1,937,952 | 6.00 | - | - |
| DrawNex Universal S.A | 1,565,159 | 4.84 | 1,565,159 | 4.84 |
| Aztin Corporation | 711,436 | 2.20 | 711,436 | 2.20 |
| ООО "Portfolio Investor" | 611,977 | 1.89 | - | - |
| ООО "Winster" | 509,957 | 1.58 | - | - |
| Олег Атаянц | 284,574 | 0.88 | 284,574 | 0.88 |
| Виталий Медведчук | 284,574 | 0.88 | 284,574 | 0.88 |
| Ирина Веселуха | 35,572 | 0.11 | 35,572 | 0.11 |
| Харалдс Аболиньш | - | - | 313 | - |
| Дайга Муравска | 157 | - | 157 | - |
| | 32,334,762 | 100.00 | 32,334,762 | 100.00 |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Поручительства | 4,694,429 | 3,413,977 |
| | 4,694,429 | 3,413,977 |

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 4,694,429 EUR. Данные поручительства обеспечены размещенным в Банке депозитом или денежными средствами на счетах обеспечения обязательств или страховым полисом.

Финансовые обязательства

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

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Аkkредитивы | 21,815 | 1,336,334 |
| Обязательства по коммерческим чекам | - | 321,680 |
| Кредиты | 26,870,706 | 35,379,740 |
| | 26,892,521 | 37,037,754 |

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 5,330,541 | 34,347,729 |
| Неиспользованные кредитные линии | 21,540,165 | 1,032,011 |
| Итого обязательства, связанные с кредитованием | 26,870,706 | 35,379,740 |

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:

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|--------------|-------------------|-------------------|
| USD | 2,988,477 | 19,525,382 |
| EUR | 2,342,064 | 11,465,489 |
| LVL | - | 3,356,858 |
| Итого | 5,330,541 | 34,347,729 |

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

| | 31.12.2014. EUR | 31.12.2013. EUR |
|--------------|--------------------|--------------------|
| USD | 13,808,047 | 576,596 |
| EUR | 7,732,118 | 555,415 |
| Итого | 21,540,165 | 1,032,011 |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ** (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Банк заключил договор операционной аренды офисных помещений. Срок договора заканчивается в июне 2025 года. Согласно договору операционной аренды прогнозируемый объем обязательств, которые подлежат оплате в течении года, составляет 438,609 EUR (в 2013 году: 438,734 EUR). У банка нет обязательств по оперативной аренде без права отзыва.

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

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|--|-------------------|-------------------|
| До 1 года | 438,609 | 357,578 |
| 1-5 лет | 1,952,883 | 1,836,351 |
| Свыше 5 лет | 1,756,145 | 2,485,134 |
| Итого обязательства по оперативной аренде | 4,147,637 | 4,679,063 |

Заложенные активы и обремененные активы

Заложенные активы и обремененные активы в 2014 и 2013 годах были следующими:

| | 2014 Активы в залоге | 2013 Активы в залоге |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Требования к кредитным учреждениям | 6,814,011 | 2,607,672 |
| Прочие активы | 634,610 | 2,713,849 |
| Итого | 7,448,621 | 5,321,521 |

Все обремененные активы используются как залог под исполнение обязательств Банка и на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

Общую сумму обремененных активов на 31 декабря 2014 года составляют:

- EUR 634,610 страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Europe Services Inc и MasterCard Europe SPRL. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточного объема средств на депозитных счетах в Lloyds TSB Bank plc (Visa Europe Services Inc) и HSBC BANK (MasterCard Europe Sprl), способных покрыть возможные расходы, связанные с участием Банка в этих организациях. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав прочих активов.
- EUR 4,095,948 страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- EUR 2,718,063 страховые депозиты для обеспечения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ** (продолжение)

Итоговую сумму обремененных активов Банка на 31 декабря 2013 года составляют:

- EUR 576,177 – гарантайные депозиты для обеспечения обязательств в случае возможных требований со стороны Visa Europe Services Inc и MasterCard Europe SPRL. Договоры с этими организациями предусматривают обеспечение достаточных средств на депозитных счетах, соответственно в Lloyds TSB Bank plc (Visa Europe Services Inc) и HSBC BANK (MasterCard Europe Sprl) для покрытия возможных связанных расходов, касающихся участия Банка в организациях. Эта общая сумма обремененных активов включена в состав остальных активов.
- EUR 2,142,672 – собственность, предназначенная для продажи. Эта общая сумма обремененных активов включена в состав остальных активов.
- EUR 2,607,672 – гарантайные депозиты, служащие обеспечением для выполнения гарантий, выданных Банком. Эта общая сумма обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|--|--------------------|--------------------|
| Касса и требования до востребования к Банку | | |
| Латвии | 101,306,508 | 32,851,642 |
| Требования к другим кредитным учреждениям со | | |
| сроком выплаты до 3 месяцев | 189,927,063 | 241,307,745 |
| Требования других кредитных учреждений со | | |
| сроком выплаты до 3 месяцев | (7,365) | (67,878) |
| Итого | 291,226,206 | 274,091,509 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА**

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансовых и капитала на 31 декабря 2014 года составлял:

| Описание | 31.12.2014 EUR |
|--|---------------------------|
| Итого собственный капитал | <u>47,024,138</u> |
| - Капитал первого уровня | 35,369,244 |
| - Основной капитал первого уровня | 35,369,244 |
| - Капитал второго уровня | 11,654,894 |
| Общая стоимость рисковых сделок | <u>176,827,836</u> |
| - Общая стоимость рисковых сделок для кредитного риска, кредитного риска партнера, риска снижения стоимости и риска неоплаченной доставки | 141,495,348 |
| - Общая стоимость рисковых сделок для риска позиции, риска иностранных валют и риска товаров | 10,897,100 |
| - Общая стоимость рисковых сделок для операционного риска | 24,435,388 |
| Показатели капитала и уровни капитала | |
| - Показатель основного капитала первого уровня | 20.00% |
| - Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4.5%) | 27,411,991 |
| - Показатель капитала первого уровня | 20.00% |
| - Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%) | 24,759,574 |
| - Общий показатель капитала | 26.59% |
| - Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%) | 32,877,911 |
| - Общий показатель капитала | 26.59% |
| - Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (11%, рассчитан как общая индивидуальная достаточность капитала 13.5% минус резерв на сохранение капитала 2.5%) | 27,573,076 |
| - Резерв на сохранение капитала (%) | 2.5% |
| - Резерв на сохранение капитала | 4,420,696 |

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансовых и капитала на 31 декабря 2013 года составлял:

| Описание | 31.12.2013 EUR |
|---|---------------------------|
| Итого собственный капитал | <u>47,828,117</u> |
| - Капитал первого уровня | 37,257,047 |
| - Основной капитал первого уровня | 37,257,047 |
| - Капитал второго уровня | 10,571,070 |
| Общая стоимость рисковых сделок | <u>221,029,139</u> |
| - Общая стоимость рисковых сделок для кредитного риска, кредитного риска партнера, риска снижения стоимости и риска неоплаченной доставки | 184,240,112 |
| - Общая стоимость рисковых сделок для риска позиции, риска иностранных валют и риска товаров | 17,766,707 |
| - Общая стоимость рисковых сделок для операционного риска | 19,022,320 |
| Показатели капитала и уровни капитала | |
| - Общий показатель капитала | 21.64% |
| - Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (8%) | 30,145,786 |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 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 требований Банка по операциям по обмену иностранной валюты на 31 декабря 2014 года:

| | USD | EUR | LVL | Другие валюты | Итого |
|---|--------------------|--------------------|------------|------------------|--------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Активы | | | | | |
| Касса и требования к Банку Латвии | 452,483 | 100,853,854 | - | 171 | 101,306,508 |
| Требования к другим кредитным учреждениям | 196,484,772 | 14,707,419 | - | 4,815,144 | 216,007,335 |
| Кредиты и авансы | 38,328,776 | 32,066,587 | - | - | 70,395,363 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 191,121,087 | 9,557,272 | - | - | 200,678,359 |
| Нематериальные активы | - | 237,079 | - | - | 237,079 |
| Основные средства | - | 266,168 | - | - | 266,168 |
| Отложенные налоговые активы | - | 19,163 | - | - | 19,163 |
| Прочие активы | 1,590,260 | 1,107,808 | - | 891,306 | 3,589,374 |
| Итого активы | 427,977,378 | 158,815,350 | - | 5,706,621 | 592,499,349 |
| Обязательства, капитал и резервы | | | | | |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | 7,365 | - | - | 7,365 |
| Вклады | 450,354,900 | 86,872,826 | - | 3,705,437 | 540,933,163 |
| Прочие обязательства | 353,572 | 2,839,411 | - | 27,331 | 3,220,314 |
| Производные финансовые инструменты | - | 515,424 | - | - | 515,424 |
| Субординированный долг | 12,216,760 | - | - | - | 12,216,760 |
| Капитал и резервы | - | 35,606,323 | - | - | 35,606,323 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | 462,925,232 | 125,841,349 | - | 3,732,768 | 592,499,350 |
| Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция | (34,947,854) | 32,974,001 | - | 1,973,853 | - |
| Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты | | | | | |
| Требования, вытекающие из операций по обмену валют | 39,940,108 | 4,350,000 | - | - | 44,290,108 |
| Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют | 4,864,460 | 39,200,000 | - | - | 44,064,460 |
| Чистая короткая/длинная позиция переоценки иностранной валюты | 35,075,648 | (34,850,000) | - | - | 225,648 |
| Чистая длинная / (короткая) позиция | 127,794 | (1,875,999) | - | 1,973,853 | 225,648 |
| На 31 декабря 2013 года | | | | | |
| Итого активы | 324,017,269 | 73,974,047 | 43,798,780 | 5,951,709 | 447,741,805 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | 327,218,959 | 71,415,725 | 44,182,297 | 4,924,824 | 447,741,805 |
| Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция | (3,201,690) | 2,558,322 | (383,517) | 1,026,885 | - |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ

Следующая таблица отражает распределение активов, обязательств Банка на 31 декабря 2014 года по их оставшемуся сроку возврата и погашения в соответствии с договорами:

| | Срок, про- сроченный EUR | До одного месяца EUR | 1 - 3 месяца EUR | 3 - 6 месяцев EUR | 6 - 12 месяцев EUR | От 1 - 5 лет EUR | Более 5 лет и бессрочны е EUR | Итого EUR |
|---|--------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--|--------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Касса и требования к Банку Латвии | - | 101,306,508 | - | - | - | - | - | 101,306,508 |
| Требования к другим кредитным учреждениям | - | 189,371,001 | 13,988,348 | 8,337,900 | 4,310,086 | - | - | 216,007,335 |
| Кредиты и авансы | 10,849,353 | 4,776,888 | 4,707,742 | 6,206,817 | 13,568,419 | 26,076,279 | 4,209,865 | 70,395,363 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 29,652 | 169,100,661 | 1,699,872 | 18,732 | 8,533,416 | 19,132,963 | 1,426,451 | 199,941,747 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 237,079 | 237,079 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | 266,168 | 266,168 |
| Производные финансовые инструменты | - | 736,612 | - | - | - | - | - | 736,612 |
| Расходы будущих периодов | - | - | - | - | 154,824 | - | - | 154,824 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | 19,163 | - | - | 19,163 |
| Прочие активы | - | 1,300,554 | 1,167,043 | - | 332,343 | - | 634,610 | 3,434,550 |
| Итого активы | 10,879,005 | 466,592,224 | 21,563,005 | 14,563,449 | 26,918,251 | 45,446,321 | 6,537,094 | 592,499,349 |

Обязательства,

капитал и резервы

| | | | | | | | | |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | 7,365 | - | - | - | - | - | 7,365 |
| Вклады | - | 499,115,229 | 8,255,502 | 5,735,279 | 15,854,207 | 11,901,591 | 71,355 | 540,933,163 |
| Производные финансовые инструменты | - | 515,424 | - | - | - | - | - | 515,424 |
| Доходы будущих периодов и накопленные расходы | - | 436,520 | 77,741 | 90,177 | 270,336 | - | - | 874,774 |
| Прочие обязательства | - | 2,345,540 | - | - | - | - | - | 2,345,540 |
| Субординированный долг | - | 5,246 | - | - | - | 4,118,277 | 8,093,237 | 12,216,760 |
| Капитал и резервы | - | - | - | - | - | - | 35,606,323 | 35,606,323 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | - | 502,425,324 | 8,333,243 | 5,825,456 | 16,124,543 | 16,019,868 | 43,770,915 | 592,499,349 |
| Ликвидность | 10,879,005 | (35,833,100) | 13,229,762 | 8,737,993 | 10,793,708 | 29,426,453 | (37,233,821) | - |

На 31 декабря 2013 года

| | | | | | | | | |
|--|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------|
| Итого активы | 8,585,345 | 307,491,273 | 25,858,471 | 20,788,694 | 59,455,053 | 24,021,037 | 1,541,932 | 447,741,805 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | - | 347,772,309 | 7,688,045 | 4,884,176 | 24,159,121 | 16,105,884 | 47,132,270 | 447,741,805 |
| Ликвидность | 8,585,345 | (40,281,036) | 18,170,426 | 15,904,518 | 35,295,932 | 7,915,153 | (45,590,338) | - |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

Руководство Банка считает, что краткосрочная ликвидность не находится под угрозой. Коэффициент ликвидности Банка на 31 декабря 2014 составлял 91.06%. В соответствии с требованиями КРФК, банк должен поддерживать ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном количестве, но не менее 60% от общей суммы текущих обязательств банка.

Депозиты, являющиеся залогом под исполнение клиентских обязательств, отображаются по срокам исполнения связанных обязательств.

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2014 года.

| | Срок, просро-ченный | До одного месяца | 1 – 3 месяца | 3 - 6 месяцев | 6 – 12 месяцев | От 1 – 5 лет | Более 5 лет и бессроч-ные | Итого |
|---|---------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| | | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | 7,365 | - | - | - | - | - | 7,365 |
| Вклады | - | 499,270,917 | 8,389,692 | 5,872,866 | 16,126,399 | 12,287,028 | 72,564 | 542,019,466 |
| Прочие обязательства | - | 2,345,540 | - | - | - | - | - | 2,345,540 |
| Субординированный долг | - | 30,641 | 50,792 | 76,188 | 152,376 | 5,139,930 | 8,093,238 | 13,543,165 |
| Итого обязательства | - | 501,654,463 | 8,440,484 | 5,949,054 | 16,278,775 | 17,426,958 | 8,165,802 | 557,915,536 |

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2013 года.

| | Срок, просро-ченный | До одного месяца | 1 - 3 месяца | 3 - 6 месяцев | 6 – 12 месяцев | От 1 – 5 лет | Более 5 лет и бессроч-ные | Итого |
|---|---------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| | | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | 401,851 | 96,401 | 148,686 | 300,640 | 2,387,148 | 1,287,569 | 4,622,295 |
| Вклады | - | 346,559,049 | 7,805,436 | 4,966,107 | 24,704,372 | 15,389,824 | 259,293 | 399,684,081 |
| Прочие обязательства | - | 618,118 | - | - | - | - | - | 618,118 |
| Субординированный долг | - | 84,164 | 171,012 | 167,989 | 274,337 | 1,742,244 | 9,409,961 | 11,849,707 |
| Итого обязательства | - | 347,663,182 | 8,072,849 | 5,282,782 | 25,279,349 | 19,519,216 | 10,956,823 | 416,774,201 |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 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 2014 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 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--|--------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Активы | | | | | | | | |
| Касса и требования к Банку Латвии | - | - | - | - | - | - | 101,306,508 | 101,306,508 |
| Требования к кредитным учреждениям | 184,237,363 | 11,261,125 | - | - | - | - | 20,508,847 | 216,007,335 |
| Кредиты и авансы | 19,144,220 | 13,646,445 | 9,001,906 | 8,160,833 | 16,985,904 | 3,450,939 | 5,116 | 70,395,363 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 169,100,661 | 1,699,872 | 18,732 | 8,533,416 | 19,132,963 | 1,448,739 | 7,364 | 199,941,747 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 237,079 | 237,079 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | 266,168 | 266,168 |
| Отложенный налог на прибыль | - | - | - | - | - | - | 19,163 | 19,163 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - | 4,325,986 | 4,325,986 |
| Итого активы | 372,482,244 | 26,607,442 | 9,020,638 | 16,694,249 | 36,118,867 | 4,899,678 | 126,676,231 | 592,499,349 |
| Обязательства, капитал и резервы | | | | | | | | |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | - | - | - | - | - | 7,365 | 7,365 |
| Вклады | 14,653,519 | 4,588,971 | 1,578,782 | 4,687,603 | 11,462,323 | 71,144 | 503,890,821 | 540,933,163 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | 3,735,738 | 3,735,738 |
| Субординированный долг | - | - | - | - | 4,118,277 | 8,093,237 | 5,246 | 12,216,760 |
| Итого обязательства | 14,653,519 | 4,588,971 | 1,578,782 | 4,687,603 | 15,580,600 | 8,164,381 | 507,639,170 | 556,893,026 |
| Капитал и резервы | - | - | - | - | - | - | 35,606,323 | 35,606,323 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | 14,653,519 | 4,588,971 | 1,578,782 | 4,687,603 | 15,580,600 | 8,164,381 | 543,245,493 | 592,499,349 |
| Анализ риска процентных ставок баланса | 357,828,725 | 22,018,471 | 7,441,856 | 12,006,646 | 20,538,267 | (3,264,703) | (416,569,262) | - |
| На 31 декабря 2013 года | | | | | | | | |
| Итого активы | 261,808,464 | 23,623,111 | 31,179,184 | 46,330,829 | 30,945,591 | 1,971,658 | 51,882,968 | 447,741,805 |
| Итого обязательства, капитал и резервы | 58,080,240 | 3,760,743 | 2,898,526 | 14,331,580 | 14,417,253 | 9,642,767 | 344,610,696 | 447,741,805 |
| Анализ риска процентных ставок | 203,728,224 | 19,862,368 | 28,280,658 | 31,999,249 | 16,528,338 | (7,671,109) | (292,727,728) | - |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанными сторонами считаются акционеры, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка, члены Совета и Правления, руководящие сотрудники и их родственники, а также контролируемые ими предпринимательские общества и предприятия, в которых у данных лиц имеется существенное влияние.

Материнской компанией Банка является банк «Пивденный», т.к. ему принадлежит контроль над деятельностью Банка, а также больше половины акций с правом голоса. Истинным получателем выгоды банка «Пивденный» является Юрий Родин.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года составили:

| | Материнская компания Банка | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|---|---------------------------------------|--|---|
| Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.7-24%) | 22,873,259 | 2,861,818 | 5,033 |
| Корреспондентский счет | 4,160,448 | - | - |
| Вклады (процентная ставка по договору: 0.0 – 5.0%) | - | 5,287,968 | 25,381 |
| Субординированный долг | 8,095,074 | 823,816 | |

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2014 году были следующими:

| | Материнская компания Банка | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------------------|--|---|
| Процентные доходы | 2,898,016 | 210,982 | 722 |
| Процентные расходы | 613,615 | 399,512 | 31,644 |
| Комиссионные доходы | - | 232,321 | 790 |
| Комиссионные расходы | 19,461 | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | 17,032 | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

| | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|--|---|
| Неиспользованные кредитные линии | 82 | 3,809 |
| Активы под доверительным управлением | 6,823,458 | - |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2014 года:

| | Материнская компания Банка | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|---|---------------------------------------|--|---|
| Суммы, предоставленные связанным сторонам за период | 3,742,645,376 | - | 348,937 |
| Суммы, возвращенные связанными сторонами за период | 3,777,552,866 | - | 352,852 |

Сделки с материнской компанией Банка включают общее количество выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2014 года.

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

| | Материнская компания Банка | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|---|---------------------------------------|--|---|
| Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.7-24%) | 56,398,300 | 2,546,065 | 8,994 |
| Корреспондентский счет | 2,295,512 | - | - |
| Вклады (процентная ставка по договору: 0.10 – 5.0%) | - | 20,811,713 | 1,925,857 |
| Субординированный долг | 7,203,555 | 732,921 | - |
| Востро счет | 4,895 | - | - |

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

| | Материнская компания Банка | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------------------|--|---|
| Процентные доходы | 6,071,694 | 211,891 | 1,995 |
| Процентные расходы | (425,673) | (922,045) | (86,792) |
| Комиссионные доходы | - | 2,038 | 948 |
| Комиссионные расходы | (6,858) | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | (20,164) | - | - |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

| | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|---|---|--------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 74 | 34,627 |
| Активы под доверительным управлением | 4,103,009 | - |

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

| | Материнская компания Банка | Предприятия, принадлежащие связанным сторонам | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------------|---|--------------------------------|
| Суммы, предоставленные связанным сторонам за период | 16,011,326,496 | 253,402 | 211,635 |
| Суммы, возвращенные связанными сторонами за период | 16,073,648,232 | 246,894 | 231,746 |

Сделки с материнской компанией Банка включают общее количество выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2013 года.

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

| | 2014 EUR | 2013 EUR |
|--|----------------|----------------|
| <i>Краткосрочные льготы:</i> | | |
| - Заработка плата | 444,686 | 296,810 |
| <i>Пенсионное обеспечение:</i> | | |
| - Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования | 63,850 | 70,241 |
| Итого | 508,536 | 367,051 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Банк раскрывает информацию по справедливой стоимости активов и обязательств таким образом, чтобы она была сопоставима с балансовой стоимостью.

Определяя справедливую стоимость активов и обязательств, Банк использует различные исходные данные для справедливой стоимости, которые можно распределить по следующим категориям:

1 категория – публичная котируемая цена на активном рынке.

2 категория – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя рыночные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

3 категория – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя недоступные на рынке данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

Инструменты первой категории могут включать высоколиквидные активы и стандартизированные производные инструменты, торгуемые на бирже.

Инструменты второй категории могут включать активы, для которых не существует активного рынка, производные инструменты, торгуемые вне биржи (OTC), а также договоры взаимообмена валюты.

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

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, в основном определяется на основании публично котируемой цены (bid цена). В случае если данная цена на вышеозначенные активы не доступна, справедливая стоимость определяется по публично доступной цене на менее активных рынках – данный подход применен к некоторым долговым ценным бумагам.

К таким финансовым активам, которые не котируются на рынке или для которых не доступны котируемые рыночные цены для аналогичных активов, Банк применяет различные методики оценки. При определении справедливой стоимости для данных активов используются оценочные модели, принимающие во внимание суждения и оценки по возможным финансовым показателям инвестиционного объекта, по сфере деятельности инвестиционного объекта, ему присущим рискам, а также географическому региону работы инвестиционного объекта.

Справедливая стоимость производных инструментов определяется, применяя дисконтирование денежных потоков, при этом все используемые параметры доступны на рынке.

Справедливая стоимость других активов и пассивов, для которых необходимо раскрывать справедливую стоимость, за исключением кредитов, определена Банком как близкая к их балансовой стоимости. Это допущение относится также к депозитам и накопительным счетам. Справедливая стоимость кредитов рассчитывается, дисконтируя ожидаемые денежные потоки с применением дисконтной ставки, которую определяют, принимая во внимание рыночные процентные ставки на конец года и кредитные маржи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

Далее предоставлено разделение активов и обязательств по амортизированной стоимости по их балансовой и справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| | 31.12.2014 Балансовая стоимость EUR | 31.12.2014 Справедливая стоимость EUR | 31.12.2013 Балансовая стоимость EUR | 31.12.2013 Справедливая стоимость EUR |
|--|--|--|--|--|
| Активы по амортизированной стоимости | | | | |
| Касса и требования к Банку Латвии | 101,306,508 | 101,306,508 | 32,851,643 | 32,851,643 |
| Требования к другим кредитным учреждениям | 216,007,335 | 216,007,335 | 316,155,378 | 316,155,378 |
| Кредиты и авансы | <u>70,395,363</u> | <u>77,009,816</u> | <u>69,849,186</u> | <u>76,368,474</u> |
| Итого активы по амортизированной стоимости | 387,709,206 | 394,323,659 | 418,856,206 | 425,375,494 |
| Обязательства по амортизированной стоимости | | | | |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | 7,365 | 7,365 | 67,878 | 67,878 |
| Вклады | 540,933,163 | 541,468,909 | 397,785,034 | 397,785,034 |
| Субординированный долг | <u>12,216,760</u> | <u>12,078,809</u> | <u>10,870,482</u> | <u>10,870,482</u> |
| Итого обязательства по амортизированной стоимости | 553,157,288 | 553,555,083 | 408,723,394 | 408,723,394 |

Оценочная справедливая стоимость кредитов и вкладов определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентных ставках, доминирующих на рынке на конец года.

Оценочная справедливая стоимость субординированного займа определяется на основании прогнозируемой дисконтированной стоимости будущего денежного потока. Процентная ставка, используемая для дисконтирования предполагаемых денежных потоков, основана на процентной ставке последней сделки, которая уменьшена на снижение процентных ставок, наблюдаемое на рынке в этот период.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости по категориям на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| | 31.12.2014 | | | 31.12.2013 | | |
|---|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|
| | 1 категория | 2 категория | 3 категория | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| Активы по справедливой стоимости | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 736,612 | - | - | 236,052 | - |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 199,941,747 | - | - | 23,556,430 | - | - |
| Итого активы по справедливой стоимости | 199,941,747 | 736,612 | - | 23,556,430 | 236,052 | - |
| Активы по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Касса и требования к Банку Латвии | - | 101,306,508 | - | - | 32,851,643 | - |
| Требования к другим кредитным учреждениям | - | 216,007,335 | - | - | 316,155,378 | - |
| Кредиты и авансы | - | - | 70,395,363 | - | - | 69,849,186 |
| Итого активы по амортизированной стоимости | - 317,313,843 | 70,395,363 | - | - 319,007,020 | 69,849,186 | - |
| Обязательства по справедливой стоимости | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 515,424 | - | - | 142,374 | - |
| Итого обязательства по справедливой стоимости | - 515,424 | - | - | - 142,374 | - | - |
| Обязательства по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Обязательства перед кредитными учреждениями | - | 7,365 | - | - | 67,878 | - |
| Вклады | - | 541,468,909 | - | - | 397,785,034 | - |
| Субординированный долг | - | 12,078,809 | - | - | 10,870,482 | - |
| Итого обязательства по амортизированной стоимости | - 553,555,083 | - | - | - 408,723,394 | - | - |

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**30 НАЛОГИ**

| | Балансовая стоимость на 31.12.2013 | Рассчитано за 2014 год | Возвращено из бюджета | Уплачено в 2014 году | Балансовая стоимость на 31.12.2014 |
|--|---|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Налог на прибыль* | - | 569,342 | - | 569,342 | - |
| Обязательные взносы государственного социального страхования | - | 966,819 | - | 890,877 | 75,942 |
| Подоходный налог с населения | (3,371) | 615,494 | - | 615,494 | - |
| Налог на добавленную стоимость <i>(Переплата)</i> | (16,941) | (72,305) | 102,521 | (70) | 13,205 |
| Обязательства | (20,312) | | | | - |
| | - | | | | 89,147 |

*Рассчитанный налог уменьшен на удержаный за рубежом налог 569,342 EUR.

Налоговые органы вправе провести ревизию расчетов налогов за последние три отчетных года. Руководству Банка не известны никакие обстоятельства, которые могли бы создать возможные существенные обязательства в будущем.

31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

23 августа 2011 года Банк заключил договор с Venture Resource Investments LTD о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2019 год. Процентная ставка составляет 8%.

9 декабря 2011 года Банк заключил договор с Алексеем Федорычевым о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2018 год. Процентная ставка составляет 7%.

8 июня 2012 года Банк заключил договор с Fortum Trade Services LTD о получении субординированного долга в размере 1,000,000 USD. Установленный срок выплаты 2019 год. Процентная ставка составляет 7%.

20 июня 2012 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 2,000,000 USD, 15 августа - о получении субординированного долга в размере 5,000,000 USD и 7 сентября - о получении субординированного долга в размере 5,500,000 USD. 11 декабря 2012 года, после получения разрешения от КРФК, договоры на сумму USD 2,000,000, USD 5,000,000 и USD 2,174,000 (часть от USD 5,500,000) были прерваны и все средства были перенесены на увеличение уставного капитала Банка в размере 5,000,000 LVL. На 31 декабря 2012 года остаток субординированного долга, полученного от Банка «Пивденный», составлял USD 3,326,000. Установленный срок выплаты 2020 год. Процентная ставка составляет 8,5%.

31 апреля 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 1,000,000 USD. Установленный срок выплаты – 2021 год. Процентная ставка составляет 8,0%.

22 мая 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 1,500,000 USD. Установленный срок выплаты – 2021 год. Процентная ставка составляет 8,0%.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2014 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ** (продолжение)

5 июня 2013 года Банк заключил договор с Банком «Пивденный» о получении субординированного долга в размере 4,000,000 USD. Установленный срок выплаты – 2021 год. Процентная ставка составляет 8,0%.

31 декабря 2014 года субординированный долг был эквивалентен 12,216,760 EUR (31/12/2013 – 10,870,482 EUR).

32 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Далее предоставлено деление прочих активов на финансовые и нефинансовые активы 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые активы | 3,102,207 | 2,262,561 |
| Нефинансовые активы | 332,343 | 2,212,923 |
| Итого прочие активы | 3,434,550 | 4,475,484 |

33 АКТИВЫ ПОД ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ

| | 31.12.2014 EUR | 31.12.2013 EUR |
|---|--------------------|-------------------|
| Юридические лица: | | |
| - резиденты | 10,445,293 | 9,475,408 |
| - нерезиденты | 115,182,208 | 73,129,388 |
| Физические лица: | | |
| - нерезиденты | 3,655,768 | 150,032 |
| Итого активы под доверительным управлением | 129,283,269 | 82,754,828 |

Активы находящиеся под доверительным управлением Банка состоят из ценных бумаг клиентов и прочих активов приобретенных по доверительным договорам.

34 УБЫТКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПЕРЕНЯТЫХ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ

В результате работы Банка с проблемной задолженностью в 2014 году было перенято от должников и принято на баланс Банка для последующей реализации обеспечение (недвижимое имущество) по 6 кредитам на общую сумму EUR 676,205. В течение 2014 года Банком были реализованы 4 объекта недвижимости, ранее принятые на баланс Банка (один объект принят на баланс в 2012 году, один – в 2013, два – в 2014) на общую сумму EUR 1,248,288. В связи с продажей указанных объектов (т.е. из-за разницы между балансовой стоимостью объектов и ценой продажи) у Банка в 2014 году образовались убытки в размере EUR 1,438,130.

Основная сумма убытков (EUR 1,303,068 из общей суммы в EUR 1,438,130) образовалась в результате продажи Банком принятого в 2013 году на баланс Банка объекта по адресу ул. Церковная, дом 19, г. Одесса (промышленный и складской комплекс площадью порядка 26 000 кв.м). Данный объект был принят на баланс Банка в сентябре 2013 года, по оценочной стоимости на 26 июня 2013 года, и был продан Банком в сентябре 2014 года по цене, существенно ниже указанной оценочной и балансовой стоимости. Причиной столь существенного отличия между оценочной стоимостью в июне 2013 года и ценой продажи в сентябре 2014 года являются следующие факторы:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**34 УБЫТКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПЕРЕНЯТЫХ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ** (продолжение)

(1) Банк получил право собственности на данный объект и вступил во владение объектом в результате тяжелых и продолжительных судебных процессов, продолжавшихся в 2012-2013 годах. Собственник объекта (залогодатель) максимально противодействовал Банку в реализации прав ипотечного кредитора, в т.ч., понимая необоснованность своей позиции и невозможность сохранить объект в своей собственности, до момента передачи объекта во владение Банка не заботился о сохранении объекта и фактически довел объект до аварийного состояния. Хотя Банк и получил право собственности на объект в сентябре 2013 года, фактически перенять объект во владение Банк смог только в конце 2013 года.

(2) Банк был вынужден продать объект в сентябре 2014 года, поскольку по причине указанных в пункте 1 действий предыдущего собственника и зимы 2013-2014 года, объект требовал серьезных вложений для его сохранения, особенно в преддверии зимы 2014-2015 года – содержание и ремонт такого рода специфических объектов не является профильным родом деятельности для Банка, по этой причине реализация объекта по максимально высокой на тот момент цене представлялась Банку рациональным решением, поскольку состояние объекта без дополнительных вложений постоянно ухудшалось.

(3) На момент продажи потенциальным покупателям было известно то, что с 2015 года в Украине вводится новая ставка налога на недвижимость, которая существенно повысит стоимость содержания такого рода объектов, особенно с учетом большой площади объекта – порядка 26 000 м.кв. Данный фактор также существенно снизил возможную стоимость реализации объекта.

С учетом вышеуказанного, Банк полагает, что данные убытки полностью относятся к 2014 году и их необходимо квалифицировать не как ошибку в оценке стоимости обеспечения, а как отдельный случай недобросовестности залогодателя, максимально препятствовавшего Банку в реализации законных прав и интересов Банка и причинившего существенный вред объекту залога. Данную позицию подтверждает также практика реализации Банком прочих залогов, где убыток (в процентах от балансовой стоимости объекта) существенно ниже и главным образом связан с колебаниями курса национальной валюты Украины в течение времени прохождения сделки.

35 ОТДАЧА КАПИТАЛА И ОТДАЧА АКТИВОВ

| | 2014 | 2013 |
|---------------------------|---------|-------|
| Отдача капитала (ROE) (%) | (4.79)% | 2.83% |
| Отдача активов (ROA) (%) | (0.37)% | 0.23% |

Оба показателя рассчитаны по правилам КРФК, применяя среднегодовые показатели по месяцам. ROE рассчитан как отношение годовой прибыли к среднегодовым показателям капитала и резервов. В свою очередь ROA рассчитан как отношение годовой прибыли к среднегодовым показателям активов.

36 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2015 года Банк заключил договор о приобретении здания, находящегося по адресу г. Рига, ул. Ю. Алунана 2.

За исключением вышеуказанного события, с момента отчетной даты и до подписания данной отчетности, никаких событий, существенно влияющих на финансовую позицию Банка на 31 декабря 2014 года, не произошло.