

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOBOЙ OTЧET ЗA 2015 ГОД



АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOBOЙ OTЧET ЗA 2015 ГОД

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение Руководства	3 – 5
Совет и Правление Банка	6
Сообщение об ответственности Руководства	7
Отчет независимого аудитора	8 – 9
Финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет об изменениях в составе собственных средств	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	14 – 67

АО «Регионала инвестицию банка»

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

Телефон: (371) 67508989

Факс: (371) 67508988

Единый регистрационный номер : 4000 356 3375

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА**

В 2015 году АО "Регионала инвестицию банка" (в дальнейшем в тексте – Банк) продолжило успешное развитие, о чём свидетельствует умеренный рост основных финансовых показателей. Стоимость активов Банка в отчётном году выросла на 7,3% и по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 635 млн. EUR. Операционная прибыль (прибыль до налогов и накоплений на ненадежные кредиты) в 2015 году по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 7,6% и составила 6,7 млн. EUR. В отчётный период Банк создал накопления на ненадёжные кредиты в размере 8 млн. EUR.

В связи с планами VISA Inc. выкупить имеющуюся у Банка акцию VISA Europe Limited, Банк в данном финансовом отчете признает доход от прироста цены данной акции на 920 тыс. В результате Банк завершил год с совокупными убытками в размере 650 тыс. EUR.

Общая экономическая ситуация

Значительные события для Латвии в 2015 году происходили на зарубежных рынках. В течение всего года на латвийскую экономику негативно влияла геополитическая напряженность между Россией и Украиной, взаимные санкции России и ЕС, а также падение российского рубля и экономический спад России. Несмотря на сохранение экономического роста в ЕС и еврозоне, в первой половине года на еврозону повлиял кризис неплатежеспособности Греции, а летом выросла проблема неконтролируемой иммиграции, что привело к временным ограничениям функционирования Шенгенской зоны. В свою очередь, мировая экономика в целом пострадала от спада экономического роста Китая и резких колебаний на фондовых рынках. Медленный рост глобальной экономики, высокий уровень запасов и растущие объемы добычи вызвали резкое падение цен на нефть - более чем на 60%. Падение цен на нефть также привело к падению цен других источников энергии и товаров на мировых фондовых биржах. Резкие колебания в 2015 году также наблюдались на валютных рынках, где курс евро по отношению к доллару упал до самого низкого уровня за последние 12 лет.

Для латвийской экономики 2015 год был сложным, но в целом успешным. Латвийская экономика развивается в соответствии с прогнозами, и темпы ее роста можно охарактеризовать как умеренные. Несмотря на неблагоприятные внешние условия, в течение первых трех кварталов 2015 года экономический рост ускорился до 2,7%. Латвийские экспортеры в 2015 успешно преодолели санкции введенные Россией и общее падение спроса в соседней стране, экономика которой переживает рецессию. Хотя экспорт товаров в Россию за первые девять месяцев снизился на 24,4%, Латвия является единственной страной Балтии, которой удалось увеличить общий объем экспорта на 2%. Успешно продолжается очередной период реализации проектов с привлечением фондов ЕС. Ожидается, что рост ВВП Латвии и в дальнейшем сохранится умеренный, на уровне около 3%. Банк Латвии прогнозирует инфляцию в размере 1,3%. Отмечается, что риски для экономического роста остаются достаточно высокими. В дополнение к внешним рискам, негативное влияние на латвийскую экономику могут оказать местные факторы, включая снижение численности населения трудоспособного возраста и низкий уровень инвестиций, а также слишком быстрый и несоответствующий производительности рост затрат на рабочую силу.

Активы банковского сектора Латвии в конце декабря 2015 года достигли 31,9 млрд. EUR, что на 3,6% больше, чем в конце 2014 года. Общий объем кредитов за год вырос на 0,7%, достигнув 14,7 млрд. EUR (в конце 2014 года – 14,6 млрд. EUR). Качество кредитов улучшается – объем просроченных кредитов (свыше 90 дней) снизился на 12,5%, и в конце 2015 года достиг 883,5 млн. EUR (6% от общего кредитного портфеля). Продолжает увеличиваться размер портфеля ликвидных ценных бумаг на балансах банков. Портфель ценных бумаг центральных правительств за год вырос на 49,5%, достигнув 3,4 млрд. EUR. Показатель ликвидности банковской системы в конце 2015 года был на уровне 66,7%.

Показатели капитала банковского сектора Латвии значительно превышали минимальные требования к капиталу, общий показатель капитала сектора (KPR) в конце третьего квартала достиг 21.6%, в свою очередь показатель основного капитала первого уровня (CET1) был 18,8%.

Улучшились показатели доходности – банковский сектор в целом за 2015 год работал с прибылью в размере 415,9 млн. EUR, показатель ROE в конце 2015 года был 12,5% (в конце 2014 года – 11,1%).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД****СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА (продолжение)****Деятельность Банка в отчетный период**

По сравнению с 2014 годом, в 2015 году портфель вкладов Банка вырос на 8%, и на 31 декабря 2015 года составил 584 млн. EUR. В свою очередь, объем активов увеличился на 7,3% и по итогам отчетного периода составил 635 млн. EUR.

В течение 2015 года Банк продолжал наращивать клиентскую базу, в результате чего количество Клиентов за год увеличилось на 15,7%, при этом наибольший рост наблюдается в сегменте иностранных Клиентов, а именно, в секторе юридических лиц.

Кредитный портфель Банка (состоящий из выданных кредитов и обязательств по выдаче кредитов), на 31 декабря 2015 года составлял 92 млн. EUR. В отчетный период Клиенты погасили обязательства на сумму 7,3 млн. EUR, в тоже время Банк выдал новые кредиты в размере 8,6 млн. EUR и подписал договора о выдаче ещё 7,7 млн. EUR.

За 2015 год стремительно, на 44,5%, вырос объем портфеля ценных бумаг Банка, который по состоянию на 31 декабря 2015 года достиг 289 млн. EUR. Существенный прирост портфеля ценных бумаг в 2015 году был обеспечен благодаря инвестициям в краткосрочные и среднесрочные правительственные облигации с высоким кредитным рейтингом.

В начале 2015 года Банк начал предлагать Клиентам возможность приобретения драгоценных металлов как финансовых инструментов и как дополнительную валюту на расчетном счете, а также как физические слитки драгоценного металла. Для обеспечения возможности приобретения драгоценных металлов большому сегменту Клиентов, мы предлагаем золотые слитки разных номиналов: 20, 50, 100, 250, 500 и 1000 граммов. К тому же Банк обеспечивает возможность приобретения не только золота, но и серебра, платины и палладия.

Первый квартал 2015 года отмечен важным событием. В марте Банк приобрел в собственность здание, в котором ранее арендовал помещения для обеспечения своей деятельности, на улице Ю.Алунана, 2. Здание находится в тихом центре Риги, в престижном посольском районе и имеет статус культурно-исторического памятника. В дальнейшем Банк будет продолжать использовать помещения для своих нужд, а свободные – сдавать в аренду надежным деловым партнерам.

В апреле 2015 года Банк оборудовал депозитарий, и начал предлагать Клиентам возможность хранения ценностей и документов в негораемых индивидуальных сейфах, которые находятся под круглосуточной охраной и оснащены новейшей современной сигнализацией. Депозитарий индивидуальных сейфов расположен в здании Банка в Риге, на ул. Ю.Алунана, 2. Банк предлагает гибкие сроки аренды индивидуальных банковских сейфов – от 1 месяца до 1 года, с возможностью продления срока аренды.

5 июня 2015 года к Правлению Банка присоединился четвертый член Правления – руководитель отдела ресурсов Гинтс Гританс. С целью улучшения функций управления после утверждения Советом Банка нового члена Правления были внесены изменения в организационную структуру Банка – за каждым членом Правления закреплены отдельные структурные подразделения Банка в соответствии с компетенцией каждого члена Правления. В отчетный период, в целях оптимизации внутренних процессов произошли следующие изменения в организационной структуре Банка: на базе 3 отделов – отдела контроля за соответствием деятельности, отдела мониторинга и отдела по предотвращению легализации денежных средств, полученных преступным путем – был создан департамент надзора соответствия деятельности, отдельным структурным подразделением был выделен отдел финансового планирования и контроля, в отделе платёжных карт были образованы 2 отделения – отделение по эмиссии платежных карт и отделение по обслуживанию платежных карт, в кредитном отделе были образованы 3 отделения – отделение кредитования нерезидентов, отделение кредитования резидентов и отделение мониторинга и отчетности, отдел ИТполнили 2 новых отделения - отделение инфраструктуры и телекоммуникаций и отделение поддержки пользователей информационных систем, а также было создано отделение управления инвестициями. В 2015 году работу в Банке начали 48 новых сотрудников, из которых 8 были приняты на работу в хозяйственный отдел и отдел безопасности при приобретении здания. На 31 декабря 2015 года в Банке было трудоустроено 172 человека.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА** (продолжение)**Деятельность Банка в отчетный период** (продолжение)

В 2015 году удалось привлечь новых Клиентов за счет оказания услуг документарных операций, что положительно повлияло на диверсификацию рисков Клиентского портфеля. Поэтому, несмотря на политическую и экономическую ситуацию в мире, на услугах документарных операций Банк заработал более 453 тыс. EUR. Портфель выданных гарантий, по сравнению с 2014 годом, вырос на 124% и на 31 декабря 2015 года составил 10,7 млн. EUR.

В отчетном периоде значительно – на 60%, выросло количество активных платежных карт, а оборот по платежным картам увеличился на 28% и на 31 декабря 2015 года достиг 33,3 млн. EUR. Банк активно продолжал работу над развитием услуги приема платежных карт, и годовой оборот, по сравнению с тем же периодом прошлого года, вырос на 21,6%.

В отчётный период в области ИТ осуществлён ряд существенных улучшений, облегчающих и оптимизирующих внутренние и внешние ИТ процессы Банка. Были улучшены и обновлены системы безопасности, улучшалась и продолжала непрерывное развитие внутренняя ИТ инфраструктура, произошло обновление компьютерного парка. В Интернет-банке появилась возможность двухуровневой подписи документов и начат проект, целью которого является улучшение быстродействия Интернет-банка.

В ноябре 2015 года КРФК установила Банку индивидуальное требование к капиталу – 15,6%, куда входит также сохранение резерва капитала в размере 2,5%. Банк в 2015 году это требование КРФК выполнил. В свою очередь, установленное КРФК требование к индивидуальному показателю ликвидности было 60%, на 31 декабря 2015 года показатель ликвидности Банка составил 90,35%.

Рекомендация Правления по покрытию убытков

Правление рекомендует покрыть убытки отчетного года за счет нераспределенной прибыли предыдущих периодов.

Планы и перспективы на 2016 год

Для совершенствования качества обслуживания Клиентов, увеличения количества Клиентов и с целью предложения банковских услуг, отвечающих индивидуальным желаниям Клиентов, Банк будет продолжать работу над улучшением сервиса, предлагаемого частными банкирами. В первой половине 2015 года Банк получил разрешение КРФК предоставлять Клиентам консультации об инвестировании в финансовые инструменты, а также получил право управлять портфелем инвестиций Клиентов, что подтверждает ранее поставленные Банком цели по совершенствованию сегмента инвестиционных продуктов.

В конце 2015 года Банк подал на утверждение КРФК проспект облигационной программы Банка и в первых числах 2016 года совет КРФК зарегистрировал проспект облигационной программы. В рамках проспекта Банк имеет право начать публичное предложение облигаций на сумму 20 млн. долларов США. Это значит, что банк может начать свою первую эмиссию облигаций. Конкретные параметры первой эмиссии облигаций будут сформулированы в документах эмиссии, и о них будет сообщено, когда Банк начнёт публичное предложение облигаций.

В 2016 году целью Банка является увеличение числа Клиентов и развитие инвестиционных продуктов. Банк намерен активно работать над запуском программ структурированных депозитов и развиваться в сфере оказания консалтинговых услуг в области инвестирования.



Александр Ковальский
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 23 марта 2016 года

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2015 года и на дату подписания финансовой отчетности:

		Дата назначения
Совет Банка		
Юрий Родин	Председатель Совета	Переизбран – 24.02.2012
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Переизбран – 24.02.2012
Дмитрий Беккер	Член Совета	Переизбран – 24.02.2012
Алла Ванецьянц	Член Совета	Переизбрана – 24.02.2012
Ирина Буц	Член Совета	Переизбрана – 24.02.2012
Правление Банка		
Александр Ковальский	Председатель Правления	08.01.2013
Дайга Муравска	Член Правления	Переизбрана – 28.06.2012
Александр Яковлев	Член Правления	06.08.2014
Гинтс Гританс	Член Правления	05.06.2015

В составе Правления АО «Регионала инвестицию банка» за 2015 год произошли следующие изменения:

5 июня 2015 года Гинтс Гританс был избран членом правления Банка.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

Финансовая отчетность, предоставленная на страницах с 10 по 67, подготовлена на основании оправдательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2015 года, а также результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год.

Вышеупомянутая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности на основе принципа действующего предприятия. В отчетном году последовательно использовались соответствующие методы учета. Решения и оценки, принятые Руководством в ходе подготовки финансовой отчетности, были взвешенными и обоснованными.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение надлежащей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Банка, а также за выявление и предупреждение мошенничества и других незаконных действий. Руководство несет ответственность за исполнение требований закона «О кредитных учреждениях», правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также других законодательных актов Латвийской Республики, применимых к кредитным учреждениям.



Александр Ковальский
Председатель Правления



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 23 марта 2016 года

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

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 10 по 67. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2015 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 2015 ГОД



Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение АО Регионала Инвестицию банка по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 год, приведенным на страницах 3 - 5, и не констатировали существенных несоответствий между финансовой информацией, содержащейся в Сообщении Руководства, и финансовой информацией, содержащейся в финансовой отчетности за 2015 год.

PricewaterhouseCoopers OOO
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5

Юрис Лаше
Присяжный ревизор
Сертификат № 116
Прокурис

Рига, Латвия
23 марта 2016 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 2015 ГОД**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2015 ГОД

	Примечания	2015 EUR	2014 EUR
Процентные доходы	5	8,293,530	11,254,166
Процентные расходы	5	<u>(5,389,982)</u>	<u>(4,875,161)</u>
Чистые процентные доходы		2,903,548	6,379,005
Результат создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	11	<u>(7,914,812)</u>	<u>(7,521,689)</u>
Чистые процентные доходы после создания резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля		(5,011,264)	(1,142,684)
Комиссионные доходы	6	9,690,351	7,267,083
Комиссионные расходы	6	<u>(1,483,825)</u>	<u>(1,418,179)</u>
Чистые комиссионные доходы	6	8,206,526	5,848,904
Чистая прибыль от продажи торговых ценных бумаг		-	133,319
Чистые убытки от переоценки торговых ценных бумаг		(274,675)	(443,761)
Чистые (убытки)/ прибыль от переоценки производных финансовых инструментов		(1,067,896)	127,511
Чистая прибыль от сделок с иностранной валютой		2,978,952	2,519,502
Чистая прибыль/ (убытки) от переоценки иностранной валюты		701,440	(592,512)
Расходы на создание резервов под снижение стоимости других активов		(179,232)	-
Прочие операционные доходы		275,830	138,056
Чистая прибыль/ (убытки) от реализации перенятых объектов недвижимости	35	17,184	(1,438,130)
Административные расходы	7	(6,446,576)	(6,166,695)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(285,658)	(197,330)
Прочие операционные расходы		<u>(146,545)</u>	<u>(98,930)</u>
Убытки до налогообложения		(1,231,914)	(1,312,750)
Расходы по налогу на прибыль	8	(337,893)	(569,490)
Убытки за отчетный год		<u>(1,569,807)</u>	<u>(1,882,240)</u>
<i>Статья баланса, которая в дальнейшем может быть переклассифицирована в отчёт о прибылях и убытках:</i>			
Чистый доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	34	<u>919,970</u>	-
Совокупные убытки отчетного года, приходящиеся на акционеров Банка		<u>(649,837)</u>	<u>(1,882,240)</u>

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 10 - 67, и от их имени ее подписали:



 Александр Ковальский
 Председатель Правления



 Юрий Родин
 Председатель Совета

Рига, 23 марта 2016 года

Примечания на страницах 14 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечания	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
<u>Активы</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	114,447,515	101,306,508
Требования к кредитным учреждениям	10	142,561,234	216,007,335
Кредиты и авансы	11	67,784,042	70,395,363
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	12	288,977,983	199,941,747
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34	919,980	-
Производные финансовые инструменты	20	262,735	736,612
Нематериальные активы	13	255,318	237,079
Основные средства	14	14,902,365	266,168
Прочие активы	32	5,313,064	3,434,550
Расходы будущих периодов		150,868	154,824
Отложенный налог на прибыль	19	-	19,163
Итого активы		<u>635,575,104</u>	<u>592,499,349</u>
<u>Обязательства</u>			
Обязательства перед кредитными учреждениями	16	-	7,365
Вклады	15	583,979,790	540,933,163
Производные финансовые инструменты	20	1,109,443	515,424
Прочие финансовые обязательства	17	735,124	2,345,540
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	18	1,136,625	874,774
Субординированный долг	31	13,623,927	12,216,760
Обязательства по отложенному налогу	19	33,709	-
Итого обязательства		<u>600,618,618</u>	<u>556,893,026</u>
<u>Капитал и резервы</u>			
Уставный капитал	21	32,334,762	32,334,762
Резерв переоценки финансовых активов для продажи		919,970	-
Нераспределенная прибыль		1,701,754	3,271,561
Итого капитал и резервы		<u>34,956,486</u>	<u>35,606,323</u>
Итого обязательства, капитал и резервы		<u>635,575,104</u>	<u>592,499,349</u>
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Возможные обязательства	22	10,725,694	4,694,429
Внебалансовые обязательства перед клиентами	22	24,536,046	26,892,521
Активы под доверительным управлением	33	107,887,111	129,283,269

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 10 - 67, и от их имени ее подписали:



 Александр Ковальский
 Председатель Правления



 Юрий Родин
 Председатель Совета

Рига, 23 марта 2016 года

Примечания на страницах 14 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Итого
	EUR	EUR		EUR
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
Итого совокупные убытки за отчетный год	-	(1,569,807)	919,970	(649,837)
Остаток на 31 декабря 2015 года	32,334,762	1,701,754	919,970	34,956,486

Примечания на страницах 14 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД

	Примечание	2015 EUR	2014 EUR
Движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Полученные проценты		5,198,813	8,415,570
Выплаченные проценты		(5,550,783)	(5,043,382)
Полученные комиссии		9,690,351	7,267,083
Выплаченные комиссии		(1,483,825)	(1,418,179)
Доходы, полученные от сделок с торговыми ценными бумагами		-	133,319
Доходы от сделок с иностранной валютой		2,978,952	2,519,502
Прочие операционные доходы		275,830	1,386,344
Расходы на содержание персонала		(4,573,179)	(4,010,604)
Административные и прочие операционные расходы		(2,342,427)	(4,929,433)
Уплаченный налог на прибыль		(285,021)	(569,342)
		3,908,711	3,750,878
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменений активов и обязательств			
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Увеличение стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		(64,807,665)	(194,286,458)
Уменьшение требований к кредитным учреждениям		17,667,836	41,040,813
Чистое уменьшение/ (увеличение) кредитов и авансов		9,040,081	(14,886,407)
(Увеличение)/ уменьшение прочих активов		(4,169,877)	978,754
Чистое (уменьшение)/ увеличение вкладов		(8,088,150)	194,183,341
Чистое (уменьшение)/ увеличение прочих обязательств		(1,363,003)	4,652,016
		(47,812,067)	35,432,937
Чистое движение денежных средств в результате операционной деятельности			
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов		(88,202)	(115,011)
Приобретение основных средств		(14,843,116)	(91,894)
		(14,931,318)	(206,905)
Чистое движение денежных средств, в результате инвестиционной деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		15,519,582	(18,091,335)
		(47,223,803)	17,134,697
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало	23	291,226,206	274,091,509
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23	244,002,403	291,226,206

Примечания на страницах 14 - 67 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Регионала инвестицию банка» (далее в тексте – «Банк») предоставляет финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство в Одессе (Украина), в 2007 году - в Днепропетровске (Украина), а в начале 2009 года - в Киеве (Украина). 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 ____ марта 2016 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 компаниям, чьи доходы в значительной мере происходят от деятельности в Украине.

Далее предоставлена сводка общей позиции Банка в Украине на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	31.12.2015	31.12.2014
	тыс. EUR	тыс. EUR
Балансовые активы, которые подвержены страновому риску Украины:		
Требования к другим кредитным учреждениям	876	8,009
Кредиты и авансы	19,960	22,772
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	30
Итого	20,836	30,811
Внебалансовые позиции, которые подвержены страновому риску Украины:		
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3,956	7,265
Итого	3,956	7,265

В Украине сохраняется сложная ситуация. В конце 2015 года инфляция в Украине достигла 43,3% - наивысшего показателя за последние 20 лет (в декабре 2014 года уровень инфляции был 24,9%, а в 2013 году – 0,5%). Между тем расчеты Мирового банка свидетельствуют, что в 2015 году внутренний валовой продукт сократился на 12%. Несмотря на это, по прогнозам Мирового банка – если Украина реализует обещанные реформы и поборет коррупцию, уже в 2016 году экономика может вернуться к 1% приросту.

2016 год сулит многих вызовов Украинской экономике – ответом на вступление Украины в свободную торговую зону Европейского союза, с 1 января правительством России было введено частичное эмбарго Украинских продовольственных продуктов, а также был приостановлен в 2011 году заключенный договор свободной торговли с Украиной. В свою очередь правительство Украины ответило на санкции России установкой ограничений на импорт ряда российских товаров. В 2016 году Киев планирует получить объемный заем – Международный валютный фонд выплатит 4,5 миллиардов долларов США, 1,5 миллиардов долларов США будет гарантировано Европейским Союзом, а еще миллиард долларов самими США. В свою очередь в отношении обязательств к России в объеме трех миллиардов долларов США Украиной объявлен мораторий. Реакцией России на который является угроза начала судопроизводства.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**
(продолжение)

Агентства по предоставлению кредитного рейтинга Fitch и Standard&Poor's осенью 2015 года кратковременно понизили рейтинг Украины до «частичного дефолта» после неустойки по платежам во время десяти дневной кредитной отсрочки по облигациям в 500 миллионов долларов США. По окончании страной реструктуризации облигаций и возобновления обслуживания долга, рейтинг «частичный дефолт» был отменен (на данный момент рейтинг Moody's - Caa3, Fitch - CCC и Standard&Poor's - B-).

Банковская система Украины все еще нестабильна, на нее влияла как девальвация национальной валюты и сильная рецессия, так и военный конфликт на востоке Украины. Общие потери Украинского банковского сектора в 2015 году составили 66.6 миллиардов гривен, побивая исторический рекорд максимальных потерь, в 2014 году составивший 52.96 миллиардов гривен. Объем плохих кредитов составляет примерно 44%, а объем накоплений на эти кредиты на уровне 68%. Банки провели реструктуризацию внешнего долга. Центральный банк Украины с 2014 года ликвидировал порядка 60 банков. Расходы по рекапитализации банков и защите вкладов существенно влияют на финансы страны. Ожидается, что процесс ликвидации банков продолжится и в 2016 году. Для банков, продолжающих свою деятельность, центральным банком разработана новая методика оценки рисков, предполагающая увеличение акционерами уставного капитала банков. Несмотря на сложности, с которыми столкнулись все участники банковского сектора Украины, общая реформа отрасли продвигается по графику, и реализуя успешное сотрудничество Украинского центрального банка, коммерческих банков и клиентов, существует вероятность постепенного оздоровления отрасли уже в 2016 году.

Позитивно оценивается факт, что с реструктуризацией внешнего долга, Украина смогла перенести сроки уплаты долга до 2019 – 2027 годов и немного уменьшить размер долга. Снижение нужд по рефинансированию и запланированное получение финансирования от кредиторов снижает риски кризиса суверенного долга в краткосрочной и средней перспективе.

Влияние на заемщиков

На платежеспособность заемщиков Банка может повлиять снижение их ликвидности. Ухудшение условий хозяйственной деятельности заемщиков также может оказать 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.

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2015 и 2014 год, изложены ниже:

(а) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

В финансовой отчетности в качестве денежной единицы используется евро (EUR), если не указано иначе.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(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.

Финансовая отчетность составлена по принципу первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в прибыли или убытках, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, 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 2014 и 2015 отчетные года, 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.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода. 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. Комиссии по обслуживанию расчетных счетов признаются в отчете о совокупном доходе в течение действия договора. Остальные комиссионные доходы и расходы, в том числе от трастовых операций, учитываются и вносятся в отчет о совокупном доходе, в момент совершения 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).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (продолжение)

(d) Переоценка иностранной валюты (продолжение)

Сделки и балансы

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 2015 года	1.0887	24.8800
31 декабря 2014 года	1.2141	19.2349

*Так как ЕЦБ не публикует на своей интернет-странице валютный курс 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 производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как справедливая величина 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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(g) Кредиты и резерв по обесцениванию кредитов** (продолжение)

На дату каждой отчетности Банк оценивает, существуют ли объективные доказательства уменьшению стоимости кредитов и авансов. Если существуют такие доказательства, возникшие убытки в отношении ухудшения качества кредита оцениваются как разница между балансовой величиной и возвращаемой величиной, которая усмотрена в движении денежных средств (не включая будущие, пока что не возникшие убытки), включая возвращаемые суммы по гарантиям и страховкам, которые дисконтируются по первоначальной действующей процентной ставке. Банк не проводит коллективную оценку резервов по обесцениванию кредитов, так как может провести оценку каждого кредита, принимая во внимание количество выданных кредитов.

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

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

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

Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму накоплений, и убытки включаются в отчет о совокупном доходе. Доказательства для уменьшения стоимости, а также увеличения или уменьшения накоплений оцениваются, используя оценку и предположения Руководства. Оценка и предположения Руководства основываются на следующих факторах: идентификация проблематичных кредитов и кредитов высокого риска, опыт Банка, приобретенный при предыдущих кредитных убытках, известные риски, свойственные кредитам, неблагоприятные ситуации, 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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (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) неамортизированных сумм первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом

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

(к) Производные финансовые инструменты

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (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) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают в себя финансовые активы, которые Банк держит в течение неопределённого срока и, которые могут быть проданы для обеспечения ликвидности или при изменении процентных ставок, валютных курсов или цен на акции. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи признаются по справедливой стоимости. Вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением убытков и доходов от сделок с иностранной валютой. В случае исключения активов из баланса, общий доход или убытки, который ранее отражался в отчёте о совокупном доходе, признаётся в отчёте о прибылях и убытках. Дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи признаются в отчёте о прибылях и убытках в момент установления права на получение платежа.

(n) 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 котированная 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, котированные на активном рынке. В отсутствие активного рынка финансовых активов и обязательств (в том числе для акций, не котированных на бирже) Банк определяет справедливую стоимость, используя такие методы оценки, как анализ дисконтированных денежных потоков, модель оценки опций, недавно выполненные сравнительные операции, а также оценки и предположения 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.

(o) 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.

(p) 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.

(q) 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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (продолжение)

(q) Основные средства (продолжение)

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:

Здания	50 лет
Мебель и офисное оборудование	10 лет
Компьютерная техника	3 лет
Транспорт	5 лет

Земля не подлежит износу. 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.

(r) 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.

(s) Вклады

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

(t) 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.

(u) 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 обеспечения, суммы и время данного оттока средств и их возвращения.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(v) 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.

(w) 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 71,55% (2014: 73,80%) 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.

(x) 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.

(y) Тростовые операции

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

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

(z) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

(aa) Важные оценки в применении учетной политики*Оценка кредитов и авансов*

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(aa) Важные оценки в применении учетной политики** (продолжение)

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 497.74 тысячу EUR (в 2014: 261 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.

(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 2015 году, но не имеют существенного влияния на данную финансовую отчетность:

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, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 февраля 2015 или позже);

Ежегодные усовершенствования 2012 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 февраля 2015 или позже). Эти усовершенствования включают в себя изменения 6 стандартов:

- МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях»;
- МСФО 3 «Объединение бизнеса»;
- МСФО 8 «Операционные сегменты»;
- МСБУ 16 «Основные средства» и МСБУ 38 «Нематериальные активы»;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики**

Ежегодные усовершенствования 2013 (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 июля 2014 или позже, утверждены в ЕС для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2015 или позже). Эти усовершенствования включают в себя изменения 3 стандартов:

- МСФО 3 «Объединение бизнеса»;
- МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»; и
- МСБУ 40 «Инвестиционная собственность».

Опубликованы несколько новых стандартов и интерпретаций, которые вступают в силу в отчетные периоды, начинающиеся после 1 января 2015 года или позднее, или которые не утверждены в Европейском Союзе (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 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);

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 МСФО 10 „Консолидированная финансовая отчетность” и МБС 28 «Ассоциированные и совместные предприятия» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС);

Изменения МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» о предоставлении информации (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2016 или позже, не утверждены в ЕС). Вступление в силу данных изменений не повлияет на оценку и учёт статей финансовой отчётности, но изменения значительно повлияют на расположение и раскрытие информации, отображаемой в финансовой отчётности.

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

- МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» с проистекающими поправками к МСФО 1;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»;
- МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС);

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и применение новых правил учетной политики** (продолжение)

9 МСФО «Финансовые инструменты» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2018 или позже, не утверждены в ЕС). Главными чертами нового стандарта являются:

- Финансовые активы делятся на три оценочные категории: в дальнейшем оцениваемые по амортизированной стоимости; в дальнейшем оцениваемые по справедливой стоимости через прочие доходы (ССПД); а также в дальнейшем оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по руководству финансовыми активами, а также от того состоят ли денежные потоки только из платежей по основной сумме и процентам (ПОСП). Если долговой инструмент держат с целью получения денежных потоков, то его можно учитывать по амортизированной стоимости если он соответствует критериям ПОСП. Долговые инструменты, соответствующие критериям ПОСП, но которые держатся в портфеле и с целью получения денежных потоков и с целью продажи, можно учитывать по ССПД. Финансовые активы, не соответствующие критериям ПОСП, оцениваются по ССПУ (к примеру, производные финансовые инструменты). Встроенные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, но их учитывают при оценке критериев ПОСП.

- Долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. У руководства есть возможность неотменяемого выбора указывать переоценку через прочие доходы, если инструмент не держится с целью торговли. Если долевой инструмент держится для торговли, изменения справедливой стоимости необходимо признавать в прибыли или убытках.

- Большинство требований 39 МБУ по отношению к классификации и оценке финансовых обязательств не изменены и в 9 МСФО. Основное изменение относится к требованию учитывать в прочих доходах изменения вызванные собственным кредитным риском в финансовых обязательствах оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

- 9 МСФО внедряет новую модель признания уменьшения стоимости – модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ, expected credit loss). Модель предполагает трех-ступенчатый подход, который основывается на изменении кредитного качества финансового актива относительно изначального признания. На практике требования будут значить, что при изначальном признании финансового актива будут признаваться убытки в объеме ОКУ за 12 месяцев, даже в случае если финансовый актив будет без признаков снижения стоимости (для дебиторской задолженности надо будет признавать ОКУ на весь их срок). При существенном увеличении кредитного риска, уменьшения стоимости будет рассчитываться исходя из ОКУ на весь срок актива, а не на 12 месяцев. Модель предполагает операционные облегчения для учета лизинга и дебиторской задолженности.

Руководство Банка осознаёт влияние нового стандарта на представление и оценку финансовых инструментов, в особенности на величину уменьшения стоимости кредитов, однако, детальные расчёты ещё не были проведены и на данный момент влияние невозможно оценить количественно.

16 МСФО «Аренда» (в силе для отчетных периодов, которые начинаются с 1 января 2019 или позже, не утверждены в ЕС);

Руководство Банка считает, что вступление в силу новых стандартов не будет иметь существенного влияния на финансовую отчётность Банка, исключая изменения МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» и 9 МСФО «Финансовые инструменты».

(cc) Категории финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты банка относятся к категориям Займы и дебиторская задолженность, Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и Прочие финансовые обязательства. У банка нет финансовых инструментов категории Инвестиции, удерживаемая до погашения. Разделение балансовых позиций финансовых инструментов по категориям следующее:

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(сс) Категории финансовых инструментов** (продолжение)

- К категории Займы и дебиторская задолженность относятся Касса и требования до востребования к Банку Латвии, Требования к кредитным учреждениям, Кредиты и авансы и Прочие финансовые активы;
- К категории Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период относятся Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и Производные финансовые инструменты;
- К категории Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относятся Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- К категории Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период относятся Производные финансовые инструменты;
- К категории Прочие финансовые обязательства относятся Обязательства перед кредитными учреждениями, Вклады, Субординированный долг и Прочие финансовые обязательства.

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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Кредитный риск (продолжение)

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.

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

	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Требования до востребования к Банку Латвии	113,537,989	100,081,040
Требования к кредитным учреждениям	142,561,234	216,007,335
Кредиты и авансы	67,784,042	70,395,363
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	288,969,771	199,934,383
Прочие активы	2,775,153	3,102,207
Итого	615,628,189	589,520,328
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Возможные обязательства	10,725,694	4,694,429
Внебалансовые обязательства перед клиентами	24,536,046	26,892,521
Итого	35,261,740	31,586,950

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;

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(a) Кредитный риск** (продолжение)

- 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.

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.

(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.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(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. Валютный риск рассчитывается для каждой валюты, принимая во внимание требования и обязательства Банка. 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 2015 и 2014 годов у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 25). У Банка нет существенных открытых валютных позиций в "экзотической" валюте.

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 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.

Оценка валютного риска основывается на следующие основные принципы:

- оценивается, как меняется стоимость активов, обязательств и внебалансовых статей при изменениях валютного курса;
- как меняются доходы/ расходы Банка с изменениями валютного курса;
- проводятся стресс тесты валютных рисков.

Банк определяет и контролирует дневной и недельный максимальный уровень потерь при торговле иностранной валютой.

Один раз в четверть, в рамках системы управления валютным риском, производится оценка риска иностранных валют (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) и результаты оценки предоставляются руководству Банка. Раз в год проводится стресс-тестирование риска валюты, на основании которого, в случае необходимости, предложения по внесению изменений в политику валютных рисков представляются руководству Банка.

Данная таблица отображает чувствительность прибыли/ убытков к изменениям курсов валют, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

	31.12.2015		31.12.2014	
	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал		Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал	
	+10%	-10%	+10%	-10%
USD	(50)	50	(11)	11
Итого	(50)	50	(11)	11

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(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).

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.

Идентификация и оценка риска процентных ставок производится таким образом, который позволяет как можно более широко рассмотреть все риски процентных ставок. Для того, чтобы ограничить риск процентных ставок, устанавливаются пределы допустимого снижения экономической стоимости, а также модифицированной дюрации портфеля ценных бумаг.

При оценке процентного риска регулярно оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую ценность Банка, в том числе оценка процентного риска с точки зрения доходов и с точки зрения экономической ценности – на основе данных показателей осуществляется контроль исполнения установленных лимитов. Кроме того, проводится стресс-тестирование процентных ставок, на основании которого, в случае необходимости, представляются предложения о внесении изменений в систему управления процентным риском. Результаты оценки процентного риска предоставляются руководству Банка.

Разделение активов/ обязательств/ внебалансовых статей с определённым сроком на группы структуры сроков производится на основании:

- более раннего срока от оставшегося срока возврата/ исполнения/ погашения - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой;
- срока до следующего изменения процентных ставок, т.е. до срока переоценки процентных ставок - для финансовых инструментов с переменной процентной ставкой;
- для вкладов срок определяется не более пяти лет.

Разделение активов/ обязательств/ внебалансовых статей с неопределённым сроком на группы структуры сроков: расчётными счетами, чувствительным к изменению процентных ставок, считаются те счета, по которым выплачиваются проценты и в структуре сроков они указываются до востребования.

Производные финансовые инструменты указывают одновременно как длинные и как короткие внебалансовые позиции.

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 вышеупомянутым изменениям процентных ставок на конец отчетного года, не меняя другие условия (в тысячах EUR):

31.12.2015	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал		31.12.2014	Влияние на прибыль/ убытки и собственный капитал	
USD	(547)	547	USD	(347)	347
EUR	(54)	54	EUR	(188)	188
Итого	(601)	601	Итого	(535)	535

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**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 займов, доступных для покрытия требований по таким средствам, которые превышают первоначально прогнозируемые объемы.

Полная согласованность у банков наблюдается редко, так как заключенные различного вида сделки часто не имеют определенного срока (см. также приложение 26). Несогласованность позиций, возможно, улучшает доходность, но также увеличивает риск потерь.

Сроки активов и обязательств и возможность заменить предполагаемые затраты появившимися процентами от обязательств, по которым наступил срок возврата, являются существенными факторами для определения ликвидности Банка и его подверженности изменениям процентных ставок и влиянию валютных курсов.

Согласование активов и пассивов, а также контроль над согласованием является одним из самых существенных каждодневных 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.

(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;

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(f) Достаточность капитала** (продолжение)

- 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 2015 года был 23.26% (31 декабря 2014 года 26,59%), что превышает минимум, установленный Регуллой Европейского парламента и Совета (ЕС) 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 2015 года Комиссия рынка финансов и капитала установила для Банка индивидуальное требование к капиталу – 15.6%. Банк соблюдал и выполнял данное требование как на 31 декабря 2015, так и на 31 декабря 2014.

(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.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(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 материнский банком;
- лимиты по программе кредитования.

Также осуществляется мониторинг, анализ и просмотр существующих лимитов.

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

Основные элементы контроля рисков:

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

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015 EUR	2014 EUR
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	4,798,204	4,973,101
Кредиты и авансы физическим лицам	133,089	163,405
Требования к кредитным учреждениям	2,040,044	5,505,355
Долговые торговые ценные бумаги	1,322,193	612,305
Итого процентные доходы	8,293,530	11,254,166
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(679,048)	(766,938)
Вклады юридических лиц	(2,202,066)	(2,151,329)
Субординированный долг	(1,067,257)	(892,492)
Прочие процентные и связанные расходы	(1,441,611)	(1,064,402)
Итого процентные расходы	(5,389,982)	(4,875,161)
Чистые процентные доходы	2,903,548	6,379,005

Процентные доходы по кредитам, имеющим резервы под уменьшение стоимости кредитов составляют 1,754,748 EUR (в 2014: 1,332,410 EUR).

В прочие процентные и связанные расходы включены платежи в фонд гарантирования вкладов 749,625 EUR (921,758 EUR в 2014 году); платежи на финансирование КРФК 127,356 EUR (85,506 EUR в 2014 году), пошлина на финансовую стабильность 359,539 EUR (в 2014: 1,330 EUR) и отрицательная процентная ставка корреспондентского счета 205,091 EUR (55,808 EUR в 2014 году).

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015 EUR	2014 EUR
Комиссионные доходы		
Денежные перечисления	6,644,243	4,745,744
Внесение поправок в кредитные договора	1,871	2,654
Комиссия по активам в доверительном управлении	168,445	439,520
Обслуживание счетов	945,970	572,381
Комиссии от аккредитивов	454,142	460,549
Комиссии от операций с ценными бумагами	53,098	62,193
Комиссии от обслуживания счетов сделок	136,938	81,317
Комиссии от общих услуг	63,978	34,169
Прочие комиссии (DIGIPAS)	102,570	60,433
Межбанковские комиссионные доходы	277,096	213,289
Комиссионные доходы от сделок с картами	231,309	197,443
Доходы от обмена валют	354,410	248,768
Прочие комиссии	256,281	148,623
Итого комиссионные доходы	9,690,351	7,267,083
Комиссионные расходы		
Денежные перечисления	(1,442,671)	(1,388,365)
Прочие расходы	(41,154)	(29,814)
Итого комиссионные расходы	(1,483,825)	(1,418,179)
Чистые комиссионные доходы	8,206,526	5,848,904

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2015 EUR	2014 EUR
Вознаграждение персонала	3,277,413	2,836,371
Расходы на оперативную аренду	130,363	402,527
Обслуживание помещений и оборудования	39,269	110,852
Вознаграждение членам Правления и Совета	446,486	408,256
Охрана	2,100	2,873
Коммунальные услуги	101,301	51,830
Обязательные взносы государственного социального страхования	849,280	765,381
Коммуникационные расходы	404,178	353,378
Консультации и профессиональные услуги	260,130	345,964
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	161,279	132,326
Командировочные расходы	89,393	101,587
Расходы по обслуживанию кредитных карт	-	4,324
Транспортные расходы	38,624	49,703
Страхование здоровья	40,239	31,437
Реклама и маркетинг	17,254	15,210
Штрафы	1	70,018
Прочие административные расходы	589,266	484,658
	6,446,576	6,166,695

В 2015 году в Банке в среднем работало 159 сотрудников (в 2014 году: 144).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Удержанный налог за границей	285,021	569,342
Изменения по отложенному налогу (см. прим. № 19)	52,872	148
Расходы по налогу на прибыль за год	337,893	569,490

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

Убытки до налогообложения	(1,231,914)	(1,312,750)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	(184,787)	(196,913)
Убытки от ценных бумаг, переоцененных по справедливой стоимости через прибыль или убытки	41,201	60,597
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	502,426	259,490
Необлагаемые доходы и налоговые скидки	(305,969)	(123,026)
Удержанный налог за границей *	285,021	569,342
Расходы по налогу на прибыль за год	337,893	569,490

* Налог, удержанный за рубежом состоит из налога, удержанного в Украине. Начисленный в Латвии налог на прибыль можно уменьшить на сумму, равную сумме налога, заплаченного за рубежом, если уплата данного налога за рубежом подтверждена документами налоговых органов той страны - в документах указывается налогооблагаемый доход и сумма налога, уплаченного за рубежом. Налог можно уменьшить на сумму налога, уплаченного за рубежом, но не более чем на сумму равную налогу, начисленному в Латвии на доход, полученный за рубежом. Сумму, превышающую начисленный в Латвии налог на доход, полученный за рубежом, нельзя перенести на будущие налоговые периоды, таким образом сумма отражается как расходы по налогу текущего периода.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9 КАСА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Касса	909,526	1,225,468
Требования до востребования к Банку Латвии	113,537,989	100,081,040
	<u>114,447,515</u>	<u>101,306,508</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 09/12/2015 до 31/12/2015 был установлен в размере 5,768,172 EUR (в 2014 году 4,594,256 EUR).

За 2015 и 2014 годы Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в Латвии	21,468,113	20,023,153
Требования к кредитным учреждениям, не являющимся членом ОЭСР региона	52,218,409	81,126,500
Требования к кредитным учреждениям, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	68,972,595	114,857,682
Брутто требования к кредитным учреждениям	<u>142,659,117</u>	<u>216,007,335</u>
Резерв на уменьшение стоимости требований к кредитным учреждениям	(97,883)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	<u>142,561,234</u>	<u>216,007,335</u>

31 декабря 2015 года Требования к кредитным учреждениям включали требования на общую сумму 97,883 EUR к Златобанк, который информировал Банк о приостановке своей деятельности. Банк создал накопления на эти требования в 100% объеме. Требования к другим кредитным учреждениям не просрочены и не имеют уменьшения стоимости. Требования к кредитным учреждениям не имеют залогового обеспечения.

Следующая таблица отображает требования к кредитным учреждениям по виду требования:

Вклады до востребования	98,648,930	176,466,586
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 3 месяцев и менее	31,003,841	13,460,477
Прочие требования	13,006,346	26,080,272
Брутто требования к кредитным учреждениям	<u>142,659,117</u>	<u>216,007,335</u>
Резерв на уменьшение стоимости требований к кредитным учреждениям	(97,883)	-
Итого требования к кредитным учреждениям	<u>142,561,234</u>	<u>216,007,335</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

10 ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ (продолжение)

Ниже приводится анализ требований к кредитным учреждениям по их кредитным рейтингам на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Средства, размещённые в других банках EUR	%	Средства, размещённые в других банках EUR	%
Ааа до Аа3	-	-	6,443,279	2,98%
А1 до А3	20,184,373	14.16%	80,349,664	37,20%
Ваа1 до Ваа3	61,109,415	42,87%	74,900,772	34,68%
Ва1 до Ва3	500,440	0.35%	1,286,097	0,60%
В1 до В3	14,700,488	10.31%	15,377,297	7.12%
Ниже В3	23,252,019	16.31%	27,052,377	12,52%
	119,746,735	84.00%	205,409,486	95.09%
Без рейтинга	22,912,382	16.00%	10,597,849	4,91%
Резерв на уменьшение стоимости требова к кредитным учреждениям	(97,883)	-	-	-
Итого требования к кредитным учреждениям	142,561,234	100.00%	216,007,335	100,00%

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ

Анализ кредитов по группам Клиентов и видам кредитов:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Кредиты юридическим лицам	100,341,556	95,718,164
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	1,676,857	1,748,648
Ипотечные кредиты	1,956,288	1,925,683
Брутто кредиты и авансы	103,974,701	99,392,495
За вычетом резервов на уменьшение стоимости кредитного портфеля	(36,190,659)	(28,997,132)
Итого кредиты и авансы	67,784,042	70,395,363

В течение 2015 года в сумме резервов на уменьшение стоимости кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридиче- ским лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 1 января 2015 года	26,076,601	1,629,049	1,291,482	28,997,132
Отчисления в резервы на уменьшение стоимости в отчетный год	7,910,113	5,627	(928)	7,914,812
Списание кредитов за счет резервов	(2,935,051)	(616)	-	(2,935,667)
Изменения вследствие колебаний курсов	2,102,874	-	111,508	2,214,382
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	33,154,537	1,634,060	1,402,062	36,190,659

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

В течение 2014 года в сумме резервов на уменьшение стоимости кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридиче- ским лицам EUR	Кредиты физическим 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	1,696,750	-	77,860	1,774,610
Резервы на уменьшение стоимости кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	26,076,601	1,629,049	1,291,482	28,997,132

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	2015		2014	
	EUR	%	EUR	%
Торговля и коммерческая деятельность	32,314,677	31.08	29,549,812	29.73
Физические лица	3,633,145	3.49	3,674,331	3.70
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2,729,191	2.62	5,239,455	5.27
Строительство и сделки с недвижимостью	28,098,792	27.02	26,026,470	26.19
Транспорт и связь	15,143,291	14.56	17,281,158	17.39
Промышленность	10,651,285	10.24	6,736,580	6.78
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	155,318	0.15	1,217,013	1.22
Финансовые услуги	4 066 598	3.91	4,145,199	4.17
Прочие	7,182,404	6.91	5,522,478	5.55
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	103,974,701	100.00	99,392,495	100.00

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 45,880,708 EUR (в 2014 году 50,840,154 EUR), или 44.13% от общей суммы кредитного портфеля (в 2014 году 51.15 %). По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма кредитов 10 крупнейших заемщиков, которые были обеспечены депозитами, составляла 13,001,878 EUR (31 декабря 2014 года: 7,829,909 EUR).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечн- ые кредиты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Необеспеченные кредиты	17,639,221	1,668,270	323,292	19,630,782
Кредиты с достаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	750,329	-	434,363	1,184,692
- другими объектами недвижимости	20,500,324	-	-	20,500,324
- вкладами	145,788	2,902	-	148,690
- ценными бумагами	245,418	-	-	245,418
- прочими активами	10,511,502	4,766	-	10,516,269
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	996,650	-	205,742	1,202,392
- другими объектами недвижимости	34,026,612	-	992,891	35,019,503
- вкладами	13,001,878	919	-	13,002,797
- прочими активами	2,523,834	-	-	2,523,834
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	100,341,556	1,676,857	1,956,288	103,974,701

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Кредиты физическим 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 с достаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	815,127	-	526,779	1,341,906
- другими объектами недвижимости	26,738,886	-	-	26,738,886
- вкладами	3,656,615	1,316	-	3,657,931
- прочими активами	17,058,188	-	-	17,058,188
Кредиты с недостаточным обеспечением:				
- объектами жилой недвижимости	1,097,398	-	184,492	1,281,890
- другими объектами недвижимости	27,734,234	-	891,244	28,625,478
- вкладами	4,798,176	1,648	-	4,799,824
- прочими активами	3,759,297	-	-	3,759,297
Итого кредиты и авансы (до уменьшения стоимости)	95,718,164	1,748,648	1,925,683	99,392,495

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов по их качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам EUR	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого EUR
<i>Текущие и не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- Стандартные кредиты	42,087,067	42,641	434,363	42,564,071
- Кредиты под надзором	-	-	-	-
- Кредиты ниже стандарта	-	-	-	-
Итого текущие и не имеющие уменьшения стоимости	42,087,067	42,641	434,363	42,564,071
<i>Просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости</i>				
- просроченные от 30 до 90 дней	306,285	138	-	306,423
- просроченные от 91 до 180 дней	39,097	-	-	39,097
- просроченные от 181 до 360 дней	504,375	13	-	504,388
- просроченные более 360 дней	14	5	-	19
Итого просроченные, но не имеющие уменьшения стоимости	849,771	156	-	849,927
<i>Кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)</i>				
- срок погашения не наступил	24,513,890	-	1,198,633	25,712,523
- просроченные менее 30 дней	217,846	-	-	217,846
- просроченные от 91 до 180 дней	1,433,609	-	-	1,433,609
- просроченные от 181 до 360 дней	4,946,105	-	-	4,946,105
- просроченные более 360 дней	26,293,268	1,634,060	323,292	28,250,620
Итого кредиты с уменьшенной стоимостью (общая сумма)	57,404,718	1,634,060	1,521,925	60,560,703
Резервы на уменьшение стоимости	33,154,537	1,634,060	1,402,062	36,190,659
Кредиты и авансы, нетто	67,187,019	42,797	554,226	67,784,042

Кредиты, просроченные, но без уменьшения стоимости включают общую сумму кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2015 года составляют 21,881 EUR (на 31 декабря 2014 года: 775,300 EUR).

Кредиты с признаками уменьшения стоимости включают всю общую сумму кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2015 года составляют 30,678,925 EUR (на 31 декабря 2014 года: 30,197,658 EUR).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

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 юриди- ческим лицам EUR	Кредиты физи- ческим лицам, кроме ипотечных кредитов EUR	Ипотечные кредиты EUR	Итого 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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Ниже показана возмещаемая 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 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам EUR	Ипотечные кредиты EUR
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – просроченные, но без уменьшения стоимости</i>		
- жилые объекты недвижимости	91,200	-
- другие объекты недвижимости	1,149,000	-
- вклады	71,144	-
- прочие активы	3,933,700	-
<i>Возмещаемая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>		
- жилые объекты недвижимости	930,205	119,863
- другие объекты недвижимости	10,544,105	-
- вклады	13,001,878	-
- прочие активы	9,763,690	-
Итого	39,484,922	119,863

Ниже показана возмещаемая 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>Возмещаемая стоимость обеспечения – просроченные, но без 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>Возмещаемая стоимость обеспечения – кредиты с уменьшенной стоимостью</i>		
- жилые объекты недвижимости	649,149	107,574
- другие объекты недвижимости	15,792,916	-
- вклады	4,798,176	-
- прочие активы	108,803	-
Итого	76,693,831	107,574

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.

Стоимость обеспечения предоставленная под заголовком «Возмещаемая стоимость обеспечения» представляет оценочную возмещаемую стоимость, которая может быть получена в случае перенятия и последующей продажи залогового обеспечения и используемую при расчете резервов на уменьшение стоимости кредитов. Эта стоимость ниже справедливой стоимости определенной независимыми оценочными компаниями. Снижение примененное к справедливой стоимости в большей мере отображает неопределенность описанную во 2 примечании Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность и которая может повлиять на расходы по перенятию и продаже залога, а также на цену продажи залога.

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»).

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (продолжение)

Эффект обеспечения на 31 декабря 2015:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	30,783,507	100,497,632	69,558,049	37,418,782
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,669	73,831	1,669,188	919
Ипотечные кредиты	434,363	905,974	1,521,925	119,863
Итого	31,225,539	101,477,437	72,749,162	37,539,564

Эффект обеспечения на 31 декабря 2014:

	Активы с избыточной суммой обеспечения		Активы с недостающей суммой обеспечения	
	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Возмещаемая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов (до уменьшения стоимости)	Возмещаемая стоимость обеспечения
	EUR	EUR	EUR	EUR
Кредиты юридическим лицам	48,268,816	141,515,281	47,449,347	21,349,044
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,316	66,292	1,747,332	1,647
Ипотечные кредиты	526,779	1,088,814	1,398,904	107,574
Итого	48,796,911	142,670,387	50,595, 583	21,458,265

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

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	19,381,188	17,817,963
Государственные долговые ценные бумаги стран, являющихся членом ОЭСР региона	241,302,647	173,552,232
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	9,917,633	8,506,507
Долговые ценные бумаги предприятий стран, являющихся членом ОЭСР региона	9,236,577	-
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона	9,131,726	57,681
Не котируемые акции	8,212	7,364
	288,977,983	199,941,747

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

Следующая таблица показывает анализ качества ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Группа кредитных рейтингов	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Ценные бумаги EUR	%	Ценные бумаги EUR	%
Ааа до Аа3	228,478,374	79.06%	160,594,154	80,32%
А1 до А3	38,990,713	13.49%	8,533,417	4,27%
Ваа1 до Ваа3	12,368,958	4.28%	30,749,130	15,38%
Ва1 до Ва3	9,098,390	3.15%	-	-
В1 до В3	-	-	28,030	0,01%
Ниже В3	41,548	0.02%	7,364	0,00%
	288,977,983	100.00%	199,912,095	99.98%
Без рейтинга	-	-	29,652	0.02%
	288,977,983	100%	199,941,747	100%

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2015 и 2014 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение 2015 EUR	Программное обеспечение 2014 EUR
Начальная стоимость		
На начало года	1,492,506	1,377,496
Поступления	96,249	115,010
На конец года	1,588,755	1,492,506
Амортизация		
На начало года	1,255,427	1,145,986
Отчисления по амортизации	78,010	109,441
На конец года	1,333,437	1,255,427
Балансовая стоимость на начало отчетного года	237,079	231,510
Балансовая стоимость на конец отчетного года	255,318	237,079

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

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

В 2015 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Земля и здание	Транспорт	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Начальная стоимость						
31.12.2014.	-	89,012	721,792	583,899	100,927	1,495,630
Поступления	14,748,664	-	66,536	28,911	-	14,844,111
Перевод в другую категорию	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Списано	-	-	(9,578)	(22,502)	-	(32,080)
31.12.2015.	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	16,307,661
Накопленный износ						
31.12.2014.	-	33,989	658,750	500,024	36,699	1,229,462
За списанное	-	-	(9,578)	(24,435)	-	(34,013)
Перевод в другую категорию	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Отчисления по износу	119,448	13,036	42,286	26,763	6,115	207,648
31.12.2015.	119,448	47,025	691,458	502,352	42,814	1,403,097
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2014.	-	55,023	63,042	83,875	64,228	266,168
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2015.	14,629,216	41,987	87,293	85,756	58,113	14,902,365

В марте 2015 года Банк заключил договор о покупке недвижимого имущества по адресу г. Рига, ул. Ю. Алунана 2, на сумму 14,748,664 EUR. Недвижимое имущество состоит из земельного участка, площадью 2,786 м² и административного здания. В связи с приобретением здания, категория «Капитальные вложения в арендуемое имущество» была переименована в «Прочие основные средства».

В 2014 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьюте- ры	Офисное оборудо- 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
Поступления	27,557	44,160	20,177	-	91,894
Списано	-	(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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15 ВКЛАДЫ

(a) Анализ вкладов по группам Клиентов

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Юридические лица:		
- Текущие/ расчетные счета	481,454,379	472,830,037
- Срочные депозиты	35,934,617	12,215,905
Физические лица:		
- Текущие счета/ счета до востребования	49,863,865	38,092,339
- Срочные депозиты	16,726,929	17,794,882
Итого вклады:	<u>583,979,790</u>	<u>540,933,163</u>
Сектор:		
Частные предприятия	517,340,044	484,657,024
Частные лица	66,590,794	55,887,221
Финансовые институции	6	243,050
Бесприбыльные организации	32,821	137,185
Правительство Латвии	16,125	8,683
Итого вклады:	<u>583,979,790</u>	<u>540,933,163</u>

(b) Анализ вкладов по месту резиденции

Резиденты	26,786,289	23,512,866
Нерезиденты	557,193,501	517,420,297
Итого вклады:	<u>583,979,790</u>	<u>540,933,163</u>

В 2015 году средняя процентная ставка по депозитам была 2.68 % (2014: 4.02%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была 0.04 % (2014: 0.16%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение вкладов по отраслям экономики представлено ниже:

	2015		2014	
	EUR	%	EUR	%
Производство	6,187,973	1.06	4,692,483	0.87
Строительство и недвижимость	20,285,064	3.47	7,847,147	1.45
Торговля и коммерческая деятельность	281,292,693	48.17	278,737,231	51.53
Финансовые и страховые услуги	109,951,416	18.83	77,646,401	14.35
Транспорт и связь	90,986,483	15.58	98,964,618	18.30
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	791,499	0.14	3,154,595	0.58
Физические лица	66,590,794	11.40	55,887,221	10.37
Прочее	7,893,868	1.35	14,003,468	2.57
Итого вклады:	<u>583,979,790</u>	<u>100,00</u>	<u>540,933,163</u>	<u>100,00</u>

31 декабря 2015 года общая сумма вкладов 20 крупнейших вкладчиков была 200,499,793 EUR (в 2014: 210,219,654 EUR), что составляет 34.33 % от общей стоимости портфеля (в 2014: 38,86 %).

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Прочие межбанковские сделки	<u>-</u>	<u>7,365</u>

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Обязательства в прояснении	454,042	2,054,024
Платежи в пользу закрытого банка	16,585	16,585
Деньги в пути	69,358	124,219
Расчеты с кредиторами	<u>195,139</u>	<u>150,712</u>
	<u>735,124</u>	<u>2,345,540</u>

В позиции „Обязательства в прояснении” 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года отображены ошибочно зачисленные суммы, которые были возвращены отправителям в начале 2016 и 2015 года соответственно.

18 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Накопленные расходы на неиспользованные отпуска	260,544	197,652
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	469,478	290,717
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	151,166	125,148
Накопленные комиссионные расходы	132,182	222,047
Прочие накопленные расходы	<u>123,255</u>	<u>39,210</u>
	<u>1,136,625</u>	<u>874,774</u>

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

В расчетах отложенного налогового обязательства использовалась текущая ставка налога на прибыль – 15%. Общее движение отложенного налогообложения:

	2015 EUR	2014 EUR
Отложенные налоговые активы на начало отчетного года	(19,163)	(19,311)
Изменения в отложенном налоге в течение отчетного года (см. прил. № 8)	<u>52,872</u>	<u>148</u>
Отложенные налоговые обязательства/ (активы) на конец отчетного года	<u>33,709</u>	<u>(19,163)</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:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	135,849	17,784
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от накопленных расходов на неиспользованные отпуска	(48,764)	(36,947)
Временная разница от резервов на пошлину финансовой устойчивости	<u>(53,375)</u>	<u>-</u>
Отложенные налоговые обязательства/ (активы)	<u>33,709</u>	<u>(19,163)</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

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

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

	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Относи- тельная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость		Относи- тельная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Пассивы EUR		Активы EUR	Пассивы EUR
Договора взаимообмена валюты	84,202,810	237,623	(1,042,200)	43,539,914	736,418	(514,290)
Фьючерсные договора валюты	18,645,198	25,112	(67,243)	750,195	194	(1,134)
Итого	102,848,008	262,735	(1,109,443)	44,290,109	736,612	(515,424)

Относительная основная стоимость производных инструментов Банка в разделении по кредитному рейтингу партнёра по сделке отображена в следующей таблице:

Группа рейтинга	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Относи- тельная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость		Относи- тельная основная стоимость договора EUR	Справедливая стоимость	
		Активы EUR	Пассивы EUR		Активы EUR	Пассивы EUR
Ааа по Аа3	3,282,674	5,456	(4,720)	750,195	195	(1,134)
А1 по А3	40,149,444	149,444	(122,440)	-	-	-
Ваа по Ваа3	-	-	-	20,388,271	386,333	-
В1 по В3	39,088,179	88,179	(64,572)	19,351,643	348,248	-
Саа1 и ниже	12,049,600	-	(49,600)	-	-	-
Без рейтинга	8,278,111	19,656	(868,111)	3,800,000	1,836	(514,290)
Итого	102,848,008	262,735	(1,109,443)	44,290,109	736,612	(515,424)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2015 года составил 32,334,762 EUR (31 декабря 2014 года: 32,334,762 EUR). Номинальная стоимость одной акции 1.43 EUR (31 декабря 2014 года: 1.43 EUR). Все акции обыкновенные акции и обладают правом голоса.

В течение 2015 года в составе акционеров произошли следующие изменения:

В марте 2015 года акционер Банка АВ «Пивденный» продал ему принадлежащие 1 136 250 акции Юрию Родину.

В июне 2015 года акционер Банка Ирина Веселуха продала ей принадлежащие 25 000 акции Марку Беккеру.

В августе 2015 года акционер Банка ООО «Portfolio Investor» продал ему принадлежащие 430 100 акции и акционер Банка ООО «Winster» продал ему принадлежащие 358 400 акции DrawNex Universal S.A.

В октябре 2015 года акционер Банка DrawNex Universal S.A. продал ему принадлежащие 430 100 акции ООО «Портфолио Инвестор».

В марте 2015 года акционер Банка АВ «Пивденный» продал ему принадлежащие 8 500 000 акции ООО "SKY Investment Holding".

В декабре 2015 года акционер Банка DrawNex Universal S.A продал ему принадлежащие 358 400 акции ООО «Winster» и акционер Банка ООО «Winster» продал ему принадлежащие 358 400 акции ОАО «Закрытый недиверсифицированный венчурный корпоративный инвестиционный фонд «Стратегические Инвестиции»».

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Оплаченный уставный капитал	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала	Оплаченный уставный капитал	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала
	EUR	%	EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	12,094,410	37.40	-	-
Юрий Родин	6,466,198	20.00	4,849,460	15.00
Банк «Пивденный»	4,772,910	14.76	18,484,058	57.16
Марк Беккер	3,095,458	9.57	3,059,886	9.46
ООО "Ясные зори"	1,937,952	6.00	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	611,977	1.89
ОАО «Закрытый недиверсифицированный венчурный корпоративный инвестиционный фонд «Стратегические Инвестиции»»	509,957	1.58	-	-
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
Дайга Муравска	157	-	157	-
	32,334,762	100.00	32,334,762	100.00

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ

Возможные обязательства

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Поручительства	10,725,694	4,694,429
	<u>10,725,694</u>	<u>4,694,429</u>

Банк предоставил поручительства в пользу Клиентов в размере 10,725,694 EUR. Данные поручительства обеспечены размещенным в Банке депозитом или денежными средствами на счетах обеспечения обязательств или страховым полисом.

Внебалансовые обязательства перед клиентами

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

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Аккредитивы	-	21,815
Кредиты	24,536,046	26,870,706
	<u>24,536,046</u>	<u>26,892,521</u>

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Обязательства по предоставлению кредитов	7,661,902	5,330,541
Неиспользованные кредитные линии	16,874,144	21,540,165
Итого обязательства, связанные с кредитованием	<u>24,536,046</u>	<u>26,870,706</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:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
USD	6,899,614	2,988,477
EUR	762,288	2,342,064
Итого	<u>7,661,902</u>	<u>5,330,541</u>

Неиспользованные кредитные линии деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
USD	9,204,102	13,808,047
EUR	7,670,042	7,732,118
Итого	<u>16,874,144</u>	<u>21,540,165</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**22 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ И ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ** (продолжение)**Обремененные активы**

Заложенные активы и обремененные активы в 2015 и 2014 годах были следующими:

	2015	2014
	Активы в залоге EUR	Активы в залоге EUR
Требования к кредитным учреждениям	18,257,571	6,814,011
Прочие активы	695,613	634,610
Итого	18,953,184	7,448,621

Все обремененные активы используются как залог под исполнение обязательств Банка и на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года.

Учетная стоимость обремененных активов примерно равна их справедливой стоимости и на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года.

Общую сумму обремененных активов на 31 декабря 2015 года составляют:

- EUR 695,613 страховые депозиты для обеспечения обязательств по возможным требованиям со стороны Visa Europe Services Inc un 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 9,785,104 страховые депозиты для обеспечения обязательств по гарантиям, выданным Банком. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.
- EUR 8,472,467 страховые депозиты для обеспечения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Общая сумма этих обремененных активов включена в состав требований к кредитным учреждениям.

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.

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	114,447,515	101,306,508
Требования к другим кредитным учреждениям со сроком выплаты до 3 месяцев	129,554,888	189,927,063
Требования других кредитных учреждений со сроком выплаты до 3 месяцев	-	(7,365)
	244,002,403	291,226,206

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года составлял:

Описание	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Итого собственный капитал	<u>45,673,236</u>	<u>47,024,138</u>
- Капитал первого уровня	33,781,198	35,369,244
- Основной капитал первого уровня	33,781,198	35,369,244
- Капитал второго уровня	11,892,038	11,654,894
Общая стоимость рисковых сделок	<u>196,376,490</u>	<u>176,827,836</u>
- Общая стоимость рисковых сделок для кредитного риска, кредитного риска партнера, риска снижения стоимости и риска неоплаченной доставки	137,288,426	141,495,348
- Общая стоимость рисковых сделок для риска позиции, риска иностранных валют и риска товаров	30,777,976	10,897,100
- Общая стоимость рисковых сделок для операционного риска	28,310,088	24,435,388
Показатели капитала и уровни капитала		
- Показатель основного капитала первого уровня	17.20%	20.00%
- Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (4.5%)	24,944,256	27,411,991
- Показатель капитала первого уровня	17.20%	20.00%
- Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (6%)	21,998,609	24,759,574
- Общий показатель капитала	23.26%	26.59%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (8%)	29,963,117	32,877,911
- Общий показатель капитала	23.26%	26.59%
- Общий избыток (+) / дефицит (-) капитала (13.1 % (в 2014 году – 11%), рассчитан как общая индивидуальная достаточность капитала 15.6 % (в 2014 году – 13.5%) минус резерв на сохранение капитала 2.5%)	19,947,916	27,573,076
- Резерв на сохранение капитала (%)	2.5%	2.5%
- Резерв на сохранение капитала	4,909,412	4,420,696

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 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 2015 года:

	USD	EUR	Другие валюты	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR
Активы				
Касса и требования к Банку Латвии	232,639	114,214,704	172	114,447,515
Требования к другим кредитным учреждениям	119,656,874	6,890,316	16,014,044	142,561,234
Кредиты и авансы	35,991,971	31,792,071	-	67,784,042
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	279,372,421	9,605,562	-	288,977,983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	919,980	-	919,980
Нематериальные активы	-	255,318	-	255,318
Основные средства	-	14,902,365	-	14,902,365
Производные финансовые инструменты	-	262,735	-	262,735
Расходы будущих периодов	43,300	106,557	1,011	150,868
Прочие активы	1,244,696	2,895,998	1,172,370	5,313,064
Итого активы	436,541,901	181,845,606	17,187,597	635,575,104
Обязательства, капитал и резервы				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-
Вклады	480,764,281	87,678,336	15,537,173	583,979,790
Производные финансовые инструменты	-	1,109,443	-	1,109,443
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	183,642	920,871	32,112	1,136,625
Обязательства по отложенному налогу	-	33,709	-	33,709
Прочие обязательства	475,909	259,215	-	735,124
Субординированный долг	13,623,927	-	-	13,623,927
Капитал и резервы	-	34,956,486	-	34,956,486
Итого обязательства, капитал и резервы	495,047,759	124,958,060	15,569,285	635,575,104
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(58,505,858)	56,887,546	1,618,312	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты				
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	80,806,067	20,660,000	272,498	101,738,565
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	21,835,273	80,750,000	-	102,585,273
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	58,970,794	(60,090,000)	272,498	(846,708)
Чистая длинная / (короткая) позиция 31 декабря 2014 года	464,936	(3,202,395)	1,890,751	(846,708)
Итого активы	427,977,378	158,815,350	5,706,621	592,499,349
Итого обязательства, капитал и резервы	462,925,232	125,841,349	3,732,768	592,499,350
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(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
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	35,075,648	(34,850,000)	-	225,648
Чистая длинная / (короткая) позиция	127,794	(1,875,999)	1,973,853	225,648

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 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 2015 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 бессрочные EUR	Итого EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	114,447,515	-	-	-	-	-	114,447,515
Требования к другим кредитным учреждениям	-	129,554,889	31,452	1,952,573	11,022,320	-	-	142,561,234
Кредиты и авансы	9,658,048	4,850,354	6,586,192	5,111,658	21,197,507	19,355,639	1,024,644	67,784,042
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	184,432,792	18,327,830	9,239,405	20,463,164	55,059,391	1,455,401	288,977,983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	919,980	919,980
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	255,318	255,318
Основные средства	-	-	-	-	-	-	14,902,365	14,902,365
Производные финансовые инструменты	-	262,735	-	-	-	-	-	262,735
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	150,868	-	-	150,868
Прочие активы	92,026	1,456,607	47,887	69,240	405,910	2,545,781	695,613	5,313,064
Итого активы	9,750,074	435,004,892	24,993,361	16,372,876	53,239,769	76,960,811	19,253,321	635,575,104
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	-	540,016,322	5,392,004	3,767,701	20,264,273	14,468,299	71,191	583,979,790
Производные финансовые инструменты	-	1,083,106	16,444	9,893	-	-	-	1,109,443
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	680,821	27,923	102,789	325,092	-	-	1,136,625
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	33,709	-	-	33,709
Прочие обязательства	-	735,124	-	-	-	-	-	735,124
Субординированный долг	-	5,850	-	-	-	7,647,654	5,970,423	13,623,927
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	34,956,486	34,956,486
Итого обязательства, капитал и резервы	-	542,521,223	5,436,371	3,880,383	20,623,074	22,115,953	40,998,100	635,575,104
Внебалансовые обязательства	-	2,122,398	3,620,948	8,516,857	10,769,332	10,050,724	181,481	35,261,740
Ликвидность	9,750,074	(109,638,729)	15,936,042	3,975,636	21,847,363	44,794,134	(21,926,260)	(35,261,740)
31 декабря 2014 года								
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
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
Внебалансовые обязательства	-	14,449,869	2,411,736	9,250,136	2,765,122	2,248,297	461,790	31,586,950
Ликвидность	10,879,005	(50,282,969)	10,818,026	(512,143)	8,028,586	27,178,156	(37,695,611)	(31,586,950)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 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 2015 составлял 90.42% (31 декабря 2014: 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 2015 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 – 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Вклады	-	540,115,170	5,573,859	3,988,318	21,132,187	14,866,818	71,246	585,747,598
Прочие обязательства	-	735,122	-	-	-	-	-	735,122
Субординированный долг	-	40,895	69,655	104,699	209,832	8,739,692	5,970,423	15,135,197
Итого обязательства	-	540,947,954	5,753,386	4,259,658	21,678,962	26,225,411	6,239,254	605,104,625
Внебалансовые обязательства	-	2,122,398	3,620,948	8,516,857	10,769,332	10,050,724	181,481	35,261,740

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2014 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 – 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	EUR	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
Внебалансовые обязательства	-	14,449,869	2,411,736	9,250,136	2,765,122	2,248,297	461,790	31,586,950

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2015 года:

	До 1 мес. EUR	1 - 3 мес. EUR	Свыше 3мес. EUR	Итого EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	99,128,565	2,310,000	300,000	101,738,565
Исходящий денежный поток	(99,948,936)	(2,326,444)	(309,893)	(102,585,273)

В следующей таблице отображена структура сроков будущего движения недисконтированных денежных средств от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2014 года:

	До 1 мес. EUR	1 - 3 мес. EUR	Свыше 3мес. EUR	Итого EUR
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	44,290,109	-	-	44,290,109
Исходящий денежный поток	(44,064,460)	-	-	(44,064,460)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 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 2015 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 EUR	Итого EUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR		EUR
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	113,537,989	-	-	-	-	-	909,526	114,447,515
Требования к кредитным учреждениям	128,734,251	-	-	-	-	-	13,826,983	142,561,234
Кредиты и авансы Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	19,234,598	18,880,601	6,701,221	13,997,204	8,869,283	-	101,135	67,784,042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	184,432,792	18,327,830	9,239,405	20,463,164	55,059,391	1,447,189	8,212	288,977,983
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	919,980	919,980
Основные средства	-	-	-	-	-	-	255,318	255,318
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	14,902,365	14,902,365
Итого активы	445,939,630	37,208,431	15,940,626	34,460,368	63,928,674	1,447,189	36,650,186	635,575,104
Обязательства, капитал и резервы								
Вклады	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	14,259,171	71,144	544,752,515	583,979,790
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	33,709	33,709
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2,981,192	2,981,192
Субординирован- ный долг	-	-	-	-	7,647,653	5,970,424	5,850	13,623,927
Итого обязательства	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	21,906,824	6,041,568	547,773,266	600,618,618
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	34,956,486	34,956,486
Итого обязательства, капитал и резервы	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	21,906,824	6,041,568	582,729,752	635,575,104
Анализ риска процентных ставок баланса 31 декабря 2014 года	437,348,021	31,842,584	14,134,620	25,326,870	42,021,850	(4,594,379)	(546,079,566)	-
Итого активы	372,482,244	26,607,442	9,020,638	16,694,249	36,118,867	4,899,678	126,915,431	592,499,349
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	357,828,725	22,018,471	7,441,856	12,006,646	20,538,267	(3,264,703)	(416,569,262)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 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. Истинным получателем выгоды банка «Пивденный» является Юрий Родин.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 5.7-24%)	13,006,346	3,166,334	3,110
Корреспондентский счет	10,243,085	-	-
Вклады (процентная ставка по договору: 0.0%)	-	4,697,172	63,006
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 8.0-8.5%)	8,108,748	1,061,851	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2015 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,859,205	227,443	439
Процентные расходы	706,134	217,494	-
Комиссионные доходы	-	17,971	181
Комиссионные расходы	13,038	-	-
Административные и прочие операционные расходы	16,941	-	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	6,597
Активы под доверительным управлением	5,878,558	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИУ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2015 года:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	453,619,923	-	43,677
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	465,122,244	21,736	45,600

Сделки с материнской компанией Банка включают общее количество выданных и возвращенных краткосрочных кредитов в течение 2015 года.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года составили:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	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: 0.10 – 5.0%)	-	5,287,968	25,381
Субординированный долг (процентная ставка по договору: 8.0-8.5%)	8,095,074	823,816	-

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2014 году были следующими:

	Материнская компания Банка	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	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 внебалансовые обязательства перед связанными сторонами составили:

	Предприятия, контролируемые акционерами Банка	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	82	3,809
Активы под доверительным управлением	6,823,458	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 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, контролируемые акционерами Банка	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.

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2015 EUR	2014 EUR
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	432,040	444,686
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд	69,695	63,850
Итого	501,735	508,536

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. Активным рынком является такой рынок, на котором сделки проводятся регулярно и в достаточном объеме, для предоставления информации по определению цены. 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 уровням:

1 уровень – публичная котированная цена на активном рынке.

2 уровень – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя рыночные данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

3 уровень – модели, рассчитывающие справедливую стоимость, используя недоступные на рынке данные, значительно влияющие на справедливую стоимость.

Инструменты **первого уровня** могут включать высоколиквидные активы и финансовые инструменты, торгуемые на бирже.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов как Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, в основном определяется на основании публично котированной цены (bid цена, считываемая с системы Bloomberg).

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**
(продолжение)

Инструменты **второго уровня** могут включать активы, для которых не существует активного рынка, производные инструменты, торгуемые вне биржи (ОТС), а также договоры взаимобмена валюты, требования до востребования к Банку Латвии, требования к другим кредитным учреждениям и вклады, а также прочие финансовые активы и обязательства.

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

Оценочная справедливая стоимость кассы и требований к Банку Латвии 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 требований к другим кредитным учреждениям 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 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 прочих финансовых активов и обязательств 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.

Инструменты **третьего уровня** могут включать активы, имеющихся в наличии для продажи, а также кредиты и субординированный заем.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчетном году определена по индикативному предложению цены покупки, полученному от покупателя и считающегося наилучшим индикатором оценки (смотреть также 34 приложение).

Оценочная справедливая стоимость кредитов 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, корректируемых объемом кредитного риска.

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 2015 ГОД**

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 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Балансовая стоимость EUR	31.12.2015. Справедливая стоимость EUR	Балансовая стоимость EUR	31.12.2014. Справедливая стоимость EUR
Активы по амортизированной стоимости				
Касса и требования к Банку Латвии	114,447,515	114,447,515	101,306,508	101,306,508
Требования к другим кредитным учреждениям	142,561,234	142,561,234	216,007,335	216,007,335
Кредиты юридическим лицам	67,187,019	72,716,981	69,641,563	76,110,211
Кредиты физическим лицам, исключая ипотечные кредиты	42,797	47,068	119,599	138,884
Ипотечные кредиты	554,226	683,019	634,201	760,721
Прочие финансовые активы	2,775,153	2,775,153	3,102,207	3,102,207
Итого активы по амортизированной стоимости	<u>327,567,944</u>	<u>333,230,970</u>	<u>390,811,413</u>	<u>397,425,866</u>
Обязательства по амортизированной стоимости				
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	7,365	7,365
Вклады	583,979,790	585,474,321	540,933,163	541,468,909
Субординированный долг	13,623,927	13,621,367	12,216,760	12,078,809
Прочие финансовые обязательства	735,124	735,124	2,345,540	2,345,540
Итого обязательства по амортизированной стоимости	<u>598,338,841</u>	<u>599,830,812</u>	<u>555,502,828</u>	<u>555,900,623</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(продолжение)

Далее предоставлен анализ балансовой стоимости по уровням на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	1 уровень EUR	31.12.2015. 2 уровень EUR	3 уровень EUR	1 уровень EUR	31.12.2014. 2 уровень EUR	3 уровень EUR
Активы по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	262,735	-	-	736,612	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	919,980	-	-	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	288,977,983	-	-	199,941,747	-	-
Итого активы по справедливой стоимости	288,977,983	262,735	919,980	199,941,747	736,612	-
Активы по амортизированной стоимости						
Касса и требования к Банку Латвии	-	114,447,515	-	-	101,306,508	-
Требования к другим кредитным учреждениям	-	142,561,234	-	-	216,007,335	-
Кредиты и авансы	-	-	67,784,042	-	-	70,395,363
Прочие финансовые активы	-	2,775,153	-	-	3,102,207	-
Итого активы по амортизированной стоимости	-	259,783,902	67,784,042	-	320,416,050	70,395,363
Обязательства по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	1,109,443	-	-	515,424	-
Итого обязательства по справедливой стоимости	-	1,109,443	-	-	515,424	-
Обязательства по амортизированной стоимости						
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	7,365	-
Вклады	-	583,979,790	-	-	540,933,163	-
Субординированный долг	-	-	13,623,927	-	-	12,216,760
Прочие финансовые обязательства	-	735,124	-	-	2,345,540	-
Итого обязательства по амортизированной стоимости	-	584,714,914	13,623,927	-	543,286,068	12,216,760

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

30 НАЛОГИ

	Балансовая стоимость на 31.12.2014. EUR	Рассчитано за 2015 год EUR	Возвра- щено из бюджета EUR	Уплачено в 2015 году EUR	Балансовая стоимость на 31.12.2015. EUR
Налог на прибыль*	-	285,021	-	(285,021)	-
Обязательные взносы государственного социального страхования	75,942	1,073,785	-	(1,063,060)	86,617
Подоходный налог с населения	-	618,818	-	(618,818)	-
Налог на добавленную стоимость	13,205	36,960	10,178	(64,165)	(3,822)
(Переплата)	<u>-</u>				<u>(3,822)</u>
Обязательства	<u>89,147</u>				<u>86,617</u>

*Рассчитанный налог уменьшен на удержанный за рубежом налог 285,021 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 одобрения КРКФ, договора по USD 2,000,000, USD 5,000,000 и USD 2,174,000 (часть от USD 5,500,000) были прекращены и средства конвертированы для увеличения уставного капитала Банка в LVL 5,000,000. В августе 2015 года Банк «Пивденный» продал цессию на часть (USD 1,000,000) остатка субординированного долга Fortum Trade Services LTD. 31 декабря 2015 года остаток субординированного долга с Банком «Пивденный» составляет 2,326,000 USD. Установленный срок выплаты 2020 год. Процентная ставка составляет 8,5%.

В августе 2015 года Fortum Trade Services LTD продал цессию на часть (USD 420,000) остатка субординированного долга USD 1,000,000 Игорю Чуденкову. 31 декабря 2015 года остаток субординированного долга с Игорем Чуденковым составляет 420,000 USD. Установленный срок выплаты 2020 год. Процентная ставка составляет 8,5%.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

31 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (продолжение)

В октябре 2015 года Fortum Trade Services LTD продал цессию на часть (USD 424,194) остатка субординированного долга USD 580,000 MAXIPLAN L.P. 31 декабря 2015 года остаток субординированного долга с MAXIPLAN L.P составляет 424,194 USD. Установленный срок выплаты 2020 год. Процентная ставка составляет 8,5%.

31 декабря 2015 года остаток субординированного долга с Fortum Trade Services LTD составляет 155,806 USD. Установленный срок выплаты 2020 год. Процентная ставка составляет 8,5%.

30 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%.

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 2015 года субординированный долг был эквивалентен 13,623,927 EUR (31/12/2014 – 12,216,760 EUR).

32 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Далее предоставлено деление прочих активов на финансовые и нефинансовые активы 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Финансовые активы	2,855,860	3,102,207
Нефинансовые активы (перенятые залоги)	2,537,911	332,343
Итого прочие активы, брутто	5,393,771	3,434,550
Резерв на уменьшение стоимости прочих финансовых активов	(80,707)	-
Итого прочие активы	5,313,064	3,434,550

Первоначально, перенятые залоги признаются по их справедливой стоимости, которая считается эквивалентом их цены. Далее перенятые залоги учитываются по наименьшей из цены и нетто возмещаемой стоимости. Справедливая стоимость перенятых залогов изначально признается по данным оценки проведенной независимым оценщиком. В отчетном году не были сформированы резервы на уменьшение стоимости перенятых залогов. Дополнительное описание перенятого залога предоставлено в 35 примечании.

31 декабря 2015 года Финансовые активы включали требования к клиенту по страховке залога и по платежам по налогу на недвижимость на общую сумму 80,707 EUR. Банк при создании накоплений на снижение стоимости данного кредита, создал накопления и на эти требования в 100% объеме. Прочие финансовые активы не просрочены и не имеют уменьшения стоимости.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

33 АКТИВЫ ПОД ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Юридические лица:		
- резиденты	-	10,445,293
- нерезиденты	100,582,655	115,182,208
Физические лица:		
- нерезиденты	7,304,456	3,655,768
Итого активы под доверительным управлением	<u>107,887,111</u>	<u>129,283,269</u>

Активы находящиеся под доверительным управлением Банка состоят из ценных бумаг клиентов и прочих активов приобретенных по доверительным договорам.

34 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из акций VISA Europe Limited. Ранее данные акции были представлены номинальной стоимостью 10 EUR, так как не было свидетельств о их справедливой стоимости. В связи с объявленным в 2015 году заявлением о приобретении акций VISA Europe Limited, которое планирует произвести VISA Inc., Банк получил информацию об оплатах, планируемых к получению в 2016 году, которые возместят стоимость акций. Данные оплаты будут состоять из денежных выплат, приоритетных акций и отсроченного платежа из части прибыли. Так как приоритетные акции и суммы отсроченного платежа связаны с большой долей неопределённости, а так же, так как их оценка затруднена в существующих обстоятельствах, 31 декабря 2015 Банк признал справедливую стоимость акций VISA Europe Limited только на сумму предполагаемых денежных выплат.

35 УБЫТКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПЕРЕНЯТЫХ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ

Проводя работу с проблемными кредитами, Банк в 2015 году перенял от заемщиков и принял на баланс с целью дальнейшей реализации залоговое обеспечение 4 кредитов (недвижимость) на общую сумму 2,545,506 EUR.

В течении года Банк реализовал 5 объектов недвижимости, ранее принятых на баланс Банка. В результате продажи этих объектов Банк в 2015 году получил прибыль в объеме 17,184 EUR.

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:

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

35 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.

36 ОТДАЧА КАПИТАЛА И ОТДАЧА АКТИВОВ

	2015	2014
Отдача капитала (ROE) (%)	(4.39) %	(4.79)%
Отдача активов (ROA) (%)	(0.24) %	(0.37)%

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.

37 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С момента отчетной даты и до подписания данной отчетности, никаких событий, существенно влияющих на финансовую позицию Банка на 31 декабря 2015 года, не произошло.

В конце 2015 года Банк подал на утверждение КРФК проспект облигационной программы Банка и в первых числах 2016 года совет КРФК зарегистрировал проспект облигационной программы. В рамках проспекта Банк имеет право начать предложение облигаций на сумму 20 млн. долларов США. Это значит, что банк может начать свою первую эмиссию облигаций. Конкретные параметры первой эмиссии облигаций будут сформулированы в документах эмиссии, и о них будет сообщено, когда Банк начнет предложение облигаций.