

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOBOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»

ГODOBOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет Руководства	3 - 4
Совет и Правление Банка	5
Отчет об ответственности Руководства	6
Отчет независимого аудитора	7
Финансовая отчетность:	
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12 - 59

АО «Регионала инвестицию банка»

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

Телефон: (371) 67 508 989

Факс: (371) 67 508 988

Общий регистрационный номер: 4000 356 3375

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА

2010 год для АО „Регионала Инвестицию банка” (далее в тексте Банк) был периодом более предусмотрительных действий, направленных на улучшение качества предоставляемых услуг. В течение года увеличилось число клиентов и количество сделок, были улучшены внутренние процедуры контроля и системы информационных технологий Банка, а также продолжилось усовершенствование процессов, направленных на развитие деятельности Болгарского филиала. Активы Банка за год увеличились на 49,122,136 LVL и на 31 декабря 2010 года составили 175,313,825 LVL. В 2010 году на доход Банка повлияло создание накоплений, в результате чего, Банк закончил год с убытком в 116,676 LVL.

Общая экономическая среда

2010 год был отмечен как год стабилизации мировой экономики, в ходе которого, экономические показатели всех развитых стран указали на положительные темпы роста. После двух летнего спада ВВП экономика Латвии вернулась к росту, в результате чего, экономическое положение в стране в 2010 году значительно улучшилось. Улучшение и других экономических показателей в 2010 году приводит к выводу, что ситуация в Латвии в ближайшие два-три года может стабилизироваться и вернуться к умеренному росту.

Положительное развитие страны в прошлом году оценили международные рейтинговые агентства - S & P даже повысило кредитный рейтинг Латвийского государства. Следует отметить, что как рейтинговые агентства, так и международные экономические эксперты указывают на то, что для положительного развития в будущем необходимо провести дальнейшую консолидацию дефицита бюджета и структуральные реформы.

Деятельность Банка подвержена тенденциям на Украинском рынке. Украина 2010 год также закончила с положительным результатом – высокими показателями темпа экономического роста, обусловленными как улучшением экономической ситуации в мире, так и повышением внутреннего спроса. После длительного периода нестабильности, в Украине нормализовались колебания обменного курса, а также наблюдается снижение роста инфляции.

На деятельность Банка также влияют тенденции на Болгарском рынке, где у Банка имеется филиал. Благодаря значительному увеличению экспорта в 3 четверти 2010 года, ВВП Болгарии впервые, с начала 2009 года показал прирост. Несмотря на то, что период резкого экономического спада преодолен, здоровый рост национальной экономики в будущем во многом зависит от ситуации на экспортных рынках Болгарии, так как внутренний спрос пока еще остается слабым.

Руководство считает, что в нынешних условиях оно используют все имеющиеся в наличии ресурсы для обеспечения устойчивого развития Банковского бизнеса.

Деятельность Банка в отчетном году

В 2010 году Банк продолжал успешно привлекать новых клиентов – их число в течение года увеличилось на 24%. С ростом числа клиентов, увеличились и объемы транзакций. Например, количество сделок с платежными картами, по сравнению с 2009 годом, увеличилось на 48%. В 2010 году увеличилось количество как исходящих, так и входящих переводов, особенно в латах – количество входящих переводов увеличилось на 88%, а исходящих - на 56%. Доверие клиентов к Банку характеризуется также тем, что депозитный портфель в течение года увеличился на 44%, достигнув 157,647,192 LVL. В свою очередь, учитывая тот факт, что в 2010 году были созданы значительные резервы под обесценение проблемных кредитов, кредитный портфель банка в течение года снизился на 10%.

Банк добился значительного улучшения в предложении платежных карт - были введены платежные карты с DDA чипом, что гарантирует клиентам дополнительную безопасность сделок. Все продукты платежных карт были переработаны в соответствии с требованиями "MasterCard Worldwide". Значительно был упрощен процесс получения услуг SMS-банка – отныне клиенты смогут это сделать, не только придя в Банк, но также с помощью Интернет банка. В 2010 было заключено соглашение о сотрудничестве с AS "DnBNord" банком о предложении POS (Point of Sale) терминала банковским Клиентам - резидентам.

1 апреля 2010 года Банк стал членом NASDAQ OMX Балтийской фондовой биржи, что позволило Банку повысить качества сделок с акциями и облигациями Клиентов на Балтийских фондовых биржах.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД****ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА** (продолжение)

В целях повышения скорости передачи данных и улучшения их качества, в 2010 году был открыт новый USD валютный корреспондентский счет в США, для обеспечения более эффективных операций по безналичному расчету.

Оптимизируя внутренние процессы Банка, была улучшена область информационных технологий – произведены улучшения и пополнен спектр услуг в Интернет банке, а также совершенствована Банковская система бухгалтерского учета. В 2010 году была завершена работа по интеграции Интернет банка в информационные технологии Болгарского филиала, в результате чего, у болгарских клиентов есть возможность легко управлять своими средствами дистанционно.

В текущем году Банк дополнил свою организационную структуру двумя новыми структурными подразделениями – Отделение координации филиалов и Отдел по взысканию долгов. На работу были приняты 5 новых сотрудников, в результате чего, на конец 2010 года количество сотрудников Банка достигло 110.

В Болгарском филиале банка в 2010 году была проведена активная работа по привлечению клиентов, с особым акцентом на предложения по кредитованию. Для предоставления клиентам высокого качества обслуживания, административные процедуры филиала были организованы и адаптированы по Банковским стандартам.

Дальнейшие перспективы

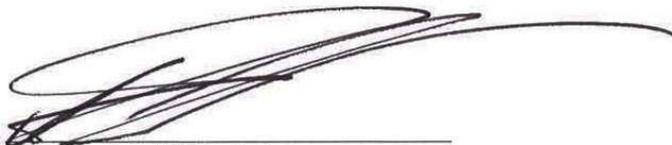
В начале 2011 года Банк планирует увеличить капитал путем эмиссии акций в размере 4,15 млн. LVL.

Основное внимание в следующем году будет уделено увеличению кредитного портфеля. С целью оптимизировать концентрацию денежных средств на корреспондентских счетах, Банк намерен произвести более активное вложение денежных средств в краткосрочные долговые ценные бумаги США, что способствует снижению кредитного риска.

В 2011 году Банк планирует продолжить работу по улучшению услуг по платежным картам – ввести новую платежную карту World Signia, а также создать услугу, позволяющую Клиентам заказать платежную карту с помощью Интернет банка.

В начале следующего года планируется ввести новую систему бухгалтерского учета, что позволит улучшить обработку данных, бухгалтерский и кадровый учет, а также продолжить совершенствование Интернет банка, дополнив предложение услугой, позволяющей Клиентам создавать формы для регулярных платежей. В 2011 году также планируется завершить новую домашнюю страницу Банка в интернете.

В Болгарском филиале будет продолжена работа по привлечению новых Клиентов, с упором на кредитование и увеличение объемов валютных переводов.



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 9 марта 2011 года

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

На 31 декабря 2010 года и на дату подписания финансовой отчетности:

Дата назначения

Совет Банка

Юрий Родин	Председатель Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Дмитрий Беккер	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Вадим Мороховский	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Аркадий Фёдоров	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009
Алла Ванецянц	Член Совета	Повторно избранный- 31.08.2009

Правление Банка

Харалдс Аболиньш	Председатель Правления, Президент	Повторно избранный- 31.08.2009
Олександр Куперман	Член Правления	Повторно избранный- 31.08.2009
Дайга Муравска	Член Правления	Повторно избранный- 31.08.2009

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД

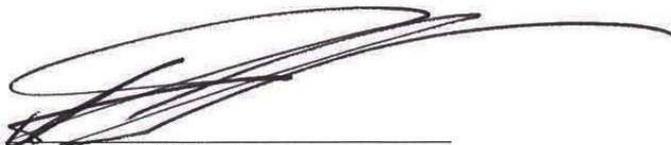
ОТЧЕТ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

Финансовая отчетность, предоставленная на страницах с 8 по 59, подготовлена на основании оправдательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2010 года, а также его результаты деятельности и движение денежных средств за 2010 год.

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

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



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 9 марта 2011 года

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Перевод с оригинала на латышском языке*

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО Региональный Инвестиционный банк

Отчет о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО Региональный Инвестиционный банк приведенной на страницах с 8 по 59. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2010 года, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

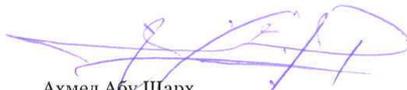
Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение АО Региональный Инвестиционный банк по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о требованиях других нормативных актов

Мы также ознакомились с отчетом Руководства за 2009 год, приведенным на страницах 3 - 4, и не констатировали существенных несоответствий между финансовой информацией, содержащейся в отчете Руководства, и финансовой информацией, содержащейся в финансовой отчетности за 2010 год.

PricewaterhouseCoopers ООО
Коммерческое общество присяжных ревизоров
Лицензия № 5


Ахмед Абу Шарх
(Ahmed Abu Sharkh)
Председатель правления



Терезе Лабзова
Присяжный ревизор
Сертификат № 184

Рига, 9 марта 2011 года.

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

PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemara iela 19, Riga LV-1010, Latvia

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

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

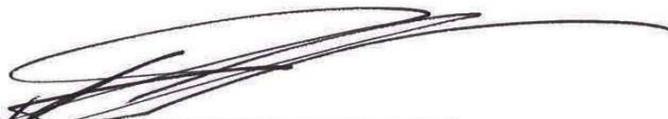
©2010 PricewaterhouseCoopers SIA. Все права защищены. в данном документе "PwC" значит PricewaterhouseCoopers SIA, которая является членом международной сети компаний "PricewaterhouseCoopers International Limited", каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2010 ГОД

	Примечания	2010 LVL	2009 LVL
Процентные доходы	5	8,458,494	9,085,135
Процентные расходы	5	(5,628,079)	(5,258,470)
Чистые процентные доходы		2,830,415	3,826,665
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(1,858,033)	(2,262,846)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		972,382	1,563,819
Комиссионные доходы	6	2,802,937	2,252,725
Комиссионные расходы	6	(778,846)	(590,128)
Чистые комиссионные доходы	6	2,024,091	1,662,597
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		44,902	(67,693)
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		369,350	393,387
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(15,946)	(142,369)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		338,993	444,099
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		150,156	158,828
Прочие операционные доходы		48,600	13,954
Административные расходы	7	(3,568,506)	(3,390,585)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(279,570)	(264,668)
Прочие операционные расходы		(60,964)	(55,679)
Прибыль до налогообложения		23,488	315,690
Расходы по налогу на прибыль	8	-	-
Удержанный налог за рубежом	8	(150,175)	(257,267)
Отложенный налог на прибыль	8	10,011	(4,870)
Прибыль/ (убыток) за отчетный год		(116,676)	53,553
Итого совокупный доход/ (убыток), принадлежащий владельцам Банка		(116,676)	53,553

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 8 - 59, и от их имени ее подписали:



Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент



Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 9 марта 2011 года

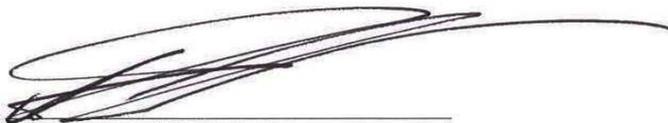
Примечания на страницах 12 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

	Примечания	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
<u>Активы</u>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	11,147,052	6,665,204
Средства в других банках	10	91,335,467	40,265,263
Кредиты и авансы клиентам	11	60,272,180	67,548,207
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12	10,109,754	10,138,920
Производные финансовые инструменты	20	27,950	31,768
Нематериальные активы	13	382,887	461,740
Основные средства	14	371,094	478,310
Прочие активы		1,180,727	202,892
Отложенные расходы		110,655	98,539
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	30	376,059	300,846
Итого активов		<u>175,313,825</u>	<u>126,191,689</u>
<u>Обязательства</u>			
Средства других банков	16	1,671,699	1,682,288
Средства клиентов	15	157,647,192	109,233,485
Производные финансовые инструменты	20	55,628	43,501
Прочие заемные средства	17	1,123,138	265,427
Отложенный доход и начисленные затраты	18	409,550	433,683
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	19	2,758	12,769
Итого обязательств		<u>160,909,965</u>	<u>111,671,153</u>
<u>Собственные средства</u>			
Уставный капитал	21	10,200,000	10,200,000
Нераспределенная прибыль		4,320,536	4,266,983
Совокупный доход/ (убыток) за отчетный год		(116,676)	53,553
Итого собственных средств		<u>14,403,860</u>	<u>14,520,536</u>
Итого обязательств и собственных средств		<u>175,313,825</u>	<u>126,191,689</u>
<u>Внебалансовые статьи</u>			
Условные обязательства	22	1,211,432	537,955
Внебалансовые обязательства кредитного характера	22	18,469,844	6,619,777

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 8 - 59, и от их имени ее подписали:


Харалдс Аболиньш
Председатель Правления,
Президент


Юрий Родин
Председатель Совета

Рига, 9 марта 2011 года

Примечания на страницах 12 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 2010 ГОД

	Уставный капитал LVL	Нераспределенная прибыль LVL	Итого LVL
Остаток на 31 декабря 2008 года	10,200,000	4,266,983	14,466,983
Итого совокупный доход за отчетный год	-	53,553	53,553
Остаток на 31 декабря 2009 года	10,200,000	4,320,536	14,520,536
Итого совокупный убыток за отчетный год	-	(116,676)	(116,676)
Остаток на 31 декабря 2010 года	10,200,000	4,203,860	14,403,860

Примечания на страницах 12 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2010 ГОД

	Примечание	2010 LVL	2009 LVL
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6,839,296	7,805,855
Проценты уплаченные		(6,137,797)	(4,769,624)
Выплаты и комиссионные полученные		2,802,937	2,252,725
Выплаты и комиссионные уплаченные		(778,846)	(590,128)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		44,902	(67,693)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		338,993	444,099
Прочие полученные операционные доходы		48,600	13,954
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2,159,252)	(1,817,501)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,470,217)	(1,628,112)
Уплаченный налог на прибыль		(225,388)	(558,592)
		(696,772)	1,084,983
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		792,609	(5,456,478)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(2,672,657)	14,029,824
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		10,685,371	(3,861,959)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(989,952)	324,701
Чистый прирост по средствам клиентов		41,771,578	21,878,768
Чистый прирост по прочим обязательствам		833,578	88,316
		49,723,755	28,088,155
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение нематериальных активов		(54,484)	(134,108)
Приобретение основных средств		(39,017)	(62,332)
		(93,501)	(196,440)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2,832,781	(994,100)
		52,463,035	26,897,615
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23	40,748,861	13,851,246
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	23	93,211,896	40,748,861

Примечания на страницах 12 - 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Регионала инвестицию банка» (именуемый в дальнейшем – «Банк») предлагает финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство на Украине в городе Одесса, а в 2007 году на Украине в городе Днепропетровск. В начале 2009 года Банк открыл представительство на Украине в городе Киев. В октябре 2009 года Банк открыл свой первый филиал в Болгарском городе Варна. 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 2011 года.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Неустойчивость на мировых и латвийских финансовых рынках и в экономике

Вследствие перемен вызванных экономическим и финансовым кризисом 2008 года, произошли значительные перемены на финансовых рынках, а также увеличилась неопределенность в предпринимательской деятельности и на инвестиционных рынках. Изменения на мировых финансовых рынках также привели к банкротствам банков и других финансовых институций, а также к необходимости принятия мер по спасению банков во многих странах мира, включая Латвию. Несмотря на тенденции по восстановлению наблюдаемые в мировой и Латвийской экономике в 2010 году, в настоящее время не возможно достоверно определить дальнейшее развитие экономической ситуации.

Руководство считает, что в нынешних условиях оно использует все имеющиеся ресурсы для обеспечения устойчивого развития Банковского бизнеса.

Влияние на заемщиков:

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

Влияние на залоговое обеспечение:

Объем резерва под обесценение кредитного портфеля основан на оценку активов произведенную Руководством на отчетную дату, основываясь на денежные потоки от будущей реализации залогового обеспечения, за вычетом расходов по перенятию и продаже обеспечения. На рынки некоторых видов залогового обеспечения, особенно ипотек, существенно повлиял спад Латвийской экономики, снизивший ликвидность определенных активов. В результате чего фактическая стоимость залогового обеспечения может отличаться от той, что использовалась в денежных потоках от будущей реализации при расчете резерва под обесценение кредитного портфеля.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2009 и 2010 год, изложены ниже:

(a) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности

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

(b) Основные принципы бухгалтерского учета

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

Финансовая отчетность составлена по принципу первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производных финансовых инструментов.

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

Методы бухгалтерского учета, применяемые при составлении финансовой отчетности за 2009 и 2010 отчетные года, не были изменены, кроме изменений, указанных в параграфе (bb) приложения №3 "Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации".

(c) Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(d) Переоценка иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

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

Сделки и балансы

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

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

Конечная дата отчетного периода

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>BGN</u>	<u>UAH</u>
31 декабря 2010 года	0.535	0.702804	0.359	0.0672
31 декабря 2009 года	0.489	0.702804	0.359	0.0610

(e) Налог на прибыль

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

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(e) Налог на прибыль** (продолжение)

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

(f) Денежные средства и их эквиваленты

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

(g) Кредиты и резерв по обесценению кредитов

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

Кредиты и авансы первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая определяется как справедливая величина денежному возмещению, которое выдается для погашения данного кредита, включая расходы, которые непосредственно относятся к приобретению финансового актива. В дальнейшем, кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Все кредиты и авансы учитываются, когда деньги выплачиваются клиенту, и исключаются из баланса, когда кредиты и авансы уплачиваются.

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

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

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

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

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(g) Кредиты и резерв по обесценению кредитов** (продолжение)

которые могут повлиять на способность клиента уплатить долги, рассчитанная стоимость страховки и данные экономические обстоятельства, а также другие экономические факторы, которые влияют на величину возврата и страховку кредитов и авансов. Банк периодически пересчитывает расчеты, корректируя данные прошлых лет с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка выполнило расчет убытков, основываясь на все известные факты и объективные показания уменьшения стоимости, и считает, что все расчеты, которые представлены в финансовой отчетности, являются осмысленными, имея в виду всю доступную информацию. Однако, основываясь на современный опыт и знания, возможно, предположить, что результат фактических событий будущего года может расходиться с первоначальными предположениями и будут необходимы существенные поправки в балансовых величинах активов и обязательств.

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

h) Обязательства кредитного характера

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

(i) Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат

Эта категория включает две подкатегории: торговые финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Банк не определил не один финансовый актив в подкатегорию как финансовый актив по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, включают долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально признаются по их справедливой стоимости, вся прибыль или убытки от перепродажи и перерасчета отражается в отчете о совокупном доходе. Полученный доход по процентам от хранения ценных бумаг, предназначенных для торговли, указывается как прибыль по процентам.

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(i) Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат** (продолжение)

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

(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом

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

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

(k) Производные финансовые инструменты

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

(l) Средства в других банках

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

(m) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, включая производные финансовые инструменты, котируемые на активном рынке. В отсутствие активного рынка финансовых активов и обязательств (в том числе для акций, не котируемых на бирже) Банк определяет справедливую стоимость, используя такие методы оценки, как анализ дисконтированных денежных потоков, модель оценки опций, недавно выполненные сравнительные операции, а также оценки и предположения, выполнимые Руководством Банка.

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(n) Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (ii) Банк передал по

существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(o) Нематериальные активы

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

(p) Основные средства

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

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

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

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

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

Капитальные вложения в арендуемое имущество капитализируются методом равномерного списания в течение предполагаемого срока полезного использования или в течении оставшегося срока арендного контракта, если данный является наименьшим.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

(q) Операционная аренда - Банк арендатор

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(r) Средства клиентов**

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

(s) Займы

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

(t) Резервы на обязательства и отчисления

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

(u) Дивиденды

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

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

Банк делает взносы социального страхования в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования согласно Латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема определяемого законом и у Банка не возникнет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по дополнительным взносам, в случае если государственная система по страхованию пенсий или государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками. В соответствии с положениями Кабинета Министров Латвии 65% (2009: 69%) взносов социального страхования использовалось на финансирование государственной пенсионной схемы.

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

(w) Внебалансовые статьи

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(x) Тростовые операции**

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

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

(y) Эмитированные долговые ценные бумаги

Эмитированные долговые ценные бумаги включают выпущенные Банком облигации. Долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости. В случае если Банк выкупает свои долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса. Разница между учетной стоимостью обязательств и заплаченной стоимостью включается в доходы от списания долга.

(z) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Банк применяет стресс-тестирование, чтобы оценить влияние изменений на финансовый результат в одной или нескольких переменных, которые используются для оценки резервов по обесценению кредитов. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв под обесценение кредитов увеличится на 200.1 тысяч LVL.

Ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(aa) Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики** (продолжение)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2010 года вступили в силу новые МСФО. Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных стандартов или интерпретаций, которые не имеют прямое влияние на ежедневную деятельность Банка и на принципы учетности.

МСФО 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность». Пересмотренный МСФО 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должны отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

Встроенные производные инструменты - Изменения к ПКИ 9 и МСФО 39. В изменениях указано, что меняя классификацию финансовых активов из "по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат" категории, необходимо рассмотреть все использованные встроенные производные финансовые инструменты, и, при необходимости, учитывать их отдельно.

От риска хеджируемые инструменты - изменения к МСФО 39. Данное изменение разъясняет, как в определенных ситуациях необходимо применять критерии, для определения считаются ли хеджирования рисков или части потоков денежных средств частью инструментов хеджирования.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1. Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2. Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации** (продолжение)

МСФО 3 «Объединения бизнеса», пересмотренный в 2008 году. Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки неконтролирующей доли участия: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

Изменения к МСФО 5, Предусмотренные для продажи долгосрочные активы и прекращенная деятельность (с последующими изменениями МСФО 1). Данная интерпретация разъясняет, что если компания обязалась реализовать план продаж и в результате она потеряет контроль над своими дочерними предприятиями, в таком случае активы и обязательства дочерних компаний должны быть классифицированы как предназначенные для продажи. Изменения должны быть применены с даты, когда компания впервые применила МСФО 5.

ПКИ 12, «Соглашения концессионных услуг». Данная интерпретация относится к контрактным соглашениям, в которых представитель частного сектора участвует в развитии, финансировании услуг, обеспечении и поддержании деятельности государственного сектора. Согласно данным сделкам, активы признаются как нематериальные вложения или финансовые активы.

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

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

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам». Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации** (продолжение)

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов». Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности, выпущено в апреле 2009 года. Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

Опубликованы новые стандарты и интерпретации, которые имеют влияние на отчетные периоды, которые начинаются 1 февраля 2010 года или позднее, и которые Банк не применил досрочно:

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). В результате пересмотра были упрощены требования к предоставлению информации об организациях связанных с управлением и было описано определение о связанных сторонах. Данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО 32 (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ** (продолжение)**(bb) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации** (продолжение)

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность.

Опубликованы новые стандарты и интерпретации, которые вступают в силу на отчетные периоды, которые начинаются 1 января 2011 года или позднее, и которые не утвердил Европейский Союз.

Отложенный налог: восстановление базовых активов - Изменения к МСФО 12 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 году или после этой даты). Данное изменение вносит исключения в существующий принцип оценки активов или обязательств по отложенному налогу, при оценке инвестиционной собственности по справедливой стоимости. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность.

Тяжелая гиперинфляция и отмена установленной даты, если финансовая отчетность по МСФО создана в первый раз - Изменения к МСФО 1 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО освобождает от предоставления информации о сделках, произошедших до перехода на МСФО, если финансовая отчетность по МСФО подготовлена в первый раз, и будет предоставлять руководство для компаний, работающих в условиях тяжелой гиперинфляции, возобновляющим подготовку финансовой отчетности по МСФО или подготовляющим финансовую отчетность по МСФО в первый раз. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на финансовую отчетность.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ****Управление рисками**

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

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

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

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

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

(а) Кредитный риск

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

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

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

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

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

	31.12.2010. LVL	31.12.2009. LVL
Активы баланса, подверженные кредитному риску:		
Средства в других банках	91,335,467	40,265,263
Кредиты и авансы клиентам	60,272,180	67,548,207
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10,109,754	10,138,920
Прочие активы	1,180,727	202,892
Итого	162,898,128	118,155,282
Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:		
Возможные обязательства	1,211,432	537,955
Внебалансовые обязательства перед клиентами	18,469,844	6,619,777
Итого	19,681,276	7,157,732

(b) Рыночный риск

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

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

(c) Валютный риск

Деятельность Банка подвержена риску, возникающему от колебаний курсов участвующих в его деятельности главных иностранных валют, что влияет как на финансовый результат, так и на денежный поток Банка. Банк контролирует активы и обязательства в иностранных валютах для того, чтобы избежать несоразмерного валютного риска. Правление устанавливает лимиты на открытые позиции Банка в иностранных валютах, которые контролируются каждый день. Латвийское законодательство определяет, что открытая позиция иностранных валют кредитного учреждения в каждой отдельной валюте не может превышать 10% от собственного капитала кредитного учреждения, а общая открытая позиция иностранных валют не может превышать 20% от собственного капитала. В течение 2010 года у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 25).

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующие основные принципы:

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(с) Валютный риск** (продолжение)**Анализ чувствительности**

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

	31.12.2010. Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток			31.12.2009. Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-223	223	28	-28	USD	-84	84	25	-25
EUR	-43	43	6	-6	EUR	-5	5	-3	3
LVL	122	-122	0	0	LVL	108	-108	1	-1
Прочие	0	0	0	0	Прочие	0	0	0	0
Итого	-144	144	34	-34	Итого	19	-19	23	-23

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

	31.12.2010. Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток			31.12.2009. Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Итого	-56	56	25	-25	Итого	69	-69	9	-9

(d) Риск процентных ставок

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

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

Основные элементы управления риском процентных ставок:

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

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(d) Риск процентных ставок (продолжение)

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

31.12.2010.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток		31.12.2009.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
USD	-241	241	678	-678	USD	-196	196	206	-206
EUR	-64	64	154	-154	EUR	-51	51	190	-190
LVL	-94	94	18	-18	LVL	-44	44	39	-39
Прочие	1	-1	-11	11	Прочие	0	0	-2	2
Итого	-398	398	839	-839	Итого	-291	291	433	-433

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

31.12.2010.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток		31.12.2009.	Влияние на собственные средства		Влияние на прибыль или убыток	
	+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps	+100 bps	-100 bps
Итого	-375	375	610	-610	Итого	-272	272	434	-434

(e) Риск ликвидности

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

Банк не содержит резерв наличности для удовлетворения всех этих обязательств, так как опыт показывает, что количество минимальных замещающих инвестиций на средства, по которым приближается срок возврата, можно определить очень точно. Правление устанавливает минимальный денежный лимит в соответствующей пропорции из средств с близким сроком возврата, доступный для выполнения данного требования и для возможностей минимального количества внутрибанковских и других займов, доступных для покрытия требований по таким средствам, которые превышают первоначально прогнозируемые объемы.

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

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(е) Риск ликвидности** (продолжение)

Для измерения риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Основными элементами управления риском ликвидности являются следующие:

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

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК), Банк держит ликвидные активы для выполнения обязательств в достаточном объеме, который составляет не менее 30% от имеющегося объема текущих обязательств Банка.

(f) Достаточность капитала

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

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

- требования капитала по кредитному риску рассчитываются, используя стандартизированный подход,
- „обычный метод финансового обеспечения” используется для уменьшения кредитного риска;
- требования капитала риска иностранной валюты, требования капитала риска продукции, требования капитала собственного капитала и риска позиций долговых ценных бумаг рассчитываются, используя стандартизированный подход;
- требования капитала общего риска долговых ценных бумаг рассчитывается, используя метод остаточного срока;
- требования капитала риска основной деятельности рассчитывается, используя подход основного показателя.

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

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

Рассчитанный в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2010 года был 14.31%, что превышает КРФК установленный минимум в 2004 году, определяющий, что отношение собственного капитала к взвешенным активам и статьям внебаланса, основываясь на выпущенные КРФК правила расчета, в размере минимум 8% (см. приложение № 24). Показатель достаточности капитала Банка 31 декабря 2009 года был 16.21%.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(g) Операционный риск**

Операционный риск – это риск убытков, который вызван несоответствующими или непригодными внутренними процессами Банка, людьми или системами, а также внешними обстоятельствами.

Под операционным риском понимают риск того, что могут уменьшиться доходы Банка/возникнуть дополнительные расходы (и в результате уменьшится объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/партнерами по сделкам, при обработке информации, принятии неэффективных решений, при недостаточности человеко-ресурсов, влияния внешних обстоятельств или по причине недостаточного планирования.

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

Основные элементы управления операционным риском:

- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска;
- разработка внутренних нормативных документов, которые исключают/уменьшают возможность происшествия операционного риска;
- соблюдение принципа разделения обязанностей;
- контроль за выполнением внутренних лимитов;
- соблюдение определенного порядка при использовании ИТ и других ресурсов банка;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка сделок и документов счетов.

(h) Концентрация риска

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

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

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

Для ограничения риска концентрации Банк использует следующие лимиты:

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

Также осуществляется мониторинг, анализ и просмотр существующих лимитов.

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

(h) Концентрация риска (продолжение)

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

Основные элементы контроля за риском:

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

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

АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2010 LVL	2009 LVL
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	5,881,974	5,309,359
Кредиты и авансы физическим лицам	299,118	288,558
Средства в других банках	1,335,983	2,861,783
Долговые торговые ценные бумаги	941,419	625,435
Итого процентных доходов	8,458,494	9,085,135
Процентные расходы		
Вложения физических лиц	(745,139)	(574,548)
Вложения юридических лиц	(4,533,122)	(4,328,310)
Задолженность перед другими банками	(73,461)	(133,512)
Задолженность перед Банком Латвии	-	(14,351)
Прочие заемные средства	(276,357)	(207,749)
Итого процентных расходов	(5,628,079)	(5,258,470)
Чистые процентные доходы	2,830,415	3,826,665

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы		
Денежные переводы	2,173,762	1,800,602
Выдача кредитов	692	365
Операции доверительного управления	-	518
Обслуживание счетов	204,869	102,911
Доходы по аккредитивам	58,940	47,775
Доходы по продаже депозитарных сертификатов	365	7,228
Доходы по операциям с ценными бумагами	81,635	60,359
Доходы по обслуживанию расчетных счетов	30,847	23,945
Доходы по общим услугам	42,232	89,680
Прочие комиссии (DIGIPAS)	10,811	10,889
Межбанковский комиссионный доход	32,956	18,598
Комиссионный доход по карточкам	51,023	31,627
Доход по обмену валюты	72,047	33,542
Прочий доход	42,758	24,686
Всего комиссионных доходов	2,802,937	2,252,725
Комиссионные расходы		
Денежные переводы	(673,711)	(539,236)
Прочие расходы	(105,135)	(50,892)
Всего комиссионных расходов	(778,846)	(590,128)
Чистые комиссионные доходы	2,024,091	1,662,597

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2010	2009
	LVL	LVL
Заработная плата сотрудников	1,537,322	1,465,479
Расходы на оперативную аренду	360,497	398,938
Обслуживание помещений и оборудования	88,344	108,102
Заработная плата членов Правления и Совета	205,015	217,048
Охрана	54,472	15,244
Коммунальные услуги	40,286	39,826
Обязательные взносы государственного социального страхования	416,591	348,072
Коммуникационные расходы	225,226	200,778
Консультации и профессиональные услуги	266,559	264,100
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	85,171	56,899
Командировочные расходы	64,169	53,263
Расходы на введение кредитных карточек	-	4,027
Транспортные расходы	32,866	49,534
Спонсорство	12,582	13,206
Страхование здоровья	2,873	11,761
Реклама и маркетинг	2,629	2,328
Штрафы	727	2,738
Прочие административные расходы	173,177	139,242
	<u>3,568,506</u>	<u>3,390,585</u>

В 2010 году в Банке в среднем работало 105 сотрудников (в 2009 году: 103).

8 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Удержанный налог за границей	150,175	257,267
Уменьшение обязательств по отложенному налогообложению (См. прим. № 19)	(10,011)	4,870
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	<u>140,164</u>	<u>262,137</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2010 году, составляет 15%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Прибыль до налогообложения	<u>23,488</u>	<u>315,690</u>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 15%	3,523	47,354
Чистые убытки от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	(55,403)	(59,008)
Другие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	41,869	16,524
Удержанный налог за границей	150,175	257,267
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	<u>140,164</u>	<u>262,137</u>

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
Касса	909,256	592,228
Требования до востребования к Банку Латвии	10,237,796	6,072,976
	<u>11,147,052</u>	<u>6,665,204</u>

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

Требования до востребования к Банку Латвии включают обязательные резервы, которые содержатся в соответствии с условиями Банка Латвии. Условия устанавливают минимальный ежемесячный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка, однако ежедневно денежные средства на счете могут быть использованы неограниченно. Минимальный уровень среднего остатка на корреспондентском счете Банка в периоде с 24/12/2010 до 23/01/2011 был установлен в размере 6,920,435 LVL.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

10 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
Средства в других банках, зарегистрированных в Латвии	28,227,634	734,517
Средства в других банках, не являющихся членом ОЭСР региона	14,788,976	16,840,076
Средства в других банках, зарегистрированным в странах ОЭСР региона	48,318,857	22,690,670
	<u>91,335,467</u>	<u>40,265,263</u>

Следующая таблица показывает средства в других банках по виду требования:

Вклады до востребования	46,821,032	28,453,524
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 1 – 3 месяцев	36,915,510	7,312,421
Прочие требования	7,598,925	4,499,318
	<u>91,335,467</u>	<u>40,265,263</u>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Рейтинг	31.12.2010		31.12.2009	
	Средства, размещенные в других банках LVL	%	Средства, размещенные в других банках LVL	%
Ааа до Аа3	17,322,809	18.97%	9,983,336	24.79%
А1 до А3	43,314,645	47.42%	12,583,443	31.25%
Ваа1 до Ваа3	14,560,942	15.94%	830,609	2.06%
Ва1 до Ва3	43,811	0.05%	-	0.0%
В1 до В3	13,922,832	15.24%	16,649,289	41.35%
	<u>89,165,039</u>	<u>97.62%</u>	<u>40,046,677</u>	<u>99.45%</u>
Без рейтинга	2,170,428	2.38%	218,586	0.55%
	<u>91,335,467</u>	<u>100.0%</u>	<u>40,265,263</u>	<u>100.0%</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
Кредиты юридическим лицам	60,539,166	66,006,319
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	1,740,672	2,042,927
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	61,295	60,817
Ипотечные кредиты	2,953,469	2,564,843
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	<u>(5,022,422)</u>	<u>(3,126,699)</u>
Итого кредитов и авансов клиентам	<u>60,272,180</u>	<u>67,548,207</u>

В течение 2010 года в сумме резерва на обесценение кредитов произошли следующие изменения:

	Кредиты юридиче ским лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	2,936,320	144,395	45,984	3,126,699
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1,733,193	75,892	31,662	1,840,747
Изменения вследствие колебаний курсов иностранных валют	54,976	-	-	54,976
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	<u>4,724,489</u>	<u>220,287</u>	<u>77,646</u>	<u>5,022,422</u>

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

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	2010		2009	
	LVL	%	LVL	%
Торговля и коммерческая деятельность	20,424,422	31.28%	25,561,149	36.17%
Физические лица	4,694,142	7.19%	4,668,588	6.60%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3,057,796	4.68%	1,980,103	2.80%
Строительство и операции с недвижимостью	12,320,510	18.87%	10,334,419	14.62%
Транспорт и связь	9,262,404	14.19%	7,100,390	10.05%
Промышленность	38,315	0.06%	540,781	0.77%
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	3,200,188	4.9%	3,271,383	4.63%
Прочие	12,296,825	18.83%	17,218,093	24.36%
Итого кредитов и авансов клиентам (до обесценения)	65,294,602	100.00%	70,674,906	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 20,921,831 LVL (в 2009 году – 30,489,481 LVL), или 32.04% от общей суммы кредитного портфеля (в 2009 году - 43.14%). По состоянию на 31 декабря 2010 года не было кредитов и авансов заемщикам, которые были бы обеспечены депозитами (в 2009 году – 5,323,740 LVL).

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

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1,059,665	102,607	-	-	1,162,272
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	4,693,073	1,038,465	-	282,758	6,014,296
- другими объектами недвижимости	35,844,736	901,855	-	2,072,533	38,819,124
- обращающимися ценными бумагами	3,061,326	-	60,817	-	3,122,143
- денежными депозитами	6,136,078	-	-	209,553	6,345,631
- прочими активами	15,211,440	-	-	-	15,211,440
Итого кредитов и авансов	66,006,318	2,042,927	60,817	2,564,844	70,674,906

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

Банк также анализирует кредиты и авансы клиентам по размеру заемщика – юридического лица:

Крупное предприятие – заемщик не является предприятием среднего бизнеса, предприятием малого бизнеса либо микро предприятием.

Предприятие среднего бизнеса – заемщик – предприятие со среднегодовым количеством работников менее 250 и оборотом менее 50 млн. EUR эквивалента в латах и/ или общей суммой активов менее 43 млн. EUR эквивалента в латах.

Предприятие малого бизнеса – заемщик – предприятие со среднегодовым количеством работников менее 50 и оборотом и/ или общей суммой активов менее 10 млн. EUR эквивалента в латах.

Микро предприятие – заемщик – предприятие со среднегодовым количеством работников менее 10 и оборотом и/ или общей суммой активов менее 2 млн. EUR эквивалента в латах.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридиче- ским лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физически м лицам – частным предприни- мателям	Ипотечны е кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики	2,296,829	-	-	-	2,296,829
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	2,229,892	-	-	-	2,229,892
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	36,124,725	-	61,295	-	36,186,020
- Кредиты физическим персонам	-	163,785	-	2,459,469	2,623,254
Итого текущих и необесцененных	40,651,446	163,785	61,295	2,459,469	43,335,995
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- просроченные менее 30 дней	4,286,375	-	-	-	4,286,375
- просроченные от 30 до 90 дней	2,358,653	-	-	-	2,358,653
- просроченные более 360 дней	401	-	-	-	401
Итого просроченных, но не обесцененных	6,645,429	-	-	-	6,645,429
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	4,763,335	1,151,306	-	-	5,914,641
- просроченные менее 30 дней	33,841	387,785	-	-	421,626
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	138,813	138,813
- просроченные от 91 до 180 дней	1,300,925	15,221	-	325,781	1,641,927
- просроченные от 181 до 360 дней	1,613,908	7,418	-	-	1,621,326
- просроченные более 360 дней	5,530,282	15,157	-	29,406	5,574,845
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	13,242,291	1,576,887	-	494,000	15,313,178
Минус: резервы на обесценение	(4,724,490)	(220,286)	-	(77,646)	(5,022,422)
Итого кредитов и авансов	55,814,676	1,520,386	61,295	2,875,823	60,272,180

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2010 года составляют 688,705 LVL.

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2010 года составляют 8,666,909 LVL.

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

	Кредиты юридиче- ским лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики	489,206	-	-	-	489,206
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	5,319,736	-	-	-	5,319,736
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	49,412,290	-	60,817	-	49,473,107
- Кредиты физическим персонам	-	864,152	-	2,025,494	2,889,646
Итого текущих и необесцененных	55,221,232	864,152	60,817	2,025,494	58,171,695
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- просроченные менее 30 дней	1,296,924	249,096	-	318,506	1,864,526
- просроченные от 30 до 90 дней	328	-	-	-	328
Итого просроченных, но не обесцененных	1,297,252	249,096	-	318,506	1,864,854
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- срок погашения не наступил	3,851,351	915,092	-	138,597	4,905,040
- просроченные менее 30 дней	177,231	-	-	45,904	223,135
- просроченные от 30 до 90 дней	12,362	-	-	-	12,362
- просроченные от 91 до 180 дней	14,308	195	-	-	14,503
- просроченные от 181 до 360 дней	81,847	14,392	-	-	96,239
- просроченные более 360 дней	5,350,736	-	-	36,343	5,387,079
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	9,487,835	929,679	-	220,844	10,638,358
Минус: резервы на обесценение	(2,936,320)	(144,395)	-	(45,984)	(3,126,699)
Итого кредитов и авансов	63,069,998	1,898,532	60,817	2,518,860	67,548,207

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Ниже показана справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	Ипотечные кредиты
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но не обесцененные кредиты</i>			
- жилые объекты недвижимости	261,846	-	-
- другие объекты недвижимости	9,450,781	-	-
- прочие активы	4,586,018	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения – индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- жилые объекты недвижимости	1,785,333	651,549	241,000
- другие объекты недвижимости	21,258,068	1,803,000	565,000
- прочие активы	6,324,749	320,100	-
Итого	43,666,795	2,774,649	806,000

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

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

Политика Банка предусматривает отнесение каждого кредита в категорию текущих и необесцененных до тех пор, пока не будет получено объективное свидетельство обесценения конкретного кредита. Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
Долговые ценные бумаги Латвийского государства	5,898,243	6,455,228
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	2,187,407	-
Долговые ценные бумаги предприятий стран, не являющихся членом ОЭСР региона	1,496,234	1,032,302
Долговые ценные бумаги Латвийских предприятий	509,005	792,693
Не котируемые акции	14,129	1,858,697
Котируемые акции	4,736	-
	<u>10,109,754</u>	<u>10,138,920</u>

Ниже представлена информация по категориям ценных бумаг на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

1 категория включает ценные бумаги с доступными рыночными ценами (регулируемый рынок) и с достаточно высокой ликвидностью, которые при необходимости могут быть быстро реализованы Банком по балансовой стоимости.

2 категория включает открыто котируемые ценные бумаги, для которых более года не доступны котировки и не проводились сделки. Справедливая стоимость таких бумаг определяется, применяя сравнительные методы.

3 категория состоит из ценных бумаг, не подпадающих под 1 или 2 категорию. Справедливая стоимость таких бумаг определяется, применяя различные методы анализа, основываясь не только на интерполяцию похожих ценных бумаг с активным рынком, но и на другие факторы.

	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
1 категория	10,109,754	8,280,223
3 категория	-	1,858,697
	<u>10,109,754</u>	<u>10,138,920</u>

В составе 3 категории произошли следующие изменения:

	2010	2009
	LVL	LVL
3 категория на начало отчетного года	1,858,697	176,107
Приобретено	-	1,697,203
Погашено	(2,059,750)	(176,107)
Доход/ потери от продаж	12,137	-
Влияние изменения курса валют	188,916	161,494
3 категория на конец отчетного года	-	1,858,697

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА СЧЕТЕ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ (продолжение)

Следующая таблица показывает анализ качества ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

Рейтинг	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Ценные бумаги LVL	%	Ценные бумаги LVL	%
A1 до A3	-	0.00%	-	0.00%
Baa1 до Baa3	5,898,243	58.34%	6,455,228	63.67%
Ba1 до Ba3	509,005	5.04%	75,671	0.75%
B1 до B3	3,052,146	30.19%	870,428	8.58%
Ниже B3	650,360	6.43%	496,396	4.90%
	10,109,754	100%	7,897,723	77.90%
Без рейтинга	-	0.00%	2,241,197	22.10%
	10,109,754	100%	10,138,920	100.0%

13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В 2010 и 2009 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение 2010 LVL	Программное обеспечение 2009 LVL
Начальная стоимость		
На начало года	778,745	644,636
Поступления	28,925	128,659
Перегруппировано из основных средств	4,396	-
Авансовые платежи	21,163	5,450
На конец года	833,229	778,745
Накопленная амортизация		
На начало года	317,005	229,827
Амортизационные отчисления	133,337	87,178
На конец года	450,342	317,005
Балансовая стоимость на начало отчетного года	461,740	414,809
Балансовая стоимость на конец отчетного года	382,887	461,740

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

В 2010 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

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

В 2009 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**15 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ****(a) Анализ средств по группам клиентов**

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	120,931,910	81,629,319
- Срочные депозиты	17,952,436	18,597,348
Физические лица:		
- Текущие счета/ счета до востребования	4,626,591	3,398,845
- Срочные депозиты	14,136,255	5,607,973
Итого средств клиентов:	<u>157,647,192</u>	<u>109,233,485</u>
Сектор:		
Частные предприятия	133,815,420	94,719,573
Частные лица	18,762,847	9,006,818
Финансовые институции	4,860,099	5,493,446
Бесприбыльные организации	205,117	9,918
Правительство Латвии	3,709	3,730
Итого средств клиентов:	<u>157,647,192</u>	<u>109,233,485</u>

(b) Анализ средств клиентов по месту резиденции

Резиденты	21,679,848	13,368,820
Нерезиденты	135,967,344	95,864,665
Итого средств клиентов:	<u>157,647,192</u>	<u>109,233,485</u>

В 2010 году средняя процентная ставка по депозитам была 8.18 % (2009: 8.67%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была от 0.05% - 2.55% (2009: от 0% - 4.5%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

	2010		2009	
	LVL	%	LVL	%
Производство	2,769,090	1.76	1,017,596	0.93
Строительство и недвижимость	3,662,871	2.32	4,610,230	4.22
Торговля и коммерческая деятельность	59,606,161	37.81	41,386,853	37.89
Финансовые и страховые услуги	36,665,013	23.26	24,360,190	22.30
Транспорт и связь	26,470,033	16.79	23,696,605	21.69
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	821,888	0.52	261,193	0.24
Физические лица	18,762,847	11.90	9,006,818	8.25
Прочее	8,889,289	5.64	4,894,000	4.48
Итого средств клиентов:	<u>157,647,192</u>	<u>100.0</u>	<u>109,233,485</u>	<u>100.0</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**16 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
Вклад банка «Пивденный» до востребования	3,440	12,440
Прочие межбанковские сделки	1,668,259	1,405,608
Накопленные процентные расходы	-	264,240
	<u>1,671,699</u>	<u>1,682,288</u>

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Обязательства в прояснении	1,043,976	148,406
Платежи в пользу закрытого банка	11,656	11,656
Расчеты с бюджетом по НДС	4,983	6,637
Расчеты с кредиторами	62,523	98,728
	<u>1,123,138</u>	<u>265,427</u>

18 ОТЛОЖЕННЫЙ ДОХОД И НАЧИСЛЕННЫЕ ЗАТРАТЫ

Начисленные затраты на неиспользованные отпуска	198,490	157,517
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	79,639	57,261
Платежи по обязательным взносам государственного социального страхования	41,144	37,920
Начисленные комиссионные затраты	2,520	110,572
Прочие начисленные затраты	87,757	70,413
	<u>409,550</u>	<u>433,683</u>

19 ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Общее движение отложенного налогообложения:

	2010	2009
	LVL	LVL
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного года	12,769	7,899
Уменьшение отложенных налоговых обязательств в течение отчетного года (см. прил. № 8)	(10,011)	4,870
Отложенные налоговые обязательства на конец отчетного года	<u>2,758</u>	<u>12,769</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:

	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	31,123	36,397
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от начисленных затрат на неиспользованные отпуска	(28,365)	(23,628)
Отложенные налоговые обязательства	<u>2,758</u>	<u>12,769</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

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

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

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

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

	31.12.2010			31.12.2009		
	Относительная основная стоимость договора	Справедливая стоимость		Относительная основная стоимость договора	Справедливая стоимость	
		Активы	Пассивы		Активы	Пассивы
Договора взаимобмена валюты	2,174,483	24,101	(51,593)	1,683,427	31,768	(43,432)
Фьючерсные договора валюты	2,548,380	3,849	(4,035)	247,230	-	(69)
Итого		27,950	(55,628)		31,768	(43,501)

В следующей таблице отображена структура сроков будущих денежных потоков от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2010 года:

	До 1 мес. LVL	От 1 - 3 мес. LVL	Свыше 3 мес. LVL	Всего LVL
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	3,040,367	-	-	3,040,367
Исходящий денежный поток	(3,068,098)	-	-	(3,068,098)

В следующей таблице отображена структура сроков будущих денежных потоков от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2009 года:

	До 1 мес. LVL	От 1 - 3 мес. LVL	Свыше 3 мес. LVL	Всего LVL
Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам				
Договора взаимобмена валюты:				
Входящий денежный поток	1,918,391	-	-	1,918,391
Исходящий денежный поток	(1,928,925)	-	-	(1,928,925)

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитированный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2009 и на 31 декабря 2010 года составлял LVL 10,200,000. Оплаченный основной капитал состоит из 10,200,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью одной акции LVL 1, из которых все акции с правом голоса и общей номинальной стоимостью LVL 10,200,000.

На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2010 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Оплаченный уставный капитал	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала	Оплаченный уставный капитал	(%) от общей суммы оплаченного уставного капитала
	LVL	%	LVL	%
Банк «Пивденный»	9,299,670	91.18	9,299,670	91.18
Харалдс Аболиньш	110	-	110	-
Дайга Муравска	110	-	110	-
Олександр Куперман	110	-	110	-
Фортум Трейд Сервисиз ЛТД	900,000	8.82	900,000	8.82
	10,200,000	100.00	10,200,000	100.00

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
Гарантии	208,593	-
Поручительства	1,002,839	537,955
	<u>1,211,432</u>	<u>537,955</u>

Банк предоставил поручительства в пользу клиентов в размере 1,002,839 LVL. Данные поручительства обеспечены размещенным в Банке депозитом или денежными средствами на счетах обеспечения обязательств.

Обязательства кредитного характера

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

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL	LVL
Аккредитивы	767,917	39,576
Обязательства по коммерческим чекам	457,169	-
Кредиты	17,244,758	6,580,201
	<u>18,469,844</u>	<u>6,619,777</u>

Непогашенные обязательства кредитного характера были такими:

Обязательства по предоставлению кредитов	14,579,921	1,352,248
Неиспользованные кредитные линии	2,664,837	5,227,953
Всего обязательств, связанных с кредитованием	<u>17,244,758</u>	<u>6,580,201</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:

	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL	LVL
USD	13,229,496	4,339,015
EUR	3,240,871	394,975
Прочие валюты	774,391	1,846,211
Итого	<u>17,244,758</u>	<u>6,580,201</u>

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

Латвийский Совет по конкуренции возбудил дело о возможном нарушении Закона о Конкуренции в сфере рынка платежных карт по незаконному прямому или косвенному сговору о процессах или тарифах, либо принципах их установления, а также обмене информации по ценам или правилам продаж. Возможной санкцией за нарушение закона является штраф размером до 5 процентов от оборота за последний отчетный год, но не менее 250 лат на каждого участника сговора. Руководство Банка считает, что влияние возможного штрафа не будет существенным и его определение на данный момент является невыполнимым.

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договор операционной аренды офисных помещений. Срок договора заканчивается в июне 2025 года. Согласно договору операционной аренды без права отзыва, минимальный объем обязательств, которые подлежат оплате, составляет 307,268 LVL.

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

	31.12.2010. LVL	31.12.2009. LVL
До 1 года	307,268	439,657
1-5 лет	1,709,138	2,536,673
Свыше 5 лет	3,478,205	5,720,167
Итого обязательств по оперативной аренде	5,494,611	8,696,497

Активы и обязательства в доверительном управлении

Активы и обязательства в доверительном управлении в 2009 и 2010 годах были следующими:

	2010		2009	
	Активы в залоге	Соответствующее обязательство	Активы в залоге	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы	-	-	1,406,685	1,424,349
Итого	-	-	1,406,685	1,424,349

23 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2010 LVL	31.12.2009 LVL
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	11,147,052	6,665,204
Средства в других банках со сроком выплаты до 3 месяцев	83,736,543	35,765,945
Средства других банков	(1,671,699)	(1,682,288)
Итого	93,211,896	40,748,861

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии финансового рынка и капитала на 31 декабря 2010 года составлял:

Описание	31.12.2010 LVL
Элементы первого уровня собственного капитала	
- уплаченный уставный капитал	10,200,000
- аудиторская нераспределенная прибыль	4,320,536
- убыток за отчетный год	(116,676)
- нематериальные активы	(382,887)
Итого первый уровень	14,020,973
Итого собственного капитала	14,020,973
Итого требований капитала по кредитному и контрагентному риску	6,483,828
- стандартизированный подход (СП)	6,483,828
Итого требований капитала по риску позиций и иностранной валюты	563,650
Итого требований капитала по операционному риску	789,733
- подход основного показателя	789,733
Превышение собственных средств	6,183,762
Показатель достаточности капитала (%) (<i>[Собственный капитал]: [превышение собственных средств] x 8%</i>)	14,31%

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25 АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ

Следующая таблица отображает распределение активов, обязательств, капитала и резервов, а также внебалансовых статей Банка по валютам на 31 декабря 2010 года:

	USD	EUR	LVL	Другие валюты	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Активы					
Касса и требования к Банку Латвии	270,561	1,332,187	9,525,871	18,433	11,147,052
Средства в других банках	80,904,486	9,169,740	593	1,260,648	91,335,467
Кредиты и авансы клиентам	35,069,616	22,737,798	2,418,969	45,797	60,272,180
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	3,702,507	870,663	5,536,584	-	10,109,754
Нематериальные активы	-	6,446	376,441	-	382,887
Основные средства	-	-	371,094	-	371,094
Прочие активы	625,032	372,617	684,119	13,623	1,695,391
Итого активов	120,572,202	34,489,451	18,913,671	1,338,501	175,313,825
Обязательства и собственные средства					
Средства других банков	532,659	-	1,139,040	-	1,671,699
Средства клиентов	118,278,312	34,143,366	3,912,935	1,312,579	157,647,192
Прочие обязательства	1,032,179	49,995	422,677	27,837	1,532,688
Производные финансовые инструменты	-	-	55,628	-	55,628
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	2,758	-	2,758
Капитал и резервы	-	-	14,403,860	-	14,403,860
Итого обязательств и собственных средств	119,843,150	34,193,361	19,936,898	1,340,416	175,313,825
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	729,052	296,090	(1,023,227)	(1,915)	-
Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты					
Требования, вытекающие из операций по обмену валют	1,746,625	386,542	-	907,200	3,040,367
Обязательства, вытекающие из операций по обмену валют	1,297,768	863,130	-	907,200	3,068,098
<i>Чистая короткая/ длинная позиция переоценки иностранной валюты</i>	448,857	(476,588)	-	-	(27,731)
<i>Чистая длинная / (короткая) позиция</i>	1,177,909	(180,498)	(1,023,227)	(1,915)	(27,731)
На 31 декабря 2009 года					
Итого активов	71,958,329	36,959,816	14,472,275	2,801,269	126,191,689
Итого обязательств и собственных средств	72,984,076	36,277,847	16,087,135	842,631	126,191,689
<i>Чистая длинная / (короткая) балансовая позиция</i>	(1,025,747)	681,969	(1,614,860)	1,958,638	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ

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

	Срок, про-сроченный LVL	До одного месяца LVL	1 - 3 месяца LVL	3 – 6 месяцев LVL	6 – 12 месяцев LVL	От 1 – 5 лет LVL	Более 5 лет и бессрочные LVL	Итого LVL
Активы								
Касса и требования к Банку Латвии	-	11,147,052	-	-	-	-	-	11,147,052
Средства в других банках	-	83,736,541	-	7,392,246	174,580	32,100	-	91,335,467
Кредиты и авансы клиентам	4,798,857	6,913,484	4,184,749	4,278,174	14,696,248	23,365,235	2,035,433	60,272,180
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	10,090,888	-	-	-	-	18,866	10,109,754
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	382,887	-	382,887
Основные средства	-	-	-	-	-	-	371,094	371,094
Производные финансовые инструменты	-	27,950	-	-	-	-	-	27,950
Отложенные расходы	-	-	-	-	110,655	-	-	110,655
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	376,059	-	-	-	-	376,059
Прочие активы	-	1,180,727	-	-	-	-	-	1,180,727
Итого активов	4,798,857	113,096,642	4,560,808	11,670,420	14,981,483	23,780,222	2,425,393	175,313,825
Обязательства и собственные средства								
Средства других банков	-	1,671,699	-	-	-	-	-	1,671,699
Средства клиентов	-	127,379,997	2,283,317	10,669,162	10,816,349	6,498,367	-	157,647,192
Производные финансовые инструменты	-	55,628	-	-	-	-	-	55,628
Отложенный доход и начисленные затраты	-	-	-	-	409,550	-	-	409,550
Прочие обязательства	-	1,123,138	-	-	-	-	-	1,123,138
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	2,758	-	-	2,758
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	14,403,860	14,403,860
Итого обязательств и собственных средств	-	130,230,462	2,283,317	10,669,162	11,228,657	6,498,367	14,403,860	175,313,825
Ликвидность	4,798,857	(17,133,820)	2,277,491	1,001,258	3,752,826	17,281,855	(11,978,467)	-
На 31 декабря 2009 года								
Итого активов	3,467,371	51,383,608	12,027,371	14,377,790	23,231,612	17,283,350	4,420,587	126,191,689
Итого обязательств и собственных средств	-	76,941,898	12,087,476	4,311,491	9,763,894	8,566,394	14,520,536	126,191,689
Ликвидность	3,467,371	(25,558,290)	(60,105)	10,066,299	13,467,718	8,716,956	(10,099,949)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2010 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 – 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Средства других банков	-	1,671,699	-	-	-	-	-	1,671,699
Средства клиентов	-	127,424,663	2,433,272	10,836,815	11,209,070	7,220,217	-	159,124,037
Прочие обязательства	-	1,178,766	-	-	412,308	-	-	1,591,074
Итого обязательств	-	130,275,128	2,433,272	10,836,815	11,621,378	7,220,217	-	162,386,810

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2009 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и ессрочные	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Средства других банков	-	264,498	18,741	28,112	1,443,090	-	-	1,754,441
Средства клиентов	-	76,530,922	12,353,162	4,719,914	8,672,834	8,940,361	-	111,217,193
Прочие обязательства	-	308,859	69	-	509,660	-	-	818,588
Итого обязательств	-	77,104,279	12,371,972	4,748,026	10,625,584	8,940,361	-	113,790,222

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 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 2010 года по срокам, учитывая период времени с даты составления баланса до ближайшей даты пересмотра процентной ставки:

	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Свыше 5 лет	Позиции, на которые не влияет риск процентных ставок	Итого
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<u>Активы</u>								
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	11,146,667	11,146,667
Средства в других банках	78,859,112	-	1,070,000	-	-	-	11,391,021	91,320,133
Кредиты и авансы клиентам	11,036,107	8,344,253	7,557,004	14,346,374	18,055,225	211,176	-	59,550,139
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	2,533,916	608,467	1,952,328	4,766,793	229,384	18,866	10,109,754
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	382,887	382,887
Основные средства	-	-	-	-	-	-	371,094	371,094
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2,433,151	2,433,151
Итого активов	89,895,219	10,878,169	9,235,471	16,298,702	22,822,018	440,560	25,743,686	175,313,825
<u>Обязательства и собственные средства</u>								
Средства других банков	3,440	-	-	-	-	-	-	3,440
Средства клиентов	48,278,326	2,207,503	4,250,252	9,839,332	6,461,980	-	86,100,079	157,137,472
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	3,766,295	3,766,295
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	2,758	2,758
Итого обязательств	48,281,766	2,207,503	4,250,252	9,839,332	6,461,980	-	89,869,132	160,909,965
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	14,403,860	14,403,860
Итого обязательств и собственных средств	48,281,766	2,207,503	4,250,252	9,839,332	6,461,980	-	104,272,992	175,313,825
Анализ риска процентных ставок баланса	41,613,453	8,670,666	4,985,219	6,459,370	16,360,038	440,560	(78,529,306)	-
На 31 декабря 2009 года								
Итого активов	34,687,786	11,847,312	17,414,876	21,550,862	13,568,641	448	27,121,764	126,191,689
Итого обязательств и собственных средств	33,601,141	3,280,091	1,663,896	8,923,910	8,534,866	-	70,187,785	126,191,689
Анализ риска процентных ставок	1,086,645	8,567,221	15,750,980	12,626,952	5,033,775	448	(43,066,021)	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

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

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

	Бенефициарные собственники	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	1,000,982,272	-	6,621
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	1,007,098,776	-	2,728

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

	Бенефициарные собственники	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6-24%)	11,395,064	-	21,089
Корреспондентный счет	1,973,176	-	-
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 4.5 – 7.5%)	-	811,996	317,194
Востро счет	3,440	-	-

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

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

	Бенефициарные собственники	Предприятия под контролем Бенефициарных собственников	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,296,772	38,290	1,354
Процентные расходы	-	1,222	9,175
Комиссионные доходы	-	5,437	1,021
Комиссионные расходы	8,457	-	-
Доход от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	(6,341)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	12,800	-	-

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

	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	<u>22,277</u>

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

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

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

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

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

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

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

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

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2010 LVL	2009 LVL
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	198,411	258,565
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	47,342	61,066
Итого	245,753	319,631

**АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА»
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По мнению Руководства Банка, указанная балансовая стоимость активов и пассивов, которые не переоценены по справедливой стоимости, отличаются от справедливой стоимости данных финансовых активов и обязательств следующим образом:

	2010		2009	
	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL	Балансовая стоимость LVL	Справедливая стоимость LVL
<u>Активы</u>				
Кредиты	<u>67,618,082</u>	<u>73,555,014</u>	<u>60,356,103</u>	<u>65,189,222</u>

Процентная ставка, использованная при установлении справедливой стоимости, равняется ставке отображенной в кредитном договоре, изменчивая часть которой рассчитывается на основе межбанковских ставок (EURIBOR, LIBOR) на конец года.

30 НАЛОГИ

	Балансовая стоимость на 31.12.2009 LVL	Рассчитано за 2010 год LVL	Уплачено в 2010 году LVL	Балансовая стоимость на 31.12.2010 LVL
Налог на прибыль*	(300,846)	204,415	(279,628)	(376,059)
Обязательные взносы государственного социального страхования	37,920	475,157	(471,933)	41,144
Подходный налог с населения	(863)	410,103	(410,624)	(1,384)
Налог на добавленную стоимость	6,637	66,540	(68,194)	4,983
(Переплата)	<u>(301,709)</u>			<u>(377,0443)</u>
Обязательства	<u>44,557</u>			<u>46,127</u>

*Рассчитанный налог уменьшен на удержанный за рубежом налог LVL 150,175.

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 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Не существует никаких событий после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Банка на 31 декабря 2010 года.