

Перевод с латышского языка

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД



**INVESTĪCIJU BANKA**

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

**СОДЕРЖАНИЕ**

Отчет Руководства	3 - 4
Совет и Правление Банка	5
Отчет об ответственности Руководства	6
Заключение независимых аудиторов	7 - 8
Финансовая отчетность:	
Отчет о прибыли и убытках	9
Баланс и внебалансовые статьи	10
Отчет об изменениях собственного капитала	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	13 – 60

АО «Региональный инвестиционный банк»

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 «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД****ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА**

2008 год для АО „Региональный Инвестиционный Банк” (далее в тексте Банк) был успешным с значительным приростом количества Клиентов, сотрудников и Банковских сделок. При сравнении с отчётными периодами предыдущего года, значительно возросли также важнейшие финансовые показатели – активы Банка выросли на 40.6%, общий объем кредитов и вложений на 34.6% и 70.5% соответственно. Существенные изменения внёс последний в году – четвёртый квартал, в котором под влиянием Мирового экономического кризиса у Банка возникли убытки, которые повлияли на годовые финансовые показатели, однако несмотря на убытки за четвёртый квартал Банк закончил год с прибылью 973,856 LVL.

**Деятельность банка в отчетном году**

30 января 2008 года произошли изменения в составе акционеров Банка – акционер Харалд Аболиньш продал 4.878% своих акций ООО “HRG ieguldījumi”, таким образом ООО “HRG ieguldījumi” стал вторым самым большим акционером Банка. В свою очередь АБ “Пивденный” основной капитал Банка пополнил ещё на 2 млн. LVL, и в конце года АБ “Пивденный” принадлежало 91.18% акций банка.

Первый раз в этом году Банк реализовал две рекламные компании, чей целью являлось привлечение новых вкладчиков и увеличение Банковского портфеля вкладов, что способствовало также увеличению количества Клиентов.

По сравнению с 2007 годом, Банк в 2008 году увеличил количество Клиентов на 32%, что в свою очередь способствовало увеличению количества Банковских сделок и операций.

При сравнении с предыдущим годом, значительно возросло количество исходящих и входящих перечислений, где исходящие переводы в EUR возросли на 42%. Также, при сравнении с предыдущим годом, в этом году было выдано в двое больше платёжных карт, где особую популярность приобрели кредитные карты, которые из общего количества выданных карт составляют 80%.

В первой половине 2008 года Клиентам были предложены депозитарные и брокерские услуги финансовых инструментов, в свою очередь во втором полугодии Отдел ценных бумаг обеспечил, чтобы финансовые инструменты Клиенты могли бы использовать также отдалённо – с помощью Интернетбанка. Развивая качество и скорость расчётов с зарегистрированными ценными бумагами в Латвии, Банк в конце года стал членом Латвийского Центрального депозитария.

В 2008 году в Банке начали работать 23 новых сотрудника и было создано 8 новых структурных подразделения – Отдел обслуживания Корпоративных Клиентов, Отдел учета сделок, Отдел развития и поддержки информационных систем, Отдел анализа кредитных рисков, Отдел обслуживания Клиентов, Отдел контроля и анализа юридических документов Клиентов, Отдел учета и обучения, а также Отдел контроля стратегического планирования. Большая часть структурных подразделений были созданы с целью улучшения процессов внутреннего контроля.

Сотрудники Банка интенсивно работали над улучшением нескольких информационных систем и программ Банка, в результате чего было улучшено не только удобство и скорость, но и безопасность использования программ.

Также на протяжении всего года была проведена активная работа над процессами подготовки и открытия Болгарского филиала в Варне. Филиал на данный момент юридически зарегистрирован и в 2009 году планируется начать обслуживание первых Клиентов Банка в новом Болгарском филиале.

При улучшении качества сервиса перечислений, был открыт новый корреспондентский счёт в Немецком банке „Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG” в USD и EUR валютах.

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

**ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА** (продолжение)

**Дальнейшие перспективы**

В 2009 году Банк планирует улучшить сервис обслуживания Клиентов как в помещениях Банка, так и используя отдалённые средства управления счета. Также планируется улучшить и развить сотрудничество с корреспондентскими банками.

Банк в начале года уже открыл большой и просторный зал обслуживания Клиентов, а также в Интернетбанк было внесено много заметных изменений для удобства пользования Клиентов.

Одним из планов следующего года является начало обслуживания Клиентов в Болгарском филиале в Варне.



Харалдс Аболиньш  
Председатель Правления,  
Президент



Юрий Родин  
Председатель Совета

Рига, 23 марта 2009 года

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

На 31 декабря 2008 года и на дату подписания финансовой отчетности:

		Дата назначения
<b>Совет Банка</b>		
Юрий Родин	Председатель Совета	Повторно избранный- 22.06.2007
Марк Беккер	Заместитель Председателя Совета	Повторно избранный- 22.06.2007
Дмитрий Беккер	Член Совета	Повторно избранный- 22.06.2007
Вадим Мороховский	Член Совета	Избранный- 22.06.2007
Аркадий Фёдоров	Член Совета	Повторно избранный- 22.06.2007
Алла Ванецянц	Член Совета	Повторно избранный- 22.06.2007
 <b>Правление Банка</b>		
Харалдс Аболиньш	Председатель Правления, Президент	Повторно избранный- 17.04.2007
Олександр Куперман	Член Правления	Повторно избранный- 17.04.2007
Дайга Муравска	Член Правления	Повторно избранный- 17.04.2007

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

**ОТЧЕТ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА**

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

Финансовая отчетность, предоставленная на страницах с 9 по 60, подготовлена на основании опрадательных документов учета и достоверно отображает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2008 года, а также его результаты деятельности и движение денежных средств за 2008 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, 23 марта 2009 года

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ РЕВИЗОРОВ**



*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение а/о Региональный инвестиционный банк по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о требованиях других нормативных актов**

Мы также ознакомились с отчетом Руководства за 2008 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 2008 год.

PricewaterhouseCoopers OOO  
Коммерческое общество присяжных ревизоров  
Лицензия № 5

Юрис Лапше  
Член правления

Иландра Лейня  
Присяжный ревизор  
Сертификат № 168

Рига  
23 марта 2009 года

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ РЕВИЗОРОВ**



*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение а/о Региональный инвестиционный банк по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с утвержденными Европейским Союзом Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о требованиях других нормативных актов**

Мы также ознакомились с отчетом Руководства за 2008 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 2008 год.

PricewaterhouseCoopers OOO  
Коммерческое общество присяжных ревизоров  
Лицензия № 5

Юрис Лапше  
Член правления

Иландра Лейиня  
Присяжный ревизор  
Сертификат № 168

Рига  
23 марта 2009 года

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА 2008 ГОД

	Примечания	2008 год LVL	2007 год LVL
Процентные доходы	5	7,948,993	5,658,131
Процентные расходы	5	(2,875,436)	(1,983,814)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5,073,557</b>	<b>3,674,317</b>
Расходы на создание резерва на обесценение кредитов	11	(594,906)	(282,542)
<b>Чистые процентные доходы после расходов на создание резерва на обесценение кредитов</b>		<b>4,478,651</b>	<b>3,391,775</b>
Комиссионные доходы	6	2,011,020	1,469,480
Комиссионные расходы	6	(1,040,882)	(1,246,871)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	6	<b>970,138</b>	<b>222,609</b>
Прибыль минус убытки от торговых ценных бумаг		18,017	(3,813)
Прибыль минус убытки от ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат		(1,131,460)	(210,706)
Прибыль минус убытки от переоценки производных финансовых инструментов		163,935	(33,300)
Прибыль минус убытки от операций с иностранной валютой		482,788	364,223
Прибыль минус убытки от переоценки иностранной валюты		(122,699)	(35,667)
Прочие операционные доходы		47,868	25,384
Административные расходы	7	(3,329,117)	(2,336,612)
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	13, 14	(161,165)	(100,538)
Прочие операционные расходы		(61,421)	(64,148)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1,355,535</b>	<b>1,219,207</b>
Подоходный налог с предприятий			
Отложенный подоходный налог	8	(382,559)	(206,204)
	8	880	(6,279)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>973,856</b>	<b>1,006,724</b>

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 60, и от их имени ее подписали:



Харалдс Аболиньш  
Председатель Правления,  
Президент



Юрий Родин  
Председатель Совета

Рига, 23 марта 2009 года

**Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.**

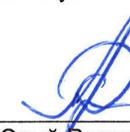
АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

## БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечания	31.12.2008 LVL	31.12.2007 LVL
<b>Активы</b>			
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	9	5,897,042	6,875,778
Задолженность других банков	10	34,005,094	16,802,948
Кредиты и авансы	11	65,252,570	48,452,533
Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	12	4,201,311	5,779,204
Производные финансовые инструменты	21	273,279	82,970
Нематериальные активы	13	414,809	263,758
Основные средства	14	593,469	279,305
Прочие активы		561,186	437,371
Расходы будущих периодов		64,946	91,040
Подходный налог с предприятий	32	172	45,317
<b>Всего активов</b>		<b>111,263,878</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Обязательства</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	2,850,438
Задолженность перед другими банками	17	7,895,233	12,487,226
Средства клиентов	16	88,140,326	51,691,532
Производные финансовые инструменты	21	142,643	116,270
Прочие заемные средства	18	211,821	160,326
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	19	398,973	302,526
Обязательства по отложенному налогу	20	7,899	8,779
<b>Всего обязательств</b>		<b>96,796,895</b>	<b>67,617,097</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	22	10,200,000	8,200,000
Нераспределенная прибыль		3,293,127	2,286,403
Прибыль за отчетный год		973,856	1,006,724
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>14,466,983</b>	<b>11,493,127</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>111,263,878</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>			
Возможные обязательства	23	111,429	570,559
Внебалансовые обязательства перед клиентами	23	11,690,481	11,598,598
Активы под трастовым управлением	23	120,155	1,674,335

Совет и Правление Банка утвердили настоящую финансовую отчетность на страницах 9 - 60, и от их имени ее подписали:

  
Харалдс Аболиньш  
Председатель Правления,  
Президент

  
Юрий Родин  
Председатель Совета

Рига, 23 марта 2009 года

*Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА 2008 ГОД**

	<b>Акционерный капитал LVL</b>	<b>Нераспределен- ная прибыль LVL</b>	<b>Всего LVL</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2006 года</b>	<b>5,500,000</b>	<b>2,286,403</b>	<b>7,786,403</b>
Прибыль за отчетный год	-	1,006,724	1,006,724
Увеличение акционерного капитала*	2,700,000	-	2,700,000
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>	<b>8,200,000</b>	<b>3,293,127</b>	<b>11,493,127</b>
Прибыль за отчетный год	-	973,856	973,856
Увеличение акционерного капитала*	2,000,000	-	2,000,000
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>10,200,000</b>	<b>4,266,983</b>	<b>14,466,983</b>

\* См. прим. № 22.

**Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.**

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2008 ГОД**

	Примечание	2008 год LVL	2007 год LVL
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7,331,894	5,308,740
Проценты уплаченные		(2,576,848)	(1,738,320)
Выплаты и комиссионные полученные		2,011,020	1,553,053
Выплаты и комиссионные уплаченные		(1,040,882)	(1,246,871)
Доход, полученный от операций с торговыми ценными бумагами		18,017	(3,813)
Доход, полученный от операций с иностранной валютой		335,282	364,223
Прочий операционный доход		47,868	586,986
Расходы, связанные с персоналом, уплаченные		(1,854,348)	(1,348,360)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1,536,191)	(1,052,400)
Подходный налог с предприятия уплаченный		(337,414)	(192,557)
		<hr/>	<hr/>
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>2,398,398</b>	<b>2,230,681</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое уменьшение ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат		541,704	2,364,902
Чистое увеличение задолженности других банков		(16,006,734)	(1,059,708)
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(16,951,960)	(11,925,593)
Чистое увеличение прочих активов		(97,721)	(197,415)
Чистое увеличение / (уменьшение) средств клиентов		36,150,206	(481,798)
Чистое уменьшение прочих обязательств		147,942	(336,298)
		<hr/>	<hr/>
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности / (использованные) в операционной деятельности</b>		<b>6,181,835</b>	<b>(9,405,229)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение нематериальных активов		(215,930)	(243,139)
Приобретение основных средств		(410,450)	(170,218)
		<hr/>	<hr/>
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(626,380)</b>	<b>(413,357)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение облигаций		(2,850,438)	-
Эмиссия простых акций		2,000,000	2,700,000
		<hr/>	<hr/>
<b>Чистые денежные средства, (использованные)/ полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(850,438)</b>	<b>2,700,000</b>
<b>Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		41,237	(35,667)
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
		4,746,254	(7,154,253)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	24	9,104,992	16,259,245
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	24	<b>13,851,246</b>	<b>9,104,992</b>

**Примечания на страницах 13 - 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.**

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1 ОСНОВАНИЕ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Региональный инвестиционный банк» (именуемый в дальнейшем – «Банк») предлагает финансовые услуги юридическим и физическим лицам. В 2005 году Банк открыл представительство на Украине в городе Одесса. В 2007 году Банк открыл представительство на Украине в городе Днепрпетровск. В отчетном году Банк активно работал над открытием филиала в Болгарии. У Банка нет других представительств и филиалов кроме указанных выше.

Банк создан в форме акционерного общества и расположен 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 2009 года.

### 2 УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ РАБОТАЕТ БАНК

#### **Возникновение неустойчивости глобальных и латвийских финансовых рынков**

Последствия продолжающегося глобального кризиса ликвидности и банков, начавшегося в середине 2007 года в США как кризис ликвидности, в том числе, затронули рынок Латвийских банков. Эти последствия выражаются в виде более высоких процентных ставок по межбанковским кредитам, с условием, что такие сделки вообще происходят, а также наблюдается общая нестабильность на местных фондовых рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также привела к банкротствам банков и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах, включая Латвию. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно.

Деятельность Банка подвержена тенденциям на Украинском рынке. Экономика Украины проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе наличие валюты свободно не конвертируемой вне Украины, ограничительный валютный контроль, а также сравнительно высокая инфляция, которая в 2008 году достигла 22.3% (2007: 16.6%). В течение 2008 года, и особенно в четвертом квартале, финансовая ситуация на украинском рынке значительно ухудшилась.

С октября 2008 года Национальный Банк Украины ввел временный административный контроль в нескольких банках вследствие наличия проблем ликвидности.

В результате глобального кризиса украинская экономика испытала уменьшение уровня входящих потоков капитала и уменьшение потребности в экспорте. Вдобавок, международные рейтинговые агентства уменьшили страновой рейтинг Украины в октябре 2008 года. Данные факторы вместе с увеличивающейся внутренней неопределенностью привели к неустойчивости на рынке иностранной валюты и значимому низходящему давлению на украинскую гривну по отношению к иностранным валютам. С октября 2008 года Национальный Банк Украины вышел на рынок, что-бы поддержать национальную валюту. Официальный курс UAH за один американский доллар USD по состоянию на 30 сентября увеличился на 58.4% с UAH 4.861 до UAH 7.70 по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Все же руководство обращает внимание на то, что Банк не спекулирует на колебании валютных рынков, а также не производит спекуляции на фондовых рынках. Руководство полагает, что ими предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**2 УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ РАБОТАЕТ БАНК** (продолжение)**Влияние на ликвидность:**

В последнее время до минимума сократились объемы межбанковского финансирования, сохранились только сделки по продаже ценных бумаг с последующим откупом („геро”) и SWAP. Такие обстоятельства могут значительно повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

**Влияние на заемщиков:**

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие 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 ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения, но все же прогнозы остаются только прогнозами.

**Влияние на залоговое обеспечение:**

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке Руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в Латвии для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Основные принципы бухгалтерского учета, последовательно применяемые при подготовке финансовой отчетности за 2007 и 2008 год, изложены ниже:

**(a) Валюта, используемая при подготовке финансовой отчетности**

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

**(b) Основные принципы бухгалтерского учета**

Настоящая 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 корректировками на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, и производных финансовых инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(b) Основные принципы бухгалтерского учета** (продолжение)

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 2007 и 2008 отчетные года, не были изменены, кроме изменений, указанных в параграфе (dd) приложения №3 "Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций и новых бухгалтерских сообщений".

**(c) Учет доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам учитываются в отчете о прибылях и убытках 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 до чистой финансовой инструмента.

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

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(d) Пересчет иностранной валюты** (продолжение)

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

<u>Конечная дата отчетного периода</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>RUB</u>	<u>UAH</u>
31 декабря 2008 года	0.495	0.702804	0.0171	0.0656
31 декабря 2007 года	0.484	0.702804	0.0197	0.0958

**(e) Подоходный налог с предприятий**

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

Отложенный налог накапливается в полном размере в соответствии с методом обязательств по отношению ко всем различиям временного характера между стоимостью активов и пассивов в финансовой отчетности и соответствующей стоимостью активов и пассивов для расчета налогов. При расчетах отложенного налога используется действующая налоговая ставка, которая будет использоваться в периодах, когда временные различия уравниваются. Временные различия 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 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 состоят из наличных денег и их эквивалентов в кассе, требований к Банку Латвии и задолженности других кредитных учреждений, срок погашения которых не превышает 3 месяцев.

**(g) Кредиты и резерв по обесценению кредитов**

Задолженность других банков и выданные кредиты учитываются как кредиты и авансы. Кредиты и авансы являются непроизводными 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(g) Кредиты и резерв по обесценению кредитов** (продолжение)

Ниже 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, существенные кредитам, неблагоприятные ситуации, которые могут повлиять на способность клиента уплатить долги, рассчитанная стоимость страховки и данные экономические обстоятельства, а также другие экономические факторы, которые влияют на величину возврата и страховку кредитов и авансов. Банк периодически пересчитывает расчеты, корректируя данные прошлых лет с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Руководство Банка выполнило расчет убытков, основываясь на все известные факты и объективные показания уменьшения стоимости, и считает, что все расчеты, которые представлены в финансовой отчетности, являются осмысленными, имея в виду всю доступную информацию. Однако, основываясь на современном опыте 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, связанные с кредитованием**

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(i) Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат**

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

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

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

**(j) Продажа активов с дальнейшим выкупом**

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

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

**(к) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, сделки по взаимному обмену валюты и процентных ставок, 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 отчет о прибылях и убытках. Все производные договора учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных активов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

**(l) Задолженность других банков**

Задолженность других банков учитывается, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникшей в результате дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Задолженность других банков отражается по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(m) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств**

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, включая производные финансовые инструменты, котируемые на активном рынке. В отсутствие активного рынка финансовых активов и обязательств (в том числе для акций, некотируемых 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.

**(n) Исключение финансовых активов**

Финансовые активы исключаются, если (i) активы выкуплены или права на денежные потоки от данных активов истекли или (ii) Банк передал существенную часть рисков и возмещений, свойственных правам собственности, или (iii) Банк не передал существенную часть рисков и возмещений, свойственных правам собственности, но больше не контролирует активы. Контроль над активами сохраняется, если партнер по соглашению не имеет практической возможности продать актив полностью несвязанному третьему лицу без определения дополнительных ограничений.

**(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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках на момент их возникновения.

Износ рассчитывается линейным методом 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 по линейному методу в течение предполагаемого срока полезного использования или в течении остающегося срока арендного контракта, если данный является наименьше.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(p) Основные средства** (продолжение)

Основные средства подлежат периодическому перерасчету, чтобы определить уменьшение стоимости. В случаях, если учетная стоимость какого-то основного средства выше его возмещаемой стоимости, и данная разница не считается кратковременной, стоимость соответствующего основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из стоимостей, получаемых в результате использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

**(q) Операционная аренда - Банк арендатор**

Аренда, при которой арендодатель сохраняет за собой значительную часть доходов и рисков по аренде, классифицируется как операционная аренда. Общая сумма платежей (исключая финансовые платежи, полученные от арендодателя), полученная на основе операционной аренды, отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода списания в течение срока действия арендного договора.

**(r) Средства клиентов**

Средства клиентов – это непроизводные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами. Они учитываются 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 расчете прибыли и убытков в течение периода займа, используя метод эффективной процентной ставки.

**(t) Накопления**

Накопления признаются, когда Банк имеет настоящие юридические или конструктивные обязательства в результате предыдущих событий и существует вероятность, что будут необходимы дополнительные ресурсы Банка для покрытия данных обязательств, при условии возможности оценить вероятную сумму обязательств. Накопления 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 составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли осуществляется 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) Материальные блага работников**

Банк делает взносы социального страхования в государственную систему по страхованию пенсий и в государственную пенсионную схему согласно Латвийскому законодательству. Государственная пенсионная схема является планом фиксированных взносов, согласно которому Банк делает взносы фиксированного объема определяемого законом и у Банка не возникнет юридических или конструктивных обязательств по дополнительным взносам, в случае если государственная система по страхованию пенсий или государственная пенсионная схема не будут в состоянии выполнить свои обязательства перед сотрудниками.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(v) Материальные блага работников** (продолжение)

Краткосрочные материальные блага работников, включая оплату труда и взносы социального страхования, премии и пособие на использованные отпуска, признаются, используя принцип накопления, и внесены в состав 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) Накопления.

**(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**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств отражается в балансе по чистой стоимости, только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет по чистой стоимости, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**(aa) Сравнительные показатели**

В 2008 году была изменена классификация отдельных статей баланса, переклассифицируя соответственно также и сравнительные показатели 2007 года.

В 2008 году была изменена классификация комиссионных за предоставление кредитов с комиссионных доходов на процентные доходы для того, чтобы более точно отображать процентные доходы в соответствии с методом эффективной процентной ставки. В результате переклассификации комиссионные доходы уменьшились и процентные доходы увеличились на 119 тысяч лат и 82 тысячи лат соответственно в 2008 году и 2007 году.

**(bb) Информация о сегменте**

Сегмент – это компонент бизнеса Банка, который может быть выделен и который связан либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), в котором он сталкивается с рисками и получает доходы, отличные от рисков и доходов в других сегментах. Сегменты, которые получают большую часть доходов от предоставления услуг внешним клиентам, а также доходы, финансовые результаты и активы которых превышают 10% общих сегментных данных, показываются отдельно. Географические сегменты Банка данной финансовой отчетности были показаны отдельно на основании страны, где фактически находится контрагент, то есть исходя из экономического, а не юридического риска, связанного с контрагентом.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(сс) Важные оценки***Обесценение кредитов*

Банк регулярно анализирует свои кредитные портфели для выявления обесценения. При определении того, необходимо ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует оценки и предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, которые указывают на то, что есть существенное уменьшение общей стоимости кредитов, которое можно измерить до того, как это уменьшение можно соотносить с конкретным активом в этом портфеле.

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

Банк применяет стресс-тестирование, чтобы оценить влияние изменений на финансовый результат в одной или нескольких переменных, которые используются для оценки резервов по обесценению кредитов. Если просроченные кредиты в кредитном портфеле увеличиваются на 1%, резерв по обесценению кредитов увеличится на 11 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.

*Первоначальное признание операций со связанными сторонами.*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(dd) Принятие новых или пересмотренных стандартов**

*С 1 января 2008 года вступили в силу новые МСФО. Далее в тексте предоставлен перечень тех пересмотренных стандартов или интерпретаций, которые имеют прямое влияние на ежедневную деятельность Банка, и их влияние на принципы учетности.*

**МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и последующее изменение «Реклассификация финансовых активов»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты); Данные изменения разрешают компаниям реклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории удерживаемых для торговли в другую категорию в ограниченных случаях. Необходимо существенное раскрытие информации при наличии реклассификации. Реклассификация не применяется для производных финансовых инструментов и активов по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Вследствие поспешности публикации, процесс пересмотра стандарта был приостановлен и не было периода введения. Реклассификация финансовых активов, выполненная 1 ноября 2008 года и после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения реклассификации. Изменения не влияют на финансовую отчетность Банка, так как Банком не было выполнено никакой реклассификации.

**ПКИ 11, МСФО 2 «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты); Данная интерпретация определяет, считаются ли платежи акциями, которые включают собственные акции или компании Группы (например, опционные договора покупки акций материнской компании) в финансовой отчетности материнской компании или отдельной отчетности компаний Концерна как расчет по платежу акциями из собственного капитала или расчет в денежной форме. Данная интерпретация не имеет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

**ПКИ 14, МСФО 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты; а также для обществ, которые применяют утвержденные в Европейском Союзе МСФО, в силе для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2008 года). Интерпретация определяет, каким образом согласно МСФО 19 определяется лимит по признанию активов по пенсионному плану с установленными выплатами. Интерпретация также определяет, как влияют определенные законом или договором минимальные требования по финансированию на пенсионные активы или обязательства. Данная интерпретация не влияет на финансовую отчетность Банка.

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

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2008 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(dd) Принятие новых или пересмотренных стандартов** (продолжение)

В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на признание или оценку отдельных операций и остатков.

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в финансовой отчетности Банка.

**МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля и отражаться в отчете о прибыли и убытках. Пересмотренный стандарт не утвержден в Европейском Союзе. Банк применит стандарт ретроспективно, начиная с даты утверждения стандарта в Европейском Союзе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Улучшение Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года).** В 2007 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по улучшению стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных дополнений к МСФО. Изменения, выпущенные в мае 2008 года, представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения и дополнения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7,

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(dd) Принятие новых или пересмотренных стандартов** (продолжение)

представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

**Опубликованы новые стандарты и интерпретаций, которые начинаются 1 января 2009 года или позднее, и которые не имеют прямое влияние на деятельность Банка.**

**МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты).** Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. Пересмотренный стандарт не утвержден в Европейском Союзе. Данное изменение не влияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

**Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года).** Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)

**(dd) Принятие новых или пересмотренных стандартов** (продолжение)

**Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - МСФО 1 и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 27 (пересмотренный в мае 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка.

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

**ПКИ 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты).** ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. В настоящее время интерпретация не влияет на финансовую отчетность Банка.

**ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** 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 (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данная интерпретация еще не утверждена в Европейском Союзе. ПКИ 15 не применяется к операциям Банка, так как Банк не имеет договоров на строительство объектов недвижимости.

**ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты).** ПКИ 16 разъясняет бухгалтерский учет хеджирования чистых инвестиций. ПКИ 16 включает ситуации, когда хеджирование чистых инвестиций относится на разницы в функциональной валюте, а не в валюте представления, и инструменты хеджирования могут удерживаться в составе группы. Данная интерпретация еще не утверждена в Европейском Союзе. ПКИ 16 не применяется к операциям Банка, так как Банк не применяет учет хеджирования.

**ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается).** Данное изменение 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 на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** (продолжение)**(dd) Принятие новых или пересмотренных стандартов** (продолжение)

**ПКИ 18, «Перевод активов от клиентов»** (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Интерпретация уточняет перевод активов от клиентов, а точнее условия, в которых таким образом переведенные активы соответствуют определению актива; признание актива и определение его стоимости в момент изначального признания; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (обмен одной или более услуг на переведенный актив). Данная интерпретация не влияет на финансовую отчетность Банка.

**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.

**(a) 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 политикой Торгового портфеля.

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.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

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.

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

	<b>31.12.2008.</b>	<b>31.12.2007.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Активы баланса, подверженные кредитному риску:</b>		
Задолженность других банков	34,005,094	16,802,948
Кредиты и авансы	65,252,570	48,452,533
Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	4,201,311	5,779,204
Прочие активы	561,186	437,371
<b>Всего</b>	<b>104,020,161</b>	<b>71,472,056</b>
<b>Внебалансовые статьи, подверженные кредитному риску:</b>		
Возможные обязательства	111,429	570,559
Внебалансовые обязательства перед клиентами	11,690,481	11,598,598
<b>Всего</b>	<b>11,801,910</b>	<b>12,169,157</b>

**(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) Риск валют**

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 2008 года у Банка не было превышений по данным установленным лимитам (см. приложение 27).

Оценка риска иностранных валют Банка основывается на следующие основные принципы:

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

Основные элементы управления валютным риском:

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(с) Риск валют** (продолжение)**Анализ чувствительности**

Ниже в таблице представлен анализ чувствительности прибыли/убытков и собственного капитала от обоснованно возможных изменений курсов обмена на отчетную дату при неизменности всех прочих переменных:

31.12.2008.	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки		31.12.2007.	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
USD	-84	84	32	-32	USD	137	-137	29	-29
EUR	-5	5	11	-11	EUR	48	-48	2	-2
LVL	50	-50	1	-1	LVL	102	-102	1	-1
<b>Всего</b>	<b>-39</b>	<b>39</b>	<b>44</b>	<b>-44</b>	<b>Всего</b>	<b>287</b>	<b>-287</b>	<b>32</b>	<b>-32</b>

Следующая таблица показывает среднегодовой анализ чувствительности прибыли/убытков и собственного капитала от обоснованно возможных изменений курсов обмена на отчетную дату при неизменности всех прочих переменных:

31.12.2008.	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки		31.12.2007.	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки	
	+10%	-10%	+10%	-10%		+10%	-10%	+10%	-10%
<b>Всего</b>	<b>118</b>	<b>-118</b>	<b>62</b>	<b>-62</b>	<b>Всего</b>	<b>217</b>	<b>-217</b>	<b>30</b>	<b>-30</b>

**(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 29).

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

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

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(d) Риск процентных ставок** (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ чувствительности прибыли/убытков и собственного капитала от обоснованно возможных изменений процентных ставок при неизменности всех прочих переменных:

31.12.2008	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки		31.12.2007	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки	
	+100	-100	+100	-100		+100	-100	+100	-100
	bps	bps	bps	bps		bps	bps	bps	bps
USD	-192	192	241	-241	USD	-300	300	96	-96
EUR	-70	70	123	-123	EUR	-23	23	56	-56
LVL	-36	36	-9	9	LVL	-90	90	26	-26
<b>Всего</b>	<b>-298</b>	<b>298</b>	<b>355</b>	<b>-355</b>	<b>Всего</b>	<b>-413</b>	<b>413</b>	<b>178</b>	<b>-178</b>

Следующая таблица показывает среднегодовой анализ чувствительности прибыли/убытков и собственного капитала от обоснованно возможных изменений процентных ставок при неизменности всех прочих переменных:

31.12.2008	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки		31.12.2007	Влияние на собственный капитал		Влияние на прибыль/убытки	
	+100	-100	+100	-100		+100	-100	+100	-100
	bps	bps	bps	bps		bps	bps	bps	bps
<b>Всего</b>	<b>-341</b>	<b>341</b>	<b>212</b>	<b>-212</b>	<b>Всего</b>	<b>-317</b>	<b>317</b>	<b>268</b>	<b>-268</b>

**(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 28). Несогласованность позиций, возможно, улучшает доходность, но также увеличивает риск потерь.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**4 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ** (продолжение)**(е) Риск ликвидности** (продолжение)

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

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.

Притом, 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 2008 года был 15,67 % (2007: 21.64%), 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 №26).

В 2008 году в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала, Банк начал рассчитывать достаточность капитала по принципу BASEL 2. Так как расчет достаточности капитала в 2007 году не сравним с расчетом в 2008 году, сравнительные показатели не предоставлены.

**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.

Для оценки операционного риска используется самооценка операционного риска – процесс, в ходе которого Банк оценивает проведенные операции относительно видов операционного риска, идентифицируются сильные и слабые стороны управления операционным риском Банка.

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 пользовании IT и других ресурсов банка;
- соответствующее обучение сотрудников;
- регулярная проверка сделок и документов счетов.

**(h) Концентрация риска географических регионов**

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

*Основные элементы контроля за риском:*

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

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**  
**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

	<b>2008 год</b>	<b>2007 год</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы юридическим лицам	5,697,492	2,846,464
Кредиты и авансы физическим лицам	418,321	352,604
Задолженность других банков	1,428,109	2,018,812
Долговые торговые ценные бумаги	405,071	440,251
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>7,948,993</b>	<b>5,658,131</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты физических лиц	(757,628)	(576,460)
Депозиты юридических лиц	(1,420,035)	(942,688)
Задолженность перед другими банками	(356,973)	(134,016)
Задолженность перед Банком Латвии	(155,713)	(125,014)
Прочие заемные средства	(185,087)	(205,636)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(2,875,436)</b>	<b>(1,983,814)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5,073,557</b>	<b>3,674,317</b>

**6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<b>Комиссионные доходы</b>		
Денежные переводы	1,674,726	1,248,848
Выдача кредитов	2,150	27,696
Трастовые операции	11,166	15,764
Обслуживание счетов	67,891	59,079
Доходы по аккредитивам	56,886	20,580
Доход от продажи депозитарных сертификатов	17,461	13,993
Доходы по договорам цессий	-	2,507
Комиссионный доход	28,709	13,577
Доход по общим услугам	67,502	24,087
Комиссии - DIGIPAS	13,871	9,020
Внебанковский комиссионный доход	18,266	9,986
Комиссионный доход по карточкам	13,261	7,605
Доход по обмену валюты	25,820	12,238
Прочий доход	13,311	4,500
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>2,011,020</b>	<b>1,469,480</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Денежные переводы	(419,922)	(509,886)
Прочие расходы	(620,960)	(736,985)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(1,040,882)</b>	<b>(1,246,871)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>970,138</b>	<b>222,609</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

	<b>2008 год LVL</b>	<b>2007 год LVL</b>
Заработная плата сотрудников	1,211,959	853,211
Расходы на оперативную аренду	358,446	221,060
Обслуживание помещений и оборудования	77,520	55,588
Заработная плата членов Правления и Совета	277,370	263,450
Охрана	12,603	10,900
Коммунальные услуги	29,078	17,928
Обязательные взносы государственного социального страхования	243,911	176,723
Пенсионное страхование	75,584	54,741
Коммуникационные расходы	161,421	132,399
Расходы на содержание представительства на Украине	202,671	140,100
Расходы на содержание филиала в Болгарии	74,287	-
Консультации и профессиональные услуги	129,021	91,215
Расходы по установке и обслуживанию информативных систем	35,374	37,323
Командировочные расходы	60,068	39,918
Расходы на введение кредитных карточек	4,800	4,822
Транспортные расходы	63,952	45,971
Спонсорство	19,806	22,826
Страхование здоровья	30,150	18,375
Реклама и маркетинг	68,798	12,303
Обучение сотрудников в рамках структурных фондов ЕС	1,861	4,788
Штрафы	317	5,010
Прочие административные расходы	190,120	127,961
	<b><u>3,329,117</u></b>	<b><u>2,336,612</u></b>

В 2008 году в Банке в среднем работало 94 сотрудников (в 2007 году: 77).

**8 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ**

Подходный налог с предприятий в отчетном году*	382,559	206,204
(Уменьшение) / увеличение накоплений на обязательства по отложенному подоходному налогу с предприятий (См. прим. № 20)	<u>(880)</u>	<u>6,279</u>
<b>Итого подоходного налога с предприятий</b>	<b><u>381,679</u></b>	<b><u>212,483</u></b>

\* Подоходный налог с предприятий за 2008 год включает налог, уплаченный за границей в размере 124,662 LVL (2006: 104,389 LVL) и представляет налог удержанный на Украине с процентных платежей, уплаченных резидентами Украины Банку.

Подходный налог с предприятий отличается от теоретической суммы налога, которая должна была быть уплачена, если по отношению к прибыли Банка до налогообложения была бы применена 15% ставка налога:

<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b><u>1,355,535</u></b>	<b><u>1,219,207</u></b>
Теоретически рассчитанный налог, используя 15% ставку	203,330	182,881
Чистые убытки от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	169,719	31,606
Другие расходы, не отчисляемые в налоговых целях	22,994	17,398
Налоговые льготы на спонсорство	<u>(14,364)</u>	<u>(19,402)</u>
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b><u>381,679</u></b>	<b><u>212,483</u></b>

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Касса	724,009	602,708
Требования до востребования к Банку Латвии	5,173,033	6,273,070
	<b><u>5,897,042</u></b>	<b><u>6,875,778</u></b>

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 24/12/2008 до 23/01/2009 был установлен в размере 4,930,067LVL.

За отчетный год Банк выполнил вышеупомянутые требования обязательных резервов.

**10 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДРУГИХ БАНКОВ**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Задолженность банков, зарегистрированных в Латвии	2,544,086	7,945,917
Задолженность банков, не являющихся членом ОЭСР региона	25,504,411	2,251,326
Задолженность банков, зарегистрированных в странах ОЭСР региона	5,956,597	6,605,705
	<b><u>34,005,094</u></b>	<b><u>16,802,948</u></b>

Следующая таблица показывает задолженность банков по виду требования:

Вклады до востребования	12,165,731	11,204,280
Срочные вклады со сроком выплаты в течение 1 – 3 месяцев	3,683,706	3,512,160
Прочие требования	18,155,657	2,086,508
	<b><u>34,005,094</u></b>	<b><u>16,802,948</u></b>

Следующая таблица показывает анализ кредитного качества задолженности других банков по состоянию на 31.12.2008 и 31.12.2007.

Рейтинг	<b>31.12.2008</b>		<b>31.12.2007</b>	
	<b>Требования к кредитным учреждениям</b>		<b>Требования к кредитным учреждениям</b>	
	<b>LVL</b>	<b>%</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>
Ааа до Аа3	6,651,714	19.56%	8,430,021	50.17%
А1 до А3	175,900	0.52%	1,337,695	7.96%
Ваа1 до Ваа3	-	0.0%	3,189,991	18.98%
Ва1 до Ва3	737,944	2.17%	1,364	0.01%
В1 до В3	26,376,467	77.57%	2,252,026	13.40%
	<b><u>33,942,025</u></b>	<b><u>99.82%</u></b>	<b><u>15,211,097</u></b>	<b><u>90.52%</u></b>
<b>Без рейтинга</b>	63,069	0.18%	1,591,851	9.48%
	<b><u>34,005,094</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<b><u>16,802,948</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Кредиты юридическим лицам	61,690,150	44,765,723
Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов	2,709,293	2,337,023
Кредиты физическим лицам – частным предпринимателям	65,935	67,443
Ипотечные кредиты	1,938,726	1,822,542
Минус: резерв на обесценение кредитов	<u>(1,151,534)</u>	<u>(540,198)</u>
<b>Всего кредитов и авансов</b>	<b><u>65,252,570</u></b>	<b><u>48,452,533</u></b>

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

	<b>Кредиты юридичес- ким лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам, кроме ипотечных кредитов</b>	<b>Всего</b>
<b>Резерв на обесценение кредитов на 1 января 2008 г.</b>	540,198	-	540,198
Резерв на обесценение кредитов в течение года	<b>611,212</b>	<b>124</b>	<b>611,336</b>
<b>Резерв на обесценение кредитов на 31 декабря 2008 г.</b>	<u>1,151,410</u>	<u>124</u>	<u>1,151,534</u>

В течение 2007 года в сумме резерва на обесценение кредитов произошли следующие изменения:

	<b>Кредиты юридичес- ским лицам</b>	<b>Всего</b>
<b>Резерв на обесценение кредитов на 1 января 2007 г.</b>	288,386	288,386
Резерв на обесценение кредитов в течение года	251,812	251,812
<b>Резерв на обесценение кредитов на 31 декабря 2007 г.</b>	<u>540,198</u>	<u>540,198</u>

Концентрация рисков в кредитном портфеле по отраслям экономики является следующей:

	<b>2008 год</b>		<b>2007 год</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля и коммерческая деятельность	24,590,848	37.03%	15,933,414	32.52%
Физические лица	4,713,951	7.10%	4,275,261	8.73%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2,592,300	3.90%	2,713,859	5.54%
Строительство и операции с недвижимостью	10,405,876	15.67%	9,215,162	18.81%
Транспорт и связь	7,630,190	11.49%	6,207,406	12.67%
Промышленность	69,351	0.10%	88,748	0.18%
Туристические и гостиничные услуги, ресторанный бизнес	3,346,613	5.04%	1,020,824	2.08%
Прочие	13,054,975	19.67%	9,538,057	19.47%
<b>Всего кредитов и авансов клиентам (до обесценения)</b>	<b><u>66,404,104</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>48,992,731</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

По состоянию на 31 декабря 2008 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейшим заемщикам составила 23 621 281 лат (в 2007 году – 20 598 485 лат), или 36% от общей суммы кредитного портфеля (в 2007 году - 42%). По состоянию на 31 декабря 2008 года кредиты и авансы 10 крупнейшим заемщикам (в 2007 году – 10 заемщикам) были обеспечены депозитами клиентам в сумме 1 254 509 лат (в 2007 году – 7 309 388 лат).

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	<b>Кредиты юридичес- ким лицам</b>	<b>Кредиты физиче- ским лицам, кроме ипотечных кредитов</b>	<b>Кредиты физически м лицам – частным предпри- мателям</b>	<b>Ипотечны е кредиты</b>	<b>Всего</b>
Необеспеченные кредиты	215,015	51,562	-	-	266,577
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	3,022,028	1,032,633	-	228,800	4,283,461
- другими объектами недвижимости	27,347,112	871,930	-	1,593,742	29,812,784
- обращающимися ценными бумагами	914,468	-	67,443	-	981,911
- денежными депозитами	8,098,001	421,131	-	-	8,519,132
- прочими активами	5,120,870	7,996	-	-	5,128,866
<b>Всего кредитов и авансов</b>	<b>44,717,494</b>	<b>2,385,252</b>	<b>67,443</b>	<b>1,822,542</b>	<b>48,992,731</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

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

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы на 31 декабря 2008 года составляют 119 689 LVL.

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают всю сумму просроченных кредитов. Просроченные суммы по индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2008 года составляют 3 687 592 LVL.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты юридиче- ским лицам	Кредиты физиче-ским лицам, кроме ипотечных кредитов	Кредиты физическим лицам – частным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Всего
Текущие и необесцененные					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	469,454	-	-	-	469,454
- Крупные новые заемщики	3,561,598	-	-	-	3,561,598
- Кредиты предприятиям среднего бизнеса	35,178,702	-	-	-	35,178,702
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	-	2,385,252	67,443	1,822,542	4,275,237
<b>Всего текущих и необесцененных</b>	<b>39,209,754</b>	<b>2,385,252</b>	<b>67,443</b>	<b>1,822,542</b>	<b>43,484,991</b>
Просроченные, но не обесцененные					
- просроченные менее 30 дней	2,815,135	-	-	-	2,815,135
- просроченные от 30 до 90 дней	529,378	-	-	-	529,378
- просроченные от 91 до 180 дней	1,503,112	-	-	-	1,503,112
- просроченные от 181 до 360 дней	480	-	-	-	480
<b>Всего просроченных, но не обесцененных</b>	<b>4,848,105</b>				<b>4,848,105</b>
Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)					
- срок погашения не наступил					
- просроченные от 181 до 360 дней	53,957	-	-	-	53,957
- просроченные более 360 дней	605,678	-	-	-	605,678
<b>Всего индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>659,635</b>	-	-	-	<b>659,635</b>
<b>Минус: резервы на обесценение</b>	<b>(540,198)</b>	-	-	-	<b>(540,198)</b>
<b>Всего кредитов и авансов</b>	<b>44,177,296</b>	<b>2,385,252</b>	<b>67,443</b>	<b>1,822,542</b>	<b>48,452,533</b>

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

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**11 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ** (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 2008 года:

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

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 2007 года:

	<b>Кредиты юридиче- ским лицам</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения – просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	
- объекты жилой недвижимости	228,938
- другие объекты недвижимости	5,558,826
- прочие активы	4,079,481
<i>Справедливая стоимость обеспечения – индивидуально обесцененные кредиты</i>	
- другие объекты недвижимости	580,800
- прочие активы	486,400
<b>Всего</b>	<b>10,934,445</b>

Банк применил методику расчета резервов в отношении кредитного портфеля в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и создала резервы на покрытие убытков от обесценения кредитов, которые были понесены, но которые еще не были конкретно соотнесены с каким-либо отдельным кредитом в кредитном портфеле до отчетной даты. 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 2008 года и 31 декабря 2007 года.

**12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТНОСЯТСЯ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ**

	<b>31.12.2008 LVL</b>	<b>31.12.2007 LVL</b>
Государственные долговые ценные бумаги	2,031,139	2,283,249
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членом ОЭСР региона	927,682	2,420,836
Долговые ценные бумаги Латвийских предприятий	1,242,490	1,075,119
	<b>4,201,311</b>	<b>5,779,204</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТНОСЯТСЯ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ** (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 833,781 LVL (2007: 1,993,464 LVL).

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

Следующая таблица показывает анализ качества долговых ценных бумаг по эмитенту по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

Рейтинг	31.12.2008		31.12.2007	
	Долговые торговые ценные бумаги		Долговые торговые ценные бумаги	
	LVL	%	LVL	%
A1 до A3	2,031,139	48.3%	2,282,843	39.5%
Baa1 до Baa3	-	-	357,209	6.2%
Ba1 до Ba3	883,322	21.0%	1,364,099	23.6%
B1 до B3	754,419	18.0%	1,056,737	18.3%
	<b>3,668,880</b>	<b>87.3%</b>	<b>5,060,888</b>	<b>87.6%</b>
<b>Без рейтинга</b>	532,431	12.7%	718,316	12.4%
	<b>4,201,311</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,779,204</b>	<b>100.0%</b>

**13 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

В 2008 и 2007 годах произошли следующие изменения в составе нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Программное обеспечение
	2008 год LVL	2007 год LVL
<b>Начальная стоимость</b>		
На начало года	<b>428,706</b>	<b>185,566</b>
Приобретено	110,001	243,140
Авансовые платежи	105,929	-
<b>На конец года</b>	<b>644,636</b>	<b>428,706</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
На начало года	<b>164,948</b>	<b>127,458</b>
Амортизация за отчетный год	64,879	37,490
<b>На конец года</b>	<b>229,827</b>	<b>164,948</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2007.</b>	<b>263,758</b>	<b>58,108</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2008.</b>	<b>414,809</b>	<b>263,758</b>

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)

**14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

В 2008 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Капитальные вложения в арендуемое имущество	Всего
	LVL	LVL	LVL		LVL
<b>Начальная стоимость</b>					
31.12.2007.	16,750	284,758	137,154	-	438,662
Исключено	-	(7,853)	(1,697)	-	(9,550)
Приобретено	-	27,258	193,503	70,932	291,693
Авансовые платежи	-	29,766	90,688	-	120,454
<b>31.12.2008.</b>	<b>16,750</b>	<b>333,929</b>	<b>419,648</b>	<b>70,932</b>	<b>841,259</b>
<b>Накопленный износ</b>					
31.12.2007	1,954	113,552	43,851	-	159,357
Исключено	-	(7,853)	-	-	(7,853)
Начислено за 2008 год	3,350	76,982	15,954	-	96,286
<b>31.12.2008</b>	<b>5,304</b>	<b>182,681</b>	<b>59,805</b>	<b>-</b>	<b>247,790</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2007.</b>	<b>14,796</b>	<b>171,206</b>	<b>93,303</b>	<b>-</b>	<b>279,305</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2008.</b>	<b>11,446</b>	<b>151,248</b>	<b>359,843</b>	<b>70,932</b>	<b>593,469</b>

В 2007 году произошли следующие изменения в составе основных средств:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	Всего
		LVL	LVL	LVL
<b>Начальная стоимость</b>				
31.12.2006.	-	161,682	106,763	268,445
Приобретено	16,750	123,076	29,216	169,042
Авансовые платежи	-	-	1,697	1,697
Исключено	-	-	(522)	(522)
<b>31.12.2007.</b>	<b>16,750</b>	<b>284,758</b>	<b>137,154</b>	<b>438,662</b>
<b>Накопленный износ</b>				
31.12.2006.	-	66,678	29,631	96,309
Начислено за 2007 год	1,954	46,874	14,220	63,048
<b>31.12.2007.</b>	<b>1,954</b>	<b>113,552</b>	<b>43,851</b>	<b>159,357</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2006.</b>	<b>-</b>	<b>95,004</b>	<b>77,132</b>	<b>172,136</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2007.</b>	<b>14,796</b>	<b>171,206</b>	<b>93,303</b>	<b>279,305</b>

**15 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	31.12.2008 LVL	31.12.2007 LVL
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,811,216
Накопленные процентные расходы	-	39,222
	<b>-</b>	<b>2,850,438</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**15 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ** (продолжение)

27 октября 2006 года Банк эмитировал 40,000 облигаций с номинальной стоимостью 100 EUR и общим объемом эмиссии 4,000,000 EUR. Облигации котировались на Рижской Фондовой Бирже. Банк погасил облигации в соответствии со сроком погашения 27 октября 2008 года.

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

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Юридические лица:</b>		
- Текущие/расчетные счета	65,247,039	29,532,678
- Срочные депозиты	11,137,400	14,164,231
<b>Физические лица:</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1,437,070	1,146,058
- Срочные депозиты	10,318,817	6,848,565
<b>Всего средств клиентов:</b>	<b>88,140,326</b>	<b>51,691,532</b>
<b>Сектор:</b>		
Частные предприятия	70,829,308	41,109,981
Частные лица	11,617,471	7,906,823
Финансовые институты	5,389,127	2,428,897
Бесприбыльные организации	2,160	37,172
Правительство Латвии	3,672	2,386
Накопленные процентные расходы	298,588	206,273
<b>Всего средств клиентов:</b>	<b>88,140,326</b>	<b>51,691,532</b>

**(b) Анализ средств клиентов по месту резиденции**

Резиденты	16,473,274	10,999,564
Нерезиденты	71,368,464	40,485,695
Накопленные процентные расходы	298,588	206,273
<b>Всего средств клиентов:</b>	<b>88,140,326</b>	<b>51,691,532</b>

В 2008 году средняя процентная ставка по депозитам была 7.1% (2007: 4.8%). Средняя процентная ставка по вкладам до востребования была от 0% - 4.4% (2007: от 0% - 3%). Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

	<b>2008 год</b>		<b>2007 год</b>	
	<b>LVL</b>	<b>%</b>	<b>LVL</b>	<b>%</b>
Муниципальные и государственные органы	3,677	0.01	3,672	0.01
Производство	1,509,285	1.71	906,797	1.75
Строительство и недвижимость	2,952,401	3.35	678,611	1.31
Торговля и коммерческая деятельность	26,238,739	29.77	16,227,655	31.39
Финансовые и страховые услуги	22,354,851	25.36	14,723,424	28.48
Транспорт и связь	14,744,367	16.73	9,546,676	18.47
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	144,634	0.16	75,727	0.15
Физические лица	11,755,375	13.34	7,994,623	15.47
Прочее	8,436,997	9.57	1,534,347	2.97
<b>Всего средств клиентов:</b>	<b>88,140,326</b>	<b>100</b>	<b>51,691,532</b>	<b>100</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**  
**ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**17 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ДРУГИМИ БАНКАМИ**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Кредиты под залог ценных бумаг	742,161	1,887,600
Вклад банка «Пивденный» до востребования	12,440	27,621
Кредиты под залог латовых депозитов	-	4,065,600
Кредиты в рамках межбанковских лимитов	5,757,019	3,539,200
Прочие межбанковские сделки	1,238,516	2,945,341
Накопленные процентные расходы	145,097	21,864
	<b><u>7,895,233</u></b>	<b><u>12,487,226</u></b>

**18 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

Обязательства в прояснении	134,194	10,820
Платежи в пользу закрытого банка	11,656	11,656
Расчеты с бюджетом по НДС	5,288	748
Расчеты с кредиторами	60,683	137,102
	<b><u>211,821</u></b>	<b><u>160,326</u></b>

**19 ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ**

Доходы будущих периодов	80,240	-
Накопленные обязательства на неиспользованные отпуска	184,900	129,926
Накопления для гарантийного фонда депозитов и финансирования КРФК	45,666	30,331
Накопленные комиссионные расходы	17,525	61,361
Прочие накопленные расходы	70,642	80,908
	<b><u>398,973</u></b>	<b><u>302,526</u></b>

**20 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ**

Общее движение отложенных налогов:

	<b>2008 год</b>	<b>2007 год</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного года	8,779	2,500
(Уменьшение) / увеличение отложенных налоговых обязательств в течение отчетного года (см. прил. № 8)	(880)	6,279
<b>Отложенные налоговые обязательства на конец отчетного года</b>	<b><u>7,899</u></b>	<b><u>8,779</u></b>

Банк проводит зачисление обязательств и активов подоходных налогов только тогда, если Банк юридически правомочен проводить зачисление налоговых активов за отчетный период против налоговых обязательств за отчетный период и отложенные налоги относятся к одной и тот же самой налоговой администрации.

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

	<b>31.12.2008.</b>	<b>31.12.2007.</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<i>Отложенные налоговые обязательства:</i>		
Временная разница от основных средств	35,634	28,268
<i>Отложенные налоговые активы:</i>		
Временная разница от накоплений на отпуска	(27,735)	(19,489)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b><u>7,899</u></b>	<b><u>8,779</u></b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**21 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

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

Кредитным риском Банка являются потенциальные расходы по замещению фьючерсных договоров, если партнеры по сотрудничеству 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.

	31.12.2008			31.12.2007		
	Относительная основная стоимость договора	Справедливая стоимость		Относительная основная стоимость договора	Справедливая стоимость	
		Активы	Пассивы		Активы	Пассивы
Договора взаимно-обмена валюты	22,193,699	271,352	(52,046)	6,384,800	59,980	-
Фьючерсные договора валюты	6,994,201	1,927	(90,597)	13,418,549	22,990	(116,270)
<b>Всего</b>		<b>273,279</b>	<b>(142,643)</b>		<b>82,970</b>	<b>(116,270)</b>

В следующей таблице отображена структура сроков будущих денежных потоков от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2008 года:

	До 1 мес.	От 1 - 3 мес.	Свыше 3 мес.	Всего
	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам</b>				
Договора взаимнообмена валюты:				
Входящий денежный поток	17,625,656	8,568,224	2,838,608	<b>29,032,488</b>
Исходящий денежный поток	(17,484,731)	(8,567,024)	(2,838,208)	<b>(28,889,963)</b>

В следующей таблице отображена структура сроков будущих денежных потоков от производных финансовых инструментов Банка на 31 декабря 2007 года:

	До 1 мес.	От 1 - 3 мес.	Всего
	LVL	LVL	LVL
<b>Финансовые инструменты с взаиморасчетами по брутто суммам</b>			
Договора взаимнообмена валюты:			
Входящий денежный поток	7,021,349	12,710,000	<b>19,731,349</b>
Исходящий денежный поток	(7,043,274)	(12,722,400)	<b>(19,765,674)</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**22 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

Эмитированный и полностью оплаченный акционерный капитал на 31 декабря 2006 года составлял LVL 5,500,000 и состоял из 5,500,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью одной акции LVL 1, из которых 3,399,447 акций были акции с правом голоса.

31 мая 2007 года Алла Ванецянц продала Украинскому банку «Пивденный» 16% акций Банка. 11 июня 2007 года Марк Беккер, Юрий Родин, Тамара Родина и Левон Ванецянц продали Украинскому банку «Пивденный» 10.7% акций Банка. 19 сентября 2007 года Дмитрий Беккер продал Украинскому банку «Пивденный» 9.3% акций Банка.

В ноябре 2007 года Банк дополнительно эмитировал 2,700,000 акций с номинальной стоимостью одной акции LVL 1. Увеличение основного капитала было полностью оплачено и зарегистрировано 14 ноября 2007 года.

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

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

На 31 декабря 2008 года акционерами Банка являлись:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Оплаченный акционерный капитал	(%) от общей суммы оплаченного акционер- ного капитала	Оплаченный акционер- ный капитал	(%) от общей суммы оплаченного акционер- ного капитала
	LVL		LVL	
Банк «Пивденный»	9,299,670	91.18	7,299,670	89.02
Харалдс Аболиньш	110	-	400,110	4.88
Вложения HRG	800,000	7.84	400,000	4.88
Валдис Спаре	100,000	0.98	100,000	1.22
Дайга Муравска	110	-	110	-
Олександр Куперман	110	-	110	-
	<b>10,200,000</b>	<b>100.00</b>	<b>8,200,000</b>	<b>100.00</b>

На 31 декабря 2008 года главными акционерами банка «Пивденный» были И. О. Родин и М. И. Беккер (гражданине Украины). Не один из них единолично не контролировал банк «Пивденный».

АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)

**23 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ**

**Возможные обязательства**

В следующей таблице отображены возможные обязательства Банка:

	31.12.2008 LVL	31.12.2007 LVL
Гарантии	32,580	32,580
Поручительство	78,849	537,979
	<u>111,429</u>	<u>570,559</u>

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

Банк предоставил поручительства в пользу клиентов в размере LVL 78,849. Данные поручительства обеспечены размещенным в Банке депозитом или денежными средствами на счетах обеспечения обязательств.

**Внебалансовые обязательства перед клиентами**

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

	31.12.2008 LVL	31.12.2007 LVL
Аккредитивы	3,766,068	2,144,551
Кредиты	7,924,413	9,453,766
Прочие	-	281
	<u>11,690,481</u>	<u>11,598,598</u>

Непогашенные обязательства, связанные с кредитованием, были такими:

Обязательства по предоставлению кредитов	2,313,092	2,692,091
Неиспользованные кредитные линии	5,611,321	6,761,675
<b>Всего обязательств, связанных с кредитованием</b>	<u>7,924,413</u>	<u>9,453,766</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:

	31.12.2008. LVL	31.12.2007. LVL
USD	6,648,533	6,716,668
EUR	900,832	2,657,959
Прочие валюты	375,048	79,139
<b>Всего</b>	<u>7,924,413</u>	<u>9,453,766</u>

**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, который подлежит оплате, составляет 381,100 лат.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**23 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ** (продолжение)

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

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
До 1 года	381,100	335,518
1-5 лет	2,183,161	2,091,635
Свыше 5 лет	6,259,201	6,731,827
<b>Всего обязательств по оперативной аренде</b>	<b>8,823,462</b>	<b>9,158,980</b>

**Активы и обязательства в доверительном управлении**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Активы в доверительном управлении</b>		
Кредиты	120,155	1,674,335
	<b>120,155</b>	<b>1,674,335</b>
<b>Обязательства в доверительном управлении</b>		
Частные лица	120,155	604,411
Частные предприятия	-	1,069,924
	<b>120,155</b>	<b>1,674,335</b>

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

	<b>2008 год</b>		<b>2007 год</b>	
	<b>Активы в залоге</b>	<b>Соответствующее обязательство</b>	<b>Активы в залоге</b>	<b>Соответствующее обязательство</b>
Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	833,781	742,940	1,993,464	1,888,565
Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат*	314,996	-	-	-
Задолженность других банков*	870,772	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>2,019,549</b>	<b>742,940</b>	<b>1,993,464</b>	<b>1,888,565</b>

\* Активы заложены как гарантии для произведения операций с производными финансовыми инструментами.

**24 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	5,897,042	6,875,778
Задолженность других банков со сроком выплаты до 3 месяцев	15,849,437	14,716,440
Задолженность перед другими банками	(7,895,233)	(12,487,226)
	<b>13,851,246</b>	<b>9,104,992</b>

**25 АНАЛИЗ СЕГМЕНТА**

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом при этом является сегментация по географическому принципу.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**25 АНАЛИЗ СЕГМЕНТА** (продолжение)

**Бизнес-сегменты.** Банк организован на основе трех основных сегментов банковской деятельности:

- Розничная банковская деятельность: данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих и сберегательных счетов, принятию вкладов, инвестиционно-сберегательные продукты, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- Корпоративная банковская деятельность: данный бизнес-сегмент включает услуги прямого дебетования счетов, обслуживание текущих счетов, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой;
- Казначейские банковские операции: данный бизнес-сегмент включает межбанковские кредиты и депозиты, предоставление структурированного финансирования и производные финансовые инструменты;

Операции между сегментами банковской деятельности осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, в результате чего возникают трансфертные расходы, которые показаны в составе операционных доходов. Проценты, взимаемые за эти средства, определяются в соответствии с расчетами стоимости капитала Банка. Прочих существенных статей доходов и расходов по операциям между сегментами банковской деятельности нет. Активы и обязательства сегментов включают в себя операционные активы и обязательства, составляющие большую часть валюты баланса, но исключают некоторые статьи, такие как налогообложение. Корректировки на внутренние расчеты и трансфертное ценообразование были отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Сегментная информация по основным сегментам банковской деятельности за 2008 и 2007 годы представлена ниже:

	Розничная банковская деятель- ность	Корпора- тивная банковская деятель- ность	Казна- чейские банковские операции	Нерас- преде- ленная часть	Исклю- чения	Всего
<b>2008 год</b>						
Внешние доходы	32,784	7,489,405	1,710,212	106,715	620,897	9,960,013
Доходы от других сегментов	407,535	213,362	-	-	(620,897)	-
<b>Всего доходов</b>	<b>440,319</b>	<b>7,702,767</b>	<b>1,710,212</b>	<b>106,715</b>	<b>-</b>	<b>9,960,013</b>
<b>Общий доход включает:</b>						
- Процентные доходы	414,151	5,598,626	1,710,212	106,715	-	7,829,704
- Комиссионные доходы	26,168	2,104,141	-	-	-	2,130,309
<b>Всего доходов</b>	<b>440,319</b>	<b>7,702,767</b>	<b>1,710,212</b>	<b>106,715</b>	<b>-</b>	<b>9,960,013</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>90,226</b>	<b>5,875,189</b>	<b>312,419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,277,834</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,355,535</b>
Расходы по подоходному налогу с предприятий	-	-	-	-	-	(381,679)
<b>Прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>973,856</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**  
**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**25 АНАЛИЗ СЕГМЕНТА** (продолжение)

	<b>Розничная банковская деятель- ность</b>	<b>Корпора- тивная банковская деятель- ность</b>	<b>Казна- чейские банковские операции</b>	<b>Нерас- преде- нная часть</b>	<b>Исклю- чения</b>	<b>Всего</b>
<b>2008 год (продолжение)</b>						
<b>Всего активов сегмента</b>	<b>4,610,566</b>	<b>57,084,794</b>	<b>31,819,096</b>	<b>4,201,311</b>	<b>-</b>	<b>97,715,767</b>
Текущие и отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	172
Прочие нераспределенные активы	-	-	-	-	-	13,547,939
<b>Всего активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Всего обязательств сегмента</b>	<b>11,244,525</b>	<b>67,435,559</b>	<b>7,306,468</b>	<b>10,802,444</b>	<b>-</b>	<b>96,788,996</b>
Текущие и отсроченные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	7,899
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96,796,895</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>						
Капитальные инвестиции	41,743	517,347	288,368	160,820	-	1,008,278
Амортизационные расходы	6,672	82,694	46,093	25,706	-	161,165
Резерв на обесценение кредитов	124	1,151,410	-	-	-	1,151,534
<b>2007 год</b>						
Внешние доходы	21,340	4,267,719	2,274,114	168,696	395,742	7,127,611
Доходы от других сегментов	343,050	52,692	-	-	(395,742)	-
<b>Всего доходов</b>	<b>364,390</b>	<b>4,320,411</b>	<b>2,274,114</b>	<b>168,696</b>	<b>-</b>	<b>7,127,611</b>
<b>Общий доход включает:</b>						
- Процентные доходы	346,294	2,785,454	2,274,114	168,696	-	5,574,558
- Комиссионные доходы	18,096	1,534,957	-	-	-	1,553,053
<b>Всего доходов</b>	<b>364,390</b>	<b>4,320,411</b>	<b>2,274,114</b>	<b>168,696</b>	<b>-</b>	<b>7,127,611</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>130,980</b>	<b>2,693,430</b>	<b>1,234,470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,058,880</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>						<b>1,219,207</b>
Расходы по подоходному налогу с предприятий						(212,483)
<b>Прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,006,724</b>
<b>Всего активов сегмента</b>	<b>4,256,271</b>	<b>42,271,761</b>	<b>19,737,577</b>	<b>5,779,204</b>	<b>-</b>	<b>72,044,813</b>
Текущие и отсроченные налоговые активы						45,317
Прочие нераспределенные активы						7,020,094

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**25 АНАЛИЗ СЕГМЕНТА** (продолжение)

	Розничная банковская деятель- ность	Корпора- тивная банковская деятель- ность	Казна- чейские банковские операции	Нерас- преде- ленная часть	Исклю- чения	Всего
<b>Всего активов</b>	<b>4,256,271</b>	<b>42,271,761</b>	<b>19,737,577</b>	<b>5,779,204</b>	<b>-</b>	<b>79,110,224</b>
2007 год (продолжение)						
<b>Всего обязательств сегмента</b>	<b>7,943,995</b>	<b>43,520,463</b>	<b>9,520,021</b>	<b>6,623,839</b>	<b>-</b>	<b>67,608,318</b>
Текущие и отсроченные налоговые обязательства		-	-	-	-	8,779
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,943,995</b>	<b>43,520,463</b>	<b>9,520,021</b>	<b>6,623,839</b>	<b>-</b>	<b>67,617,097</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>						
Капитальные инвестиции	29,217	290,159	135,494	88,193	-	543,063
Амортизационные расходы	5,410	53,717	25,084	16,327	-	100,538
Резерв на обесценение кредитов	-	540,198	-	-	-	540,198

**Географические сегменты.** В основном Банк оперирует в двух географических регионах: в Латвии, которая является страной учредителем, и на Украине.

Капиталовложения показаны по географическому местонахождению зданий и оборудования.

	Доход LVL	Всего активов LVL	Капиталовложения LVL
<b>На 31 декабря 2008</b>			
Латвия	2,457,409	37,729,552	291,693
Украина	6,782,735	61,148,317	-
Прочие ОЭСР страны	422,759	9,442,679	-
Прочие страны	297,110	2,669,879	-
Не относящиеся активы	-	273,451	-
	<b>9,960,013</b>	<b>111,263,878</b>	<b>291,693</b>
<b>На 31 декабря 2007</b>			
Латвия	1,620,995	33,920,353	168,326
Украина	4,156,423	34,625,224	-
Прочие ОЭСР страны	1,161,769	8,774,681	-
Прочие страны	188,424	1,661,677	-
Не относящиеся активы	-	128,289	-
	<b>7,127,611</b>	<b>79,110,224</b>	<b>168,326</b>

Внешние доходы и активы, кроме описанных выше, а также обязательства, связанные с кредитованием, были распределены исходя из страны, в которой находится контрагент. Денежные средства в кассе, помещения, оборудование и капитальные инвестиции были классифицированы исходя из страны, где они физически находятся.

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**26 ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА**

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии финансового рынка и капитала на 31 декабря 2008 года составлял:

<b>Описание</b>	<b>31.12.2008 LVL</b>
<b>Элементы первого уровня собственного капитала</b>	
- уплаченный акционерный капитал	10,200,000
- аудиторская нераспределенная прибыль	3,293,127
- нематериальные активы	(414,809)
<b>Итого первый уровень</b>	<b>13,078,318</b>
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>13,078,318</b>
<b>Итого требований капитала по кредитному и контрагентному риску</b>	<b>5,965,663</b>
- стандартизированный подход (СП)	5,965,663
<b>Итого требований капитала по риску позиций и иностранной валюты</b>	<b>252,981</b>
<b>Итого требований капитала по операционному риску</b>	<b>459,923</b>
- подход основного показателя	459,923
Превышение собственных средств	<b>6,399,751</b>
<b>Показатель достаточности капитала (%)</b> <i>([Собственный капитал]: [превышение собственных средств] x 8%)</i>	<b>15.67%</b>

Рассчитанный показатель достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) на 31 декабря 2008 года составлял:

	<b>2008 год LVL '000</b>	<b>2007 год LVL '000</b>
Акционерный капитал для расчета показателя достаточности капитала	13,078	10,222
Взвешенные активы и внебалансовые статьи	74,571	44,976
<b>Показатель достаточности капитала</b>	<b>15.67%</b>	<b>21.64%</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**27 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 2008 года:

	LVL	USD	EUR	Другие валюты	Всего
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b><u>Активы</u></b>					
Касса и требования к Банку Латвии	5,372,189	156,668	367,883	302	5,897,042
Задолженность других банков	874,367	26,040,702	6,902,273	187,752	34,005,094
Кредиты и авансы	3,572,302	37,612,580	24,067,688	-	65,252,570
Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	2,304,418	927,682	1,242,490	-	4,474,590
Нематериальные активы	403,095	-	11,714	-	414,809
Основные средства	586,251	-	-	7,218	593,469
Прочие активы	79,754	160,744	320,484	65,322	626,304
<b>Всего активов</b>	<b>13,192,376</b>	<b>64,898,376</b>	<b>32,912,532</b>	<b>260,594</b>	<b>111,263,878</b>
<b><u>Обязательства и собственный капитал</u></b>					
Задолженность перед другими банками	4,103,702	744,674	3,046,857	-	7,895,233
Средства клиентов	3,127,836	54,886,260	29,372,944	753,286	88,140,326
Прочие обязательства	375,076	129,167	89,666	16,885	610,794
Производные финансовые инструменты	142,643	-	-	-	142,643
Обязательства по отложенному налогу	7,899	-	-	-	7,899
Собственный капитал	14,466,983	-	-	-	14,466,983
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>	<b>22,224,139</b>	<b>55,760,101</b>	<b>32,509,467</b>	<b>770,171</b>	<b>111,263,878</b>
<i>Чистая длинная/(короткая) балансовая позиция</i>	<b>(9,031,763)</b>	<b>9,138,275</b>	<b>403,065</b>	<b>(509,577)</b>	<b>-</b>
<b><u>Внебалансовые требования, вытекающие из операций по обмену иностранной валюты</u></b>					
Требования, вытекающие из операций <i>spot</i>	16,184,690	-	10,893,462	728,000	27,806,152
Требования, вытекающие из форвардных операций	7,198,800	9,218,299	11,244,864	-	27,661,963
<i>Чистая короткая позиция переоценки иностранной валюты</i>	<b>8,985,890</b>	<b>(9,218,299)</b>	<b>(351,402)</b>	<b>728,000</b>	<b>144,189</b>
<b><i>Чистая длинная/(короткая) позиция</i></b>	<b>(45,873)</b>	<b>(80,024)</b>	<b>51,663</b>	<b>218,423</b>	<b>144,189</b>
<b><u>На 31 декабря 2007 года</u></b>					
<b>Всего активов</b>	<b>16,226,983</b>	<b>45,078,621</b>	<b>17,396,799</b>	<b>407,821</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>	<b>16,913,630</b>	<b>45,173,679</b>	<b>16,825,588</b>	<b>197,327</b>	<b>79,110,224</b>
<i>Чистая длинная/(короткая) балансовая позиция</i>	<b>(686,647)</b>	<b>(95,058)</b>	<b>571,211</b>	<b>210,494</b>	<b>-</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**  
**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**28 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
<b>Активы</b>								
Касса и требования к Банку Латвии	-	5,897,042	-	-	-	-	-	<b>5,897,042</b>
Задолженность других банков	-	18,487,896	2,475,000	13,042,198	-	-	-	<b>34,005,094</b>
Кредиты и авансы	2,670,834	7,827,044	3,651,373	11,520,024	18,745,688	18,662,696	2,174,911	<b>65,252,570</b>
Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	-	4,201,311	-	-	-	-	-	<b>4,201,311</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	414,809	-	<b>414,809</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	593,469	<b>593,469</b>
Производные финансовые инструменты	-	145,368	88,192	-	39,719	-	-	<b>273,279</b>
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	64,946	-	-	<b>64,946</b>
Требования по подоходному налогу с предприятий	-	-	172	-	-	-	-	<b>172</b>
Прочие активы	-	561,186	-	-	-	-	-	<b>561,186</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2,670,834</b>	<b>37,119,847</b>	<b>6,214,737</b>	<b>24,562,222</b>	<b>18,850,353</b>	<b>19,077,505</b>	<b>2,768,380</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>								
Задолженность перед другими банками	-	7,895,233	-	-	-	-	-	<b>7,895,233</b>
Средства клиентов	-	52,594,599	9,487,092	18,061,804	6,164,843	1,831,988	-	<b>88,140,326</b>
Производные финансовые инструменты	-	15,936	87,363	-	39,344	-	-	<b>142,643</b>
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	398,973	-	-	<b>398,973</b>
Прочие обязательства	-	211,821	-	-	-	-	-	<b>211,821</b>
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	7,899	-	-	<b>7,899</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	14,466,983	<b>14,466,983</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>	<b>-</b>	<b>60,717,589</b>	<b>9,574,455</b>	<b>18,061,804</b>	<b>6,611,059</b>	<b>1,831,988</b>	<b>14,466,983</b>	<b>111,263,878</b>
Ликвидность	2,670,834	(23,597,742)	(3,359,718)	6,500,418	12,239,294	17,245,517	(11,698,603)	-
<b>На 31 декабря 2007 года</b>								
Всего активов	<b>512,020</b>	<b>30,149,450</b>	<b>8,057,097</b>	<b>5,686,754</b>	<b>15,714,774</b>	<b>18,145,621</b>	<b>844,508</b>	<b>79,110,224</b>
Всего обязательств и собственного капитала	<b>-</b>	<b>48,029,828</b>	<b>5,514,853</b>	<b>4,152,592</b>	<b>8,751,907</b>	<b>1,167,917</b>	<b>11,493,127</b>	<b>79,110,224</b>
Ликвидность	512,020	(17,880,378)	2,542,244	1,534,162	6,962,867	16,977,704	(10,648,619)	-

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**  
**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**28 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАВШЕМУСЯ СРОКУ ВОЗВРАТА И ПОГАШЕНИЯ** (продолжение)

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2008 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 – 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Всего
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Задолженность перед другими банками	-	7,903,833	-	-	-	-	-	7,903,833
Средства клиентов	-	52,511,124	9,514,527	18,188,229	6,393,590	2,020,388	-	88,627,858
Прочие обязательства	-	227,758	87,362	-	438,317	-	-	753,437
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>60,642,715</b>	<b>9,601,889</b>	<b>18,188,229</b>	<b>6,831,907</b>	<b>2,020,388</b>	<b>-</b>	<b>97,285,128</b>

В следующей таблице отображен анализ сроков не дисконтированного денежного потока финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2007 года.

	Срок, просроченный	До одного месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 – 12 месяцев	От 1 – 5 лет	Более 5 лет и бессрочные	Всего
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Задолженность перед другими банками	-	10,781,059	1,700,431	-	-	-	-	12,481,490
Средства клиентов	-	36,943,501	3,853,144	4,276,542	5,947,561	1,414,520	1,790	52,437,058
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	105,196	2,916,412	-	-	3,021,608
Прочие обязательства	-	276,596	-	-	302,526	-	-	579,122
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>48,001,156</b>	<b>5,553,575</b>	<b>4,381,738</b>	<b>9,166,499</b>	<b>1,414,520</b>	<b>1,790</b>	<b>68,519,278</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**29 АНАЛИЗ СРОКОВ ПЕРЕОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОСНОВЫВАЯСЬ НА ИЗМЕНЕНИЯ В ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ**

В следующей таблице представлено распределение активов и обязательств Банка на 31 декабря 2008 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	Всего
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<b>Активы</b>								
Касса и требования к Банку Латвии	-	-	-	-	-	-	5,897,042	<b>5,897,042</b>
Задолженность других банков	870,000	-	24,750	-	-	-	33,110,344	<b>34,005,094</b>
Кредиты и авансы	10,370,401	11,438,309	14,305,980	17,804,249	10,934,393	629	398,609	<b>65,252,570</b>
Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат	-	356,324	622,654	-	3,161,711	60,622	-	<b>4,201,311</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	414,809	<b>414,809</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	593,469	<b>593,469</b>
Прочие активы	145,368	88,192	-	39,719	-	-	626,304	<b>899,583</b>
<b>Всего активов</b>	<b>11,385,769</b>	<b>11,882,825</b>	<b>14,953,384</b>	<b>17,843,968</b>	<b>14,096,104</b>	<b>61,251</b>	<b>41,040,577</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>								
Задолженность перед другими банками	742,170	-	4,000,000	-	-	-	3,153,063	<b>7,895,233</b>
Средства клиентов	5,064,931	6,974,743	5,028,151	6,061,217	1,821,767	-	63,189,517	<b>88,140,326</b>
Прочие обязательства	15,936	87,363	-	39,344	-	-	610,794	<b>753,437</b>
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	7,899	<b>7,899</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>5,823,037</b>	<b>7,062,106</b>	<b>9,028,151</b>	<b>6,100,561</b>	<b>1,821,767</b>	<b>-</b>	<b>66,961,273</b>	<b>96,796,895</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,466,983</b>	<b>14,466,983</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>	<b>5,823,037</b>	<b>7,062,106</b>	<b>9,028,151</b>	<b>6,100,561</b>	<b>1,821,767</b>	<b>-</b>	<b>81,428,256</b>	<b>111,263,878</b>
<b>Анализ риска процентных ставок баланса</b>								
	5,562,732	4,820,719	5,925,233	11,743,407	12,274,337	61,251	(40,387,679)	-
<b>На 31 декабря 2007 года</b>								
<b>Всего активов</b>	<b>6,588,991</b>	<b>9,348,136</b>	<b>8,818,150</b>	<b>15,772,998</b>	<b>17,965,052</b>	<b>62,440</b>	<b>20,554,457</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>	<b>17,356,256</b>	<b>4,474,141</b>	<b>4,113,554</b>	<b>8,396,673</b>	<b>1,161,832</b>	<b>-</b>	<b>43,607,768</b>	<b>79,110,224</b>
<b>Анализ риска процентных ставок</b>								
	(10,767,265)	4,873,995	4,704,596	7,376,325	16,803,220	62,440	(23,053,311)	-

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**30 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Стороны обычно считаются связанными, если одна сторона контролирует другую, находится под совместным контролем с ней или может оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений.

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 2008 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>15,094</b>

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

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

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

	<b>Бене- фициарные собственники</b>	<b>Другие акционеры</b>	<b>Предпри- ятия под контролем Бене- фициарных собственни- ков</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6 - 24%)	20,943,083	-	917,276	24,477
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	229,908	-	-	-
Корреспондирующий счет Средства клиентов (процентная ставка по договору: 5.25 – 8.6%)	-	108	-	29,320
Востро счет	12,440	-	-	-
Депозиты	1,811,945	-	-	-

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**30 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ** (продолжение)

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

	<b>Бене- фициарные собственники</b>	<b>Другие акционеры</b>	<b>Предприятия под контролем Бене- фициарных собственни- ков</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	868,381	50	136,591	1,448
Процентные расходы	91,329	2,430	7	37,881
Комиссионные доходы	-	1,136	168	927
Комиссионные расходы	16,275	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	5,832	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2007 года прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами составили:

	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>21,176</b>

Общие суммы кредитов, предоставленные связанным сторонам и возвращенные связанными сторонами в течение 2007 года:

	<b>Бенефициар- ные собственники</b>	<b>Предприятия под контролем Бенефициар- ных собственников</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Суммы, предоставленные связанным сторонам за период	2,337,713,681	899,100	15,160
Суммы, возвращенные связанными сторонами за период	2,335,865,541	268	1,121

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2007 года составили:

	<b>Бене- фициарные собственники</b>	<b>Другие акционеры</b>	<b>Предпри-ятия под контролем Бене- фициарных собственни-ков</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов (процентная ставка по договору: 6 - 24%)	1,016,400	3,236	1,700,058	16,490
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	606,472	-	-	-
Корреспондирующий счет	1,214,952	-	-	-
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0 – 3,5%)	-	209,063	-	27,244
Востро счет	27,621	-	-	-

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
ГODOVЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**30 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ** (продолжение)

Статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами в 2007 году были следующими:

	<b>Бене- фициарные собственники</b>	<b>Другие акционеры</b>	<b>Предприятия под контролем Бене- фициарных собственни- ков</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	834,471	-	97,215	364
Процентные расходы	1,663	115	-	1,235
Комиссионные доходы	-	405	1,798	1,071
Комиссионные расходы	18,520	-	-	-

На 31 декабря 2008 года балансы под трастовым управлением включают соглашения в размере LVL 107,625, которые заключены со связанными сторонами (на 31 декабря 2007: LVL 110,770).

Ниже показаны суммы вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	<b>2008 год LVL</b>	<b>2007 год LVL</b>
<i>Краткосрочные льготы:</i>		
- Заработная плата	234,959	202,167
- Краткосрочные премии	20,513	48,242
<i>Пенсионное обеспечение:</i>		
- Затраты на отчисления в Государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования	36,979	30,200
<b>Всего</b>	<b>292,451</b>	<b>280,609</b>

Краткосрочные премии подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководством были оказаны соответствующие услуги.

**31 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:

	<b>2008 год</b>		<b>2007 год</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b><u>Активы</u></b>				
Кредиты	<b>65,252,570</b>	<b>70,631,825</b>	<b>48,452,533</b>	<b>52,765,773</b>
<b><u>Обязательства</u></b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	<b>2,850,438</b>	<b>2,817,000</b>

**АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**  
**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2008 ГОД**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** (продолжение)**31 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ** (продолжение)

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.

**32 НАЛОГИ**

	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2007 LVL</b>	<b>Рассчитано за 2008 год LVL</b>	<b>Уплачено в 2008 году LVL</b>	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2008 LVL</b>
Подоходный налог с предприятий*	(45,317)	257,897*	(212,752)	(172)
Обязательные взносы социального страхования	-	433,424	(433,424)	-
Подоходный налог с населения	-	323,145	(323,145)	-
Налог на добавленную стоимость	748	38,719	(34,179)	5,288
<b>(Переплата)</b>	<b>(45,317)</b>			<b>(45,317)</b>
<b>Задолженность</b>	<b>748</b>			<b>5,288</b>

\*Рассчитанный ПНП уменьшен на удержанный за рубежом налог LVL 124,662.

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

**33 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Не существует ни каких событий после отчетной даты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Банка на 31 декабря 2008 года.