

AS "Meridian Trade Bank"

Публикуемый квартальный отчёт за период, завершившийся 30 сентября 2014 года

1. Приложение
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков финансов и капитала №г. 145

Баланс

30 сентября 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; Предыдущий отчётный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам.	4410	52443
Требования до востребования к кредитным учреждениям	90170	114003
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2	21
Финансовые активы оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	107403	112767
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	8150	7564
Инвестиции удерживаемые до погашения	17096	46864
в т.ч. Казначейские обязательства США	2823	29311
в т.ч. Долговые обязательства Латвийской Республики	5982	5492
в т.ч. Долговые обязательства Литовской Республики	2727	2319
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Российской Федерации	4689	4821
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заеджированной от процентного риска	0	0
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	0	0
Основные средства	1314	1256
Инвестиции в недвижимость	8653	7877
Нематериальные активы	0	0
Участие в основном капитале родственных и связанных	0	0
Налоговые активы	207	58
Прочие активы	3905	5022
Всего активов	233160	340311
Обязательства перед центральными банками	717	23
Обязательства перед кредитными учреждениями	0	17
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0
Финансовые обязательства оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	205453	298493
Финансовые обязательства, образованные в результате передачи финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заеджированной от процентного риска	0	0
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	0	0
Накопления	159	153
Обязательства по налогам	51	52
Прочие обязательства	5276	20964
Всего обязательств	211656	319702
Капитал и резервы	21504	20609
Всего обязательств, капитала и резервов	233160	340311
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	2764	5688
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3461	4791

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

30 сентября 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	3 621	3 006
Процентные расходы	(1 083)	(838)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	3 048	2 847
Комиссионные расходы	(721)	(588)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств оцененных по амортизированной	-	-
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам, предназначенным для продажи	-	-
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств оцененных по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках хеджирования	-	-
Прибыль от торговли иностранной валютой и результат переоценки	1 172	1 414
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	359	160
Прочие расходы	(119)	(76)
Административные расходы	(5 195)	(3 336)
Износ	(385)	(262)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(636)	(192)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	61	2 135
Налог на прибыль	-	(136)
Прибыль/(убыток) отчётного года	61	1 999

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

30 сентября 2014 года

(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-0.03	19.58
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.00	1.25

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

30 сентября 2014 года

(последний день отчетного периода)

№	Название коммерческой организации	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности коммерческой организации *	Доля участия в основном капитале %	Доля участия с правом голоса (%)	Основание для включения в группу**
1	AS "MTB Finance"	LV, Riga, Elizabetes 57	CFI	100	100	MS

*BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестраховочное общество,
APP – общество по управлению страхованием, IBS – брокерское общество вложений
IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение,
FPS – общество управления финансами, CKS – другая коммерческая организация.
** MS – дочернее предприятие; KS – совместное предприятие; MAS – материнское предприятие.

Отчёт о собственном капитале и минимальных требованиях по капиталу.

30 сентября 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Группа; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	26232
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	21443
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	21443
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	4789
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	167095
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	148528
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	705
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	17862
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	0
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	0
2.7.	Сумма прочих рисковых сделок	0
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	13
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4,5%)	13924
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	11417
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	16
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	12864
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.5
4.2.	Противо цикличный резерв капитала, специфичный для кредитного учреждения (%)	0
4.3.	Резерв капитала на системный риск (%)	0
4.4.	Резерв капитала для системно значимых кредитных учреждений (%)	0
4.5.	Резерв капитала для прочих системно значимых кредитных учреждений (%)	0
5	Показатели капитала с учётом коррекций	
5.1.	Размер накоплений или коррекции стоимости активов, применяя специальную политику в целях расчёта достаточности капитала	3011
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	14

Расчёт показателя ликвидности

30 сентября 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	108538
1.1.	Касса	4410
1.2.	Требования к Банку Латвии	2616
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	86036
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	15476
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком более 30 дней)	155549
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	7
2.2.	Вклады	146684
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	782
2.5.	Прочие текущие требования	4622
2.6.	Забалансовые обязательства	3454
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	69.78
4	Минимальный показатель ликвидности	50%

Дополнительная информация:

1. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров не проводилась проверка Финансовых отчетов банка AS „Meridian Trade Bank”.
2. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчете AS „Meridian Trade Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2013 год на стр.22-63 и Сообщении о раскрытии информации за 2013 год на стр. 1-8, и не изменилась с момента публикации.
3. В структуре акционеров Банка произошли изменения. По состоянию на 30.09.2014 в составе акционеров Банка находятся только физические и юридические лица - резиденты ЕС, ни один из которых не приобрёл существенного влияния. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).
4. В отчетном периоде не было изменений в составе руководства Банка. Актуальная информация о руководстве Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).
5. Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчете за 2013 год на стр.13 и на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" - "http://www.mtbank.lv/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura_ru.pdf"). Расширяя деятельность в Латвии, в первом квартале 2014 года был открыт новый центр обслуживания "Pērses" (Rīga, Pērses ielā 2). Во втором квартале 2014 года были закрыты центры обслуживания "Lielvārde" (Lielvārdē, Lāčplēša ielā 14), "Dzelzavas" (Rīga, Dzelzavas iela 62), "Deglava" (Rīga, A. Deglava iela 160a), а также прекратило свою деятельность Украинское представительство Банка в г.Киев. В 3 квартале 2014 года был закрыт центр обслуживания клиентов "Centro" в г.Вильнюс, Литва.
6. Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подразделы "История и миссия" "http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/history/), а также в Сообщении о раскрытии информации за 2013 год на стр. 5, и не изменилась с момента публикации.
7. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2013 год на стр. 6 - 7, и не изменилась с момента публикации.

Председатель правления _____ / С.Дзене /