

AS "Meridian Trade Bank"

Публикуемый квартальный отчёт за период, завершившийся 31 марта 2015 года

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

Баланс

31 марта 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; Предыдущий отчётный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам.	7750	17069
Требования до востребования к кредитным учреждениям	89873	72928
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1	3
Финансовые активы оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22668	15857
в т.ч. Долговые обязательства Республики Словения	0	2680
в т.ч. Долговые обязательства Латвийской Республики	3508	2249
в т.ч. Долговые обязательства Литовской Республики	5412	3441
в т.ч. Долговые обязательства Венгрии	2656	2112
в т.ч. Долговые обязательства Румынии	3848	2198
в т.ч. Долговые обязательства самоуправлений Румынии	2071	2062
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Эстонской Республики	1136	1115
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Венгрии	2579	0
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Республики Казахстан	1459	0
Кредиты и дебиторская задолженность	115168	118469
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	8099	8064
Инвестиции удерживаемые до погашения	22312	19950
в т.ч. Казначейские обязательства США	3295	2933
в т.ч. Долговые обязательства Латвийской Республики	7919	5281
в т.ч. Долговые обязательства Литовской Республики	4490	4855
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Российской Федерации	5368	4791
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехдживрованной от процентного риска	0	0
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	0	0
Основные средства	1141	1205
Инвестиции в недвижимость	0	0
Нематериальные активы	0	0
Участие в основном капитале родственных и связанных	0	0
Налоговые активы	281	225
Прочие активы	4274	4289
Всего активов	263468	249995
Обязательства перед центральными банками	718	2897
Обязательства перед кредитными учреждениями	0	0
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	234208	217916
Финансовые обязательства, образованные в результате передачи финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехдживрованной от процентного риска	0	0
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	0	0
Накопления	152	158
Обязательства по налогам	61	51
Прочие обязательства	4092	4710
Всего обязательств	239231	225732
Капитал и резервы	24237	24263
Всего обязательств, капитала и резервов	263468	249995
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	2871	2370
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1497	2841

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

31 марта 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк;	
	отчетный период	соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	1,192	1,206
Процентные расходы	(213)	(264)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	775	1,187
Комиссионные расходы	(225)	(239)
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	369	447
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	6	52
Прочие расходы	-	(1)
Административные расходы	(1,805)	(1,676)
Износ	(80)	(89)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(110)	23
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	(91)	646
Налог на прибыль	-	(46)
Прибыль/(убыток) отчётного года	(91)	600

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

31 марта 2015 года

(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-1.48	11.10
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.14	0.72

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

31 марта 2015 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.

31 марта 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	26381
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	23242
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	23242
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	3139
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	181044
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	163284
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	243
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	17517
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%)	15095
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	12379
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	15
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	11897
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 циклический 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 накопленных или коррекции стоимости активов, применяя специальную политику в целях расчёта достаточности капитала	0
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	13
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	13
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	15

Расчёт показателя ликвидности

31 марта 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	139847
1.1.	Касса	5273
1.2.	Требования к Банку Латвии	2287
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	89261
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	43026
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком более 30 дней)	177626
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	7
2.2.	Вклады	171910
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	1386
2.5.	Прочие текущие требования	2450
2.6.	Забалансовые обязательства	1873
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	78.73
4	Минимальный показатель ликвидности	50%

Дополнительная информация:

- В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров "KPMG Baltics SIA" проводилась проверка Финансовых отчетов банка и концерна AS „Meridian Trade Bank” за год, окончившийся 31 декабря 2014 года (в дальнейшем Годовой отчет за 2014 год).
- Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчете AS „Meridian Trade Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2014 год на стр.22-70 (http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2014/meridian_trade_bank_fin.stat_2014.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2014 год на стр. 1-9 (http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2014/informacijas_atklasanas_atskaite_31122014_ru.pdf), и не изменилась с момента публикации.
- В структуре акционеров Банка не произошло изменений. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).
- В отчетном периоде произошли изменения в составе руководства Банка. Был избран новый Совет Банка в составе : председатель Совета Гоча Тутберидзе, заместитель председателя Совета Наталия Прохорова, Андрис Дзенис и Михаил Ганев. Илзе Пудисте вышла из состава Совета и была избрана в состав Правления. Майя Трейя вышла из состава Правления 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/).
- Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчете за 2014 год на стр.14 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 2015 года были открыты два новых центра обслуживания "Краслава", по адресу Краслава, ул.Ригас 34 и "Кенгарас", по адресу Рига, ул.Маскавас 264.
- 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 2014 год на стр. 4, и не изменилась с момента публикации.
- Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2014 год на стр. 5 - 7, и не изменилась с момента публикации.

Председатель правления _____ / С.Дзене /