

AS "Meridian Trade Bank"

Публикуемый квартальный отчет за период, завершившийся 30 июня 2015 года

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

Баланс

30 июня 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; Предыдущий отчетный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам.	7981	17069
Требования до востребования к кредитным учреждениям	88371	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	35538	15857
Кредиты и дебиторская задолженность	113847	118469
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	7955	8064
Инвестиции удерживаемые до погашения	21093	19950
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехдживрованной от процентного риска	0	0
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	190	0
Основные средства	1100	1205
Инвестиции в недвижимость	0	0
Нематериальные активы	0	0
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	0	0
Налоговые активы	61	225
Прочие активы	3771	4289
Всего активов	271953	249995
Обязательства перед центральными банками	716	2897
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	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	239336	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	62	51
Прочие обязательства	7490	4710
Всего обязательств	247756	225732
Капитал и резервы	24197	24263
Всего обязательств, капитала и резервов	271953	249995
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	1597	2370
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1176	2841

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

30 июня 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	2,450	2,463
Процентные расходы	(553)	(687)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	1,775	2,197
Комиссионные расходы	(468)	(499)
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 отчете о прибыли и убытках	-	-
Изменения в справедливой стоимости в результате учёта хеджирования	-	-
Прибыль от торговли иностранной валютой и результат переоценки	515	790
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	24	293
Прочие расходы	(27)	(84)
Административные расходы	(3,621)	(3,424)
Износ	(160)	(259)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	19	(581)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	(46)	209
Налог на прибыль	-	-
Прибыль/(убыток) отчётного года	(46)	209

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

30 июня 2015 года

(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-0.38	0.37
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.03	0.03

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

30 июня 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, Rīga, 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 июня 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	26096
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	23250
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	23250
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	2846
2	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	187722
2.1.	Взвешенная на риск сумма рискованных сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	169903
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по риску расчётов/поставки	0
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по позиционному, валютному и товарному риску	302
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	17517
2.5.	Общая сумма рискованных сделок для коррекции стоимости кредита	0
2.6.	Общая сумма рискованных сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	0
2.7.	Сумма прочих рискованных сделок	0
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	12
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	14803
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	11987
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	14
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	11078
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.	Противоциклический 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.	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 июня 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	149837
1.1.	Касса	5386
1.2.	Требования к Банку Латвии	2425
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	88541
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	53485
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком более 30 дней)	177033
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	5
2.2.	Вклады	168352
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	2059
2.5.	Прочие текущие требования	5443
2.6.	Забалансовые обязательства	1174
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	84.64
4	Минимальный показатель ликвидности	50%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 июня 2015 года по странам, в которых общая балансовая стоимость ценных бумаг превышает 10% от собственного капитала банка.

(тыс. евро)

Страна эмитента	Итого	% от собственного капитала Банка	в т.ч. Центральное правительство	% от собственного капитала Банка	Другие эмитенты
Литовская Республика	10690	41%	10690	41%	0
США	9917	38%	8107	31%	1810
Латвийская Республика	9205	35%	9205	35%	0
Венгрия	5234	20%	2655	10%	2579
Российская Федерация	3747	14%	0	0%	3747
Румыния	3665	14%	3665	14%	0
Словения	2675	10%	2675	10%	0
Прочие страны	9066	35%	477	2%	8589
Итого портфель ценных бумаг	54199	X	37474	X	16725

2. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров не проводилась проверка Финансовых отчетов банка AS „Meridian Trade Bank”.

3. 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_atskaites_31122014_ru.pdf), и не изменилась с момента публикации.

4. В структуре акционеров Банка произошли изменения. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).

5. В отчетном периоде не произошли изменения 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/).

6. 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.Маскава 264.

7. 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.

8. 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 /