

AS "Meridian Trade Bank"

Публикуемый квартальный отчёт за период, завершившийся 30 сентября 2015 года

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

Баланс

30 сентября 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.	7293	17069
Требования до востребования к кредитным учреждениям	75363	72928
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2	3
Финансовые активы оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46610	15857
Кредиты и дебиторская задолженность	114690	118469
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	7895	8064
Инвестиции удерживаемые до погашения	28816	19950
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехдживрованной от процентного риска	0	0
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	216	0
Основные средства	1040	1205
Инвестиции в недвижимость	0	0
Нематериальные активы	0	0
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	0	0
Налоговые активы	57	225
Прочие активы	2966	4289
Всего активов	277053	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	246815	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	64	51
Прочие обязательства	5460	4710
Всего обязательств	253207	225732
Капитал и резервы	23846	24263
Всего обязательств, капитала и резервов	277053	249995
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	1361	2370
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5731	2841

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

30 сентября 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	3,825	3,477
Процентные расходы	(956)	(1,083)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	2,750	3,045
Комиссионные расходы	(748)	(721)
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	656	1,253
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	47	114
Прочие расходы	(43)	(43)
Административные расходы	(5,387)	(5,154)
Износ	(234)	(256)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	78	(636)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	(12)	(4)
Налог на прибыль	-	-
Прибыль/(убыток) отчётного года	(12)	(4)

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

30 сентября 2015 года

(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-0.07	-0.04
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.01	0.00

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

30 сентября 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 сентября 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	25413
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	22899
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	22899
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	2514
2	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	187870
2.1.	Взвешенная на риск сумма рискованных сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	169864
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по риску расчётов/поставки	0
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по позиционному, валютному и товарному риску	489
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%)	14445
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	11627
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	14
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	10383
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 сентября 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	148639
1.1.	Касса	5265
1.2.	Требования к Банку Латвии	1874
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	75518
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	65982
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком более 30 дней)	188368
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	5
2.2.	Вклады	177221
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	1810
2.5.	Прочие текущие требования	3605
2.6.	Забалансовые обязательства	5727
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	78.91
4	Минимальный показатель ликвидности	50%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 сентября 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	8889	35%	8889	35%	0
США	27395	108%	25994	102%	1401
Латвийская Республика	9121	36%	9121	36%	0
Венгрия	4542	18%	1947	8%	2595
Российская Федерация	3683	14%	0	0%	3683
Румыния	3674	14%	3674	14%	0
Словения	2702	11%	2702	11%	0
Прочие страны	6689	26%	479	2%	6210
Итого портфель ценных бумаг	66696	X	52808	X	13888

В 2015 году на финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости приобретения, не создавались накопления.

По состоянию на конец отчетного периода рыночная стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости приобретения, составила 20 492 тысяч евро.

В 2015 году для ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было признано обесценение.

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_ataskaite_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.Маскавас 264. В 3 квартале 2015 года был закрыт центр обслуживания клиентов "Шауляй", действовавший в составе филиала Банка в Литовской Республике.

7. Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "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 /