



Информация о рисках в деятельности AS „ Meridian Trade Bank ” в 2015 году, целях, методах и политиках управления рисками, а также о требованиях к собственному капиталу и внутренней достаточности капитала.

Информация подготовлена в соответствии с Регуллой ЕС № 575/2013 о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и брокерским обществам, и дополняющую Регулу ЕС № 648/2012, которая определяет порядок публикации информации о рисках в деятельности банков и брокерских обществ, о целях, методах и политиках управления рисками, о требованиях к собственному капиталу и о внутренней оценке достаточности капитала, а также о политике и практике вознаграждения персонала. Данная информация, частично, содержится в Финансовых отчётах группы и банка AS „Meridian Trade Bank” за год, окончившийся 31 декабря 2015 года (в дальнейшем – Годовой отчёт за 2015 год). (http://www.mtbank.lv/static/uploaded_files/meridian_trade_bank_as_ifrs_fs_2015_eng.pdf)

Информация о руководстве Банка отражена в Годовом отчете за 2015 год на стр.4, и не изменилась с момента публикации.

Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчёте за 2015 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").

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

Информация о составе консолидированной группы и методах консолидации финансовой отчетности отражена в Годовом отчете за 2015 год на стр.14-15, и не изменилась с момента публикации.

Процесс оценки достаточности капитала.

Цель оценки достаточности капитала – обеспечить, чтобы капитал AS „ Meridian Trade Bank ” (в дальнейшем - Банк), в части размера, элементов и удельного веса, был достаточным для покрытия имеющихся и вероятных рисков как текущей, так и планируемой деятельности.

Банк разработал Политику и процедуру оценки достаточности капитала. В процессе оценки достаточности капитала Банка использует и планирует использовать в дальнейшем термин «Минимальные требования к капиталу» в соответствии с определением данным во 1-ом разделе 2-й части Регуллы ЕС № 575/2013 о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и брокерским обществам, и дополняющую Регулу ЕС № 648/2012 (в дальнейшем – Регула ЕС № 575/2013). Такое же определение Капитала Банк использует в целях Meridian Trade Bank оценки деятельности, управления рисками и для других решений о своей текущей или планируемой деятельности.

Для идентификации существенных, для деятельности Банка, рисков применялся экспертный метод, а также результаты независимых исследований рисков, существенных для банковской отрасли, в мировом масштабе и в отдельных регионах. Существенными рисками руководство Банка считало кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск процентных ставок, операционный риск (в т.ч. юридический), риск несоответствия требованиям в области противодействия легализации денежных средств полученных преступным путём и финансирования терроризма, государственный риск, репутационный риск и стратегический риск.

В 2015 году Банк осуществлял оценку достаточности капитала, используя подход „Базель 1 +”. Размер капитала для покрытия рисков (далее – внутренние требования к капиталу) вычисляется как сумма составляющих :

- минимальные требования к капиталу;
- требования к капиталу, необходимые для покрытия рисков, в отношении которых не установлены регулятивные минимальные требования к капиталу. Необходимый размер капитала для покрытия рисков состоит из размера капитала для покрытия отдельных рисков, прочих имеющихся и возможных рисков для Банка;
- резерв капитала - размер капитала, необходимый Банку для обеспечения достаточности капитала в случае наступления неблагоприятных событий, а также для обеспечения достаточности капитала на протяжении всего экономического цикла, т.е. во время роста экономики Банк создаёт резерв капитала для покрытия возможных убытков во время периода падения экономики.

Ниже приведены использованные методы расчёта требований к минимальному капиталу.

Для расчёта требований к капиталу по кредитному риску Банк использовал Стандартизированный подход, в соответствии с требованиями Регулы ЕС № 575/2013. Для определения степени качества кредита для всех категорий риска номинирована внешняя институция кредитной оценки - *Standard & Poor's Ratings Services*. В 2015 году Банк для снижения кредитного риска использовал только финансовое обеспечение.

Банк оценивает применение 35% степени риска для рисковых сделок, обеспеченных ипотекой, в соответствии с прогнозируемой ситуацией на рынке недвижимости. Если констатируется ухудшение платежеспособности клиента, уменьшение стоимости залога, трудности в реализации залога или другие негативные тенденции в экономике или на рынке недвижимости, то, определяя степень риска для этой категории рисковых сделок, Банк применяет степень риска более высокую чем 35%, и которая может отличаться от применяемой при стандартизированном подходе для определения степени риска. В 2015 году Банк не применял степень риска 35% для рисковых сделок, обеспеченных ипотекой.

Банку разрешено не рассчитывать требование к капиталу по риску позиции долговых ценных бумаг и капитальных ценных бумаг торгового портфеля. Условия использования вышеуказанного подхода определены в 94-м пункте Регулы ЕС № 575/2013 и Политике торгового портфеля Банка и строго контролируются.

Требование к капиталу по риску расчётов торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 2-го подраздела 3-ей части 2-го раздела «Указаний по расчёту минимальных требований к капиталу».

Требование к капиталу по кредитному риску партнёра по сделке торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 4-го подраздела 6-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013. Для определения величины рисковой сделки Банк использовал метод начальной стоимости согласно требованиям 275-го пункта Регулы ЕС № 575/2013.

Требование к капиталу по валютному риску неторгового портфеля и торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 3-го подраздела IV-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013.

Требование к капиталу по товарному риску неторгового портфеля и торгового портфеля рассчитывалось согласно требованиям 4-го подраздела IV-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013.

Для расчёта требования к капиталу по операционному риску Банк использовал подход «Основного показателя» в соответствии с требованиями 2-го подраздела III-го раздела 3-й части Регулы ЕС № 575/2013.

Для валютного и операционного риска Банк оценивал достаточность уровня риска, рассчитанного согласно минимальным требованиям к капиталу, для покрытия убытков связанных с данным видом риска. Общая открытая валютная позиция на протяжении последних лет не превышала 5% от собственного капитала. Минимальные требования к капиталу для

покрытия валютного риска в 2015 году были достаточны для покрытия возможных убытков. В 2015 году размер минимальных требований к капиталу, необходимый для покрытия операционного был достаточен для покрытия возможных убытков.

Банк рассчитывает размер капитала, необходимого для покрытия других существенных рисков, в отношении которых не установлены регулятивные минимальные требования к капиталу:

- риск процентной ставки неторгового портфеля;
- влияние риска концентрации на кредитный риск;
- риск легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Размер капитала, необходимого для покрытия риска процентной ставки неторгового портфеля, Банк определяет по упрощенному методу.

Размер капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, Банк определяет по упрощенному методу. Дополнительно Банк вводит ограничения на концентрацию таких рисков сделок, как: требования к одному клиенту, требования к связанной между собой группе клиентов, хозяйственная деятельность которых находится в одной отрасли или секторе народного хозяйства, требования к резидентам и нерезидентам, требования к юридическим и физическим лицам, требования к клиентам одного региона или страны, вида кредита, требования с определенным видом обеспечения. В 2015 году Банк строго выполнял ограничения риска концентрации.

Размер капитала, необходимого для покрытия риска легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк определяет по упрощенному методу.

К прочим рискам относятся: риск ликвидности; государственный риск; репутационный риск; стратегический риск; несущественные риски.

Банк определяет размер капитала, необходимого для покрытия этих рисков по упрощенному методу. Размер капитала для покрытия прочих рисков составляет 5% от общего размера минимальных требований к капиталу.

Банк рассчитывает резерв капитала, чтобы капитал Банка был достаточным для покрытия убытков в случае наступления возможных существенных неблагоприятных, для Банка, сценариев, а также, чтобы размер капитала Банка был достаточным в течение всего экономического цикла. В период экономического роста Банк создаёт резерв капитала для покрытия убытков, которые могут появиться в период упадка экономики. В случае наступления неблагоприятных событий Банк может использовать резерв капитала для покрытия убытков и поддерживать меньший резерв капитала, покрывая убытки из ранее созданного резерва капитала. Одновременно, Банк проводит необходимые мероприятия для восстановления резерва капитала в приемлемый срок для покрытия убытков в случае наступления неблагоприятных событий, а также, чтобы размер капитала Банка был достаточным в течение всего экономического цикла. В связи с тем, что наиболее существенным для Банка является кредитный риск, для расчёта резерва капитала использованы результаты стресс-тестирования кредитного риска.

В зависимости от результатов стресс тестирования кредитного риска и текущего состояния экономики резерв капитала рассчитывается следующим образом:

Текущее состояние экономики	Экономика стабильно и успешно развивается	Состояние экономики ухудшается	Экономика восстанавливается после кризиса
Результаты стресс-тестирования показывают, что при	3% от общего размера минимальных требований к капиталу	1% от общего размера минимальных требований к капиталу	2% от общего размера минимальных требований к капиталу

реализации любого из сценариев показатель минимальной достаточности капитала выполняется (Минимальный резерв капитала)			
Результаты стресс-тестирования показывают, что реализация какого-либо сценария ведёт к невыполнению показателя минимальной достаточности капитала	100% от недостатка капитала в наихудшем сценарии, но не менее размера Минимального резерва капитала	30% от недостатка капитала в наихудшем сценарии, но не менее размера Минимального резерва капитала	60% от недостатка капитала в наихудшем сценарии, но не менее размера Минимального резерва капитала

Оценка текущего состояния экономики в целях оценки достаточности капитала даётся в Стратегии деятельности Банка.

Общий размер необходимого капитала представляет собой сумму капитала, рассчитанного в процессе оценки достаточности капитала, необходимого для покрытия всех рисков и резерва капитала.

Законодательством Латвийской Республики установлено, что минимально допустимый регулятивный показатель достаточности капитала равен 8%. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала в отчётном периоде регулятивный показатель достаточности капитала Банка должен был быть не ниже 11.6% (включая резерв сохранения капитала в размере 2.5%). Внутренний показатель достаточности капитала (минимальные требования к капиталу плюс внутренние требования к капиталу по отдельным рискам плюс резерв капитала) должен быть не ниже 8%. Упомянутые выше ограничения являются адекватными объёму и сложности деятельности Банка и достаточными для покрытия текущих и будущих рисков. В 2015 году Банк выполнял данные требования.

Политика оценки достаточности капитала предусматривает, что капитал банка должен быть достаточным для текущей деятельности и будущего развития Банка. Банк планирует достаточность капитала на 3-х летний период.

При планировании достаточности капитала Банк принимает во внимание:

- прогноз деятельности банка (прогноз уровня рисков, прогноз прибыли, прогноз величины и структуры активов и пассивов, нужды клиентов и максимально допустимые размеры рискованных сделок результаты стресс - тестирования);
- намерения акционеров Банка (дивидендную политику, возможность новых эмиссий);
- внешнеэкономическую ситуацию и прогноз конъюнктуры рынка.

Увеличение размера собственного капитала Банка может быть достигнуто за счёт:

- роста чистой прибыли;
- проведения дополнительной эмиссии акций;
- привлечения субординированного капитала,

В случае кризисной ситуации, когда не исполняются или с высокой вероятностью будут превышены установленные для достаточности капитала регулятивные или внутренние нормативы, Банк, в первую очередь, предусматривает привлечь субординированный капитал с помощью акционеров, а также проводить мероприятия по сокращению объёма рискованных сделок.

Для оценки будущих рисков Банк использует стресс - тестирование. Стресс – тестирование позволяет идентифицировать такие вероятные события или изменения на рынках, которые могут негативно повлиять на размер капитала Банка. При стресс–тестировании моделируются ситуации, которые соответствуют направлениям деятельности Банка и возможным изменениям ситуации на рынках. Методика стресс-тестирования разработана с учётом объёмов и специфики деятельности Банка. Банк проводил стресс тестирование кредитного риска по 5 сценариям. При проведении стресс тестирования кредитного риска Банк анализирует влияние изменения макроэкономических показателей на размер кредитного риска, анализирует прогнозируемые изменения в балансе, размере прибыли и собственного капитала, в соответствии со стратегией развития Банка, а также проводит реверсные стресс-тесты. Банк проводил стресс тестирование риска ликвидности - по 7 сценариям, реверсные стресс-тесты. Банк проводил стресс тестирование процентного риска - по 1 сценарию. Банк проводил стресс тестирование операционного риска, используя данные внутренней базы данных событий операционного риска, данные внутренней базы данных показателей операционного риска и обобщённые показатели публично доступной внешней базы данных событий операционного риска.

Результаты тестирования на 31.12.2015 свидетельствовали о том, что способность Банка абсорбировать негативные последствия в случае реализации различных сценариев находится на приемлемом уровне.

Дополнительная информация о применяемых в Банке методах управления существенными рисками отражена в Годовом отчете за 2015 год на стр.24-72, и не изменилась с момента публикации.

Политика и практика оплаты труда в Банке.

Размер заработной платы сотрудников Банка устанавливается на основании утверждённого правлением Банка списка должностных окладов, в котором определены интервалы размеров окладов для каждой должности.

При приёме решения о повышении оклада сотрудника в рамках утверждённого интервала могут быть использованы:

- результаты регулярного тестирования знаний сотрудников;
- рекомендации руководителя структурной единицы;
- прочая объективная информация о результатах работы сотрудника , которую обобщает инспектор Банка по персоналу.

При разработке и применении моделей оплаты труда Банк обеспечивает, чтобы модели оплаты труда, ни прямо, ни косвенно, не мотивировали сотрудников небрежно относиться к своим должностным обязанностям или использовать своё служебное положение не в интересах Банка, в том числе, не соблюдать установленные ограничения по рискам, а также прочие подобные ограничения, которые утверждены в политиках, процедурах Банка или законах и нормативных актах Латвийской Республики.

В 2015 году для отдельных категорий сотрудников Банка применялась модель как фиксированной, так и переменной заработной платы. Переменная часть выплачивалась в виде денежных средств, одновременно с фиксированной частью.

Акционерное собрание не принимало решения об определении зарплаты членам совета Банка.

	Совокупная переменная часть зарплаты								
	Совокупная невыплаченная переменная часть отсроченной зарплаты, выделенная в предыдущем отчетном году								
	в т. ч. часть, на которую получены безотзывные части								
	в т. ч. часть, на которую не получены безотзывные части								
	Совокупная переменная часть зарплаты, выплаченная в отчетном году								
Коррекция переменной части зарплаты	Использованная в отчетном году коррекция переменной части зарплаты, которая относится на переменную часть зарплаты, выделенную в предыдущие годы								
Гарантированная переменная часть зарплаты	Количество работников, получающих гарантированную переменную часть зарплаты (sign-on payments)								
	Размер гарантированной переменной части зарплаты (sign-on)								
Возмещение за прекращение правовых трудовых отношений	Количество работников, получивших возмещение за прекращение правовых трудовых отношений					1			5
	Размер выплаченного в отчетном году возмещения за прекращение правовых трудовых отношений								5
	Самое крупное возмещение за прекращение правовых трудовых отношений, выплаченное одному работнику								2
Льготы, связанные с пенсионированием	Количество работников, получающих льготы, связанные с пенсионированием								
	Размер льгот, связанных с пенсионированием								

Результаты расчёта минимальной достаточности капитала.

Таблица №3. Результаты расчёта минимальной достаточности капитала по состоянию на 31.12.2015 (тыс. евро).

Вид минимального требования в капиталу	Банк	Группа
Всего сумма минимальных требований к капиталу	16148	16189
Всего требования к капиталу по кредитному риску	14820	14819
В т.ч. центральные правительства и центральные банки	409	409

В т.ч. финансовые институции	1701	1701
В т.ч. коммерческие предприятия	9004	7771
В т.ч. сделки риска, по которым не выполняются обязательства	3474	3510
В т.ч. акции	2	2
В т.ч. прочие статьи	230	1426
Всего требования к капиталу по торговому риску	0	0
В т.ч. требование к капиталу по валютному риску неторгового портфеля и торгового портфеля	36	41
Требование к капиталу по расчётному/ поставочному риску	0	0
Требование к капиталу по операционному риску	1292	1329

В качестве метода снижения кредитного риска Банк использовал финансовое обеспечение.

Таблица №4. Стоимость рисковых сделок до и после применения методов снижения кредитного риска (КММ) по состоянию на 31.12.2015 (тыс. евро).

Степень риска	Категория рисковой сделки	Центральные правительства и центральные банки	Региональные правительства и самоуправления	Финансовые институции	Коммерческие предприятия	Обеспечено недвижимостью	Сделки риска, в которых не выполняются обязательства	Акции	Прочие статьи
0%	До КММ	53314			6612				5172
	После КММ	53314			7646				5172
20%	До КММ	13013		104288					3533
	После КММ	13013		104288					3533
50%	До КММ			780748	400				
	После КММ			780748	400				
35%	До КММ								
	После КММ								
100%	До КММ	2512		17940	113727		7707	2	2215
	После КММ	2512		17940	112693		7707	2	2215
150%	До КММ				2145		23815		
	После КММ				2145		23815		

Раскрытие информации в об обременённых и необременённых активах по состоянию на 31.12.2015.

(в соответствии с приложениями к нормативным указаниям Комиссии рынков финансов и капитала от 25.02.2014)

Банк

Таблица №.5. Форма А; Активы; тыс. евро

		Учётная стоимость обременённых активов	Справедливая стоимость обременённых активов	Учётная стоимость необременённых активов	Справедливая стоимость необременённых активов
		010	040	060	090
010	Активы Банка; Всего	10963	X	313706	X
030	в т.ч. инструменты капитала			2	2
040	в т.ч. долговые ценные бумаги	756	962	84319	84566
120	в т.ч. прочие активы	1640	X	124374	X

Таблица №.6. Форма В Полученное обеспечение; тыс. евро

		Справедливая стоимость полученного обеспечения или долговых ценных бумаг собственной эмиссии, которые обременены	Справедливая стоимость полученного обеспечения или долговых ценных бумаг собственной эмиссии, которые доступны для обременения
		010	040
130	Полученное обеспечение; всего	-	8121
150	в т.ч. инструменты капитала	-	-
160	в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-
230	в т.ч. прочее полученное обеспечение	-	8121
240	Долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных	-	-

Таблица №.7. Форма С Обременённые активы и полученное обеспечение, которое служит обеспечением финансовых обязательств банка; тыс. евро

		Соответствующие обязательства, возможные обязательства, долговые ценные бумаги, выданные в кредит	Обременённые активы, полученное обеспечение или долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных облигаций с покрытием и ценных бумаг, обеспеченных активами
		010	030
010	Учётная стоимость финансовых обязательств	-	10963

Концерн

Таблица №.8. Форма А; Активы; тыс. евро

		Учётная стоимость обременённых активов	Справедливая стоимость обременённых активов	Учётная стоимость необременённых активов	Справедливая стоимость необременённых активов
		010	040	060	090
010	Активы Банка; Всего	10963	X	313731	X
030	в т.ч. инструменты капитала	-	-	2	2
040	в т.ч. долговые ценные бумаги	756	962	84319	84566
120	в т.ч. прочие активы	1640	X	124399	X

Таблица №.9. Форма В Полученное обеспечение; тыс. евро

		Справедливая стоимость полученного обеспечения или долговых ценных бумаг собственной эмиссии, которые обременены	Справедливая стоимость полученного обеспечения или долговых ценных бумаг собственной эмиссии, которые доступны для обременения
		010	040
130	Полученное обеспечение; всего	-	8121
150	в т.ч. инструменты капитала	-	-

160	в т.ч. долговые ценные бумаги	-	-
230	в т.ч. прочее полученное обеспечение	-	8121
240	Долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных	-	-

Таблица №.10. Форма с Обременённые активы и полученное обеспечение, которое служит обеспечением финансовых обязательств банка; тыс. евро

		Соответствующие обязательства, возможные обязательства, долговые ценные бумаги, выданные в кредит	Обременённые активы, полученное обеспечение или долговые ценные бумаги собственной эмиссии, за исключением собственных облигаций с покрытием и ценных бумаг, обеспеченных активами
		010	030
010	Учётная стоимость финансовых обязательств	-	10963

Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага – это процентное соотношение капитала первого уровня к сумме активов и забалансовых обязательств, взвешенных по риску. Показатель финансового рычага рассчитан как среднее арифметическое от показателей на конец каждого месяца четвёртого квартала 2015 года.

В качестве капитала использован капитал первого уровня.

В качестве величины сделок риска использована сумма активов и забалансовых обязательств. Фидуциарные сделки не отражаются в балансе и, соответственно, не включаются в величину сделок риска при расчёте показателя финансового рычага.

Большой показатель финансового рычага позволяет Банку лучше абсорбировать вероятные убытки. Банк регулярно (ежеквартально) контролирует показатель финансового рычага. Руководство Банка регулярно получает информацию о величине показателя финансового рычага и его изменениях. Риском слишком большого финансового рычага (т.е. чрезмерного использования заёмных средств) Банк может управлять путём уменьшения сделок риска в статьях активов и забалансовых обязательств или увеличения капитала первого уровня в результате выпуска новых акций или направления нераспределённой прибыли текущего периода в капитал Банка. В отчетном периоде показатель финансового рычага находился на высоком уровне и существенно превышал рекомендуемое значение 3%.

Таблица №.11 Показатель финансового рычага на 31.12.2015

	Банк	Концерн
Капитал первого уровня; тыс. EUR	23313	22988
Сумма активов и забалансовых обязательств; тыс. EUR	333124	332567
Показатель финансового рычага*; %	7.58	7.47

* Показатель финансового рычага рассчитан как среднее арифметическое от показателей на конец каждого месяца четвёртого квартала отчётного года.

Ниже приведено раскрытие информации о показателе финансового рычага в соответствии с Регуллой Комиссии (ЕС) № 2016/200 от 15.02.2016, которая определяет технические стандарты в отношении раскрытия информации о показателе финансового рычага Банка, согласно Регуле (ЕС) № 575/2013.

Показатель финансового рычага – формы раскрытия информации

Дата	31.12.2015.
Название	AS“Meridian Trade Bank”
Уровень применения	Индивидуальный

Таблица LRSum: Итого соответствие рисков сделок бухгалтерских активов и показателя финансового рычага

		Применяемая сумма; тыс. Евро
1	Общие активы, опубликованные в финансовых отчетах	333124
2	Коррекция для компаний, которые консолидируются в бухгалтерских целях, но на которые не распространяется регулируемая консолидация	-
3	(Коррекция, предусмотренная для фидуциарных активов, которые признаны в балансе согласно применяемым бухгалтерским регулам, но исключены из величины общей суммы рисков сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 13 пункта).	-
4	Коррекция, применяемая к производным инструментам	-
5	Коррекция, применяемая к финансированию сделок по ценным бумагам	-
6	Коррекция, применяемая к забалансовым статьям (т.е., преобразование забалансовых рисков сделок в кредитный эквивалент)	-
{ЕС-6а}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам Группы, которые исключены из величины общей суммы рисков сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта).	-
{ЕС-6б}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам, которые исключены из величины общей суммы рисков сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 14 пункта).	-
7	Прочие коррекции	-
8	Величина общей суммы рисков сделок показателя финансового рычага	333124

Таблица LRCot: общая информация, которую необходимо раскрыть о показателе финансового рычага

		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. Евро
Балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов и сделок с ценными бумагами)		
1	Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	324196
2	(Суммы активов, на которые уменьшен капитал первого уровня)	-
3	Общие рисковые сделки баланса (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов) (сумма 1 и 2 строчек)	324196
Сделки с производными инструментами		
4	Стоимость замещения, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т.е., не включая соответствующие денежные изменяемые страховые требования)	-
5	Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной оценки)	-
{ЕС-5а}	Рисковые сделки, которые определены согласно методу начальной оценки рисковой сделки	21
6	Брутто увеличение по предоставленному обеспечению под сделки с производными инструментами, если на него уменьшены балансовые активы согласно применяемому бухгалтерскому учету	-
7	(Отчисления дебиторских задолженностей, применяемых в сделках с производными	-

	инструментами для соответствующего денежного изменяемого страхового требования)	
8	(Не включенная ССР часть в показатель финансового рычага сделок торгового риска, для которых сделан клиентский клиринг)	-
9	(Корректированная эффективная условная сумма проданных кредитных производных инструментов)	-
10	(Корректированные эффективные условные выравнения за вычетом увеличений относительно проданных кредитных производных инструментов)	-
11	Общие рисковые сделки с производными инструментами (сумма 4 и 10 строчек)	21
12	Брутто активы по финансированию сделок с ценными бумагами (без признания учета) после корректировки на сделки торгового учета	-
13	(Взаимозачетные наличные суммы по кредиторской и дебиторской задолженности в брутто активах сделок по финансированию ценных бумаг)	-
14	Сделки кредитного риска контрагента относительно активов по финансовым сделкам с ценными бумагами	-
{EC-14a}	Отклонение относительно финансирования сделок с ценными бумагами: сделки с кредитным риском контрагента согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429.6 статьи 4 пункта и 222 статьи	-
15	Рисковые сделки посреднических услуг	-
{EC-15a}	(Не включенная ССР часть показателя финансового рычага по сделкам по финансированию ценных бумаг, для которых делается клиентский клиринг)	-
16	Общие рисковые сделки по финансированию ценных бумаг (сумма строчек с 12 до 15.а)	-
Прочие забалансовые рисковые сделки		
17	Условная брутто сумма рисковых сделок забалансовых позиций	8906
18	(Коррекция, применяемая для перерасчета сумм кредитного эквивалента)	-
19	Прочие забалансовые рисковые сделки (сумма 17 и 18 строчек)	8906
(Рисковые сделки, к которым применимо освобождение согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта и 14 пункта (балансовые и забалансовые позиции))		
{EC-19a}	(Внутренние рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение (на индивидуальном уровне) согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта (балансовые и забалансовые позиции))	-
{EC-19b}	(Рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статья 14 пункта (балансовые и забалансовые позиции))	-
Мера стоимости капитала и общих рисковых сделок		
20	Капитал первого уровня	23313
21	Мера стоимости общих рисковых сделок показателя финансового рычага (сумма 3., 11., 16., 19., EC-19.а и EC-19.б строчек)	333124
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага	0.0758
Выбор переходных событий и сумма непризнанных фидуциарных позиций		
EC-23	Выбор мероприятий переходного периода для установления величины капитала	-
EC-24	Сумма непризнанных фидуциарных позиций согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статьи 11 пункта.	-
Таблица LRSpl: разделение балансовых рисковых сделок (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение)		
		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. Евро
EC-1	Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение), из которых:	324196
EC-2	Рисковые сделки торгового портфеля	2
EC-3	Рисковые сделки торгового портфеля Банка, из которых:	2
EC-4	Покрытые облигации	-
EC-5	Рисковые сделки, которые считают рисковыми сделками с государством	-
EC-6	Рисковые сделки с региональными самоуправлениями, DAB, международными организациями и PSS, которые не являются эквивалентными сделкам с центральным	-

	правительством страны	
ЕС-7	Учреждения	-
ЕС-8	Сделки, обеспеченные недвижимостью	-
ЕС-9	Рисковые сделки с частными лицами или малыми и средними предприятиями	-
ЕС-10	Коммерческие предприятия	2
ЕС-11	Рисковые сделки, в которых не исполняются обязательства	-
ЕС-12	Прочие рисковые сделки (например, собственный капитал, сделки по секьюритизации и прочие активы, которые не являются кредитными обязательствами)	-

Дата	31.12.2015.
Название	AS"Meridian Trade Bank"
Уровень применения	Консолидированный

Таблица LRSum: Итого соответствие рисковых сделок бухгалтерских активов и показателя финансового рычага

		Применяемая сумма; тыс. Евро
1	Общие активы, опубликованные в финансовых отчетах	332567
2	Коррекция для компаний, которые консолидируются в бухгалтерских целях, но на которые не распространяется регулируемая консолидация	-
3	(Коррекция, предусмотренная для фидуциарных активов, которые признаны в балансе согласно применяемым бухгалтерским регулам, но исключены из величины общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 13 пункта).	-
4	Коррекция, применяемая к производным инструментам	-
5	Коррекция, применяемая к финансированию сделок по ценным бумагам	-
6	Коррекция, применяемая к забалансовым статьям (т.е., преобразование забалансовых рисковых сделок в кредитный эквивалент)	-
{ЕС-6а}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам Группы, которые исключены из величины общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта).	-
{ЕС-6б}	(Коррекция, применяемая к рисковым сделкам, которые исключены из величины общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага согласно Регуле (ЕС) Nr. 575/2013 429 статьи 14 пункта).	-
7	Прочие коррекции	-
8	Величина общей суммы рисковых сделок показателя финансового рычага	332567

Таблица LRCom: общая информация, которую необходимо раскрыть о показателе финансового рычага

		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. Евро
Балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов и сделок с ценными бумагами)		
1	Балансовые статьи (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов, но включая обеспечение)	324423
2	(Суммы активов, на которые уменьшен капитал первого уровня)	-
3	Общие рисковые сделки баланса (за исключением производных инструментов, сделок по финансированию ценных бумаг и фидуциарных активов) (сумма 1 и 2 строчек)	324423
Сделки с производными инструментами		
4	Стоимость замещения, связанная со всеми сделками с производными инструментами (т.е., не включая соответствующие денежные изменяемые страховые требования)	-
5	Суммы увеличения для возможного будущего риска, связанного со всеми сделками с производными инструментами (метод рыночной оценки)	-

{EC-5a}	Рисковые сделки, которые определены согласно методу начальной оценки рисковой сделки	21
6	Брутто увеличение по предоставленному обеспечению под сделки с производными инструментами, если на него уменьшены балансовые активы согласно применяемому бухгалтерскому учету	-
7	(Отчисления дебиторских задолженностей, применяемых в сделках с производными инструментами для соответствующего денежного изменяемого страхового требования)	-
8	(Не включенная ССР часть в показатель финансового рычага сделок торгового риска, для которых сделан клиентский клиринг)	-
9	(Корректированная эффективная условная сумма проданных кредитных производных инструментов)	-
10	(Корректированные эффективные условные выравнения за вычетом увеличений относительно проданных кредитных производных инструментов)	-
11	Общие рисковые сделки с производными инструментами (сумма 4 и 10 строчек)	21
12	Брутто активы по финансированию сделок с ценными бумагами (без признания учета) после корректировок на сделки торгового учета	-
13	(Взаимозачетные наличные суммы по кредиторской и дебиторской задолженности в брутто активах сделок по финансированию ценных бумаг)	-
14	Сделки кредитного риска контрагента относительно активов по финансовым сделкам с ценными бумагами	-
{EC-14a}	Отклонение относительно финансирования сделок с ценными бумагами: сделки с кредитным риском контрагента согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429.6 статьи 4 пункта ип 222 статьи	-
15	Рисковые сделки посреднических услуг	-
{EC-15a}	(Не включенная ССР часть показателя финансового рычага по сделкам по финансированию ценных бумаг, для которых делается клиентский клиринг)	-
16	Общие рисковые сделки по финансированию ценных бумаг (сумма строчек с 12 до 15.а)	-
Прочие забалансовые рисковые сделки		
17	Условная брутто сумма рисковых сделок забалансовых позиций	8318
18	(Коррекция, применяемая для перерасчета сумм кредитного эквивалента)	-
19	Прочие забалансовые рисковые сделки (сумма 17 и 18 строчек)	8318
(Рисковые сделки, к которым применимо освобождение согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта и 14 пункта (балансовые и забалансовые позиции))		
{EC-19a}	(Внутренние рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение (на индивидуальном уровне) согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статьи 7 пункта (балансовые и забалансовые позиции))	-
{EC-19b}	(Рисковые сделки Группы, для которых применимо освобождение согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статья 14 пункта (балансовые и забалансовые позиции))	-
Мера стоимости капитала и общих рисковых сделок		
20	Капитал первого уровня	22988
21	Мера стоимости общих рисковых сделок показателя финансового рычага (сумма 3., 11., 16., 19., EC-19.а и EC-19.б строчек)	332567
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага	0.0747
Выбор переходных событий и сумма непризнанных фидуциарных позиций		
EC-23	Выбор мероприятий переходного периода для установления величины капитала	-
EC-24	Сумма непризнанных фидуциарных позиций согласно Регуле (EC) Nr. 575/2013 429 статьи 11 пункта.	-
Таблица LRSpl: разделение балансовых рисковых сделок (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение)		
		рисковые сделки показателя финансового рычага; тыс. Евро
EC-1	Общие балансовые рисковые сделки (за исключением производных инструментов, финансирования сделок с ценными бумагами и рисковых сделок, к которым применяется освобождение), из которых:	324423

ЕС-2	Рисковые сделки торгового портфеля	2
ЕС-3	Рисковые сделки торгового портфеля Банка, из которых:	2
ЕС-4	Покрытые облигации	-
ЕС-5	Рисковые сделки, которые считают рисковыми сделками с государством	-
ЕС-6	Рисковые сделки с региональными самоуправлениями, DAB, международными организациями и PSS, которые не являются эквивалентными сделкам с центральным правительством страны	-
ЕС-7	Учреждения	-
ЕС-8	Сделки, обеспеченные недвижимостью	-
ЕС-9	Рисковые сделки с частными лицами или малыми и средними предприятиями	-
ЕС-10	Коммерческие предприятия	2
ЕС-11	Рисковые сделки, в которых не исполняются обязательства	-
ЕС-12	Прочие рисковые сделки (например, собственный капитал, сделки по секьюритизации и прочие активы, которые не являются кредитными обязательствами)	-