

AS "Meridian Trade Bank"

Публикуемый квартальный отчёт за период, завершившийся 30 июня 2014 года

1. Приложение
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков финансов и капитала Nr. 145

Баланс
30 июня 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.	42 245	52 443
Требования до востребования к кредитным учреждениям	53 632	114 003
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2	21
Финансовые активы оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	105 642	112 767
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	8 095	7 564
Инвестиции удерживаемые до погашения	17 041	46 864
в т.ч. Казначейские обязательства США	-	29 311
в т.ч. Долговые обязательства Латвийской Республики	5 840	5 492
в т.ч. Долговые обязательства Литовской Республики	2 723	2 319
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Российской Федерации	4 727	4 821
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехеджированной от процентного риска	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	-	-
Основные средства	1 387	1 256
Инвестиции в недвижимость	7 919	7 877
Нематериальные активы	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-
Налоговые активы	6	58
Прочие активы	3 722	5 022
Всего активов	231 596	340 311
Обязательства перед центральными банками	7	23
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	17
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	206 702	298 493
Финансовые обязательства, образованные в результате передачи финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехеджированной от процентного риска	-	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-
Накопления	158	153
Обязательства по налогам	56	52
Прочие обязательства	3 855	20 964
Всего обязательств	210 778	319 702
Капитал и резервы	20 818	20 609
Всего обязательств, капитала и резервов	231 596	340 311
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	4 647	5 688
Внебалансовые обязательства перед клиентами	4 129	4 791

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках
30 июня 2014 года
(последний день отчетного периода)

Название позиции	(тыс.евро)	
	Группа; отчетный период	Группа; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	2 463	2 843
Процентные расходы	(687)	(821)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	2 197	2 684
Комиссионные расходы	(499)	(477)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств оцененных по амортизированной стоимости приобретения	-	-
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	-	-
Изменения в справедливой стоимости в результате учёта хеджирования	-	-
Прибыль от торговли иностранной валютой и результат переоценки	790	1 319
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	293	233
Прочие расходы	(84)	(67)
Административные расходы	(3 424)	(3 140)
Износ	(259)	(246)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(581)	(273)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	209	2 055
Налог на прибыль	-	(112)
Прибыль/(убыток) отчётного года	209	1 943

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка
30 июня 2014 года
(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	0,37	19,43
Рентабельность активов (ROA) (%)	0,03	1,23

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы
30 июня 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, Rīga, Elizabetes 57	CFI	49	49	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 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Группа; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	25 730
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	20 609
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	20 609
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	5 121
2	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	175 447
2.1.	Взвешенная на риск сумма рискованных сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	156 956
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по риску расчётов/поставки	-
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по позиционному, валютному и товарному риску	629
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	17 862
2.5.	Общая сумма рискованных сделок для коррекции стоимости кредита	-
2.6.	Общая сумма рискованных сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	-
2.7.	Сумма прочих рискованных сделок	-
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%)	12 714
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	10 082
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	15
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	11 694
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 (%)	-
4.3.	Резерв капитала на системный риск (%)	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимых кредитных учреждений (%)	-
4.5.	Резерв капитала для прочих системно значимых кредитных учреждений (%)	-
5	Показатели капитала с учётом коррекций	
5.1.	Размер накоплений или коррекции стоимости активов, применяя специальную политику в целях расчёта достаточности капитала	3 163
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	10,85
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	10,85
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12,86

Расчёт показателя ликвидности
30 июня 2014 года
(последний день отчетного периода)

		(тыс.евро)
№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	106 876
1.1.	Касса	4 794
1.2.	Требования к Банку Латвии	37 451
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	51 341
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	13 290
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком более 30 дней)	141 317
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	3 241
2.2.	Вклады	130 578
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	1 231
2.5.	Прочие текущие требования	2 750
2.6.	Забалансовые обязательства	3 517
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	75,63
4	Минимальный показатель ликвидности	30%

Дополнительная информация:

- В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров не проводилась проверка Финансовых отчётов банка AS „Meridian Trade Bank”.
- Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчёте 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.
- 7 мая 2014 года было принято решение изменить наименование Банка на AS „Meridian Trade Bank”. 16 июня 2014 года было принято решение изменить наименование дочернего предприятия AS "SMP Finance" на AS „MTB Finance”. В структуре акционеров Банка произошли существенные изменения. По состоянию на 10 мая 2014 года 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/).
- Произошли существенные 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/).
- Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчёте за 2013 год на стр.13 и на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" - "http://www.smpbank.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.
- 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.
- 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 /