

**Публикуемый квартальный отчет за период,
завершившийся 31 декабря 2015 года**

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

Баланс
31 декабря 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	7,210	17,069
Требования до востребования к кредитным учреждениям	99,939	72,928
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2	3
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли и убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64,520	15,857
Кредиты и дебиторская задолженность	114,134	118,469
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	7,574	8,064
Инвестиции, удерживаемые до погашения	33,395	19,950
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	100	-
Основные средства	1,074	1,205
Инвестиции в недвижимость	-	-
Нематериальные активы	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-
Налоговые активы	57	225
Прочие активы	4,237	4,289
Всего активов	324,668	249,995
Обязательства перед центральными банками	716	2,897
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли и убытках	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	279,986	217,916
Финансовые обязательства, образованные в результате передачи финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	115	-
Накопления	152	158
Обязательства по налогам	64	51
Прочие обязательства	19,217	4,710
Всего обязательств	300,250	225,732
Капитал и резервы	24,418	24,263
Всего обязательств, капитала и резервов	324,668	249,995
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	1,138	2,370
Внебалансовые обязательства перед клиентами	7,107	2,841

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

31 декабря 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; соответствующий период предыдущего отчетного года*
Процентные доходы	5,344	4,612
Процентные расходы	(1,300)	(1,529)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	3,851	3,890
Комиссионные расходы	(1,128)	(984)
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	911	1,457
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	55	119
Прочие расходы	(94)	(72)
Административные расходы	(7,202)	(6,900)
Износ	(294)	(336)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	389	(556)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	532	(299)
Налог на прибыль	-	-
Прибыль/(убыток) отчётного года	532	(299)

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка
 31 декабря 2015 года
 (последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года*
Рентабельность капитала (ROE) (%)	2.20	-1.36
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.19	-0.11

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы
 31 декабря 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

31 декабря 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	25,757
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	23,257
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	23,257
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	2,500
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	204,353
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	186,382
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	454
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	17,517
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	-
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	-
2.7.	Сумма прочих рисковых сделок	-
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11,38
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	14,061
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11,38
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	10,996
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	12,60
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	9,409
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,50
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,50
4.2.	Противоциклический 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 накопленных или коррекции стоимости активов, применяя специальную политику в целях расчёта достаточности капитала	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11,38
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11,38
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12,60

Расчёт показателя ликвидности

31 декабря 2015 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	188,115
1.1.	Касса	5,172
1.2.	Требования к Банку Латвии	1,900
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	96,682
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	84,361
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком более 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	241,937
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	5
2.2.	Вклады	215,422
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	555
2.5.	Прочие текущие требования	18,853
2.6.	Забалансовые обязательства	7,102
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	77,75
4	Минимальный показатель ликвидности	50%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 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
US	38,810	151%	37,275	145%	1,535
LV	10,467	41%	10,467	41%	-
LT	9,062	35%	9,062	35%	-
HU	5,349	21%	2,607	10%	2,742
EE	4,260	17%	-	-	4,260
RU	3,893	15%	-	-	3,893
RO	3,689	14%	3,689	14%	-
SL	3,219	12%	3,219	12%	-
Прочие страны	6,326	25%	482	2%	5,844
Итого портфель ценных бумаг	85,075	X	66,801	X	18,274

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 21 021 тысяча евро.

В 2015 году для ценных бумаг, имеющих 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" (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 /