

**Публикуемый квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2016 года**

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

Баланс
31 марта 2016 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; Предыдущий отчетный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам	7,987	7,210
Требования до востребования к кредитным учреждениям	76,916	99,939
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2	2
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли и убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78,665	64,520
Кредиты и дебиторская задолженность	117,906	113,662
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	7,833	8,046
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,052	33,395
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	417	100
Основные средства	1,046	1,074
Инвестиции в недвижимость	-	-
Нематериальные активы	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-
Налоговые активы	57	57
Прочие активы	3,839	4,237
Всего активов	311,887	324,196
Обязательства перед центральными банками	717	716
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	277,359	279,986
Финансовые обязательства, образованные в результате передачи финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-
Накопления	152	152
Обязательства по налогам	69	64
Прочие обязательства	9,138	19,332
Всего обязательств	287,435	300,250
Капитал и резервы	24,452	23,946
Всего обязательств, капитала и резервов	311,887	324,196
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	1,412	1,138
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5,986	7,107

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

31 марта 2016 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	1,204	1,192
Процентные расходы	(278)	(213)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	1,087	775
Комиссионные расходы	(336)	(225)
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	202	369
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	13	6
Прочие расходы	(2)	-
Административные расходы	(1,810)	(1,805)
Износ	(56)	(80)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	206	(110)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/(убыток) до расчёта налогов	230	(91)
Налог на прибыль	-	-
Прибыль/(убыток) отчётного года	230	(91)

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

 31 марта 2016 года
 (последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	3.80	-1.48
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.32	-0.14

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

 31 марта 2016 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

*BНК – банк, АРС – страховое общество, РАР – перестраховочное общество,
 АРР – общество по управлению страхованием, ИВС – брокерское общество вложений
 ИПС – общество по управлению вложениями, ПФО – пенсионный фонд, СФИ – другое финансовое учреждение,
 ФПС – общество управления финансами, СКС – другая коммерческая организация.
 ** MS – дочернее предприятие; KS – совместное предприятие; MAS – материнское предприятие.

Отчёт о собственном капитале и минимальных требованиях по капиталу

31 марта 2016 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк, отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	25,782
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	23,594
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	23,594
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	2,188
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	199,866
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	183,344
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	375
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	16,147
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)	11,80
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4,5%)	14,600
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11,80
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	11,602
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	12,90
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	9,793
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 накоплений 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.	11,80
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11,80
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12,90

Расчёт показателя ликвидности

31 марта 2016 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк, отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	179,285
1.1.	Касса	6,527
1.2.	Требования к Банку Латвии	1,259
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	76,049
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	95,450
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком не более 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	229,943
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	5
2.2.	Вклады	215,231
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	2,459
2.5.	Прочие текущие требования	6,287
2.6.	Забалансовые обязательства	5,961
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	77,97
4	Минимальный показатель ликвидности	50%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 марта 2016 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	47,901	186%	46,281	180%	1,620
LV	13,217	51%	13,217	51%	-
LT	6,597	26%	6,597	26%	-
HU	5,252	20%	2,493	10%	2,760
SL	5,356	21%	5,356	21%	-
EE	4,248	16%	-	-	4,248
RO	3,687	14%	3,687	14%	-
RU	3,663	14%	-	0%	3,663
Прочие страны	6,243	24%	468	2%	5,774
Итого портфель ценных бумаг	96,164	X	78,099	X	18,065

В 1 квартале 2016 года 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 18 010 тысяч евро.

В 1 квартале 2016 года 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 2015 год на стр.24-72 (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/meridian_trade_bank_as_ifrs_fs_2015_eng.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2015 год на стр. 1-15 (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/informacijas_atklasanas_atkaite_31122015_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 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). В первом квартале 2016 года не было открыто новых центров обслуживания.

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 2015 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 2015 год на стр. 5 - 7, и не изменилась с момента публикации.

Председатель правления _____ / С.Дзене /