

**Публикуемый квартальный отчет за период,  
завершившийся 30 июня 2016 года**

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

**Баланс**  
30 июня 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	34,939	7,210
Требования до востребования к кредитным учреждениям	52,678	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	68,024	64,520
Кредиты и дебиторская задолженность	122,649	113,662
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	7,782	8,046
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,118	33,395
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	617	100
Основные средства	1,094	1,074
Инвестиции в недвижимость	-	-
Нематериальные активы	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-
Налоговые активы	-	57
Прочие активы	3,339	4,237
<b>Всего активов</b>	<b>309,460</b>	<b>324,196</b>
Обязательства перед центральными банками	5	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	271,435	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	71	64
Прочие обязательства	11,906	19,332
<b>Всего обязательств</b>	<b>283,569</b>	<b>300,250</b>
Капитал и резервы	25,891	23,946
<b>Всего обязательств, капитала и резервов</b>	<b>309,460</b>	<b>324,196</b>
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	1,105	1,138
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5,110	7,107

\*) аудированные данные

**Отчет о прибыли и убытках**  
 30 июня 2016 года  
 (последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	2,478	1,206
Процентные расходы	(702)	(264)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	2,289	1,187
Комиссионные расходы	(682)	(239)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости приобретения	1,176	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для продажи	3	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	1	-
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	505	447
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	20	52
Прочие расходы	(30)	(1)
Административные расходы	(3,734)	(1,676)
Износ	(111)	(89)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	249	23
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
<b>Прибыль/(убыток) до расчёта налогов</b>	<b>1,462</b>	<b>646</b>
Налог на прибыль	-	(46)
<b>Прибыль/(убыток) отчётного года</b>	<b>1,462</b>	<b>600</b>

**Показатели деятельности Банка**  
 30 июня 2016 года  
 (последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	11.83	-1.48
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.92	-0.14

**Состав консолидированной группы**  
 30 июня 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, РФО – 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**  
30 июня 2016 года  
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	<b>Собственный капитал (1.1+1.2)</b>	<b>25,909</b>
1.1.	<b>Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>23,779</b>
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	23,779
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	2,130
2	<b>Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>194,257</b>
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	177,746
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	364
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	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	12,24
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4,5%)	15,037
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12,24
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	12,124
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	13,34
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	10,368
4	<b>Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2,50</b>
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	<b>Показатели капитала с учётом коррекций</b>	
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.	12,24
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12,24
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	13,34

**Расчёт показателя ликвидности**  
30 июня 2016 года  
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	<b>Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>178,776</b>
1.1.	Касса	5,300
1.2.	Требования к Банку Латвии	29,639
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	57,893
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	85,944
2	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком не более 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>227,993</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	5
2.2.	Вклады	210,917
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	2,265
2.5.	Прочие текущие требования	9,713
2.6.	Забалансовые обязательства	5,093
3	<b>Показатель ликвидности (1.:2.) (%)</b>	<b>78,41</b>
4	<b>Минимальный показатель ликвидности</b>	<b>50%</b>

### Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 июня 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	45,700	176%	43,944	170%	1,756
LV	13,411	52%	13,411	52%	-
LT	6,758	26%	6,758	26%	-
SL	5,397	21%	5,397	21%	-
HU	5,163	20%	2,527	10%	2,636
EE	4,284	17%	-	-	4,284
RU	3,777	15%	-	-	3,777
Прочие страны	1,454	6%	470	2%	984
<b>Итого портфель ценных бумаг</b>	<b>85,944</b>	<b>X</b>	<b>72,507</b>	<b>X</b>	<b>13,437</b>

Во 2 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 18 356 тысяч евро.

Во 2 квартале 2016 года 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 2015 год на стр.24-72 ([https://www.mtbank.eu/static/uploaded\\_files/meridian\\_trade\\_bank\\_as\\_ifrs\\_fs\\_2015\\_eng.pdf](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

4. Структура акционеров Банка не изменилась. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" [http://www.mtbank.eu/ru\\_LV/about/management/](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/](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](http://www.mtbank.lv/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura_ru.pdf)"). Оптимизируя сеть центров обслуживания клиентов в Латвии, во втором квартале 2016 года были закрыты центры обслуживания: "Jugla" в Риге, "Daugavpils autoosta" в Даугавпилсе и "Lubāna" в Лубане.

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/](http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/history/)), а также в Сообщении о раскрытии информации за 2015 год на стр. 4, и существенно 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 /