

**Публикуемый квартальный отчёт за период,  
завершившийся 30 сентября 2016 года**

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

**Баланс**  
**30 сентября 2016 года**  
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

| Название позиции                                                                                        | Банк;<br>отчетный период | Банк;<br>Предыдущий<br>отчетный год * |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Касса и требования до востребования к центральным банкам                                                | 42,618                   | 7,210                                 |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям                                                     | 35,522                   | 99,939                                |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли                                                         | 3                        | 2                                     |
| Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках        | -                        | -                                     |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                      | 54,104                   | 64,520                                |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                                                     | 122,925                  | 113,662                               |
| справочно: специальные накопления на сомнительные долги                                                 | 9,342                    | 8,046                                 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                                                   | 18,628                   | 33,395                                |
| Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска                   | -                        | -                                     |
| Расходы будущих периодов и накопленные доходы                                                           | 584                      | 100                                   |
| Основные средства                                                                                       | 1,192                    | 1,074                                 |
| Инвестиции в недвижимость                                                                               | -                        | -                                     |
| Нематериальные активы                                                                                   | -                        | -                                     |
| Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий                                         | -                        | -                                     |
| Налоговые активы                                                                                        | -                        | 57                                    |
| Прочие активы                                                                                           | 2,303                    | 4,237                                 |
| <b>Всего активов</b>                                                                                    | <b>277,879</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 отчёте о прибыли и убытках | -                        | -                                     |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения                         | 245,368                  | 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                                                                                | 86                       | 64                                    |
| Прочие обязательства                                                                                    | 7,387                    | 19,332                                |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                               | <b>252,998</b>           | <b>300,250</b>                        |
| Капитал и резервы                                                                                       | 24,881                   | 23,946                                |
| <b>Всего обязательств, капитала и резервов</b>                                                          | <b>277,879</b>           | <b>324,196</b>                        |
| Внебалансовые статьи:                                                                                   |                          |                                       |
| Возможные обязательства                                                                                 | 999                      | 1,138                                 |
| Внебалансовые обязательства перед клиентами                                                             | 3,738                    | 7,107                                 |

\*) аудированные данные

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

(тыс. евро)

| Название позиции                                                                                                                                       | Банк;<br>отчетный период | Банк;<br>соответствующий<br>период<br>предыдущего<br>отчетного года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                      | 4,437                    | 3,825                                                               |
| Процентные расходы                                                                                                                                     | (1,068)                  | (956)                                                               |
| Доходы от дивидендов                                                                                                                                   | -                        | -                                                                   |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                    | 3,694                    | 2,750                                                               |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                   | (1,102)                  | (748)                                                               |
| 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                                                                            | (159)                    | -                                                                   |
| 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                                                                                         | 785                      | 656                                                                 |
| Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов                                             | -                        | -                                                                   |
| Прочие доходы                                                                                                                                          | 27                       | 47                                                                  |
| Прочие расходы                                                                                                                                         | (57)                     | (43)                                                                |
| Административные расходы                                                                                                                               | (5,786)                  | (5,387)                                                             |
| Износ                                                                                                                                                  | (176)                    | (234)                                                               |
| Результат создания резервов по сомнительным долгам                                                                                                     | (1,313)                  | 78                                                                  |
| Убытки от уменьшения стоимости                                                                                                                         | -                        | -                                                                   |
| <b>Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов</b>                                                                                                            | <b>459</b>               | <b>(12)</b>                                                         |
| Налог на прибыль                                                                                                                                       | -                        | -                                                                   |
| <b>Прибыль/(убыток) отчётного года</b>                                                                                                                 | <b>459</b>               | <b>(12)</b>                                                         |

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

| Название позиции                  | Отчетный период | Соответствующий период предыдущего отчетного года |
|-----------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| Рентабельность капитала (ROE) (%) | 2.46            | -0.07                                             |
| Рентабельность активов (ROA) (%)  | 0.19            | -0.01                                             |

**Состав консолидированной группы**  
30 сентября 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                                 |

\*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 сентября 2016 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

| №      | Название позиции                                                                                                                                          | Банк;<br>отчетный период |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 1      | Собственный капитал (1.1+1.2)                                                                                                                             | 24,208                   |
| 1.1.   | Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)                                                                                                                    | 23,098                   |
| 1.1.1. | Основной капитал первого уровня                                                                                                                           | 23,098                   |
| 1.1.2. | Дополнительный капитал первого уровня                                                                                                                     | -                        |
| 1.2.   | Капитал второго уровня                                                                                                                                    | 1,110                    |
| 2      | Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)                                                                                          | 172,750                  |
| 2.1.   | Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок | 155,829                  |
| 2.2.   | Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки                                                                                                    | -                        |
| 2.3.   | Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску                                                                                  | 774                      |
| 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)                                                                                              | 13.37                    |
| 3.2.   | Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)                                                                            | 15,324                   |
| 3.3.   | Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)                                                                                                          | 13.37                    |
| 3.4.   | Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)                                                                                          | 12,733                   |
| 3.5.   | Общий показатель капитала (1./2.*100)                                                                                                                     | 14.01                    |
| 3.6.   | Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)                                                                                                        | 10,388                   |
| 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.                                                          | 13.37                    |
| 5.3.   | Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.                                                                    | 13.37                    |
| 5.4.   | Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.                                                              | 14.01                    |

### Расчёт показателя ликвидности

30 сентября 2016 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

| №    | Название позиции                                                                             | Банк;<br>отчетный период |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 1    | Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)                                                       | 147,758                  |
| 1.1. | Касса                                                                                        | 4,792                    |
| 1.2. | Требования к Банку Латвии                                                                    | 37,632                   |
| 1.3. | Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям                                          | 34,704                   |
| 1.4. | Ликвидные ценные бумаги                                                                      | 70,630                   |
| 2    | Текущие обязательства (с остаточным сроком не более 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.) | 197,142                  |
| 2.1. | Обязательства перед кредитными учреждениями                                                  | 5                        |
| 2.2. | Вклады                                                                                       | 185,879                  |
| 2.3. | Эмитированные ценные бумаги                                                                  | -                        |
| 2.4. | Деньги в пути                                                                                | 2,235                    |
| 2.5. | Прочие текущие требования                                                                    | 5,288                    |
| 2.6. | Забалансовые обязательства                                                                   | 3,735                    |
| 3    | Показатель ликвидности (1.:2.) (%)                                                           | 74.95                    |
| 4    | Минимальный показатель ликвидности                                                           | 50%                      |

### Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 сентября 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                                 | 41,019        | 169%                             | 41,019                           | 169%                             | -               |
| LV                                 | 8,886         | 37%                              | 8,886                            | 37%                              | -               |
| LT                                 | 6,611         | 27%                              | 6,611                            | 27%                              | -               |
| SL                                 | 4,761         | 20%                              | 4,761                            | 20%                              | -               |
| PL                                 | 3,588         | 15%                              | 3,588                            | 15%                              | -               |
| RO                                 | 3,394         | 14%                              | 3,394                            | 14%                              | -               |
| Прочие страны                      | 2,370         | 10%                              | 557                              | 2%                               | 1,813           |
| <b>Итого портфель ценных бумаг</b> | <b>70,630</b> | <b>X</b>                         | <b>68,817</b>                    | <b>X</b>                         | <b>1,813</b>    |

В 3 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 17 176 тысяч евро.

В 3 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](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](https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/informacijas_atklasanas_atkaite_31122015_ru.pdf)), и не изменилась с момента публикации.

4. В отчетном периоде структура акционеров Банка 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, в третьем квартале 2016 года был закрыт центр обслуживания "Jaunbūve" в Даугавпилсе.

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/](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 существенно не изменилась с момента публикации.

Председатель правления \_\_\_\_\_ / С.Дзене /