

**Публикуемый квартальный отчет за период,
завершившийся 31 декабря 2017 года**

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

Баланс
31 декабря 2017 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; отчетный период	Банк; Предыдущий отчетный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам	103,839	71,817
Требования до востребования к кредитным учреждениям	21,135	32,949
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3	2
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли и убытках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32,477	53,283
Кредиты и дебиторская задолженность	98,853	113,532
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	19,650	17,210
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,240	26,357
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	138	150
Основные средства	974	1,109
Инвестиции в недвижимость	-	-
Нематериальные активы	28	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-
Налоговые активы	-	-
Прочие активы	9,178	3,980
Всего активов	274,865	303,179
Обязательства перед центральными банками	-	5
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	254,808	276,733
Финансовые обязательства, образованные в результате передачи финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехджированной от процентного риска	-	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	893	-
Накопления	168	152
Обязательства по налогам	70	71
Прочие обязательства	3,537	9,551
Всего обязательств	259,476	286,512
Капитал и резервы	15,389	16,667
Всего обязательств, капитала и резервов	274,865	303,179
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	756	937
Внебалансовые обязательства перед клиентами	4,354	2,092

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

31 декабря 2017 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк, отчетный период	Банк, соответствующий период предыдущего отчетного года *
Процентные доходы	4,020	5,759
Процентные расходы	(1,587)	(1,428)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	6,651	5,288
Комиссионные расходы	(2,067)	(1,749)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для продажи	24	1,049
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(1)	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	2,620	1,199
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	38	36
Прочие расходы	(124)	(81)
Административные расходы	(8,895)	(8,242)
Износ	(307)	(248)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(2,726)	(5,796)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/(убыток) до расчёта налогов	(2,354)	(4,212)
Налог на прибыль	-	-
Прибыль/(убыток) отчётного года	(2,354)	(4,212)

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

31 декабря 2017 года
(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-12.13	-17.49
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.78	-1.35

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

31 декабря 2017 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 2017 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	16,249
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	14,177
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	14,177
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	2,072
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	129,591
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	113,532
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	298
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	15,761
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)	10,94
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4,5%)	8,345
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	10,94
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	6,402
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	12,54
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	5,882
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.	10,94
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	10,94
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	12,54

Расчёт показателя ликвидности

 31 декабря 2017 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	161,873
1.1.	Касса	4,124
1.2.	Требования к Банку Латвии	99,421
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	19,778
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	38,550
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком не более 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	201,312
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	0
2.2.	Вклады	193,224
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	2,161
2.5.	Прочие текущие требования	1,588
2.6.	Забалансовые обязательства	4,339
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	80,41
4	Минимальный показатель ликвидности	50%

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2017 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	29,108	179%	29,108	179%	-
LV	5,407	33%	5,407	33%	-
LT	2,656	16%	2,656	16%	-
Прочие страны	1,379	8%	1,379	8%	-
Итого портфель ценных бумаг	38,550	X	38,550	X	

В 4 квартале 2017 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 6 603 тысяч евро.

В 4 квартале 2017 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 2016 год на стр.28-82 (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/IFRS%20Signed%20EN.PDF) и Сообщении о раскрытии информации за 2016 год на стр. 1-25 (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/information_disclosure_2016.pdf), и не изменилась с момента публикации.

4. В отчетном периоде 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/).

5. В отчетном периоде произошли изменения в составе руководства Банка. Из состава правления вышла Светлана Дзене. Из состава совета вышли Андрис Дзенис и Михаил Ганев. 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. В отчетном периоде произошли изменения в структуре Банка. В целях оптимизации филиальной сети, Правление Банка приняло решение закрыть один центр обслуживания на улице Персес. Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчете за 2016 год (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/IFRS%20Signed%20EN.PDF) на стр.16 и на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" - http://www.mtbank.lv/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura_ru.pdf).

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 Годовом отчете за 2016 год на стр. 3, и существенно не изменилась с момента публикации.

8. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2016 год на стр. 11 - 14, и существенно не изменилась с момента публикации.