

**Публикуемый квартальный отчет за период,
завершившийся 31 марта 2018 года**

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

Баланс
31 марта 2018 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Предьдущий отчетный год*	Группа; Предьдущий отчётный год*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	128,948	128,948	103,839	103,839
Требования до востребования к кредитным учреждениям	16,472	16,473	21,135	21,137
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	2	2	3	3
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	818	818	32,477	32,477
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	97,113	79,695	105,307	87,921
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	918	926	974	982
Нематериальные активы	23	23	28	28
Налоговые активы	-	99	-	97
Прочие активы	8,538	27,731	9,316	28,466
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего активов	252,832	254,715	273,079	274,950
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибылях и убытках	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	242,765	242,763	258,345	258,343
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	390	393	168	171
Обязательства по налогам	63	65	70	72
Прочие обязательства	3	263	893	1,136
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	243,221	243,484	259,476	259,722
Капитал и резервы	9,611	11,231	13,603	15,228
Всего обязательств, капитала и резервов	252,832	254,715	273,079	274,950
Внебалансовые статьи:				
Возможные обязательства	739	739	756	756
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3,742	3,742	4,354	4,354

*) аудированные данные

Отчет о прибылях и убытках

31 марта 2018 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	703	697	1,164	1,153
Процентные расходы	(333)	(333)	(310)	(310)
Доходы от дивидендов	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1,912	1,912	1,471	1,471
Комиссионные расходы	(693)	(693)	(362)	(362)
Прибыль / (убыток) в результате выбытия финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убытки	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	1,381	1,381	384	384
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	(524)	(553)	(33)	(32)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	11	133	11	111
Прочие расходы	(20)	(86)	(23)	(86)
Административные расходы	(2,039)	(2,064)	(1,989)	(2,021)
Износ	(85)	(85)	(70)	(152)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(135)	(135)	301	301
Уменьшение стоимости или возврат уменьшения стоимости	-	-	-	-
Негативная нематериальная стоимость, учитываемая в расчете прибыли/убытков	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от вложений в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, используя метод собственного капитала	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от долгосрочных активов и отчуждаемых групп, предназначенных для продажи.	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) до налогов	178	174	544	457
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	178	174	544	457
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

 31 марта 2018 года
 (последний день отчетного периода)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчётный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	5.17%	4.93%	9.52%	8.35%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.25%	0.24%	0.69%	0.58%

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

 31 марта 2018 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, SKS – другая коммерческая организация.
 ** MS – дочернее предприятие; KS – совместное предприятие; MAS – материнское предприятие.

I Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала

31 марта 2018 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	14,209	15,833
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	12,321	13,945
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	12,321	13,945
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1,888	1,888
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	128,233	130,950
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	110,761	112,814
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	417	1,002
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	17,055	17,134
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)	9.61%	10.65%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	6.551	8,052
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.61%	10.65%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	4.627	6,088
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	11.08%	12.09%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	3,950	5,357
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.50%	2.50%
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50%	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 коррекции стоимости активов, созданный в рамках надзора	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	9.61%	10.65%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	9.61%	10.65%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11.08%	12.09%

*) аудированные данные

II Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если Банк применяет переходный период, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на капитал

31 марта 2018 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Собственный капитал, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	10,183	11,808
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8,295	9,919
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8,295	9,919
2.A	Общая стоимость рисковых сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	124,075	127,022
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	6.69%	7.81%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	6.69%	7.81%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8.21%	9.30%

*) аудированные данные

Расчет показателя покрытия ликвидности

31 марта 2018 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	131,254	131,254
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	25,529	25,522
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	514.13%	514.29%

*) аудированные данные

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 марта 2018 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
LV	1,543	11%	1,543	11%	-
LT	2,232	16%	2,232	16%	-
Прочие страны	529	4%	529	4%	-
Итого портфель ценных бумаг	4,304	X	4,304	X	-

В 1 квартале 2018 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 3 940 тысяч евро.

В 1 квартале 2018 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 2017 год на стр.25-78

(https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/finansu_raditaji/lv/IFRS_2017_LV.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2017 год на стр. 1-22

(https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/finansu_raditaji/lv/Informacijas%20atklasanas%20atskaite%2031122017%20LV.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 вышли Сергей Голубчиков, Иварс Лапиньш и Дмитрий Козлов в связи с истечением срока полномочий. В отчетном периоде был избран новый состав совета: Гоча Тутберидзе - председатель совета, Наталия Прохорова - заместитель председателя совета, Валерий Халиулин - член совета. 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 не произошли изменения в структуре Банка. Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчете за 2017 год

(https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/finansu_raditaji/lv/IFRS_2017_LV.pdf) на стр.12 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 2017 год на стр. 3, 77, 78 и существенно не изменилась с момента публикации.

8. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2017 год на стр. 10 - 14, и существенно не изменилась с момента публикации.