

**Публикуемый квартальный отчет за период,
завершившийся 30 сентября 2018 года**

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

Баланс
30 сентября 2018 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Предыдущий отчетный год	Группа; Предыдущий отчетный год
Касса и требования до востребования к центральным банкам	88,739	88,739	103,839	103,839
Требования до востребования к кредитным учреждениям	7,429	7,429	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	385	385	32,477	32,477
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	92,263	75,120	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	847	853	974	982
Нематериальные активы	13	13	28	28
Налоговые активы	-	100	-	97
Прочие активы	6,214	25,149	9,316	28,466
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего активов	195,892	197,790	273,079	274,950
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	182,564	182,562	258,345	258,343
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	254	257	168	171
Обязательства по налогам	66	68	70	72
Прочие обязательства	7	514	893	1,136
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	182,891	183,401	259,476	259,722
Капитал и резервы	13,001	14,390	13,603	15,228
Всего обязательств, капитала и резервов	195,892	197,791	273,079	274,950
Внебалансовые статьи:				
Возможные обязательства	166	166	756	756
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1,868	1,868	4,354	4,354

*) аудированные данные

Отчет о прибылях и убытках
 30 сентября 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	1,938	1,933	3,177	3,108
Процентные расходы	(982)	(982)	(1,127)	(1,127)
Доходы от дивидендов	-	-	-	-
Комиссионные доходы	7,865	7,866	4,462	4,463
Комиссионные расходы	(1,707)	(1,707)	(1,188)	(1,188)
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	2,581	2,581	23	23
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	(476)	(773)	1,770	1,778
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	37	335	28	309
Прочие расходы	(100)	(224)	(95)	(193)
Административные расходы	(6,403)	(6,511)	(5,955)	(6,093)
Износ	(247)	(248)	(224)	(227)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	977	977	188	188
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	3,483	3,247	1,059	1,041
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	3,483	3,247	1,059	1,041
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка
 30 сентября 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) (%)	38.20%	32.68%	7.07%	7.30%
Рентабельность активов (ROA) (%)	1.83%	1.76%	0.47%	0.46%

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы
 30 сентября 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

30 сентября 2018 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	13,974	15,599
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	12,378	14,003
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	12,378	14,003
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1,596	1,596
2	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	119,534	122,136
2.1.	Взвешенная на риск сумма рискованных сделок по кредитному риску, риску партнера по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	101,720	104,118
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по риску расчетов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по позиционному, валютному и товарному риску	676	802
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	17,056	17,134
2.5.	Общая сумма рискованных сделок для коррекции стоимости кредита	82	82
2.6.	Общая сумма рискованных сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	-	-
2.7.	Сумма прочих рискованных сделок	-	-
3	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	10.35%	11.46%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	6,999	8,507
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	10.35%	11.46%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	5,206	6,675
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	11.69%	12.77%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	4,411	5,828
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.	10.35%	11.46%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	10.35%	11.46%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11.69%	12.77%

*) аудированные данные

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

30 сентября 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	9,948	11,573
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8,351	9,977
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8,351	9,977
2.A	Общая стоимость рискованных сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	115,505	118,108
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	7.23%	8.45%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	7.23%	8.45%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8.61%	9.80%

*) аудированные данные

Расчет показателя покрытия ликвидности

30 сентября 2018 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	91,717	91,356
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	16,230	16,471
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	565.00%	555.00%

*) аудированные данные

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 сентября 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	1,619	12%	1,619	12%	-
LT	2,329	17%	2,329	17%	-
Итого портфель ценных бумаг	3,948	X	3,948	X	-

В 3 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 4 059 тысяч евро.

В 3 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 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 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. В отчетном периоде произошли изменения в структуре Банка. В третьем квартале 2018 года было закрыто 7 центров обслуживания клиентов ("Прагас", "Кенгарас", "Консул", "Дзелзавас", "Золитуде", "Зиепниккалис", "Краслава"). 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.