

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

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

Баланс
31 декабря 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	83,413	83,413	103,839	103,839
Требования до востребования к кредитным учреждениям	6,699	6,699	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	342	342	32,478	32,478
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	86,807	69,629	102,235	85,521
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	758	764	974	982
Нематериальные активы	9	9	28	28
Налоговые активы	-	99	-	97
Прочие активы	6,473	24,160	9,314	26,772
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего активов	184,503	185,117	270,006	270,857
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	173,937	173,934	258,344	258,343
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	221	223	168	171
Обязательства по налогам	57	57	70	72
Прочие обязательства	6	209	893	1,135
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	174,221	174,423	259,475	259,721
Капитал и резервы	10,282	10,694	10,531	11,136
Всего обязательств, капитала и резервов	184,503	185,117	270,006	270,857
Внебалансовые статьи:				
Возможные обязательства	1,590	1,590	756	756
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1,300	1,300	4,354	4,354

*) аудированные данные

Отчет о прибылях и убытках
 31 декабря 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	2,483	2,532	4,020	3,922
Процентные расходы	(1,542)	(1,542)	(1,587)	(1,587)
Доходы от дивидендов	-	-	-	-
Комиссионные доходы	10,074	10,077	6,651	6,653
Комиссионные расходы	(2,263)	(2,263)	(2,066)	(2,066)
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	2,793	2,793	25	25
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	(317)	(499)	2,620	2,628
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	156	764	38	1,210
Прочие расходы	(140)	(473)	(125)	(1,642)
Административные расходы	(8,358)	(8,694)	(8,896)	(9,069)
Износ	(327)	(329)	(307)	(311)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	(1,022)	(1,022)	(7,585)	(5,440)
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	1,537	1,344	(7,212)	(5,677)
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	1,537	1,344	(7,212)	(5,677)
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка
 31 декабря 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) (%)	14.84%	12.41%	-37.95%	-31.09%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.65%	0.56%	-2.39%	-1.89%

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы
 31 декабря 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 декабря 2018 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	11,476	12,081
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	9,974	10,579
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	9,974	10,579
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1,502	1,502
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	118,024	119,354
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	100,554	101,415
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	362	752
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	17,055	17,134
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	53	53
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)	8.45%	8.86%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	4.663	5.208
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	8.45%	8.86%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	2,893	3,418
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	9.72%	10.12%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	2,034	2,533
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.	8.45%	8.86%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	8.45%	8.86%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	9.72%	10.12%

*) аудированные данные

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

 31 декабря 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	9,511	10,115
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8,008	8,613
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8,008	8,613
2.A	Общая стоимость рисковых сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	115,832	117,317
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	6.91%	7.34%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	6.91%	7.34%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8.21%	8.62%

*) аудированные данные

Расчет показателя покрытия ликвидности

 31 декабря 2018 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	86,110	86,110
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	13,489	13,476
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	638.00%	639.00%

*) аудированные данные

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 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	1,629	14%	1,629	14%	-
LT	2,371	21%	2,371	21%	-
Итого портфель ценных бумаг	4,000	X	4,000	X	-

В 4 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 4 105 тысяч евро.

В 4 квартале 2018 года для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не было признано обесценение.

- В отчетном периоде Банк получил аудиторское заключение независимого аудитора о ревизии финансовых отчетов Банка и Группы за период, закончившийся 31 декабря 2017 года.
- Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчете AS „Meridian Trade Bank” (в дальнейшем - Банк) за 2017 год на стр. 26-86 (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/finansu_raditaji/signed%20final%20ENG.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.
- В отчетном периоде структура акционеров Банка изменилась. Актуальная информация об акционерах Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" https://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).
- В отчетном периоде произошли изменения в составе Совета Банка. Актуальная информация о руководстве Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" https://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).
- В отчетном периоде не произошли изменения в структуре центров обслуживания клиентов Банка. Информация об организационной структуре Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" - "https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/Struktura_RUS.pdf").
- Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подразделы "История и миссия" "https://www.mtbank.eu/ru_LV/about/history/), а также в Годовом отчете за 2017 год на стр. 3, 77-79 и существенно не изменилась с момента публикации.
- 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.