

**Публикуемый квартальный отчет за период,
завершившийся 30 сентября 2019 года**

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

Баланс
30 сентября 2019 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	84,207	84,207	86,926	86,926
Требования до востребования к кредитным учреждениям	2,773	2,773	6,699	6,699
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	38	38	2	2
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе	469	469	342	342
Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	78,406	59,826	83,300	66,139
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Участие в основном капитале родственных и связанных предприятий	-	-	-	-
Основные средства	1,266	1,271	758	764
Нематериальные активы	-	-	9	9
Налоговые активы	-	149	-	99
Прочие активы	5,366	7,267	4,812	6,619
Долгосрочные активы и отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	17,098	-	15,807
Всего активов	172,525	173,098	182,848	183,406
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках	24	24	-	-
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	160,383	160,382	171,956	171,952
Производные финансовые инструменты – учет хеджирования	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, захеджированной от процентного риска	-	-	-	-
Накопления	8	8	53	53
Обязательства по налогам	27	46	57	57
Прочие обязательства	3,200	3,394	2,425	2,640
Обязательства, включенные в отчуждаемые группы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Всего обязательств	163,642	163,854	174,491	174,702
Капитал и резервы	8,883	9,244	8,357	8,704
Всего обязательств, капитала и резервов	172,525	173,098	182,848	183,406
Внебалансовые статьи:				
Возможные обязательства	83	83	1,590	1,590
Внебалансовые обязательства перед клиентами	524	491	1,300	1,300

*) аудированные данные

Отчет о прибылях и убытках
30 сентября 2019 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	1,363	1,412	1,938	1,933
Процентные расходы	(834)	(834)	(982)	(982)
Доходы от дивидендов	-	-	-	-
Комиссионные доходы	5,703	5,709	7,865	7,866
Комиссионные расходы	(1,314)	(1,314)	(1,707)	(1,707)
Прибыль / (убыток) в результате выбытия финансовых активов и обязательств, неопениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убытки	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости с отражением через прибыль/убытки	852	852	2,581	2,581
Прибыль / (убыток) от учета хеджирования	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) от разницы курсов иностранных валют	36	23	(476)	(773)
Прибыль / (убыток) от прекращения признания нефинансовых активов	-	-	-	-
Прочие доходы	59	434	37	335
Прочие расходы	(82)	(221)	(100)	(224)
Административные расходы	(5,640)	(5,871)	(6,403)	(6,511)
Износ	(212)	(214)	(247)	(248)
Прибыль / (убытки) в результате изменений договорных денежных потоков финансового актива	-	-	-	-
Созданные накопления или возврат накоплений	478	447	977	977
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	409	423	3,483	3,247
Налог на прибыль	-	-	-	-
Прибыль / (убыток) за отчетный период	409	423	3,483	3,247
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка
30 сентября 2019 года
(последний день отчетного периода)

Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период	Банк; Соответствующий период предыдущего отчетного года	Группа; Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	5.83%	6.01%	38.20%	32.68%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.27%	0.28%	1.83%	1.76%

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы
30 сентября 2019 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.

I. Отчёт о собственном капитале и показателе достаточности капитала

30 сентября 2019 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	10,568	10,205
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	9,358	8,995
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	9,358	8,995
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	1,210	1,210
2	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	110,435	112,322
2.1.	Взвешенная на риск сумма рисковых сделок по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	92,105	93,711
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчётов/поставки	-	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по позиционному, валютному и товарному риску	486	582
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	17,809	17,994
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредита	35	35
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)	8.47%	8.01%
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	4,388	3,941
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	8.47%	8.01%
3.4.	Избыток (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	2,732	2,256
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	9.57%	9.09%
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	1,733	1,219
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.	8.47%	8.01%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	8.47%	8.01%
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	9.57%	9.09%

*) 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 2019 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	8,960	8,597
1.1.A	Капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	7,750	7,387
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	7,750	7,387
2.A	Общая стоимость рисковых сделок, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	108,602	110,613
3.1.A	Показатель основного капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	7.14%	6.68%
3.3.A	Показатель капитала первого уровня, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	7.14%	6.68%
3.5.A	Общий показатель капитала, если переходный период по МСФО 9 не был бы применен	8.25%	7.77%

*) аудированные данные

Расчет показателя покрытия ликвидности

30 сентября 2019 года
(последний день отчетного периода)

(тыс.евро)

№	Название позиции	Банк; Отчетный период	Группа; Отчетный период
1.A	Резерв ликвидности	84,829	84,829
1.1.A	Исходящий нетто денежный поток	15,692	15,706
1.1.1.A	Показатель покрытия ликвидности (%)	541.00%	540.00%

*) аудированные данные

Дополнительная информация:

1. Структура портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2019 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	2,712	26%	2,712	26%	-
LT	3,182	30%	3,182	30%	-
Итого портфель ценных бумаг	5,894	X	5,894	X	-

В 3 квартале 2019 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 6 017 тысяч евро.

В 3 квартале 2019 года для ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости с отражением в прочем совокупном доходе, 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 2018 год на стр. 27-82 (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2018/annual_report_2018_eng.pdf) и Сообщении о раскрытии информации за 2018 год на стр. 1-24 (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2018/information_disclosure_31122018.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" https://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).

5. В отчетном периоде не произошли изменения в составе правления и 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/).

6. 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").

7. 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 2018 год на стр. 3-5, 80-82 и существенно не изменилась с момента публикации.

8. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2018 год на стр. 21 - 24, и существенно не изменилась с момента публикации.