

AS "Meridian Trade Bank"
publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2014. gada 30. jūnijā.

1. pielikums
 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

Bilances pārskats
 2014. gada 30. jūnijā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	42 245	52 443
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53 632	114 003
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	21
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-
Kredīti un debitoru parādi	105 642	112 767
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	8 095	7 564
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	17 041	46 864
t.sk. ASV valdības parāda vērtspapīri	-	29 311
t.sk. Latvijas Republikas valdības parāda vērtspapīri	5 840	5 492
t.sk. Lietuvas Republikas valdības parāda vērtspapīri	2 723	2 319
t.sk. Krievijas Federācijas korporatīvo emitentu	4 727	4 821
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-
Pamatlīdzekļi	1 387	1 256
Ieguldījumu īpašums	7 919	7 877
Nemateriālie aktīvi	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	6	58
Pārējie aktīvi	3 722	5 022
Kopā aktīvi	231 596	340 311
Saistības pret centrālajām bankām	7	23
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	17
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	206 702	298 493
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-
Uzkrājumi	158	153
Nodokļu saistības	56	52
Pārējās saistības	3 855	20 964
Kopā saistības	210 778	319 702
Kapitāls un rezerves	20 818	20 609
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	231 596	340 311
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	4 647	5 688
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 129	4 791

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2014. gada 30.jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	2 463	2 843
Procentu izdevumi	(687)	(821)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	2 197	2 684
Komisijas naudas izdevumi	(499)	(477)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	790	1 319
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	293	233
Pārējie izdevumi	(84)	(67)
Administratīvie izdevumi	(3 424)	(3 140)
Nolietojums	(259)	(246)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(581)	(273)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	209	2 055
Ienākuma nodoklis	-	(112)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	209	1 943

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji

2014. gada 30.jūnijā
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0,37	19,43
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,03	1,23

*) auditēts

Konsolidācijas grupas sastāvs

2014. gada 30.jūnijā
(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "MTB Finance"	LV, Rīga, Elizabetes 57	CFI	49	49	MS

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapsdrošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komersabiedrība.
** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

2014. gada 30.jūnijā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Koncerns pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	25 730
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	20 609
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	20 609
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	5 121
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	175 447
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	156 956
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	629
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17 862
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	12
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	12 714
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10 082
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	11 694
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	3 163
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	10,85
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	10,85
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12,86

Likviditātes rādītāja aprēķins

2014. gada 30.jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	106 876
1.1.	Kase	4 794
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	37 451
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	51 341
1.4.	Likvidie vērtspapīri	13 290
2	Teikošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	141 317
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	3 241
2.2.	Noguldījumi	130 578
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	1 231
2.5.	Pārējās teikošās saistības	2 750
2.6.	Ārpusbilances saistības	3 517
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	75,63
4	Mīnīmālais likviditātes rādītājs	30%

Papildus informācija:

1. Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši AS „Meridian Trade Bank” pārskatu pārbaudi.
2. Informācija par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem ir atspoguļota AS „Meridian Trade Bank” (turpmāk - Banka) 2013.gada Gāda pārskatā, 22-63 lpp. un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-8 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījusies.
3. 07.05.2014. ir pieņemts lēmums mainīt Bankas nosaukumu uz AS „Meridian Trade Bank”. 16.06.2014. ir pieņemts lēmums mainīt Bankas meitassabiedrības AS "SMP Finance" nosaukumu uz AS „MTB Finance”. Ir notikušas būtiskas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. Uz 10.05.2014 Bankas akcionāru sastāvā ir tikai fiziskas un juridiskas personas, kas ir ES rezidenti, no kuriem neviens nav ieguvis būtisku līdzdalību. Aktuāla informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/").
4. Ir notikušas būtiskas izmaiņas Bankas vadības sastāvā. Aktuāla informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/")
5. Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2013. Gada pārskatā 13 lpp. un Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura.pdf"). Paplašinot darbību Latvijā, 2014.gada 1.ceturksnī tika atvērta jauna norēķinu grupa "Pērses", pēc adreses Rīga, Pērses ielā 2. 2014.gada 2.ceturksnī tika slēgtas norēķinu grupas "Lielvārde", pēc adreses Lielvārdē, Lāčplēša ielā 14, "Dzelzavas", pēc adreses Rīga, Dzelzavas iela 62, "Deglava", pēc adreses Rīga, A. Deglava iela 160a, kā arī savu darbību ir pārtraukusi AS „Meridian Trade Bank” Ukrainas pārstāvniecība Kijevā.
6. Informācija par Bankas saimnieciskās darbības stratēģiju un mērķiem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vēsture un misija" - "http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/history/"), kā arī 2013.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 5 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījusies.
7. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2013.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 6-7 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījusies.

Valdes piekšsēdētāja _____ / S.Dzene /