

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

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

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

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	4410	52443
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	90170	114003
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	21
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	0	0
Kredīti un debitoru parādi	107403	112767
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	8150	7564
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	17096	46864
t.sk. ASV valdības parāda vērtspapīri	2823	29311
t.sk. Latvijas Republikas valdības parāda vērtspapīri	5982	5492
t.sk. Lietuvas Republikas valdības parāda vērtspapīri	2727	2319
t.sk. Krievijas Federācijas korporatīvo emitentu	4689	4821
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	0	0
Pamatlīdzekļi	1314	1256
Ieguldījumu īpašums	8653	7877
Nemateriālie aktīvi	0	0
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	207	58
Pārējie aktīvi	3905	5022
Kopā aktīvi	233160	340311
Saistības pret centrālajām bankām	717	23
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	17
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	0	0
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	205453	298493
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	0	0
Uzkrājumi	159	153
Nodokļu saistības	51	52
Pārējās saistības	5276	20964
Kopā saistības	211656	319702
Kapitāls un rezerves	21504	20609
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	233160	340311
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	2764	5688
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3461	4791

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2014. gada 30.septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	3 621	3 006
Procentu izdevumi	(1 083)	(838)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	3 048	2 847
Komisijas naudas izdevumi	(721)	(588)
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	1 172	1 414
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	359	160
Pārējie izdevumi	(119)	(76)
Administratīvie izdevumi	(5 195)	(3 336)
Nolietojums	(385)	(262)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(636)	(192)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	61	2 135
Ienākuma nodoklis	-	(136)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	61	1 999

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji

2014. gada 30.septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-0,03	19,58
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,00	1,25

*) auditēts

Konsolidācijas grupas sastāvs

2014. gada 30.septembrī

(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	100	100	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.septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Koncerns pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	26232
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	21443
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	21443
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	4789
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	167095
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	148528
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	705
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17862
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	13
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	13924
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	13
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	11417
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	12864
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 (%)	0
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	0
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	3 011
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	12
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14

Likviditātes rādītāja aprēķins

2014. gada 30.septembrī

(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.)	108538
1.1.	Kase	4410
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	2616
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	86036
1.4.	Likvidie vērtspapīri	15476
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	155549
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	7
2.2.	Noguldījumi	146684
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	782
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4622
2.6.	Ārpusbilances saistības	3454
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	69,78
4	Minimālais likviditātes rādītājs	50%

Papildus informācija:

1. Pārskata periodā zvērīnāti 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. Ir notikušas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. Uz 30.09.2014. 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. Pārskata periodā nav notikušas 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. 2014.gada 3.ceturksnī tika slēgts klientu apkalpošanas centrs "Centro", Viļņā, Lietuvā.
6. Informācija par Bankas saimnieciskas 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 /