

**AS "Meridian Trade Bank"**  
**publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,**  
**kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī**

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

**Bilances pārskats**  
**2014. gada 31. decembrī**  
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	17069	52443
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	72928	114003
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	21
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	15858	0
t.sk. Slovēnijas valdības parāda vērtspapīri	2681	0
t.sk. Latvijas Republikas valdības parāda vērtspapīri	2249	0
t.sk. Lietuvas Republikas valdības parāda vērtspapīri	3442	0
t.sk. Ungārijas valdības parāda vērtspapīri	2112	0
t.sk. Rumānijas valdības parāda vērtspapīri	4260	0
t.sk. Igaunijas korporatīvo emitentu eiroobligācijas	1114	0
Kredīti un debitoru parādi	107760	112767
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	7574	7564
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	19950	46864
t.sk. ASV valdības parāda vērtspapīri	2933	29311
t.sk. Latvijas Republikas valdības parāda vērtspapīri	5281	5492
t.sk. Lietuvas Republikas valdības parāda vērtspapīri	4855	2319
t.sk. Krievijas Federācijas korporatīvo emitentu	4791	4821
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	0	0
Pamatlīdzekļi	1246	1256
Ieguldījumu īpašums	8677	7877
Nemateriālie aktīvi	0	0
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	335	58
Pārējie aktīvi	6961	5022
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>250787</b>	<b>340311</b>
Saistības pret centrālajām bankām	2897	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	217914	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	4944	20964
Kopā saistības	225965	319702
Kapitāls un rezerves	24822	20609
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>250787</b>	<b>340311</b>
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	2370	5688
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2841	4791

\*) auditēts

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

2014. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā*
Procentu ienākumi	4 783	4 044
Procentu izdevumi	(1 529)	(1 238)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	3 894	3 794
Komisijas naudas izdevumi	(984)	(800)
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	1 278	1 979
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	417	188
Pārējie izdevumi	(162)	(125)
Administratīvie izdevumi	(6 956)	(4 517)
Nolietojums	(514)	(354)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(10)	(1 452)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
<b>Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>	<b>217</b>	<b>1 519</b>
Ienākuma nodoklis	-	(184)
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>	<b>217</b>	<b>1 335</b>

\*) auditēts

### Bankas darbības rādītāji

2014. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0.90	12.51
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.05	0.57

\*) audītēts

### Konsolidācijas grupas sastāvs

2014. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību 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 31.decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Koncerns pārskata periodā
<b>1</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>29012</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	24555
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	24555
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	4457
<b>2</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>175044</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	156501
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	681
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 portfēlī	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0
<b>3</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>	
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	14
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	16678
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	14052
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	17
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	15008
<b>4</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2.5</b>
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
<b>5</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	2 449
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	13
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15

## Likviditātes rādītāja aprēķins

2014. gada 31.decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	<b>Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>121037</b>
1.1.	Kase	4849
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	495
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	82689
1.4.	Likvidie vērtspapīri	33004
2	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)</b>	<b>174768</b>
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	7
2.2.	Noguldījumi	167006
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	538
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4377
2.6.	Ārpusbilances saistības	2840
3	<b>Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)</b>	<b>69.26</b>
4	<b>Mīnīmālais likviditātes rādītājs</b>	<b>50%</b>

### 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 publicēšanas nav mainījiesies.
3. Ir notikušas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. Uz 31.12.2014. Bankas akcionāru sastāvā ir tikai fiziskas un juridiskas personas, kas ir Latvijas Republikas rezidenti. Aktuāla informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vadība" - [http://www.mtbank.eu/lv\\_LV/about/management/](http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/)).
4. Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas Bankas vadības sastāvā. Jekaterina Meinharde tika iecelta par valdes locekli. Aktuāla informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vadība" - [http://www.mtbank.eu/lv\\_LV/about/management/](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](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 ielā 62, "Deglava", pēc adreses Rīga, A. Deglava ielā 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 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/](http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/history/)), kā arī 2013.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 5 lpp. un kopš šis publicēšanas nav mainījiesies.
7. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2013.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 6-7 lpp. un kopš šis publicēšanas nav mainījiesies.

Valdes piekšsēdētāja \_\_\_\_\_ / S.Dzene /