

**AS "Meridian Trade Bank"**  
**publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,**  
**kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā**

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

**Bilances pārskats**

2015. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	7981	17069
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	88371	72928
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	3
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	35538	15857
Kredīti un debitoru parādi	113847	118469
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	7955	8064
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21093	19950
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	190	0
Pamatlīdzekļi	1100	1205
Ieguldījumu īpašums	0	0
Nemateriālie aktīvi	0	0
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	61	225
Pārējie aktīvi	3771	4289
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>271953</b>	<b>249995</b>
Saistības pret centrālajām bankām	716	2897
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	0
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	239336	217916
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	152	158
Nodokļu saistības	62	51
Pārējās saistības	7490	4710
Kopā saistības	247756	225732
Kapitāls un rezerves	24197	24263
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>271953</b>	<b>249995</b>
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1597	2370
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1176	2841

\*) auditēts

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

2015. gada 30.jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	2,450	2,463
Procentu izdevumi	(553)	(687)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,775	2,197
Komisijas naudas izdevumi	(468)	(499)
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	515	790
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	24	293
Pārējie izdevumi	(27)	(84)
Administratīvie izdevumi	(3,621)	(3,424)
Nolietojums	(160)	(259)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	19	(581)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
<b>Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>	<b>(46)</b>	<b>209</b>
Ienākuma nodoklis	-	-
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>	<b>(46)</b>	<b>209</b>

\*) auditēts

### Bankas darbības rādītāji

2015. gada 30.jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-0.38	0.37
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-0.03	0.03

\*) auditēts

### Konsolidācijas grupas sastāvs

2015. 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	100	100	MS

\*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārāpdrošinātājs, 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

2015. gada 30.jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
<b>1</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>26096</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	23250
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	23250
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2846
<b>2</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>187722</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	169903
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	302
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17517
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
<b>3</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>	
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%)	14803
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	11987
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	11078
<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	0
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

2015. gada 30.jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
<b>1</b>	<b>Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>149837</b>
1.1.	Kase	5386
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	2425
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	88541
1.4.	Likvidie vērtspapīri	53485
<b>2</b>	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)</b>	<b>177033</b>
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	5
2.2.	Noguldījumi	168352
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	2059
2.5.	Pārējās tekošās saistības	5443
2.6.	Ārpusbilances saistības	1174
<b>3</b>	<b>Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)</b>	<b>84.64</b>
<b>4</b>	<b>Minimālais likviditātes rādītājs</b>	<b>50%</b>

## Papildus informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2015.gada 30. jūniju, kuru emitentu emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla.

(tūkst. euro)

Emitenta valsts	Kopā	% no Bankas pašu kapitāla	t.sk. Centrālā valdība	% no Bankas kapitāla	Citi emitenti
Lietuvas Republika	10690	41%	10690	41%	0
Amerikas Savienotās Valstis	9917	38%	8107	31%	1810
Latvijas Republika	9205	35%	9205	35%	0
Ungārija	5234	20%	2655	10%	2579
Krievijas Federācija	3747	14%	0	0%	3747
Romānija	3665	14%	3665	14%	0
Slovēnija	2675	10%	2675	10%	0
Pārējās valstis	9066	35%	477	2%	8589
<b>Kopā vērtspapīru portfelis</b>	<b>54199</b>	<b>X</b>	<b>37474</b>	<b>X</b>	<b>16725</b>

2. Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši AS „Meridian Trade Bank” pārskatu pārbaudi.

3. Informācija par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem ir atspoguļota AS „Meridian Trade Bank” (turpmāk - Banka) 2014.gada Gāda pārskatā, 22-70 lpp. ([http://www.mtbank.eu/static/uploaded\\_files/documents/latvija/reports/2014/meridian\\_trade\\_bank\\_fin.parsk\\_2014.pdf](http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2014/meridian_trade_bank_fin.parsk_2014.pdf)) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-9 lpp.

([http://www.mtbank.eu/static/uploaded\\_files/documents/latvija/reports/2014/informacijas\\_atklasanas\\_atkaite\\_31122014\\_lv.pdf](http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2014/informacijas_atklasanas_atkaite_31122014_lv.pdf)) un kopš šis publiskošanas nav mainījusies.

4. Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. 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/)").

5. Pārskata periodā ir 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/](http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/)").

6. Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2014. Gada pārskatā 14 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, 2015.gada 1.ceturksnī tika atvērtas divas jaunas norēķinu grupas "Krāslava", pēc adreses Krāslava, Rīgas ielā 34 un "Ķengarags pēc adreses Rīga, Maskavas ielā 264.

7. 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/](http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/history/)), kā arī 2014.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 4 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījusies.

8. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2014.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 5-7 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījusies.

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