

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

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

Bilances pārskats

2015. gada 30.septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	7293	17069
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	75363	72928
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	3
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	46610	15857
Kredīti un debitoru parādi	114690	118469
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	7895	8064
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	28816	19950
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	216	0
Pamatlīdzekļi	1040	1205
Ieguldījumu īpašums	0	0
Nemateriālie aktīvi	0	0
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	57	225
Pārējie aktīvi	2966	4289
Kopā aktīvi	277053	249995
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	246815	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	64	51
Pārējās saistības	5460	4710
Kopā saistības	253207	225732
Kapitāls un rezerves	23846	24263
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	277053	249995
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1361	2370
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5731	2841

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2015. gada 30.septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	3,825	3,477
Procentu izdevumi	(956)	(1,083)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	2,750	3,045
Komisijas naudas izdevumi	(748)	(721)
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	656	1,253
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	47	114
Pārējie izdevumi	(43)	(43)
Administratīvie izdevumi	(5,387)	(5,154)
Nolietojums	(234)	(256)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	78	(636)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	(12)	(4)
Ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	(12)	(4)

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji

2015. gada 30.septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-0.07	-0.04
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-0.01	0.00

*) auditēts

Konsolidācijas grupas sastāvs

2015. 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 – 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.septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	25413
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	22899
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	22899
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2514
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	187870
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	169864
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	489
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
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	12.19
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	14445
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12.19
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	11627
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	13.53
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	10383
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	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	12.19
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12.19
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.53

Likviditātes rādītāja aprēķins

2015. 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.)	148639
1.1.	Kase	5265
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	1874
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	75518
1.4.	Likvidie vērtspapīri	65982
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	188368
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	5
2.2.	Noguldījumi	177221
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	1810
2.5.	Pārējās tekošās saistības	3605
2.6.	Ārpusbilances saistības	5727
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	78.91
4	Minimālais likviditātes rādītājs	50%

Papildus informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2015.gada 30. septembri, 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	8889	35%	8889	35%	0
Amerikas Savienotās Valstis	27395	108%	25994	102%	1401
Latvijas Republika	9121	36%	9121	36%	0
Ungārija	4542	18%	1947	8%	2595
Krievijas Federācija	3683	14%	0	0%	3683
Romānija	3674	14%	3674	14%	0
Slovēnija	2702	11%	2702	11%	0
Pārējās valstis	6689	26%	479	2%	6210
Kopā vērtspapīru portfelis	66696	X	52808	X	13888

2015.gadā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaites perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 20 492 tūkst.

2015.gadā pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem netika atzīts uzskaites vērtības samazinājums.

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) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-9 lpp.

(http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2014/informacijas_atklasanas_atkaite_31122014_lv.pdf) un kopš šis publiskošanas nav mainījies.

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/").

5. 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/").

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"). Paplašinot darbību Latvijā, 2015.gada 1.ceturksnī tika atvērta divas jaunas norēķinu grupas "Krāslava", pēc adreses Krāslava, Rīgas ielā 34 un "Ķengarags" pēc adreses Rīga, Maskavas ielā 264.

3.ceturksnī tika slēgts Bankas Lietuvas filiāles klientu apkalpošanas centrs „Šauļi”.

7. 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 2014.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 4 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījies.

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

Valdes piekšsēdētāja _____ / S.Dzene /