

**Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī**

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

Bilances pārskats
2015. gada 31. decembrī
(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	7,210	17,069
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	99,939	72,928
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	3
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	64,520	15,857
Kredīti un debitoru parādi	114,134	118,469
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	7,574	8,064
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	33,395	19,950
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	100	-
Pamatlīdzekļi	1,074	1,205
Ieguldījumu īpašums	-	-
Nemateriālie aktīvi	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	57	225
Pārējie aktīvi	4,237	4,289
Kopā aktīvi	324,668	249,995
Saistības pret centrālajām bankām	716	2,897
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	279,986	217,916
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	115	-
Uzkrājumi	152	158
Nodokļu saistības	64	51
Pārējās saistības	19,217	4,710
Kopā saistības	300,250	225,732
Kapitāls un rezerves	24,418	24,263
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	324,668	249,995
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1,138	2,370
Ārpusbilances saistības pret klientiem	7,107	2,841

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2015. gada 31. decembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā*
Procentu ienākumi	5,344	4,612
Procentu izdevumi	(1,300)	(1,529)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	3,851	3,890
Komisijas naudas izdevumi	(1,128)	(984)
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	911	1,457
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	55	119
Pārējie izdevumi	(94)	(72)
Administratīvie izdevumi	(7,202)	(6,900)
Nolietojums	(294)	(336)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	389	(556)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	532	(299)
Ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	532	(299)

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji

 2015. gada 31.decembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā*
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	2.20	-1.36
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.19	-0.11

*) auditēts

Konsolidācijas grupas sastāvs

 2015. 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 – 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 31.decembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	25,757
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	23,257
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	23,257
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2,500
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	204,353
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	186,382
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	454
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,517
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)	11,38
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	14,061
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,38
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10,996
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	12,60
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	9,409
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,50
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,50
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	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	11,38
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11,38
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12,60

 "6.pielikums
 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
 15.09.2006. noteikumiem Nr.145

Likviditātes rādītāja aprēķins

 2015. gada 31.decembrī
 (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.)	188,115
1.1.	Kase	5,172
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	1,900
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	96,682
1.4.	Likvidie vērtspapīri	84,361
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	241,937
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	5
2.2.	Noguldījumi	215,422
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	555
2.5.	Pārējās tekošās saistības	18,853
2.6.	Ārpusbilances saistības	7,102
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	77,75
4	Minimālais likviditātes rādītājs	50%

Papildus informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2015.gada 31. decembri, 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
US	38,810	151%	37,275	145%	1,535
LV	10,467	41%	10,467	41%	-
LT	9,062	35%	9,062	35%	-
HU	5,349	21%	2,607	10%	2,742
EE	4,260	17%	-	-	4,260
RU	3,893	15%	-	-	3,893
RO	3,689	14%	3,689	14%	-
SL	3,219	12%	3,219	12%	-
Pārējās valstis	6,326	25%	482	2%	5,844
Kopā vērtspapīru portfelis	85,075	X	66,801	X	18,274

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

Atskaites perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 21 021 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 piemētošajiem riskiem ir atspoguļota AS „Meridian Trade Bank” (turpmāk - Banka) 2014.gada Gada 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/informācijas_atklāšanas_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 atvērtas 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 „Šaulji”.

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 priekšsēdētāja _____ / S.Dzene /