

**Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2016. gada 31. martā**

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

Bilances pārskats
2016. gada 31. martā
(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	7,987	7,210
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	76,916	99,939
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	2
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	78,665	64,520
Kredīti un debitoru parādi	117,906	113,662
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	7,833	8,046
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	25,052	33,395
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	417	100
Pamatlīdzekļi	1,046	1,074
Ieguldījumu īpašums	-	-
Nemateriālie aktīvi	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	57	57
Pārējie aktīvi	3,839	4,237
Kopā aktīvi	311,887	324,196
Saistības pret centrālajām bankām	717	716
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	277,359	279,986
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-
Uzkrājumi	152	152
Nodokļu saistības	69	64
Pārējās saistības	9,138	19,332
Kopā saistības	287,435	300,250
Kapitāls un rezerves	24,452	23,946
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	311,887	324,196
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1,412	1,138
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5,986	7,107

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2016. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	1,204	1,192
Procentu izdevumi	(278)	(213)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,087	775
Komisijas naudas izdevumi	(336)	(225)
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	202	369
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	13	6
Pārējie izdevumi	(2)	-
Administratīvie izdevumi	(1,810)	(1,805)
Nolietojums	(56)	(80)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	206	(110)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	230	(91)
Ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	230	(91)

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji

2016. gada 31. martā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3.80	-1.48
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.32	-0.14

*) auditēts

Konsolidācijas grupas sastāvs

2016. gada 31. martā
 (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 – pārapsrošinātājs, 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

 2016. gada 31. martā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	25,782
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	23,594
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	23,594
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2,188
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	199,866
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	183,344
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	375
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	16,147
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)	11,80
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	14,600
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,80
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	11,602
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	12,90
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	9,793
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	11,80
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11,80
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12,90

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

Likviditātes rādītāja aprēķins

 2016. gada 31. martā
 (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.)	179,285
1.1.	Kase	6,527
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	1,259
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	76,049
1.4.	Likvidie vērtspapīri	95,450
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	229,943
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	5
2.2.	Noguldījumi	215,231
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	2,459
2.5.	Pārējās tekošās saistības	6,287
2.6.	Ārpusbilances saistības	5,961
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	77,97
4	Minimalais likviditātes rādītājs	50%

Papildus informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2016. gada 31. martu, 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	47,901	186%	46,281	180%	1,620
LV	13,217	51%	13,217	51%	-
LT	6,597	26%	6,597	26%	-
HU	5,252	20%	2,493	10%	2,760
SL	5,356	21%	5,356	21%	-
EE	4,248	16%	-	-	4,248
RO	3,687	14%	3,687	14%	-
RU	3,663	14%	-	0%	3,663
Pārējās valstis	6,243	24%	468	2%	5,774
Kopā vērtspapīru portfelis	96,164	X	78,099	X	18,065

2016. gadā 1. ceturksnī amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaites perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 18 010 tūkst.

2016. gadā 1. ceturksnī 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) 2015. gada Gāda pārskatā, 24-72 lpp. (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/meridian_trade_bank_as_ifrs_fs_2015_lv.pdf) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-14 lpp. (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/informācijas_atklāšanas_atkaite_31122015_lv.pdf) un kopš šis publicēšanas 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 2015. Gada pārskatā 14 lpp. un Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura.pdf"). 2016. gada 1. ceturksnī netika atvērtas jaunas norēķinu grupas vai filiāles.

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 2015. gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 4 lpp. un kopš šis publicēšanas nav mainījies.

8. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2015. gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 5-7 lpp. un kopš šis publicēšanas nav mainījies.

Valdes piekšsēdētāja _____ / S.Dzene /