

**Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā**

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

Bilances pārskats
2016. 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	34,939	7,210
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52,678	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	68,024	64,520
Kredīti un debitoru parādi	122,649	113,662
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	7,782	8,046
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	26,118	33,395
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	617	100
Pamatlīdzekļi	1,094	1,074
Ieguldījumu īpašums	-	-
Nemateriālie aktīvi	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	-	57
Pārējie aktīvi	3,339	4,237
Kopā aktīvi	309,460	324,196
Saistības pret centrālajām bankām	5	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	271,435	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	71	64
Pārējās saistības	11,906	19,332
Kopā saistības	283,569	300,250
Kapitāls un rezerves	25,891	23,946
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	309,460	324,196
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1,105	1,138
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5,110	7,107

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2016. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	2,478	1,206
Procentu izdevumi	(702)	(264)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	2,289	1,187
Komisijas naudas izdevumi	(682)	(239)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1,176	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	3	-
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1	-
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	505	447
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	20	52
Pārējie izdevumi	(30)	(1)
Administratīvie izdevumi	(3,734)	(1,676)
Nolietojums	(111)	(89)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	249	23
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	1,462	646
Ienākuma nodoklis	-	(46)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	1,462	600

Bankas darbības rādītāji

2016. gada 30. jūnijā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.83	-1.48
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.92	-0.14

Konsolidācijas grupas sastāvs

2016. 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 – 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 30. jūnijā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	25,909
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	23,779
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	23,779
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2,130
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	194,257
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	177,746
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	364
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)	12,24
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	15,037
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12,24
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	12,124
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	13,34
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	10,368
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	12,24
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12,24
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13,34

Likviditātes rādītāja aprēķins

2016. gada 30. jūnijā
 (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.)	178,776
1.1.	Kase	5,300
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	29,639
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	57,893
1.4.	Likvidie vērtspapīri	85,944
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	227,993
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	5
2.2.	Noguldījumi	210,917
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	2,265
2.5.	Pārējās tekošās saistības	9,713
2.6.	Ārpusbilances saistības	5,093
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	78,41
4	Minimalais likviditātes rādītājs	50%

Papildu informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2016. 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
US	45,700	176%	43,944	170%	1,756
LV	13,411	52%	13,411	52%	-
LT	6,758	26%	6,758	26%	-
SL	5,397	21%	5,397	21%	-
HU	5,163	20%	2,527	10%	2,636
EE	4,284	17%	-	-	4,284
RU	3,777	15%	-	0%	3,777
Pārējās valstis	1,454	6%	470	2%	984
Kopā vērtspapīru portfelis	85,944	X	72,507	X	13,437

2016. gadā 2. ceturksnī amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaites perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 18 356 tūkst.

2016. gadā 2. 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” gada pārskatā par 2015. gadu, 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/informacijas_atklasanas_atkaite_31122015_lv.pdf) un kopš publicēšanas nav mainījies.

4. Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/").

5. Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Bankas vadības sastāvā. Aktuālā informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/").

6. Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas gada pārskatā par 2015. gadu 14 lpp. un Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura.pdf"). Optimizējot klientu apkalpošanas centru tīklu Latvijā, 2016. gada 2. ceturksnī tika slēgti Klientu apkalpošanas centri: "Jugla" Rīgā, "Daugavpils autoosta" Daugavpilī un "Lubāna" Lubānā.

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 būtiski mainījies.

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

Valdes priekšsēdētāja _____ / S.Dzene /