

Informācija par AS „Meridian Trade Bank” darbībai 2016.gadā piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, kā arī par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamību.

Informācija ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulā (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 noteiktajām prasībām, kas nosaka kārtību, kādā ir jāpublisko informācija par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi. Minētā informācija ir daļēji atklāta arī dokumentā „AS „Meridian Trade Bank” Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī” (turpmāk - 2016. gada pārskats), skat. „AS „Meridian Trade Bank” mājas lapā internetā

https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/Gada%20parskats%202016%20LAT.pdf

Informācija par AS „Meridian Trade Bank” (turpmāk – Banka) vadību ir atspoguļota 2016. gada pārskatā (5. lpp.) un kopš pārskata publiskošanas nav mainījies.

Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2016. gada pārskata 16. lpp. un Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Struktūra" -

https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/struktura_www26082015_lat.pdf

Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vadība" - http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/).

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota 2016. gada pārskatā (16. lpp.), un kopš pārskata publiskošanas nav mainījies.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķis ir nodrošināt Bankas kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara pietiekamību Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Bankā ir izstrādāti kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu reglamentējoši dokumenti - Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika un procedūra. Kapitāla pietiekamības

novērtēšanas procesa mērķiem Banka pielieto minimālo kapitāla prasības definīciju, kas atbilst ES Regulas Nr. [575/2013](#) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokera sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 (turpmāk - Regula Nr. [575/2013](#)) 2.daļas 1. sadaļas definīcijai, un plāno to pielietot arī turpmāk. Minēto pašu kapitāla definīciju Banka lieto arī darbības novērtēšanai, risku pārvaldīšanai un citiem lēmumiem attiecībā uz pašreizējo un plānoto darbību.

Būtisko risku identificēšanai tika pielietota ekspertu metode, kā arī pētījumu rezultāti par banku nozarei būtiskiem riskiem gan pasaules mērogā, gan attiecībā uz atsevišķiem reģioniem. Par būtiskiem riskiem Bankas vadība ir uzskatījusi kredītrisku, likviditātes risku, valūtas risku, procentu likmju risku, operacionālo risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, valsts risku, reputācijas risku, stratēģisko risku un pārmērīgas sviras risku.

2016. gadā laikā Banka veica kapitāla pietiekamības novērtējumu, izmantojot "Bāzeles pirmais pīlārs +" pieeju. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs (turpmāk - iekšējās kapitāla prasības) tiek aprēķināts, summējot sekojošus rādītājus:

- 1. pīlāra risku kapitāla prasības;
- 2. pīlāra risku kapitāla prasības - risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs veidojas no atsevišķu risku un pārējo Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra;
- ieteicamā kapitāla rezerve - kapitāla apmērs, kas ir nepieciešams, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi varbūtējo zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā.

1. pīlāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka izmanto ES Regulā Nr. [575/2013](#) pieļaujāmās metodes.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka izmanto *standartizēto pieeju*, saskaņā ar ES Regulu Nr. [575/2013](#). Kredīta kvalitātes pakāpes noteikšanai visām riska darījumu kategorijām Banka ir nominējusi ārējo kredītu novērtējuma institūciju – *Standard & Poor's Ratings Services*. 2016. gadā Banka kredītriska mazināšanai izmantoja finanšu nodrošinājumu.

Banka veic ar kredītrisku saistītu papildu novērtēšanu -

- Izvērtē 35 procentu riska pakāpes piemērošanu ar mājokļa hipotēku nodrošināto riska darījumu kategorijai atbilstoši prognozētajai situācijai nekustamā īpašuma tirgū. Ja tiek konstatēta klientu maksāspējas pasliktināšanās, nodrošinājuma vērtības samazinājums, tā realizēšanas grūtības vai citas negatīvas tendences nekustamā īpašuma tirgū vai ekonomikā, nosakot šo riska darījumu kategorijai piemītošā kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka piemēro riska pakāpi, kas ir augstāka par 35

procentu riska pakāpi un kura var atšķirties no standartizētajā pieejā piemērojamām. Pārskata periodā Banka piemēroja 35 % riska pakāpi ar mājokļa hipotēku nodrošināto riska darījumu kategorijai un 31.12.2016. šādu darījumu kopsumma bija 3 579 tūkst. eiro. Šiem darījumiem netika konstatēta klientu maksāspējas pasliktināšanās, nodrošinājuma vērtības samazinājums, tā realizēšanas grūtības vai citas negatīvas tendences nekustamā īpašuma tirgū vai ekonomikā. Pārējiem ar mājokļa hipotēku nodrošinātiem riska darījumiem Banka piemēro standartizētajā pieejā pieļaujamās riska pakāpes.

- Izvērtē mazo riska darījumu portfelim piemērojamās 75 procentu riska pakāpes pamatotību, analizējot mazo riska darījumu portfeli iekļauto riska darījumu kvalitātes izmaiņu statistiku un granularitāti. Ja ir konstatēta mazo riska darījumu portfeļa kvalitātes pasliktināšanās, Banka šā portfeļa kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai piemēro par 75 procentu riska pakāpi augstāku riska pakāpi, kas var atšķirties no standartizētajā pieejā piemērojamajām riska pakāpēm. 2016.gadā Banka nepiemēroja 75 procentu riska pakāpi mazo riska darījumu portfelim.
- Banka izvērtē prasībām pret dalībvalstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām piemērojamās 0 procentu riska pakāpes atbilstību, ņemot vērā to finansiālo stāvokli (piemēram, Māstrihtas kritēriju ievērošanu, ES regulas Nr. 575/2013 prasībām atbilstošu kredītvērtējumu), īpaši gadījumā, ja 0 procentu riska pakāpe piemērota, pamatojoties uz to, ka riska darījumi ir denominēti un finansēti atbilstošajā dalībvalsts valūtā saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. 31.12.2016. visi darījumi ar ES valsts centrālajām valdībām, kas ir denominēti un finansēti atbilstošajā dalībvalsts valūtā, atbilst 0 procentu riska pakāpei.

Bankai ir atļauts neveikt parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru pozīcijas riska kapitāla prasības aprēķināšanu tirdzniecības portfelim. Atļaujas uzturēšanas nosacījumi ir noteikti ES Regulas Nr. [575/2013](#) 94. pantā un apstiprināti Bankas Tirdzniecības portfeļa politikā, nosakot prasības regulārai nosacījumu kontrolei.

Tirdzniecības portfeļa darījumu partnera kredītriska kapitāla prasība pārskata periodā tika aprēķināta atbilstoši ES Regulas Nr. [575/2013](#) 3. trešās daļas 6.nodaļas 4.iedaļas nosacījumiem. Riska darījumu vērtības aprēķināšanai Banka pielietoja *sākotnējās riska darījuma vērtības* metodi saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) 275.panta nosacījumiem.

Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība tika noteikta saskaņā ar ES Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas IV. sadaļas 3.nodaļas nosacījumiem.

Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa preču riska kapitāla prasība tika aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas IV. sadaļas 4.nodaļas nosacījumiem.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka izmanto *pamatrādītāja pieeju* saskaņā ar ES Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas III. sadaļas 2.nodaļas prasībām.

Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība tiek aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. 575/2013 trešās daļas V. sadaļas nosacījumiem.

Ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka salīdzina neto ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas un attiecīgo valūtu gada svārstīguma reizinājumu summu ar ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību, kas aprēķināta, lietojot standartizēto pieeju. Ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka izmanto lielāko no aprēķinātajām vērtībām. Ārvalstu valūtu kursu svārstīgumu (*volatility*) (standartnovirzes (*standard deviations*)) nosaka atbilstoši pozīciju turēšanas (*holding*) periodam un vēlamajam ticamības intervālam, pamatojoties uz vēsturiskajiem datiem un nākotnes aplēsēm. Salīdzinot iegūtos rezultātus ar ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību, kas aprēķināta, lietojot standartizēto pieeju (uz 31.12.2016 – 25 374 EUR), var secināt, ka kapitāla prasība ir pietiekama, lai segtu esošos ar ārvalstu valūtu svārstīgumu saistītos riskus.

2. pilāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanas ietvaros, kapitāla prasība tiek aprēķināta :

- procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli;
- koncentrācijas riska ietekmei uz kredītrisku;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi procentu likmju riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai. Papildus Banka ierobežo arī šādu iespējamo riska darījumu koncentrāciju – prasības pret vienu klientu, prasības pret vienu savstarpēji saistītu klientu grupu, prasības pret klientiem, kuru darbība saistīta ar vienu tautsaimniecības nozari un tautsaimniecības sektoru, prasības pret rezidentiem un nerezidentiem, prasības pret juridiskām un fiziskām personām, prasības pret vienas valsts un reģiona klientiem, prasības pa kredītu veidiem, prasības ar līdzīgo nodrošinājumu.

Banka izmanto *vienkāršoto* metodi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai.

Banka pārējo risku (likviditātes risks, valsts risks, reputācijas risks, stratēģiskais risks, pārmērīgas sviras risks, citi nebūtiskie riski) segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina, izmantojot *vienkāršoto* metodi. Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir noteikts 5% apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.

Banka aprēķina ieteicamo kapitāla rezervi (*capital guidance*), lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī, lai nodrošinātu, ka Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā.

Banka nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā var izmantot kapitāla rezervi zaudējumu segšanai un uzturēt mazāku kapitāla rezervi, sedzot ar nelabvēlīgo notikumu iestāšanos saistītos zaudējumus ar iepriekš izveidoto kapitāla rezervi. Vienlaikus Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai piemērotā laika posmā atjaunotu kapitāla rezervi citiem iespējamiem nelabvēlīgiem notikumiem, kā arī, lai nodrošinātu, ka Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visā ekonomikas cikla laikā.

Nosakot ieteicamās kapitāla rezerves apmēru Banka analizē un izvērtē iespējamās Bankas attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem.

Banka izmanto stresa testēšanu nākotnes risku novērtēšanai. Stresa testēšana ļauj identificēt tādas iespējamās notikumus vai iespējamās izmaiņas tirgus nosacījumos, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Bankas kapitāla apmēru. Stresa testēšanu Banka veic modelējot situācijas, kas atbilst Bankas saimnieciskās darbības attīstības stratēģijas nostādņiem un iespējamajām finanšu tirgus apstākļu izmaiņām. Ņemot vērā Bankas darbības apjomu un specifiku, Bankas valde ir apstiprinājusi stresa testēšanas metodiku.

Kredītrisks ir Bankas darbībai būtiskākais risks, kas ietekmē Bankas attīstības scenārijus. Par pamatu kapitāla rezerves noteikšanai tiek izmantoti kredītriska stresa testu scenāriji un to rezultāti. Pārskata periodā Banka veica kredītriska stresa testēšanu, piemērojot 5 scenārijus. Veicot kredītriska stresa testēšanu, Banka analizēja makroekonomisko rādītāju izmaiņu ietekmi uz kredītriska apmēru, analizēja trīs gadu laikā paredzētās izmaiņas bilancē, peļņā un pašu kapitālā, kā arī veica reverso stresa testēšanu (*reverse stress testing*). Ieteicamās kapitāla rezerves apmērs ir atkarīgs no kredītriska stresa testu rezultātiem un ekonomikas stāvokļa.

Aprēķinot ieteicamo kapitāla rezervi, Banka novērtē:

- Vai valūtas riska līmenis, kas aprēķināts, ievērojot regulējošās minimālās kapitāla prasības, ir pietiekams ar valūtas risku saistīto zaudējumu segšanai.
Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija pēdējo gadu laikā nav pārsniegusi 3% no Bankas pašu kapitāla. Valūtas riska līmenis, kas aprēķināts, ievērojot regulējošās minimālās kapitāla prasības, 2016. gadā ir bijis pietiekams ar valūtas risku saistīto zaudējumu segšanai.
- Vai operacionāla riska līmenis, kas aprēķināts, ievērojot regulējošās minimālās kapitāla prasības, ir pietiekams ar operacionālo risku saistīto zaudējumu segšanai, kā arī, vai operacionāla riska stresa testēšanas rezultāti to apliecina.
Operacionāla riska līmenis, kas aprēķināts, ievērojot regulējošās minimālās kapitāla prasības, 2016. gadā ir bijis pietiekams ar operacionāla risku saistīto zaudējumu segšanai.
- Pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru portfeļa tirgus riska stresa testēšanas rezultātus. Pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru portfeļa tirgus riska stresa testēšanas rezultāti uz 31.12.2016. liecina par nepieciešamību palielināt ieteicamo kapitāla rezervi par 95 tūkst. eiro.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Banka izmanto operacionālā riska stresa testēšanas rezultātus. Sagaidāmie operacionālā riska zaudējumi tiek vērtēti, ņemot vērā faktisko un plānoto operacionālā riska zaudējumu maksimālo summu gadā (ņemot vērā atgūtās summas)

pēdējo piecu gadu periodā. Aprēķiniem tiek izmantoti Bankas operacionālā riska notikumu datubāzes dati un informācija par Bankas operacionālā riska rādītājiem. Savukārt neparedzētie operacionālā riska zaudējumi tiek vērtēti, ņemot vērā iespējamo operacionālā riska zaudējumu maksimālo summu gadā pēdējo piecu gadu periodā, publiski pieejamus ārējo operacionālā riska notikumu datu bāžu apkopojumus un citu publiski pieejamu informāciju, piemērojot to Bankas darbības apmēram. Operacionālā riska stresa testēšanas rezultāti liecina, ka operacionālā riska minimālā kapitāla prasības apmērs ir adekvāts Bankas operacionālā riska profilam.

2016.g. Banka veica noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska stresa testēšanu. Tika analizēti šādi nelabvēlīgi notikumi:

- Iespējamā korespondējošo attiecību pārtraukšana ar kredītiestādes tiešajiem korespondentiem. Scenāriji balstās uz pieņēmumu, ka trīs kredītiestādei nozīmīgākās korespondentbankas paziņo par maksājumu pakalpojumu ASV dolāros pārtraukšanu. Visi trīs scenāriji norāda uz šī riska faktora negatīvu ietekmi uz Bankas kapitāla pietiekamību.
- Iespējamo ģeopolitisko notikumu dēļ zaudētie tirgus segmenti. Šī faktora ietekme uz kapitāla pietiekamības rādītājiem tiek vērtēta kā nebūtiska.
- Iespējamo darbības ierobežojumi dēļ zaudētiem tirgus segmentiem - ietekme uz kapitāla pietiekamības rādītājiem tiek vērtēta kā nebūtiska.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska stresa testēšanas ietvaros Banka modelēja pasākumus krīzes situācijas noveršanai un secināja, ka plānotie pasākumi ļauj pārvarēt krīzes situācijas negatīvās sekas.

Banka regulāri veic likviditātes riska stresa testēšanu (6 scenāriji) un likviditātes riska reverso stresa testēšanu. Likviditātes riska stresa testēšanas rezultāti uz 31.12.2016. ir apmierinoši. Bankas spēja pārvarēt šoka scenārijus ir pietiekoši augstā līmenī.

Banka veic procentu likmju riska (1 scenārijs) stresa testēšanu. Stresa testu rezultāti uz 31.12.2016. apliecina, ka Bankas spēja absorbēt dažādu scenāriju īstenošanās negatīvās sekas ir pieņemama.

Kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru Banka nosaka summējot risku, kuriem kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka aprēķina nepieciešamo kapitāla apmēru, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un kapitāla rezervi.

Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteikts, ka bankām ir jāuztur minimālas kapitāla pietiekamības rādītājs 8% apmērā. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Pārskata periodā Bankai līdz 30.09.2016. bija jāuztur minimālas kapitāla pietiekamības rādītājs 9.1% un no 01.10.2016. – 10.2%.

Papildus minimālas kapitāla pietiekamības rādītājam, Bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.25 pantam jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo

kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.3 panta pirmajā daļā noteikto prasību, veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar ES Regulas 575/2013 92. panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.4 panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normu.

Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas politikā noteikts, ka Bankas kapitāla apmēram jābūt pietiekamam Bankas esošās darbības un nākotnes darbības attīstībai. Kapitāla pietiekamības plānošanas periods ir ne mazāks kā 3 gadi.

Plānojot kapitāla pietiekamību, Banka ņem vērā:

- Bankas darbības prognozi (risku līmeņa prognozi, peļņas prognozi, aktīvu un pasīvu apmēra un struktūras prognozi, klientiem sniedzamos pakalpojumu novērtējumu, riska darījumu prognozēto maksimālo apmēru, stresa testu rezultātus);
- Bankas akcionāru nostāju (dividenžu politika, jaunas emisijas iespējas);
- ārējo ekonomisko situāciju un tirgus konjunktūras prognozi.

Bankas pašu kapitāla palielināšanai ir paredzēts izmantot šādus avotus:

- auditēta peļņa;
- papildus iemaksas kapitālā (papildus akciju emisija);
- subordinētā kapitāla piesaistīšana.

Krīzes situācijā kapitāla pietiekamības prasību nodrošināšanai Banka plāno piesaistīt papildu subordinēto kapitālu, kā arī veikt pasākumus riska darījumu struktūras grozīšanai un riska darījumu apjoma samazināšanai.

Papildus informācija par Bankai būtisko risku pārvaldīšanas metodēm ir atspoguļota 2016. gada pārskatā (29. – 82. lpp.). Informācija kopš pārskata publiskošanas nav mainījiesies.

Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti

1.Tabula Pārējas posma pašu kapitāla informācija atbilstoši ES Regulas Nr. 1423/2013 prasībām

Nosaukums	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	15910	15910
no kā: akcijas	15651	15651
no kā: akciju emisijas uzcenojums	260	260
Nesadalītā peļņa	-3305	-4237

Nosaukums	Banka	Koncerns
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	4050	4050
Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajam korekcijām	16656	15724
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	-356	-356
Nemateriālie aktīvi	0	0
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-356	-356
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	16300	15368
Pirmā līmeņa kapitāls	16300	15368
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	2096	2096
Otrā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajam korekcijām	2096	2096
Otrā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	-356	-356
Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-356	-356
Otrā līmeņa kapitāls	1740	1740
Kopējais kapitāls	18040	17108
Kopējie riska svērtie aktīvi	148481	148849
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.98%	10.32%
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.98%	10.32%
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	12.15%	11.49%
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	2.50%	2.50%
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	2.50%
no kā: iestādei specifiskā pretcikliskā riska rezervju prasība	0.00%	0.00%
no kā: sistemātiskā riska rezervju prasība	0.00%	0.00%

Nosaukums	Banka	Koncerns
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.49%	9.86%

2.tabula. Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti uz 31.12.2016. /tūkst. EUR/

Minimālā kapitāla prasības veids	Banka	Koncerns
Regulējošās minimālā kapitāla prasības (kopā):	11874	11908
Kredītriska kapitāla prasība (kopā):	10588	10613
t.sk. Centrālās valdības vai centrālās bankas	272	272
t.sk. Iestādes	631	631
t.sk. Komerccabiedrības	7052	5507
t.sk. Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	100	100
t.sk. Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	2339	2466
t.sk. Kapitāla vērtspapīri	0	0
t.sk. Citi posteņi	194	1638
Tirgus riska kapitāla prasība (kopā):	25	25
t. sk. Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	25	25
Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība	0	0
Operacionālā riska kapitāla prasība	1261	1269

Kredītriska mazināšanai Banka izmantoja finanšu nodrošinājumu.

3.tabula. Bankas riska darījumu vērtība uz 31.12.2016 pirms un pēc kredītriska mazināšanas (KMM) piemērošanas /tūkst. EUR/

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi
0%	pirms KMM	118765			6644		0		4110
	pēc KMM	118765			164		991		4110
20%	pirms KMM	17024		37376					2844
	pēc KMM	17024		37376					2844
35%	pirms KMM					3579			
	pēc KMM					3579			

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi
50%	pirms KMM			806	720				
	pēc KMM			806	720				
100%	pirms KMM			4	89307		23029	2	1856
	pēc KMM			4	88042		22157	2	1856
150%	pirms KMM				1961		4841		
	pēc KMM				1961		4722		

4.tabula. Koncerna riska darījumu vērtība uz 31.12.2016 pirms un pēc kredītriska mazināšanas (KMM) piemērošanas /tūkst. EUR /

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komercsabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi
0%	pirms KMM	118765			6644		0		4110
	pēc KMM	118765			164		991		4110
20%	pirms KMM	17024		37376					2844
	pēc KMM	17024		37376					2844
35%	pirms KMM					3579			
	pēc KMM					3579			
50%	pirms KMM			806	720				
	pēc KMM			806	720				
100%	pirms KMM			4	89307		23029	2	1856
	pēc KMM			4	88042		22157	2	1856
150%	pirms KMM				1961		4841		
	pēc KMM				1961		4722		

Bankas atalgojuma politika un prakse

Darbinieku amatalgas tiek noteiktas, pamatojoties uz Bankas valdes apstiprinātu amatalgu likmju sarakstu, kas definē katram amatam piemērojamo algu apjoma intervālu.

Lēmumu pieņemšanai par darbinieka algas palielināšanu atbilstošajai amatalgai noteiktā intervāla ietvaros, var tikt izmantoti:

- darbinieku regulārās sertifikācijas rezultāti;
- struktūrvienības vadītāja rekomendācijas;
- cita objektīva informācija, ko par darbinieka sasniegtajiem rezultātiem apkopo Bankas Personāla nodaļa.

Izstrādājot un piemērojot atalgojuma modeļus, Banka nodrošina, ka atalgojuma modelis ne tieši, ne netieši nerada motivāciju darbiniekam pavisai izturēties pret saviem dienesta pienākumiem vai izmantot savu dienesta stāvokli pretēji Bankas interesēm, t. sk. neievērojot noteiktos risku ierobežojumus, kā arī citus tiem pielīdzināmos robežnoteikumus, ko definē Bankas politikas, procedūras vai atbilstošie LR likumdošanas un normatīvie akti.

Banka 2016. gadā atsevišķu darbinieku kategoriju atalgojumam izmantoja gan mainīgo, gan nemainīgo atalgojuma modeli, abas atalgojuma daļas izmaksājot vienlaicīgi. Mainīgā daļa tika izmaksāta naudas līdzekļu veidā.

Akcionāru sapulce nav pieņēmusi lēmumu par atalgojuma noteikšanu padomes locekļiem.

Pārskats par darbinieku atalgojumu

(saskaņā ar FKTK 02.07.2014. noteikumu Nr.126 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem" un ES Regulas 575/2013 450. panta prasībām)

5. tabula Informācija par darbinieku atalgojumu /EUR/

	Padome	Valde	leguldiņu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	4	6	3	13	2	63	44	123
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	-4211905							
Kopējais atalgojums		296188	102756	229054	29823	843452	815841	1752700
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa		687	12540		1091	65463	12254	61919

6.tabula Informācija par iestādes riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem /EUR/

	Padome	Valde	legulījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
		6	2	1		4	6	2
		6						
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	295501	63618	32026		135942	183903	65821
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	295501	63618	32026		135942	183903	65821
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti							
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷							
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	687	10262			7347	6341	
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	687	10262			7347	6341	
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti							
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷							
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā							
	tajā skaitā atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā							
	tajā skaitā atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā							
	tajā skaitā atliktā daļa citu instrumentu formā ⁷							
	kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada							
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības							

	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības								
	Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa								
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija	Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu								
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on payments</i>) saņēmēju skaits								
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (<i>sign-on</i>) apmērs								
Atbildība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai								
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus								
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs								

¹ konsultāciju sniegšana par komercsabiedrību finansēm, darījumi ar regulētā tirgū tirgotiem vai regulētā tirgū netirgotiem finanšu instrumentiem, kā arī ar finanšu instrumentu tirdzniecību un pārdošanu saistīti pakalpojumi

² privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana

³ ieguldījumu individuālo portfeļu pārvaldīšana, ieguldījumu, kas veikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvas 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) prasībām atbilstošos ieguldījumu fondos, pārvaldīšana (managing of UCITS) un citi aktīvu pārvaldīšanas veidi.

⁴ visas funkcijas, kuru darbība attiecināma uz visu kredītiestādi/konsolidācijas grupu, piemēram, IT, personāla vadība

⁵ iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija

⁶ darbinieki, kuru profesionālo darbību nevar attiecināt uz iepriekš minētajām darbībām. Iestāde pārskatam pievieno papildu skaidrojumu, norādot, kādos darbības veidos darbinieki veic savu profesionālo darbību

⁷ instrumenti, kas atbilst FKTK 02.07.2014. noteikumu Nr.126 18.2.2. punktā minētajām prasībām

Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem Bankas aktīviem uz 31.12.2016.

(saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 25.02.2015. normatīvajiem noteikumiem Nr.24 „Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīvie noteikumi”)

Banka

7. tabula. Aktīvi /tūkst. EUR/

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	Iestādes aktīvi kopā	4863	X	298316	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	222	222
040	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	70026	70491
120	t.sk. citi aktīvi	4863	X	228068	X

8. tabula. Saņemtā nodrošinājums /tūkst. EUR/

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	Iestādes saņemtā nodrošinājums kopā	-	2357
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
230	t.sk. cits saņemtā nodrošinājums	-	2357
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas	-	-

	vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri		
--	---	--	--

9. tabula. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu / tūkst. EUR/

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	4863

Koncerns

10.tabula. Aktīvi /tūkst. EUR/

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	Iestādes aktīvi kopā	4863	X	298076	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	222	222
040	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	70026	70491
120	t.sk. citi aktīvi	4863	X	227828	X

11.tabula. B forma Saņemtais nodrošinājums; tūkst. EUR

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	2357
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-

230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	2357
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

12.tabula. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu /tūkst. EUR/

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	4863

Pārmērīgas sviras risks un sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras riska identificēšanai, novērtēšanai un kontrolei Banka izmanto sviras rādītāju, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos.

Lielāks sviras rādītājs ļauj Bankai labāk nodrošināties pret iespējamiem zaudējumiem. Banka reizi ceturksnī veic sviras rādītāja monitoringu. Bankas vadība regulāri saņem informāciju par sviras rādītāja lielumu un izmaiņām. Banka iekļauj pārmērīgas sviras risku pārējo risku sastāvā.

Pārmērīgas sviras riska pārvaldīšanai Banka paredz iespējas samazināt aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu apjomu vai palielināt pirmā līmeņa kapitālu (jauna akciju emisija un pārskata perioda nesadalītas peļņas novirzīšana kapitāla palielināšanai). Atskaites periodā Bankas sviras rādītājs ir apmierinošā līmenī - tas pārsniedz rekomendēto 3% lielumu.

13.tabula. Sviras rādītājs uz 31.12.2016

	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls uz 31.12.2016. / tūkst. EUR/	16300	15368
Aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa uz 31.12.2016. /tūkst. EUR/	305787	305355
Sviras rādītājs; %	5.33	5.03

Informācijas atklāšana par sviras rādītāju saskaņā ar Komisijas īstenošanas Regulu (ES) 2016/200 (2016. gada 15. februāris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajiem sviras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (turpmāk – KPR)

KPR sviras radītājs

Atsauces datums	31.12.2016.
Sabiedrības nosaukums	AS "Meridian Trade Bank"
Piemērošanas līmenis	Individuāls

14. Tabula Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras radītāja riska darījumu saskaņošanu

		Piemērojama summa; (tūkst. eiro)
1	Kopējie aktīvi, ka publicēts finanšu pārskatos	305787
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atziti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	305787

15. Tabula Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras radītāju

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. eiro)
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	303179
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	303179
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-

5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar <i>visiem</i> atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	15
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	15
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzišanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu '1	-
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacīta summa	2593
18	(Kreditekvivalenta summu pārrēķinam piemērota korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	2593
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
{ES-19b}	(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	16300
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	305787
Sviras radītājs		
22	Sviras rādītājs	0.0533
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-
16. Tabula Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)		
		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. eiro)
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	303177

ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	2
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	2
ES-4	Segtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	Iestādes	-
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komerccabiedrības	2
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kreditsaistības)	-
Atsauces datums		31.12.2016.
Sabiedrības nosaukums		AS "Meridian Trade Bank"
Piemērošanas līmenis		Konsolidēts

17.Tabula Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

		Piemērojama summa; (tūkst. eiro)
1	Kopējie aktīvi, ka publicēts finanšu pārskatos	305355
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	305355

18.Tabula Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. eiro)
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	302938
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-

3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	302938
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	15
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tirdzniecība, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	15
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu ¹	-
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tirdzniecība, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	2401
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērota korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	2401
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
{ES-19b}	(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	15368
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	305355
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	0.0503
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-

19. Tabula Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; (tūkst. eiro)
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrivojums), no kā:	302936
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	2
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	2
ES-4	Segtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	lestādes	-
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komersabiedrības	2
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	-

Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķins (koncerns)
(Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumiem Nr. 133)

20. Tabula. Attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais izvietojums (tūkst. eiro)

	Kredītdarījumu aktīvu pozīcijas		Tirdzniecības portfeļa pozīcijas		Vērtspapīrošanas darījumu pozīcijas		Kopējās kapitāla prasības				Kopējo kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretciklis kā kapitāla rezerves norma (%)
	SP	Iekšējie modeļi	Garu un īso pozīciju kopsumma SP	Tirdzniecības portfeļa vērtība iekšējiem modeļiem	Aktīvu vērtība SP	Aktīvu vērtība iekšējiem modeļiem	t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	t.sk. Vērtspapīrošanas aktīvi	Kopā		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Valstis:												
AT	4,546		0		0		92	0	0	92	0.86	0.0
BY	1		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
BE	1		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
CN	11		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
CY	3		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
CZ	27		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
DK	3,055		0		0		49	0	0	49	0.46	0.0
DE	69		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
JP	2		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
KZ	14		0		0		2	0	0	2	0.02	0.0
LV	223,085		0		0		9,195	0	0	9,195	86.39	0.0

LT	9,925		0		0		144	0	0	144	1.35	0.0
PL	4,735		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
RO	3,401		0		0		0	0	0	0	0.00	0.0
RU	7,517		0		0		679	0	0	679	6.38	0.0
SI	4,985		0		0		80	0	0	80	0.75	0.0
TR	669		0		0		53	0	0	53	0.50	0.0
TM	3,795		0		0		304	0	0	304	2.86	0.0
GB	1,106		0		0		34	0	0	34	0.32	0.0
US	37,962		0		0		11	0	0	11	0.10	0.0
Kopā	304,909	0	0	0	0	0	10,643	0	0	10,643	100	

21. Tabula. Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezervju apjoms (tūkst. eiro)

Rinda		Kolonna
		010
010	Kopējā riska darījumu vērtība	149,227
020	Kredītiestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerves norma	0.00%
030	Kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezervju prasības	0