

**Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā**

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

Bilances pārskats
2017. 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	58,666	71,817
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29,732	32,949
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	2
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	57,264	53,283
Kredīti un debitoru parādi	111,489	113,532
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	16,686	17,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	11,816	26,357
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	172	150
Pamatlīdzekļi	1,052	1,109
Ieguldījumu īpašums	-	-
Nemateriālie aktīvi	37	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	-	-
Pārējie aktīvi	5,240	3,980
Kopā aktīvi	275,469	303,179
Saistības pret centrālajām bankām	-	5
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	248,800	276,733
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-
Uzkrājumi	151	152
Nodokļu saistības	75	71
Pārējās saistības	8,001	9,551
Kopā saistības	257,027	286,512
Kapitāls un rezerves	18,442	16,667
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	275,469	303,179
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1,035	937
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1,001	2,092

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2017. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	2,194	2,478
Procentu izdevumi	(718)	(702)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	2,939	2,289
Komisijas naudas izdevumi	(762)	(682)
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	(1)	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	1,019	505
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	19	20
Pārējie izdevumi	(70)	(30)
Administratīvie izdevumi	(4,005)	(3,734)
Nolietojums	(145)	(111)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	312	249
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	782	1,462
Ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	782	1,462

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji

2017. gada 30. jūnijā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7.59	11.83
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.51	0.92

*) auditēts

Konsolidācijas grupas sastāvs

2017. 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 – pārapsdrošinātājs, 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

2017. gada 30. jūnijā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	18,735
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	16,361
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	16,361
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2,374
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	139,832
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	123,651
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	420
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15,761
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)	11,70
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	10,069
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,70
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	7,971
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	13,40
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	7,548
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	11,70
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11,70
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13,40

Likviditātes rādītāja aprēķins

2017. 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.)	154,375
1.1.	Kase	3,926
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	54,414
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	28,955
1.4.	Likvidie vērtspapīri	67,080
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	193,461
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	-
2.2.	Noguldījumi	184,394
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	3,211
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4,826
2.6.	Ārpusbilances saistības	1,030
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	79,80
4	Minimalais likviditātes rādītājs	50%

Papildu informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2017. 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	42,096	225%	42,096	225%	-
LV	7,708	41%	7,708	41%	-
LT	4,161	22%	4,161	22%	-
PL	4,595	25%	4,595	25%	-
SL	3,660	20%	3,660	20%	-
RO	3,193	17%	3,193	17%	-
Pārējās valstis	1,669	9%	1,669	9%	-
Kopā vērtspapīru portfelis	67,080	X	67,080	X	-

2017. gada 2. ceturksnī amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaides perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 10 359 tūkst.

2017. gada 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 2016. gadu, 29-82 lpp. (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/MTB%20IFRS%202016%20LAT.pdf) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-22 lpp. (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/Informācijas%20atklāšanas%20atskaite_LV.pdf) un kopš publicēšanas nav mainījusies.

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

6. Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas Bankas struktūrā. Filiāļu tīkla optimizācijas nolūkos Bankas valde pieņēma lēmumu slēgt vienu klientu apkalpošanas centru Siguldā un vienu klientu apkalpošanas centru Bolderājā, kā arī Ventspilī divus klientu apkalpošanas centrus apvienot vienā. Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas gada pārskatā par 2016. gadu 16 lpp. un Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/structure_2017_LV.pdf").

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 gada pārskatā par 2016. gadu (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/MTB%20IFRS%202016%20LAT.pdf), 3 lpp. un kopš šis publicēšanas nav būtiski mainījusies.

8. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2016. gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 11-13 lpp. un kopš publicēšanas nav mainījusies.

Valdes priekšsēdētāja _____ / S.Dzene /