

**Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2019. gada 31. martā**

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

Bilances pārskats
2019. gada 31. martā
(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gadā	Konsolidācijas grupa Iepriekšējā pārskata gadā
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	81,075	81,075	83,413	83,413
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,278	4,278	6,699	6,699
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	2	2
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	413	413	342	342
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	83,564	64,675	86,807	69,629
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-
Materiālie aktīvi	1,555	1,560	758	764
Nemateriālie aktīvi	4	4	9	9
Nodokļu aktīvi	-	-	-	99
Citi aktīvi	5,143	24,469	6,473	24,160
Ilgtērmiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā aktīvi	176,032	176,474	184,503	185,117
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	166,176	166,172	173,937	173,934
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	240	242	221	223
Nodokļu saistības	31	34	57	57
Citas saistības	-	246	6	209
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā saistības	166,447	166,694	174,221	174,423
Kapitāls un rezerves	9,585	9,780	10,282	10,694
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	176,032	176,474	184,503	185,117
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	20	20	1,590	1,590
Ārpusbilances saistības pret klientiem	595	595	1,300	1,300

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Konsolidācijas grupa Iepriekšējā atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	474	479	703	697
Procentu izdevumi	(218)	(218)	(333)	(333)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,928	1,930	1,912	1,912
Komisijas naudas izdevumi	(448)	(448)	(693)	(693)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-	-	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	293	293	1,382	1,382
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	31	24	(524)	(554)
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	10	132	11	132
Pārējie darbības izdevumi (-)	(1)	(103)	(20)	(87)
Administratīvie izdevumi (-)	(1,808)	(1,859)	(2,040)	(2,063)
Nolietojums (-)	(78)	(78)	(85)	(85)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	77	81	(135)	(140)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-	-	-	-
Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	260	233	178	168
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	260	233	178	168
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)				

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji
 2019. gada 31. martā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Konsolidācijas grupa Iepriekšējā atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	10.96%	9.62%	8.01%	7.09%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.50%	0.44%	0.26%	0.24%

Konsolidācijas grupas sastāvs
 2019. gada 31. martā
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrī bas 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 – pārpadrošinātājs,
 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.

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	11,055	10,884
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	9,695	9,524
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	9,695	9,524
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	1,360	1,360
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	113,605	114,838
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	96,181	96,857
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	324	802
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,055	17,134
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	45	45
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)	8.53%	8.29%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	4,583	4,356
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	8.53%	8.29%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	2,879	2,634
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	9.73%	9.48%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	1,967	1,697
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.50%	2.50%
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Iestādei specifiskā precīkliskā 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.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenčuālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	8.53%	8.29%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	8.53%	8.29%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.73%	9.48%

*) auditēts

II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9,447	9,276
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8,087	7,916
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8,087	7,916
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	111,773	113,129
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	7.24%	7.00%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	7.24%	7.00%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8.45%	8.20%

*) auditēts

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2019. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā
1.A	Likviditātes rezerve	83,832	83,832
1.1.A	Izejošās neto naudas plūsmas	15,989	15,948
1.1.1.A	Likviditātes seguma rādītājs (%)	524.00%	526.00%

*) auditēts

Papildu informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2018. 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
LV	1,622	15%	1,622	15%	-
LT	2,352	21%	2,352	21%	-
Kopā vērtspapīru portfelis	3,974	X	3,974	X	-

2019. gada 1. ceturksnī amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaites perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 4 082 tūkst.

2019. gada 1. ceturksnī finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, netika atzīts uzskaites vērtības samazinājums.

2. Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši AS „Meridian Trade Bank” pārskatu pārbaudi. 2019.gada 2.ceturksnī zvērinātais revidents "PricewaterhouseCoopers SIA" uzsaka AS „Meridian Trade Bank” 2018.gada pārskatu pārbaudi.

3. Informācija par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem ir atspoguļota AS „Meridian Trade Bank” gada pārskatā par 2017. gadu, 26-86 lpp. (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/finansu_raditaji/signed%20SFS%20final%20LV.PDF) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-22 lpp.

(https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/finansu_raditaji/lv/Informācijas%20atklāšanas%20atskaite%2031122017%20LV.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 ir notikušas izmaiņas Bankas Valdes un Padomes sastāvā. Valdi atstāja Dmitrijs Kozlovs un Ilze Pudiste. Valdē ievēlēti Solvita Deglava un Ruta Amtmane. Solvita Deglava ievēlēta par Valdes priekšsēdētāju. Pārskata periodā Padomē iecelti Jurijs Adamovičs, Goča Tutberidze un Ivars Grunte. 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 nav notikušas izmaiņas Bankas klientu apkalpošanas centru struktūrā. Informācija par Bankas organizatorisko struktūru ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/Struktura_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 2017. gadu (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/finansu_raditaji/signed%20SFS%20final%20LV.PDF), 3 lpp., 77 lpp., 78 lpp. un kopš šīs publicēšanas nav būtiski mainījusies.

8. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2017. gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 10-14 lpp. un kopš publicēšanas nav mainījusies.