

**Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2019. gada 30. septembrī**

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

Bilances pārskats
2019. gada 30. septembrī
(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	84,207	84,207	86,926	86,926
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,773	2,773	6,699	6,699
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	38	38	2	2
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	469	469	342	342
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	78,406	59,826	83,300	66,139
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	1,266	1,271	758	764
Nemateriālie aktīvi	-	-	9	9
Nodokļu aktīvi	-	149	-	99
Citi aktīvi	5,366	7,267	4,812	6,619
Ilgtērmiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	17,098	-	15,807
Kopā aktīvi	172,525	173,098	182,848	183,406
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	24	24	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	160,383	160,382	171,956	171,952
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	8	8	53	53
Nodokļu saistības	27	46	57	57
Citas saistības	3,200	3,394	2,425	2,640
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā saistības	163,642	163,854	174,491	174,702
Kapitāls un rezerves	8,883	9,244	8,357	8,704
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	172,525	173,098	182,848	183,406
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	83	83	1,590	1,590
Ārpusbilances saistības pret klientiem	524	491	1,300	1,300

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

 2019. gada 30. septembrī
 (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	1,363	1,412	1,938	1,933
Procentu izdevumi	(834)	(834)	(982)	(982)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	5,703	5,709	7,865	7,866
Komisijas naudas izdevumi	(1,314)	(1,314)	(1,707)	(1,707)
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 (+/-)	852	852	2,581	2,581
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	36	23	(476)	(773)
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	59	434	37	335
Pārējie darbības izdevumi (-)	(82)	(221)	(100)	(224)
Administratīvie izdevumi (-)	(5,640)	(5,871)	(6,403)	(6,511)
Nolietojums (-)	(212)	(214)	(247)	(248)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	478	447	977	977
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	409	423	3,483	3,247
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	409	423	3,483	3,247
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)				

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji
 2019. gada 30. septembrī
 (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) (%)	5.83%	6.01%	38.20%	32.68%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.27%	0.28%	1.83%	1.76%

Konsolidācijas grupas sastāvs
 2019. gada 30. septembrī
 (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 30. septembrī
 (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.)	10,568	10,205
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	9,358	8,995
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	9,358	8,995
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	1,210	1,210
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	110,435	112,322
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	92,105	93,711
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	486	582
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,809	17,994
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	35	35
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)	8.47%	8.01%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	4,388	3,941
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	8.47%	8.01%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	2,732	2,256
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	9.57%	9.09%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	1,733	1,219
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 pretcikliskā 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	8.47%	8.01%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	8.47%	8.01%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.57%	9.09%

*) 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 30. septembrī
 (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	8,960	8,597
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	7,750	7,387
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	7,750	7,387
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	108,602	110,613
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	7.14%	6.68%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	7.14%	6.68%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8.25%	7.77%

*) auditēts

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

 2019. gada 30. septembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā
1.A	Likviditātes rezerve	84,829	84,829
1.1.A	Izejošās neto naudas plūsmas	15,692	15,706
1.1.1.A	Likviditātes seguma rādītājs (%)	541.00%	540.00%

*) auditēts

Papildu informācija:

1. Bankas vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm uz 2019. gada 30. septembri, 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	2,712	26%	2,712	26%	-
LT	3,182	30%	3,182	30%	-
Kopā vērtspapīru portfelis	5,894	X	5,894	X	-

2019. gada 3. ceturksnī amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaites perioda beigās amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bija EUR 6 017 tūkst.

2019. gada 3. 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.

3. Informācija par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem ir atspoguļota AS „Meridian Trade Bank” gada pārskatā par 2018. gadu, 26-82 lpp. (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2018/annual_report_2018_lv.pdf) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-21 lpp. (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/informācijas_atklāšanas_ataskaite_31122018_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 Valdes un Padomes 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 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 2018. gadu (https://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/reports/2018/annual_report_2018_lv.pdf), 3.-5. lpp., 80.-82. lpp. un kopš šīs publicēšanas nav būtiski mainījusies.

8. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2018. gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 17-21 lpp. un kopš publicēšanas nav mainījusies.