

AS "SMP Bank"

Публикуемый квартальный отчет за период, завершившийся 30 сентября 2013 года

1. Приложение
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков финансов и капитала Nr. 145

Баланс

30 сентября 2013 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.лат)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; Предыдущий отчетный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам.	17197	23534
Требования до востребования к кредитным учреждениям	53611	47397
Финансовые активы, предназначенные для торговли	18	26
Финансовые активы оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли и убытках	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	87030	75330
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	4057	4069
Инвестиции удерживаемые до погашения	32396	32400
в т.ч. Казначейские обязательства США	20840	21240
в т.ч. Долговые обязательства Латвийской Республики	2976	2667
в т.ч. Долговые обязательства Литовской Республики	1640	966
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Российской Федерации	3463	2502
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заеджированной от процентного риска	0	0
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	0	0
Основные средства	902	826
Инвестиции в недвижимость	5422	4372
Нематериальные активы	0	0
Участие в основном капитале родственных и связанных	0	0
Налоговые активы	1	34
Прочие активы	2637	2640
Всего активов	199214	186559
Обязательства перед центральными банками	17	20
Обязательства перед кредитными учреждениями	37	74
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0
Финансовые обязательства оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли и убытках	0	0
Финансовые обязательства, отраженные	177656	165715
Финансовые обязательства, образованные в результате	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заеджированной от процентного риска	0	0
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	0	0
Накопления	107	107
Обязательства по налогам	36	36
Прочие обязательства	8213	9459
Всего обязательств	186066	175411
Капитал и резервы	13148	11148
Всего обязательств, капитала и резервов	199214	186559
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	3537	5053
Внебалансовые обязательства перед клиентами	4941	3822

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

30 сентября 2013 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.лат)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	3 006	2 806
Процентные расходы	(838)	(1 039)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	2 847	2 412
Комиссионные расходы	(588)	(439)
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств оцененных по амортизированной	-	-
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам, предназначенным для продажи	-	-
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-
Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и финансовых обязательств оцененных по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли и убытках хеджирования	-	-
Прибыль от торговли иностранной валютой и результат переоценки	1 414	1 386
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	160	83
Прочие расходы	(76)	(101)
Административные расходы	(3 336)	(2 941)
Износ	(262)	(218)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(192)	(799)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	2 135	1 150
Налог на прибыль	(136)	(48)
Прибыль/(убыток) отчётного года	1 999	1 102

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

30 сентября 2013 года

(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	19.58	15.29
Рентабельность активов (ROA) (%)	1.25	0.97

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

30 сентября 2013 года

(последний день отчетного периода)

№	Название коммерческой организации	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности коммерческой организации *	Доля участия в основном капитале %	Доля участия с правом голоса (%)	Основание для включения в группу**
1	AS "SMP Finance"	LV, Rīga, Elizabetes 57	CFI	49	49	MS

*BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестраховочное общество,
APP – общество по управлению страхованием, IBS – брокерское общество вложений
IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение,
FPS – общество управления финансами, CKS – другая коммерческая организация.
** MS – дочернее предприятие; KS – совместное предприятие; MAS – материнское предприятие.

Отчёт о собственном капитале и минимальных требованиях по капиталу.

30 сентября 2013 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.лат)

№	Наименование позиции	Группа; отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2+1.3+1.6) vai (1.4+1.5+1.6)	13894
1.1	Капитал первого уровня	11150
1.2	Капитал второго уровня	4178
1.3	Уменьшение капитала первого и второго уровня (-)	-1434
1.4	Капитал первого уровня, с учётом уменьшения	10433
1.5	Капитал второго уровня, с учётом уменьшения	3461
1.6	Использованный капитал третьего уровня	0
2	Общая сумма требований к капиталу (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	10030
2.1	Сумма требований к капиталу по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	9176
2.2	Требование к капиталу по риску расчётов/поставки	0
2.3	Сумма требования к капиталу по позиционному, валютному и товарному риску	36
2.4	Требование к капиталу по операционному риску	818
2.5	Требование к капиталу в переходный период и прочие требования к капиталу	0
	Дополнительная информация	0
3.1	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (превышение (+) или недостаток (-)), без учёта прочих требований к капиталу и требований капиталу в переходный период = $1 - (2 - 2.5)$	3864
3.1.a	Показатель достаточности капитала (%), без учёта прочих требований к капиталу и требований капиталу в переходный период = $1 / (2 - 2.5) * 8\%$	11.08
3.2	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (превышение (+) или недостаток (-)) = $1 - 2$	3864
3.2.a	Показатель достаточности капитала = $1 / 2 * 8\%$	11.08

Дополнительная информация:

1. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров "KPMG Baltics SIA" не проводилась проверка Финансовых отчетов группы и банка AS „SMP Bank”.
2. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчете AS „SMP Bank” за 2012 год на стр.22-63 и Сообщении о раскрытии информации за 2012 год на стр. 1-8, и не изменилась с момента публикации.
3. Информация об акционерах Банка отражена в Годовом отчете AS „SMP Bank” за 2012 год на стр.38, и не изменилась с момента публикации.
4. Информация о руководстве Банка отражена в Годовом отчете AS „SMP Bank” за 2012 год на стр.4. В первом квартале 2013 года руководитель Юридической службы Илзе Пудисте вошла в состав правления AS „SMP Bank”.
5. Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчете AS „SMP Bank” за 2012 год на стр.13и на интернет странице AS „SMP Bank” в разделе "О банке" (подраздел "Структура" - "http://www.smpbank.lv/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura_ru.pdf"). Во втором квартале 2013 года начали работу новые центры обслуживания в Латвии: "LUBĀNA" (Lubānā, O.Kalpaka iela 5);"DOLE" (Rīgā, Maskavas ielā 357); "Saulkrasti" (Ainažu iela 10, Saulkrasti, Saulkrastu novads); „OLAINE" (Zemgales ielā 37, Olainē).
6. Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях Банка отражена на интернет странице AS „SMP Bank” в разделе "О банке" (подразделы "История AS «SMP Bank»" <http://www.smpbank.lv/rus/about/history/> и "Миссия" <http://www.smpbank.lv/rus/about/mission/>), а также в Сообщении о раскрытии информации за 2012 год на стр. 5, и не изменилась с момента публикации.
7. Информация о политике и практике оплаты труда в Банке отражена в Сообщении о раскрытии информации за 2012 год на стр. 6 - 7, и не изменилась с момента публикации.

Председатель правления _____ / С.Дзене /