

AS "SMP Bank"

Публикуемый квартальный отчёт за период, завершившийся 31 декабря 2013 года

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

Баланс

31 декабря 2013 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.лат)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; Предыдущий отчётный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам.	36857	23534
Требования до востребования к кредитным учреждениям	80122	47397
Финансовые активы, предназначенные для торговли	15	26
Финансовые активы оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	79913	75330
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	4656	4069
Инвестиции удерживаемые до погашения	32936	32400
в т.ч. Казначейские обязательства США	20600	21240
в т.ч. Долговые обязательства Латвийской Республики	3860	2667
в т.ч. Долговые обязательства Литовской Республики	1630	966
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Российской Федерации	3388	2502
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заеджированной от процентного риска	0	0
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	0	0
Основные средства	883	826
Инвестиции в недвижимость	5428	4372
Нематериальные активы	0	0
Участие в основном капитале родственных и связанных	0	0
Налоговые активы	11	34
Прочие активы	3673	2640
Всего активов	239838	186559
Обязательства перед центральными банками	16	20
Обязательства перед кредитными учреждениями	12	74
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0
Финансовые обязательства оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчёте о прибыли и убытках	0	0
Финансовые обязательства, отраженные	209782	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	108	107
Обязательства по налогам	36	36
Прочие обязательства	14750	9459
Всего обязательств	224704	175411
Капитал и резервы	15134	11148
Всего обязательств, капитала и резервов	239838	186559
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	3535	5053
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3829	3822

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

31 декабря 2013 года

(последний день отчетного периода)

(тыс.лат)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; соответствующий период предыдущего отчетного года*
Процентные доходы	4 044	3 859
Процентные расходы	(1 238)	(1 530)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	3 794	3 231
Комиссионные расходы	(801)	(620)
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 отчёте о прибыли и убытках хеджирования	-	-
Прибыль от торговли иностранной валютой и результат переоценки	1 979	2 015
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	188	115
Прочие расходы	(125)	(135)
Административные расходы	(4 517)	(4 053)
Износ	(354)	(300)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	(792)	(1 281)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	2 178	1 301
Налог на прибыль	(194)	(191)
Прибыль/(убыток) отчётного года	1 984	1 110

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

31 декабря 2013 года

(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года*
Рентабельность капитала (ROE) (%)	14.08	12.15
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.90	0.77

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

31 декабря 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.

31 декабря 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)	15733
1.1	Капитал первого уровня	13150
1.2	Капитал второго уровня	4013
1.3	Уменьшение капитала первого и второго уровня (-)	-1430
1.4	Капитал первого уровня, с учётом уменьшения	12435
1.5	Капитал второго уровня, с учётом уменьшения	3298
1.6	Использованный капитал третьего уровня	0
2	Общая сумма требований к капиталу (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	9789
2.1	Сумма требований к капиталу по кредитному риску, риску партнёра по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	8910
2.2	Требование к капиталу по риску расчётов/поставки	0
2.3	Сумма требования к капиталу по позиционному, валютному и товарному риску	61
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)	5944
3.1.a	Показатель достаточности капитала (%), без учёта прочих требований к капиталу и требований капиталу в переходный период = 1/(2-2.5)*8%	12.86
3.2	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (превышение (+) или недостаток (-)) = 1-2	5944
3.2.a	Показатель достаточности капитала = 1/2*8%	12.86

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). В четвертом квартале 2013 года был открыт новый центр обслуживания "LIELVĀRDE"(Lielvārde, Lāčplēša ielā 14).
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 /