

AS "SMP Bank"

Публикуемый квартальный отчет за период, завершившийся 31 марта 2014 года

1. Приложение
к Правилам от 15.09.2006. Комиссии рынков финансов и капитала №. 145

Баланс
31 марта 2014 года
(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; Предыдущий отчетный год *
Касса и требования до востребования к центральным банкам.	60256	52443
Требования до востребования к кредитным учреждениям	99017	114003
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	21
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	111166	112767
справочно: специальные накопления на сомнительные долги	7541	7564
Инвестиции удерживаемые до погашения	24316	46864
в т.ч. Казначейские обязательства США	0	29311
в т.ч. Долговые обязательства Латвийской Республики	6938	5492
в т.ч. Долговые обязательства Литовской Республики	3195	2319
в т.ч. Долговые обязательства корпоративных эмитентов Российской Федерации	4734	4821
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехдзированной от процентного риска	0	0
Расходы будущих периодов и накопленные доходы	0	0
Основные средства	1437	1256
Инвестиции в недвижимость	7595	7877
Нематериальные активы	0	0
Участие в основном капитале родственных и связанных	0	0
Налоговые активы	29	58
Прочие активы	3774	5022
Всего активов	307604	340311
Обязательства перед центральными банками	7	23
Обязательства перед кредитными учреждениями	10	17
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 по амортизированной стоимости приобретения	277471	298493
Финансовые обязательства, образованные в результате передачи финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, заехдзированной от процентного риска	0	0
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	0	0
Накопления	163	153
Обязательства по налогам	51	52
Прочие обязательства	8620	20964
Всего обязательств	286322	319702
Капитал и резервы	21282	20609
Всего обязательств, капитала и резервов	307604	340311
Внебалансовые статьи:		
Возможные обязательства	5195	5688
Внебалансовые обязательства перед клиентами	4119	4791

*) аудированные данные

Отчет о прибыли и убытках

31 марта 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

Название позиции	Группа; отчетный период	Группа; соответствующий период предыдущего отчетного года
Процентные доходы	1,280	1,332
Процентные расходы	(264)	(323)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	1,187	1,265
Комиссионные расходы	(239)	(196)
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	452	618
Прибыль/(убыток) в результате выбытия основных средств, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	138	58
Прочие расходы	(39)	(27)
Административные расходы	(1,689)	(1,456)
Износ	(130)	(121)
Результат создания резервов по сомнительным долгам	23	(240)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/ (убыток) до расчёта налогов	719	910
Налог на прибыль	(46)	(31)
Прибыль/(убыток) отчётного года	673	879

*) аудированные данные

Показатели деятельности Банка

31 марта 2014 года

(последний день отчетного периода)

Название позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Рентабельность капитала (ROE) (%)	11.10	17.27
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.72	1.08

*) аудированные данные

Состав консолидированной группы

31 марта 2014 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 марта 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Группа: отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	26062
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	20609
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	20609
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	5453
2	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	173361
2.1.	Взвешенная на риск сумма рискованных сделок по кредитному риску, риску партнера по сделке, риску снижения возвратной стоимости и риску неоплаченных поставок	154531
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по риску расчетов/поставки	0
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по позиционному, валютному и товарному риску	968
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	17862
2.5.	Общая сумма рискованных сделок для коррекции стоимости кредита	0
2.6.	Общая сумма рискованных сделок, которая связана со сделками с большим риском в торговом портфеле	0
2.7.	Сумма прочих рискованных сделок	0
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	12
3.2.	Избыток (+)/ недостаток (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	12808
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12
3.4.	Избыток (+)/ недостаток (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	10207
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	15
3.6.	Общий избыток (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	12193
4	Требование к резерву общего капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	0
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	0
4.2.	Противоциклический резерв капитала, специфичный для кредитного учреждения (%)	0
4.3.	Резерв капитала на системный риск (%)	0
4.4.	Резерв капитала для системно значимых кредитных учреждений (%)	0
4.5.	Резерв капитала для прочих системно значимых кредитных учреждений (%)	0
5	Показатели капитала с учётом коррекций	
5.1.	Размер накоплений или коррекции стоимости активов, применяя специальную политику в целях расчёта достаточности капитала	3771
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	11
5.4.	Общий показатель капитала первого уровня, с учётом размера коррекции указанной в строке 5.1.	13

Расчёт показателя ликвидности

31 марта 2014 года

(последний день отчетного периода)

(тыс. евро)

№	Название позиции	Банк; отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	176030
1.1.	Касса	5323
1.2.	Требования к Банку Латвии	54933
1.3.	Требования к платёжеспособным кредитным учреждениям	100907
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	14867
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком более 30 дней)	225964
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	17
2.2.	Вклады	212956
2.3.	Эмитированные ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	3203
2.5.	Прочие текущие требования	5619
2.6.	Забалансовые обязательства	4169
3	Показатель ликвидности (1.:2.) (%)	77.90
4	Минимальный показатель ликвидности	30%

Дополнительная информация:

1. В отчетном периоде со стороны присяжных ревизоров "KPMG Baltics SIA" проводилась проверка Финансовых отчетов группы и банка AS „SMP Bank” (в дальнейшем - Годовой отчет) за год, окончившийся 31 декабря 2013 года.
2. Информация о рисках в деятельности Банка отражена в Годовом отчете AS „SMP Bank” (в дальнейшем - Банк) 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. 7 мая 2014 года было принято решение изменить наименование Банка на AS „Meridian Trade Bank". В структуре акционеров Банка произошли существенные изменения. По состоянию на 10 мая 2014 года в составе акционеров Банка находятся только физические и юридические лица - резиденты ЕС, ни один из которых не приобрёл существенного влияния.
4. Произошли существенные изменения в составе руководства Банка. Актуальная информация о руководстве банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О Банке" (подраздел "Руководство" http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/management/).
5. Информация о структуре Банка отражена в Годовом отчете за 2013 год на стр.13 и на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подраздел "Структура" - "http://www.smpbank.lv/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura_ru.pdf"). Расширяя деятельность в Латвии, в первом квартале 2014 года был открыт новый центр обслуживания "Pērses" (Rīga, Pērses ielā 2).
6. Информация о стратегии хозяйственной деятельности и целях Банка отражена на интернет странице Банка в разделе "О банке" (подразделы "История и миссия" "http://www.mtbank.eu/ru_LV/about/history/"), а также в Сообщении о раскрытии информации за 2013 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 2013 год на стр. 6 - 7, и не изменилась с момента публикации.

Председатель правления _____ / С.Дзене /