

***Публичный отчет  
Bank M2M Europe AS  
за 1-й квартал 2017 года***



**Рига, 30 мая 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>3</b>
1. АКЦИОНЕРЫ БАНКА .....	3
2. СОВЕТ БАНКА.....	3
3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА .....	3
4. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ БАНКА .....	4
5. СОСТАВ КОНЦЕРНА .....	4
6. СТРУКТУРА КОНЦЕРНА.....	5
<b>II ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>6</b>
1. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2017 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	6
2. ОТЧЕТ О ДОХОДАХ ЗА 3 –ЕХ МЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, КОТОРЫЙ ЗАКОНЧИЛСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА И 31 МАРТА 2016 ГОДА .....	7
3. ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	7
4. АНАЛИЗ КОНЦЕНТРАЦИИ ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ КОНЦЕРНА .....	8
<b>III УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>8</b>
1. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	8
2. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА.....	9

## I ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1. Акционеры Банка

31.03.2017.

Акционеры	Страна	Общая сумма, EUR	Участие в основном капитале (%)
Андрей Вдовин и члены семьи	Россия	18 042 010	56.09%
Остальные акционеры (без существенного участия)	-	14 128 730	43.91%

Оплаченный основной капитал банка на 31 марта 2017 года составил 32 170 740 EUR, и его образуют 459 582 именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 70 EUR. Все акции банка являются именными акциями дематериализованной формы.

### 2. Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Андрей Вдовин	Председатель совета
Питер Чарльз Персиваль Хамбро, (Peter Charles Percival Hambro)	Заместитель председателя совета
Томас Роланд Эверт Некмар (Thomas Roland Evert Neckmar)	Член совета

За отчетный период состав совета Банка не изменился.

### 3. Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Роберт Иделсон	Председатель правления
Татьяна Дробина	Член правления
Сергей Зайцев	Член правления

За отчетный период состав правления Банка не изменился.

#### 4. Стратегия и цели Банка

Согласно утвержденной советом Банка стратегии, Банк работает в сегментах *private banking* и *business banking*.

Миссия Банка — быть частным банком, представляющим полный спектр услуг, направленных на управление капиталом состоятельных клиентов, обслуживание их ежедневных личных и бизнес-операций.

Главные цели Банка:

- (a) стать одним из ведущих банков по предоставлению услуг *private banking* в странах Балтии;
- (b) развивать спектр качественных услуг, которые будут использовать состоятельные клиенты из России, других государств СНГ, Латвии и других европейских стран;
- (c) создать базу лояльных клиентов и наращивать объемы бизнеса для достижения предусмотренных в стратегии результатов деятельности.

#### 5. Состав Концерна

В консолидированный Концерн входит дочернее предприятие Банка:

Название, регистрационный номер	Код места регистрации и адрес	Вид деятельности	Доля в основном капитале, %	Доля акций с правом голоса, %
M2M Asset Management IPAS 40103362872	LV, ул. Антонияс, 3-1, Рига, LV-1010, Латвия	Общество по управлению вложениями	100	100

## 6. Структура Концерна



 - Дочернее предприятие Банка

## II ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 1. Отчет о финансовом положении на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года

('000 EUR)

Наименование позиции	31.03.2017. Концерн (неаудированные данные)	31.03.2017. Банк (неаудирован ные данные)	31.12.2016. Концерн (аудированные данные)*	31.12.2016. Банк (аудированные данные)*
<b>Активы</b>				
Денежные средства и средства до востребования в центральных банках	2 522	2 522	18 195	18 195
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	33 357	33 226	28 552	28 383
Финансовые активы для торговли	1 074	1 074	526	526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	2 304	2 304	2 361	2 361
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 856	28 856	24 197	24 197
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	68 118	68 118	75 340	75 340
▪ краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях	16 588	16 588	13 938	13 938
▪ депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях	1 921	1 921	1 857	1 857
▪ кредиты, выданные предприятиям и частным лицам	49 609	49 609	59 545	59 545
Вложения, удерживаемые до погашения	14 425	14 425	18 843	18 843
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	324	322	298	266
Основные средства	2 146	2 142	2 167	2 164
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Нематериальные активы	1 106	318	1 135	346
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных организаций	-	1 874	-	1 874
Налоговые активы	2 375	2 288	2 397	2 310
Прочие активы	760	741	1 509	1 486
Активы, предназначенные для продажи	544	544	544	544
<b>Активы, итого</b>	<b>157 911</b>	<b>158 754</b>	<b>176 064</b>	<b>176 835</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства перед центральными банками	-	-	12 500	12 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	59	59	37	37
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	695	695	1 522	1 522
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	121 836	123 110	140 680	141 878
Финансовые обязательства, которые появились в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1 211	1 183	1 104	1 079
Накопления	-	-	-	-
Налоговые обязательства	7	6	23	22
Прочие обязательства	14 513	14 512	763	763
<b>Обязательства, итого</b>	<b>138 321</b>	<b>139 565</b>	<b>156 629</b>	<b>157 801</b>
<b>Капитал и резервы, итого</b>	<b>19 590</b>	<b>19 189</b>	<b>19 435</b>	<b>19 034</b>
<b>Капитал и резервы и обязательства, итого</b>	<b>157 911</b>	<b>158 754</b>	<b>176 064</b>	<b>176 835</b>
<b>Активы в управлении</b>	<b>159 729</b>	<b>100 414</b>	<b>161 090</b>	<b>101 273</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>	<b>7 792</b>	<b>7 792</b>	<b>9 804</b>	<b>9 804</b>
Условные обязательства	2 806	2 806	2 846	2 846
Внебалансовые обязательства перед клиентами	4 986	4 986	6 958	6 958
<b>Ценные бумаги, находящиеся на хранении</b>	<b>153 330</b>	<b>153 330</b>	<b>164 792</b>	<b>164 792</b>

## 2. Отчет о доходах за 3 –х месячный период, который закончился 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года

('000 EUR)

Наименование позиции	31.03.2017. Концерн (неаудирован- ные данные)	31.03.2017. Банк (неаудирован- ные данные)	31.03.2016. Концерн (неаудирован- ные данные)	31.03.2016. Банк (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	1 379	1 379	1 777	1 776
Процентные расходы	(425)	(428)	( 877)	( 881)
Доходы от дивидендов	1	1	16	16
Комиссионные доходы	715	659	804	751
Комиссионные расходы	(58)	(58)	( 162)	( 162)
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, отражаемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20	20	( 125)	( 125)
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, удерживаемыми для торговли	(40)	(41)	414	414
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(10)	(9)	( 65)	( 65)
Изменения справедливой стоимости при учете хеджирования рисков	-	-	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранных валют	38	40	402	411
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиционной собственности и нематериальных активов	-	-	-	-
Прочие доходы	27	27	58	58
Прочие расходы	(99)	(96)	( 67)	( 66)
Административные расходы	(1 333)	(1 279)	(1 387)	(1 331)
Амортизация	(116)	(116)	( 118)	( 117)
Результат создания накоплений	11	11	6	6
Убытки от обесценивания активов	9	9	( 183)	( 183)
<b>Прибыль/убытки до начисления подоходного налога с предприятия (+/-)</b>	<b>119</b>	<b>119</b>	<b>493</b>	<b>502</b>
Налог на прибыль	(14)	(14)	(18)	(18)
<b>Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)</b>	<b>105</b>	<b>105</b>	<b>475</b>	<b>484</b>

## 3. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	31.03.2017. Концерн (неаудирован- ные данные)	31.03.2017. Банк (неаудирован- ные данные)	31.03.2016. Концерн (неаудирован- ные данные)	31.03.2016. Банк (неаудирован- ные данные)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	2.15%	2.12%	11.67 %	12.86 %
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.25%	0.27%	0.82 %	0.84 %

#### 4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна

Отражение портфеля ценных бумаг Концерна по состоянию на 31 марта 2017 года в разрезе стран, в которых объем приобретенных концерном ценных бумаг, эмитированных представителями этих стран, превысил 10% от собственного капитала Концерна. Географическое распределение основано на кредитном риске страны эмитента.

(‘000 EUR)

Страна эмитента	Ценные бумаги центрального правительства	Ценные бумаги других эмитентов	Итого	% от собственного капитала Концерна
Швеция	8 388	1 012	9 400	31%
Латвия	5 828	-	5 828	19%
Бельгия	5 222	-	5 222	17%
Россия	-	3 774	3 774	12%
Прочие страны	12 949	7 182	20 131	X
<b>Портфель ценных бумаг, итого</b>	<b>32 387</b>	<b>11 968</b>	<b>44 355</b>	<b>X</b>

### III УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

#### 1. Управление рисками

Информация об управлении рисками представлена на домашней странице Банка <http://www.bankm2m.com/ru/about-bank/in-reporting>.

#### Расчет показателя ликвидности

(‘000 EUR)

№	Наименование позиции	31.03.2017. Концерн (неаудированные данные)	31.03.2017. Банк (неаудирован- ные данные)
<b>1.</b>	<b>Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>89 558</b>	<b>89 425</b>
1.1.	Денежные средства	467	467
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	2 055	2 055
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	48 746	48 613
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	38 290	38 290
<b>2.</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>105 792</b>	<b>106 143</b>
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях		
2.2.	Вклады	80 324	80 705
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	1 432	1 432
2.5.	Прочие текущие обязательства	16 420	16 390
2.6.	Внебалансовые обязательства	7 616	7 616
<b>3.</b>	<b>Показатель ликвидности (1.:2.)</b>	<b>84.65%</b>	<b>84.25%</b>
<b>4.</b>	<b>Минимальный показатель ликвидности</b>	<b>30.00%</b>	<b>30.00%</b>

## 2. Достаточность капитала

Информация об управлении капиталом представлена на домашней странице Банка <http://www.bankm2m.com/ru/about-bank/in-reporting>.

Собственный капитал Банка превышает общую сумму капитала, необходимого для покрытия всех существенных рисков, присущих банковской деятельности.

### Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

(‘000 EUR)

№	Наименование позиции	31.03.2017. Концерн (неаудированные данные)	31.03.2017. Банк (неаудированные данные)
1.	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)*</b>	<b>30 270</b>	<b>30 782</b>
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	16 580	17 092
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	16 580	17 092
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	13 690	13 690
2.	<b>Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>117 341</b>	<b>118 316</b>
2.1.	Взвешенная с учетом риска стоимость рисковых сделок — кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возмещаемой стоимости и риск неоплаченной поставки	98 693	100 482
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок для расчетов/поставок	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок — риск позиции, риск иностранных валют и товарный риск	4 792	4 651
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок — операционный риск	13 632	12 959
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок с учетом коррекции стоимости кредитов	224	224
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанных с большими рисковыми сделками торгового портфеля	-	-
2.7.	Стоимость прочих рисковых сделок	-	-
3.	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	14.13%	14.45%
3.2.	Излишек (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 300	11 768
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	14.13%	14.45%
3.4.	Излишек (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	9 540	9 993
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	25.80%	26.02%
3.6.	Общий излишек (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	20 883	21 317
4.	<b>Требования к общим резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2.50%</b>	<b>2.50%</b>
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)	0.00%	0.00%
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системообразующего учреждения (%)	-	-
4.5.	Резерв капитала иного системообразующего учреждения (%)	-	-
5.	<b>Показатели капитала с учетом коррекций</b>		
5.1.	Величина коррекции стоимости накоплений или активов с учетом применения специальной политики расчета собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	14.13%	14.45%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	14.13%	14.45%
5.4.	<b>Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.</b>	<b>25.80%</b>	<b>26.02%</b>

\* Собственный капитал рассчитан с учетом коррекции превышения предполагаемыми убытками накоплений, созданных согласно требованиям бухгалтерских стандартов



---

**Bank M2M Europe AS**  
**Ул. Антонияс, 3, Рига, LV-1010, Латвия**  
**Тел. +371 67 080 000**  
**Факс +371 67 080 001**  
**[info@bankm2m.com](mailto:info@bankm2m.com)**  
**[www.bankm2m.com](http://www.bankm2m.com)**