



**Неаудитированный публичный отчет**  
**Bank M2M Europe AS**  
**за 2-ой квартал 2013 года**

**Рига, 29 августа 2013 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РУКОВОДСТВЕ БАНКА</b> .....	3
1. Акционеры Банка.....	3
2. Изменения капитала и резервов в 2013 году.....	3
3. Совет Банка.....	3
4. Правление Банка.....	4
5. Стратегия и цели Банка.....	4
6. Структура Банка.....	4
<b>II ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....	5
7. Баланс.....	5
8. Отчет о прибыли и убытках.....	5
9. Показатели деятельности Банка.....	6
<b>III УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b> .....	6
10. Управление рисками.....	6
11. Достаточность капитала.....	6



## I ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РУКОВОДСТВЕ БАНКА

### 1. Акционеры Банка

В отчетном периоде состав акционеров Банка изменился.

Акционеры	Страна	30.06.2013		31.03.2013	
		Акции, LVL	Принадлежащая часть, %	Акции, LVL	Принадлежащая часть, %
Андрей Вдовин	Россия	14 000 000	100.00		
А. Молчанов	Россия			6 297 300	50.03
Circuitland Developments Ltd	Кипр			1 104 150	8.77
Splingix Limited	Кипр			1 162 250	9.23
Adminprase Limited	Кипр			885 900	7.04
Cernevix Limited	Кипр			871 800	6.93
Valyse Limited	Кипр			1 104 150	8.77
Mankind Management Limited	Кипр			1 162 250	9.23
		<b>14 000 000</b>	<b>100.00</b>	<b>12 587 800</b>	<b>100.00</b>

Основной капитал Банка был увеличен до LVL 14 000 000 (четырнадцать миллионов латов 00 сантимов) и состоит из 280 000 (двести восемьдесят тысяч) именных акций с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет LVL 50 (пятьдесят латов 00 сантимов). Все акции Банка - дематериализованные именные акции.

### 2. Изменения капитала и резервов в 2013 году

LVL '000	Оплаченный основной капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>31.12.2012.</b>	<b>12 235</b>	<b>20</b>	<b>219</b>	<b>(8 797)</b>	<b>3 677</b>
Совокупные убытки				(727)	(727)
Эмиссия акций	1 765				1 765
<b>30.06.2013.</b>	<b>14 000</b>	<b>20</b>	<b>219</b>	<b>(9 524)</b>	<b>4 715</b>

### 3. Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность	Дата избрания	Дата освобождения от должности
Андрей Вдовин	Член совета/председатель совета	31.05.2013./03.06.2013.	
Peter Charles Percival Hambro	Член совета/заместитель председателя совета	31.05.2013./03.06.2013.	
Thomas Roland Evert Neckmar	Член совета	31.05.2013.	
Яков Шур	Председатель совета	19.06.2012.	21.05.2013.
Айнис Даболс	Член совета	19.06.2012.	21.05.2013.
Сергей Магин	Член совета	19.06.2012.	21.05.2013.
Мария Грибанова	Член совета	19.06.2012.	21.05.2013.



#### 4. Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность	Дата избрания	Дата освобождения от должности
Роберт Иделсон	Председатель правления	15.06.2013.	
Татьяна Дробина	Член правления	20.06.2013.	
Сергей Зайцев	Член правления	20.06.2013.	
Инессис Фейферис	Председатель правления	15.05.2012.	14.06.2013.
Нелли Сорокина	Член правления	28.09.2012.	24.04.2013.
Янис Соловяков	Член правления	26.08.2012.	20.06.2013.

#### 5. Стратегия и цели Банка

19.07.2013. на заседании совета Банка была утверждена новая стратегия Банка, в соответствии с которой Банк будет работать в сегментах *private banking* и *business banking*.

Миссия Банка - быть частным банком, который предоставляет полный спектр услуг, направленных на управление капиталом *HNWI* 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 *HNWI* клиенты из России, других государств СНГ, Латвии и других европейских государств;
- (c) создать базу лояльных клиентов и наращивать объёмы бизнеса, чтобы достичь предусмотренных в стратегии результатов деятельности.

#### 6. Структура Банка

Структура банка создана в соответствии со стратегией Банка и утверждена 05.07.2013. на заседании правления Банка. Сокращённая версия структуры Банка предоставлена ниже:

<b>Совет</b>
Внутренний аудит
<b>Правление</b>
Председатель правления
Член правления, Финансовый директор, Директор по рискам
Член правления, руководитель управления Private Banking
<b>Управление Private Banking</b>
Управление финансовых рынков
Управление поддержки бизнеса
Управление рисков и соответствия
Финансовое и административное управление
Управление ИТ



## II ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Результаты деятельности Банка отражены в 1-3,5 приложениях в соответствии с правилами КРФК по подготовке квартальных публичных отчетов № 145 от 15.09.2006.

1 приложение

### 7. Баланс

(в латах)

Наименование позиции	30.06.2013. (неаудированные данные)	30.06.2012. (неаудированные данные)
Касса и требования перед центральными банками до востребования	840 750	1 780 465
Требования перед кредитными учреждениями до востребования	2 039 344	1 152 998
Финансовые активы доступные для продажи	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	201 256	112 400
Вложения, удерживаемые до срока погашения	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	426 306	481 370
Основные средства	1 345 839	1 795 409
Инвестиционная собственность	0	0
Нематериальные активы	317 926	2 512
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	112 956	101 436
<b>Активы всего</b>	<b>5 284 377</b>	<b>5 426 590</b>
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	84 039	408 281
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	308 596	298 175
Накопления по долгам и обязательствам	93 456	0
Налоговые обязательства	20 574	21 876
Прочие обязательства	62 757	8 449
<b>Обязательства всего</b>	<b>569 422</b>	<b>736 781</b>
Капитал и резервы	4 714 955	4 689 809
<b>Капитал и резервы и обязательства всего</b>	<b>5 284 377</b>	<b>5 426 590</b>
Внебалансовые обязательства	0	0
Возможные обязательства	93 456	0
Внебалансовые обязательства перед клиентами	0	0

2 приложение

### 8. Отчет о прибыли и убытках

(в латах)

Наименование позиции	30.06.2013. (неаудированные данные)	30.06.2012. (неаудированные данные)
Процентные доходы	476	1 807
Процентные расходы	(342)	(611)
Доходы от дивидендов	0	0
Комиссионные доходы	1 532	884
Комиссионные расходы	(2 937)	(29 327)
Нетто реализованные прибыль/убытки от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости приобретения и финансовых обязательств	0	0
Нетто реализованные прибыль/убытки от финансовых активов,	0	0



доступных к продаже		
Чистая прибыль/убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, удерживаемых для торговых целей	0	0
Чистая прибыль/убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, и финансовых обязательств, отражаемых в расчете прибыли и убытков	0	0
Изменения справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убыток от торговли и переоценки иностранных валют	266	(10 003)
Прибыль/убыток от прекращения признания имущества и оборудования, инвестиционного имущества и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	19 263	164
Прочие расходы	(26 875)	(6 017)
Административные расходы	(648 989)	(784 329)
Износ	(69 137)	(55 250)
Результат создания накоплений	0	0
Убытки от уменьшения стоимости	0	0
Прибыль/убыток до расчета подоходного налога с предприятий (+/-)	<b>(726 743)</b>	<b>(882 682)</b>
Подоходный налог с предприятий	<b>0</b>	<b>0</b>
Прибыль/убыток за отчетный период (+,-)	<b>(726 743)</b>	<b>(882 682)</b>

3 приложение

## 9. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	30.06.2013. (неаудированные данные)	30.06.2012. (неаудированные данные)
Отдача капитала (ROE) (%)	<b>-35.91%</b>	<b>-44.93%</b>
Отдача активов (ROA) (%)	<b>-31.96%</b>	<b>-40.89%</b>

## III УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

### 10. Управление рисками

Информация общего характера об управлении рисками представлена на домашней Интернет странице Банка (<http://www.bankm2m.com/ru/about-bank/in-reporting>; раздел «Раскрытие информации», подраздел «Управление рисками»).

### 11. Достаточность капитала

Информация общего характера об управлении капиталом представлена на домашней Интернет странице Банка (<http://www.bankm2m.com/ru/about-bank/in-reporting>; раздел «Раскрытие информации», подраздел «Управление капиталом»).

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

5 приложение

## Сводный отчет собственного капитала и требований минимального капитала



№	Наименование позиции	30.06.2013. (в латах)
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал (1.1+1.2+1.3+1.6) или (1.4+1.5+1.6)</b>	<b>4 397 029</b>
1.1	Капитал первого уровня	4 714 955
1.2	Капитал второго уровня	0
1.3	Уменьшение капитала первого и второго уровней (-)	- 317 926
1.4	Капитал первого уровня с учетом уменьшения	4 397 029
1.5	Капитал второго уровня с учетом уменьшения	0
1.6	Использованный капитал третьего уровня	0
<b>2.</b>	<b>Расчетная сумма требований к капиталу (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)</b>	<b>274 186</b>
2.1	Общая сумма требований к капиталу для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера, риска уменьшения возвращаемой стоимости и риска неоплаты поставок	218 531
2.2	Требований к капиталу для покрытия риска расчетов/поставок	0
2.3	Общая сумма требований к капиталу для покрытия риска позиции, иностранных валют и товарного риска	36 155
2.4	Требований к капиталу для покрытия операционного риска	19 500
2.5	Общая сумма требований к капиталу переходного периода и прочих	0
<b>3.</b>	<b>Дополнительная информация</b>	<b>0</b>
3.1	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек (+) или недостаток (-)), без учета общей суммы требований к капиталу переходного периода и прочих= 1-(2-2.5)	4 122 843
3.1.a	Показатель достаточности капитала (%), без общей суммы учета требований к капиталу переходного периода и прочих= 1/(2-2.5)*8%	128.29 %
3.2	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек (+) или недостаток (-))=1-2	4 122 843
3.2.a	Показатель достаточности капитала (%) = 1/2*8%	128.29 %

\* \* \* \* \*

