Неаудитированный

публичный отчет

Bank M2M Europe AS

за 3-ий квартал 2013 года

Рига, 21 ноября 2013 года

Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

СОДЕРЖАНИЕ

I ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА БАНКА…… 3
II ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РУКОВОДСТВЕ БАНКА, 30 СЕНТЯБРЯ 2013 ГОДА …… 3
1. **Акционеры банка** …… 3
2. **Изменения капитала и резервов в 2013 году**…… 4
3. **Совет банка** …… 4
4. **Правление банка** …… 4
5. **Стратегия и цели банка** …… 4
6. **Структура банка** …… 5

III ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА …… 6
1. **Баланс на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года**…… 6
2. **Отчет о прибыли и убытках за период 9 месяцев, который закончился 30 сентября 2012 года и 30 сентября 2013 года** …… 7
3. **Показатели деятельности банка** …… 7
4. **Инвестиции в финансовые активы**…… 7

IV УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ…… 8
1. **Управление рисками** …… 8
2. **Достаточность капитала** …… 8

Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

I ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА БАНКА

В прошедшем квартале Bank M2M Europe пережил большие изменения. После смены акционеров и руководства Банка мы приступили к полноценной работе. В июне советом Банка была утверждена новая стратегия Bank M2M Europe на ближайшие три года. В соответствии с этой стратегией Bank M2M Europe нацелен стать самым удобным персональным европейским банком: предоставлять индивидуальные и продуманные финансовые решения на самом профессиональном уровне. Банк работает с четко продуманной стратегией, сфокусирован на обслуживании состоятельных клиентов и предоставлении сервиса и услуг уровня *private banking.*

В июле были открыты счета первым клиентам, а в сентябре Банк начал предлагать клиентам полноценный ряд продуктов и услуг по трем направлениям:

- управление капиталом (депозиты, брокерские операции, управление инвестиционными портфелями, инвестиционный фонд *M2M Emerging High Income Bond Fund*)
- обслуживание личных ежедневных операций частных клиентов
- обслуживание операций компаний, принадлежащих целевым клиентам банка

Мы удовлетворены тем, что удалось в такой короткий период начать полноценную деятельность и запустить практически все необходимые клиентам продукты. У нашей команды большой опыт в сфере *private banking* и управления активами, и мы уверены, что этот опыт будет востребован клиентами.

В ближайшие месяцы мы планируем активно развивать бизнес, привлекая клиентов и совершенствуя спектр предлагаемых услуг.

С уважением,
Роберт Иделсон

Председатель Правления
Bank M2M Europe AS

II ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РУКОВОДСТВЕ БАНКА, 30 СЕНТЯБРЯ 2013 ГОДА

1. Акционеры Банка

		30.09.2013		30.06.2013	
Акционеры	**Страна**	**Акции, LVL**	**Принадлежащая часть, %**	**Акции, LVL**	**Принадлежащая часть, %**
Андрей Вдовин	Россия	19 622 400	100,00	14 000 000	100,00

Основной капитал Банка был увеличен до LVL 19 622 400 и состоит из 392 448 именных акций с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет LVL 50. Все акции Банка - дематериализованные именные акции.

Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

2. Изменения капитала и резервов в 2013 году

(в латах)

LVL '000	Оплаченный основной капитал	Наценка эмиссии акций	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
31.12.2012.	**12 235 600**	**19 894**	**219 152**	**(8 797 348)**		**3 677 298**
Совокупные убытки				(1 306 024)	(2 526)	(1 308 550)
Эмиссия акций	7 386 800					7 386 800
30.09.2013.	**19 622 400**	**19 894**	**219 152**	**(10 103 372)**	**(2 526)**	**9 755 548**

3. Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность	Дата избрания
Андрей Вдовин	Председатель совета	31.05.2013
Peter Charles Percival Hambro	Заместитель председателя совета	31.05.2013
Thomas Roland Evert Neckmar	Член совета	31.05.2013

4. Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность	Дата избрания
Роберт Иделсон	Председатель правления	15.06.2013.
Татьяна Дробина	Член правления	20.06.2013.
Сергей Зайцев	Член правления	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 состоятельных клиентов, обслуживание их ежедневных личных и бизнес - операций.

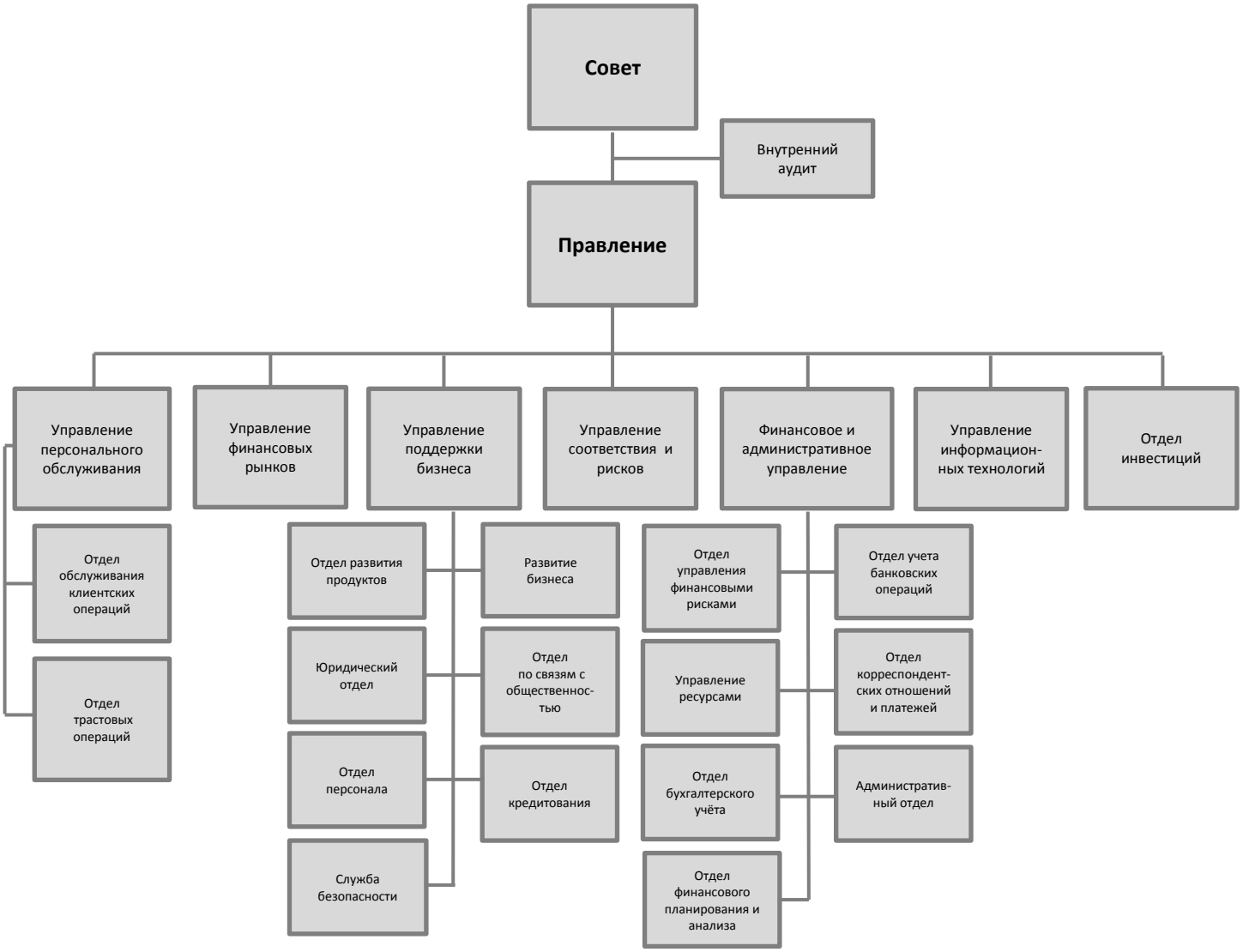
Главные цели Банка:

(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 государств;
(c) создать базу лояльных клиентов и наращивать объёмы бизнеса, чтобы достичь предусмотренных в стратегии результатов деятельности.

Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

6. Структура Банка

Структура Банка утверждена правлением Банка 05.07.2013.



Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

III ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Баланс на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года

(в латах)

Наименование позиции	30.09.2013. (неаудитированные данные)	31.12.2012. (неаудитированные данные)
Касса и требования до востребования к центральным банкам	130 715	394 176
Требования до востребования к кредитным учреждениям	8 429 745	1 370 929
Финансовые активы, удерживаемые для торговых целей	1 299 974	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отражаемые в расчете прибыли и убытков	-	-
Финансовые активы, доступные для продажи	103 968	-
Кредиты и дебиторская задолженность	194 535	198 269
Вложения, удерживаемые до срока погашения	933 000	-
Изменения справедливой стоимости частей портфеля, предназначенных для ограничения процентного риска		
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	138 305	479 369
Основные средства	1 335 188	1 733 626
Инвестиционная собственность	-	-
Нематериальные активы	317 922	2 320
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных предприятий	-	-
Налоговые активы	-	-
Прочие активы	642 076	57 163
Активы всего	**13 525 428**	**4 235 852**
Активы в управлении	**2 103 881**	**-**
Обязательства перед центральными банками	-	-
Обязательства перед кредитными учреждениями	-	-
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговых целей	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, отражаемые в расчете прибыли и убытков	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 441 824	105 581
Финансовые обязательства, которые появились в результате передачи финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости частей портфеля, предназначенных для ограничения процентного риска	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	73 877	338 324
Накопления	90 335	92 069
Налоговые обязательства	20 574	20 574
Прочие обязательства	143 270	2 006
Обязательства всего	**3 769 880**	**558 554**
Капитал и резервы	9 755 548	3 677 298
Капитал и резервы и обязательства всего	**13 525 428**	**4 235 852**
Пассивы в управлении	**2 103 881**	**-**
Внебалансовые статьи	**301 176**	**94 670**
Возможные обязательства	90 335	92 069
Внебалансовые обязательства перед клиентами	210 841	-

Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

2. Отчет о прибыли и убытках за период 9 месяцев, который закончился 30 сентября 2012 года и 30 сентября 2013 года

(в латах)

Наименование позиции	**30.09.2013.** (неаудитированные данные)	**30.09.2012.** (неаудитированные данные)
Процентные доходы	16 066	3 207
Процентные расходы	(2 062)	(2 816)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	47 423	30 014
Комиссионные расходы	(37 776)	(9 395)
Нетто реализованные прибыль/убытки от оценки финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости приобретения	-	-
Нетто реализованные прибыль/убытки от финансовых активов, доступных к продаже	466	-
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, удерживаемых для торговых целей	-	-
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, классифицируемых, как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли и убытков	(3 078)	-
Изменения справедливой стоимости в учете ограничения риска	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранных валют	11 113	(2 886)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества и оборудования, инвестиционного имущества и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	19 602	96 568
Прочие расходы	(59 451)	(52 099)
Административные расходы	(1 181 359)	(1 276 709)
Износ	(116 586)	(83 305)
Результат создания накоплений	-	(96 403)
Убытки от уменьшения стоимости	-	-
Прибыль/убытки до расчета подоходного налога с предприятий (+/-)	**(1 305 642)**	**(1 393 824)**
Подоходный налог с предприятий	**(382)**	-
Прибыль/убытки за отчетный период (+,-)	**(1 306 024)**	**(1 393 824)**

3. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	**30.09.2013.** (неаудитированные данные)	**30.09.2012.** (неаудитированные данные)
Отдача капитала (ROE) (%)	**-36.49%**	**-45.88%**
Отдача активов (ROA) (%)	**-31.60%**	**-32.13%**

4. Инвестиции в финансовые активы

На период отчетности у Банка не было вложений в финансовые активы, стоимость которых превышает 10 процентов от собственного капитала Банка.

Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

IV УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

1. 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»).

2. 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.

Собственный капитал Банка и расчет минимальных требований к капиталу

(в латах)

№	Наименование позиции	30.09.2013.
1.	**Собственный капитал (1.1+1.2+1.3+1.6) или (1.4+1.5+1.6)**	**10 001 184**
1.1	Капитал первого уровня	9 758 074
1.2	Капитал второго уровня	563 558
1.3	Уменьшение капитала первого уровня и второго уровня (-)	(320 448)
1.4	Всего капитала первого уровня, со снижением	9 437 626
1.5	Всего капитала второго уровня, со снижением	563 558
1.6	Использованный капитал третьего уровня	-
2.	**Сводный расчет требований к капиталу (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)**	**601 848**
2.1	Общая сумма требований к капиталу для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера, риска уменьшения возвращаемой стоимости и риска неоплаты поставок	520 677
2.2	Требования к капиталу для покрытия риска расчетов/поставок	-
2.3	Общая сумма требований к капиталу по риску позиции, валютному риску и товарному риску	61 671
2.4	Требования к капиталу для покрытия операционного риска	19 500
2.5	Другие и переходные требования к капиталу	-
3.	**Дополнительная информация**	**-**
3.1	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек (+) или недостаток (-)), без учета других и переходных требований к капиталу = 1–(2–2.5)	9 399 336
3.1.a	Показатель достаточности капитала (%), без учета других и переходных требований к капиталу = 1/(2–2.5)*8%	132.94 %
3.2	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек (+) или недостаток (-))=1–2	9 399 336
3.2.a	Показатель достаточности капитала (%) = 1/2*8%	**132.94 %**

* * * * *

Информация в данном отчете подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

Bank M2M Europe AS

Ул. Антонияс 3, Рига, LV-1010, Латвия

Тел.: +371 67 080 000
Факс: +371 67 080 001
info@bankm2m.com
www.bankm2m.com