



Публичный отчет
Bank M2M Europe AS
за 4-ый квартал 2013 года



Рига, 25 февраля 2014 года

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ

I СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА	3
II ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РУКОВОДСТВЕ БАНКА НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	5
1. Акционеры Банка.....	5
2. Изменения капитала и резервов в 2013 году.....	5
3. Совет Банка	5
4. Правление Банка.....	5
5. Стратегия и цели Банка	6
6. Состав Группы.....	6
7. Структура Банка.....	7
III ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
1. Балансы на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года	8
2. Отчет о прибыли и убытках за период 12 месяцев, который закончился 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года	9
3. Показатели деятельности Банка	9
4. Инвестиции в финансовые активы	9
IV УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	10
1. Управление рисками.....	10
2. Достаточность капитала	10



Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

I СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

2013 год для *Bank M2M Europe AS* (далее в тексте – «Банк») был годом больших перемен. После смены акционеров фактически был создан новый банк с новой стратегией, названием, составом совета и руководящей командой. Был сформирован новый спектр услуг, который соответствует новой стратегии Банка - обслуживанию состоятельных частных клиентов и принадлежащего им бизнеса. В этом году Банк приобрел 100% акций инвестиционной компании *M2M Asset Management IPAS*, после чего, помимо классических банковских продуктов, *Bank M2M Europe* начал предоставлять услуги доверительного управления.

Клиентами Банка являются состоятельные частные лица, располагающие свободным капиталом более 700 тысяч LVL. Мы уделяем время и предоставляем качественный сервис каждому клиенту. Мы понимаем потребности наших клиентов и ищем лучшее решение в каждой отдельной ситуации. Клиенты *Bank M2M Europe* требовательны к уровню банковского обслуживания, и мы знаем, как соответствовать их ожиданиям. Мы - прогнозируемый банк, как в своих действиях, так и в принятии решений, а это в наши дни является одним из самых важных критериев при выборе банка.

В 2013 году *Bank M2M Europe* осуществил значительные инвестиции. Основной капитал Банка был увеличен на 7 миллионов LVL. Были вложены средства в упорядочивание IT инфраструктуры, в информационные технологии, а также в усовершенствование ряда предлагаемых продуктов.

Данные инвестиции были необходимы, чтобы уровень сервиса *Bank M2M Europe* соответствовал самым высоким требованиям клиентов. Штат сотрудников Банка был укомплектован высококвалифицированным персоналом. Убытки 2013 года связаны с осуществлением данных инвестиций.

За последний квартал 2013 года, после активного начала деятельности Банка, стремительно увеличилось число клиентов, а также объем вкладов. На конец 2013 года активы Банка составляли 25 миллионов LVL (прирост в размере 21 миллиона LVL по сравнению с концом 2012 года), собственный капитал - 9 миллионов LVL (прирост в размере 5 миллионов LVL по сравнению с концом 2012 года), вклады составляли 15 миллионов LVL (прирост в размере 15 миллионов LVL по сравнению с концом 2012 года).

В своей работе мы руководствуемся основным приоритетом – быть надежным банком. Поэтому мы уделяем большое внимание управлению рисками. Показатели достаточности капитала и ликвидности в прошлом году были заметно выше минимальных уровней, установленных регулятором – 57.44% и 196% соответственно. На конец года активы Банка в основном составляют остатки на корреспондентских счетах и портфель ликвидных облигаций, в свою очередь, кредитный портфель составляет 13% от активов Банка. В 2013 году была усовершенствована система управления операционным риском, а также приняты существенные меры по укреплению системы информационной безопасности.

Руководство Банка удовлетворено результатами деятельности в 2013 году, они служат основой для запланированного увеличения объема бизнеса в 2014 году. Мы будем продолжать осуществлять долгосрочную стратегию развития Банка, которую утвердили акционеры – стать ведущим банком в сегменте предоставления услуг *private banking* в странах Балтии.

В 2014 году мы будем продолжать развивать спектр продуктов и услуг. В начале года Банк начнет предлагать клиентам новый продукт – пакет услуг *M2M Supreme*. Это продуманный набор разнообразных и новых для латвийского рынка услуг, который сделает сотрудничество клиентов и *Bank M2M Europe* еще более выгодным и содержательным. Мы осознаем важность применения



Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

инновационных технологий, и поэтому в следующем году одним из приоритетов Банка будет усовершенствование интернет - банка, возможность удобно использовать его как на стационарных компьютерах, так и с помощью мобильных устройств.

SIA „KPMG Baltics” провела проверку консолидированных отчетов Банка и его дочерней компании за 2013 год, подготовленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденными Европейским Союзом, и согласно утвержденным Комиссией Рынков Финансов и Капитала Латвийской Республики «Правилам подготовки годового отчета и консолидированного годового отчета банками, инвестиционными брокерскими компаниями и компаниями по управлению инвестициями»

С уважением,
Роберт Иделсон
Председатель правления
Bank M2M Europe AS



Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

II ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ И РУКОВОДСТВЕ БАНКА НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Акционеры Банка

		31.12.2013	
Акционеры	Страна	Акции, LVL	Принадлежащая часть, %
Андрей Вдовин	Россия	19 622 400	100,00

Основной капитал Банка составляет 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.

2. Изменения капитала и резервов в 2013 году

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				(2 044 737)		(2 044 737)
Прочие резервы					12 715	12 715
Эмиссия акций	7 386 800					7 386 800
31.12.2013.	19 622 400	19 894	219 152	(10 842 085)	12 715	9 032 076

3. Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность	Дата избрания
Андрей Вдовин	Член совета/председатель совета	31.05.2013
Peter Charles Percival Hambro	Член совета/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.



Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала Nr.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

5. Стратегия и цели Банка

Согласно утвержденной советом Банка стратегии, Банк работает 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.

6. Состав Группы

Дочернее предприятие банка:

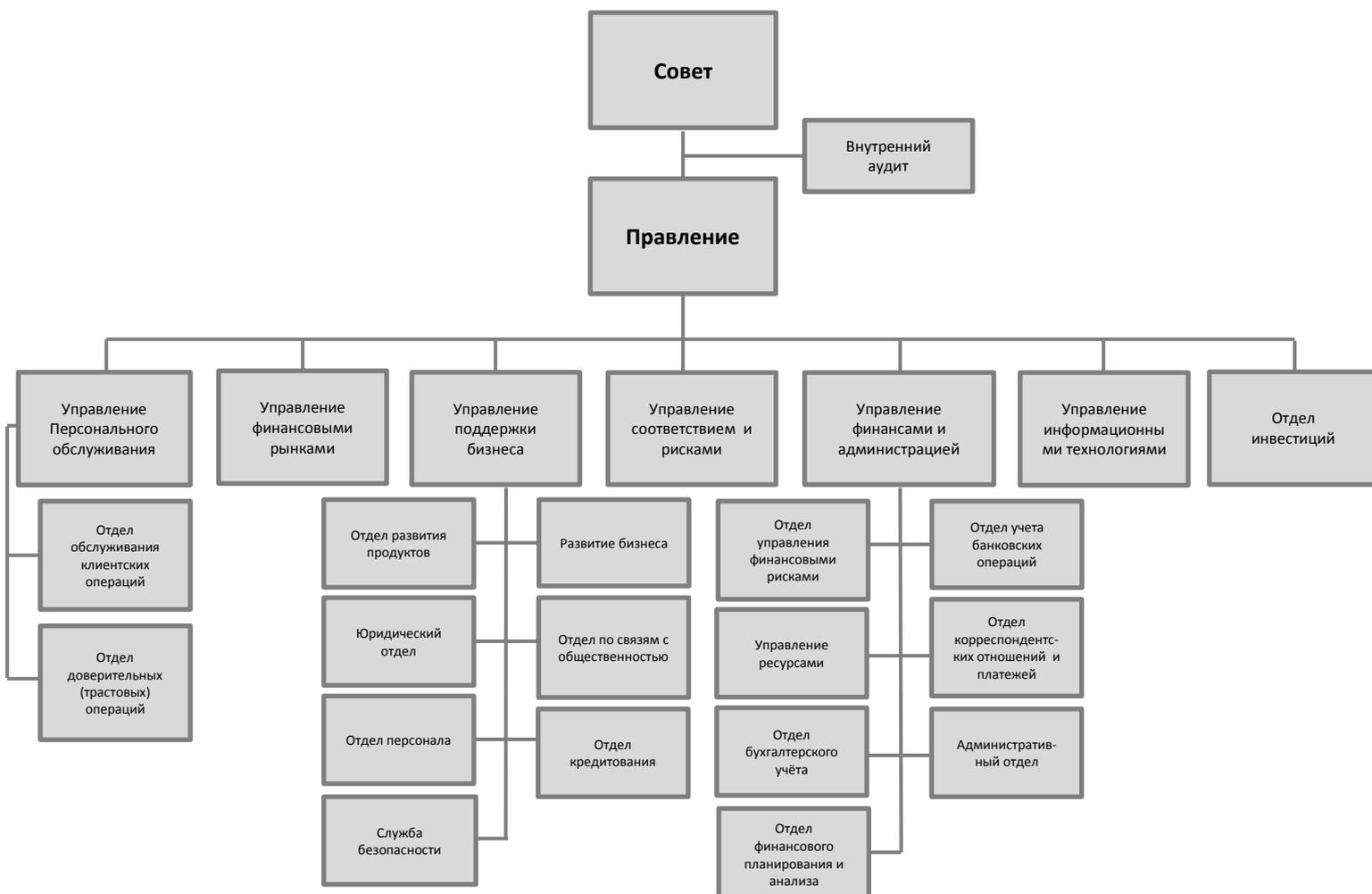
Название, регистрационный номер	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля в основном капитале %	
			2013	2012
„M2M Asset Management“ IPAS 40103362872	Латвия	Компания по управлению инвестициями	100	-



Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала №.145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов» .

7. Структура Банка

Структура Банка утверждена на правлении Банка.



Информация, включенная в данный отчет, 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. Балансы на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

(в латах)

Наименование позиции	31.12.2013. (аудированные данные)	31.12.2012. (аудированные данные)
Денежные средства и средства до востребования в центральных банках	1 788 361	394 176
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	8 533 072	1 370 929
Торговые финансовые активы		-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109 908	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 008 237	-
Кредиты и дебиторская задолженность	3 243 250	198 269
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 198 783	-
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-
Начисленные доходы и расходы будущих периодов	207 896	479 369
Основные средства	1 306 246	1 733 626
Инвестиционная собственность	-	-
Нематериальные активы	362 844	2 320
Вложения в основной капитал дочерних и зависимых организаций	1 316 800	-
Налоговые активы	15 858	-
Прочие активы	338 127	57 163
Активы всего	25 429 382	4 235 852
Активы в управлении	2 360 927	-
Средства центральных банков	-	-
Средства прочих кредитных организаций	-	-
Торговые финансовые обязательства	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	19 659	-
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	16 117 814	105 581
Финансовые обязательства, которые появились в результате передачи финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	69 466	338 324
Резервы под обесценение	89 295	92 069
Налоговые обязательства	-	20 574
Прочие обязательства	101 072	2 006
Обязательства всего	16 397 306	558 554
Капитал и резервы	9 032 076	3 677 298
Капитал и резервы и обязательства всего	25 429 382	4 235 852
Пассивы в управлении	2 360 927	-
Внебалансовые статьи	1 386 819	92 069
Условные обязательства	89 295	92 069
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1 297 524	-



Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

2. Отчет о прибыли и убытках за период 12 месяцев, который закончился 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

(в латах)

Наименование позиции	31.12.2013. (аудированные данные)	31.12.2012. (аудированные данные)
Процентные доходы	112 155	3 794
Процентные расходы	(38 883)	(4 754)
Доходы от дивидендов	-	-
Комиссионные доходы	83 704	38 441
Комиссионные расходы	(57 492)	(13 314)
Чистая прибыль/убытки от операций с финансовыми инструментами, отражаемыми по амортизированной стоимости	-	-
Чистая прибыль/убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	15 577	-
Чистая прибыль/убытки от операций с торговыми финансовыми инструментами	-	-
Чистая прибыль/убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(13 894)	-
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования рисков	-	-
Чистая прибыль/убытки от операций и переоценки иностранной валюты	24 922	(3 745)
Прибыль/убытки от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	-	-
Прочие доходы	30 074	109 134
Прочие расходы	-	-
Административные расходы	(2 002 065)	(1 807 097)
Амортизационные отчисления	(170 496)	(122 551)
Создание резервов на условные обязательства и активы	-	(96 403)
Создание резервов под обесценение активов	(48 913)	-
Прибыль/убытки до налогообложения (+/-)	(2 065 311)	(1 896 495)
Налог на прибыль	20 574	1 302
Прибыль/убытки за отчетный период (+,-)	(2 044 737)	(1 895 193)

3. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	31.12.2013. (аудированные данные)	31.12.2012. (аудированные данные)
Отдача капитала (ROE) (%)	-34.93%	-46.44%
Отдача активов (ROA) (%)	-21.21%	-34.14%

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, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии Рынков Финансов и Капитала №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.

Сводный отчет собственного капитала и требований минимального капитала

(в латах)

№	Наименование позиции	31.12.2013. (аудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1+1.2+1.3+1.6) или (1.4+1.5+1.6)	10 059 378
1.1	Капитал первого уровня	9 019 361
1.2	Капитал второго уровня	1 402 861
1.3	Уменьшение капитала первого и второго уровней (-)	(362 844)
1.4	Капитал первого уровня с учетом уменьшения	8 656 517
1.5	Капитал второго уровня с учетом уменьшения	1 402 861
1.6	Использованный капитал третьего уровня	-
2.	Расчетная сумма требований к капиталу (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	1 401 028
2.1	Общая сумма требований к капиталу для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера, риска уменьшения возвращаемой стоимости и риска неоплаты поставок	1 273 736
2.2	Требования к капиталу для покрытия риска расчетов/поставок	-
2.3	Общая сумма требований к капиталу для покрытия риска позиции, иностранных валют и товарного риска	107 792
2.4	Требования к капиталу для покрытия операционного риска	19 500
2.5	Общая сумма требований к капиталу переходного периода и прочих	-
3.	Дополнительная информация	-
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)	8 658 350
3.1.a	Показатель достаточности капитала (%), без общей суммы учета требований к капиталу переходного периода и прочих= 1/(2-2.5)*8%	57.44 %
3.2	Покрытие требований к капиталу собственным капиталом (излишек (+) или недостаток (-))=1-2	8 658 350
3.2.a	Показатель достаточности капитала (%) = 1/2*8%	57.44 %

* * * * *



Информация, включенная в данный отчет, 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

