



Bank M2M Europe AS
2014. gada 2. ceturkšņa
publiskais pārskats



Rīgā, 2014. gada 20. augustā

SATURS

I VADĪBAS ZIŅOJUMS.....	3
II VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA	4
1. BANKAS AKCIONĀRI.....	4
2. PADOMES SASTĀVS	4
3. VALDES SASTĀVS	4
4. BANKAS STRATĒGIJA UN MĒRĶI	5
5. GRUPAS SASTĀVS.....	5
6. KONCERNA STRUKTŪRA	6
III BANKAS FINANŠU STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI.....	7
1. BILANCE UZ 2014.GADA 30.JŪNIJU UN 2013.GADA 31.DECEMBRI.....	7
2. PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI PAR 6 MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2014. UN 2013.GADA 30.JŪNIJĀ	8
3. BILANCES POZĪCIJU KOPSAVILKUMS UZ 2014.GADA 30.JŪNIJU UN 31.MARTU UN 2013.GADA 31.DECEMBRI.....	9
4. PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA KOPSAVILKUMS PAR 2014.GADA 2.CETURKSNI UN 1.CETURKSNI	9
5. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI	10
6. KONCERNA VĒRTSPAPĪRU PORTEĢĻA KONCENTRĀCIJAS ANALĪZE.....	10
IV RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA.....	11
1. RISKU PĀRVALDĪŠANA.....	11
2. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA.....	12



I VADĪBAS ZIŅOJUMS

2014.gada otrajā ceturksnī Bank M2M Europe turpināja palielināt biznesa apjomus. Kā bija plānots, Bankas bilances apjoma pieauguma temps otrajā ceturksnī samazinājās. Bankas aktīvi palielinājās par 15.6 miljoniem EUR jeb 21 %, savukārt Koncerna aktīvi pārvaldīšanā palielinājās par 16 miljoniem EUR, kas sastādīja 20% pieaugumu salīdzinājumā ar 2014.gada pirmā ceturkšņa datiem. Otrajā ceturksnī Bankas kopējie ienākumi palielinājās līdz 1.2 miljoniem EUR, kas ir par 704 tūkstošiem EUR vai 151% vairāk nekā pirmajā ceturksnī.

Atbilstoši stratēģijai Banka turpina saglabāt piesardzīgu riska profilu. 2014.gada otrā ceturkšņa beigās kapitāla pietiekamības rādītājs bija 24%, savukārt likviditātes rādītājs - 91%.

Bank M2M Europe stratēģija ir vērsta uz turīgu klientu apkalpošanu ar brīvu kapitālu ne mazāk par 1 miljonu EUR. Mēs piemērojam ļoti selektīvu jaunu klientu akceptēšanas procesu, attiecīgi lēmumu par darījumu attiecību uzsākšanu ar katru jaunu klientu pieņem Bankas valdes priekšsēdētājs vai valdes loceklis – *Private Banking* pārvaldes vadītājs (CBO). Bankas klientu skaits pārsniedza 250, kas atbilst mūsu attīstības plānam.

Banka turpina strādāt pie jaunu produktu attīstības. 2014.gada otrajā ceturksnī sākām piedāvāt klientiem jaunu depozītu produktu *Elastic*, kas ļauj klientiem saņemt ienākumu no īstermiņa līdzekļu izvietojuma Bankā. Līdz 2014.gada beigām plānojam sākt piedāvāt produktu, kas nodrošinās klientiem piederošo holdingu ērtu apkalpošanu.

Globālā situācija ir samērā pozitīva Bankas biznesa attīstībai. Ukrainas konfrontācijas iespaidā, esošie un potenciālie Bankas klienti arvien vairāk uzmanību pievērš risku diversifikācijai, kas dod Bankai papildus iespējas palielināt biznesa apjomus. Fokussējoties uz investīciju iespējām ārpus bijušās PSRS valstīm, mēs pastāvīgi paplašinām klientiem piedāvāto investīciju iespēju klāstu, kas ļauj sasniegt adekvātu ienesīgumu pie kontrolētiem riskiem. Mēs sagaidām, ka tuvākajos ceturkšņos klientu interese par investīciju iespējām Eiropā un globālajos finanšu tirgos turpinās palielināties, un plānojam strādāt pie jaunām investīciju idejām.

Bankas vadība otrā ceturkšņa rezultātus vērtē pozitīvi un mēs sagaidām, ka tuvākajos ceturkšņos biznesa attīstības tendence saglabāsies.

Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs



II VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

1. Bankas akcionāri

		30.06.2014	
Akcionāri	Valsts	Kopsumma EUR	Līdzdalība pamatkapitālā,%
Andrejs Vdovins	Krievija	27 920 130	100,00

Bankas pamatkapitāls ir 27 920 130 EUR un to veido 398 859 vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 70 EUR. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā.

2. Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Andrejs Vdovins	Padomes priekšsēdētājs
Peter Charles Percival Hambro	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Thomas Roland Evert Neckmar	Padomes loceklis

3. Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Roberts Idelsons	Valdes priekšsēdētājs
Tatjana Drobina	Valdes locekle
Sergejs Zaicevs	Valdes loceklis

6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2014. gada 30. jūnijā, Bankas vadībā izmaiņu nebija.



4. Bankas stratēģija un mērķi

Saskaņā ar Bankas padomes apstiprināto Bankas stratēģiju Banka darbojas *private banking un business banking* segmentos.

Bankas misija ir būt par privātbanku, kas sniedz pilnu pakalpojumu klāstu, vērstu uz turīgu klientu kapitāla pārvaldīšanu, to privāto un uzņēmējdarbības ikdienas operāciju apkalpošanu.

Bankas galvenie mērķi ir:

- (a) kļūt par vienu no vadošajām bankām *private banking* pakalpojumu sniegšanā Baltijas valstīs;
- (b) attīstīt klientu pieprasītu kvalitatīvu pakalpojumu klāstu, kuru izmantos turīgie klienti no Krievijas un citām NVS valstīm, Latvijas un citām Eiropas valstīm;
- (c) izveidot lojālu klientu bāzi un audzēt biznesa apjomus, lai sasniegtu stratēģijā paredzētus darbības rādītājus.

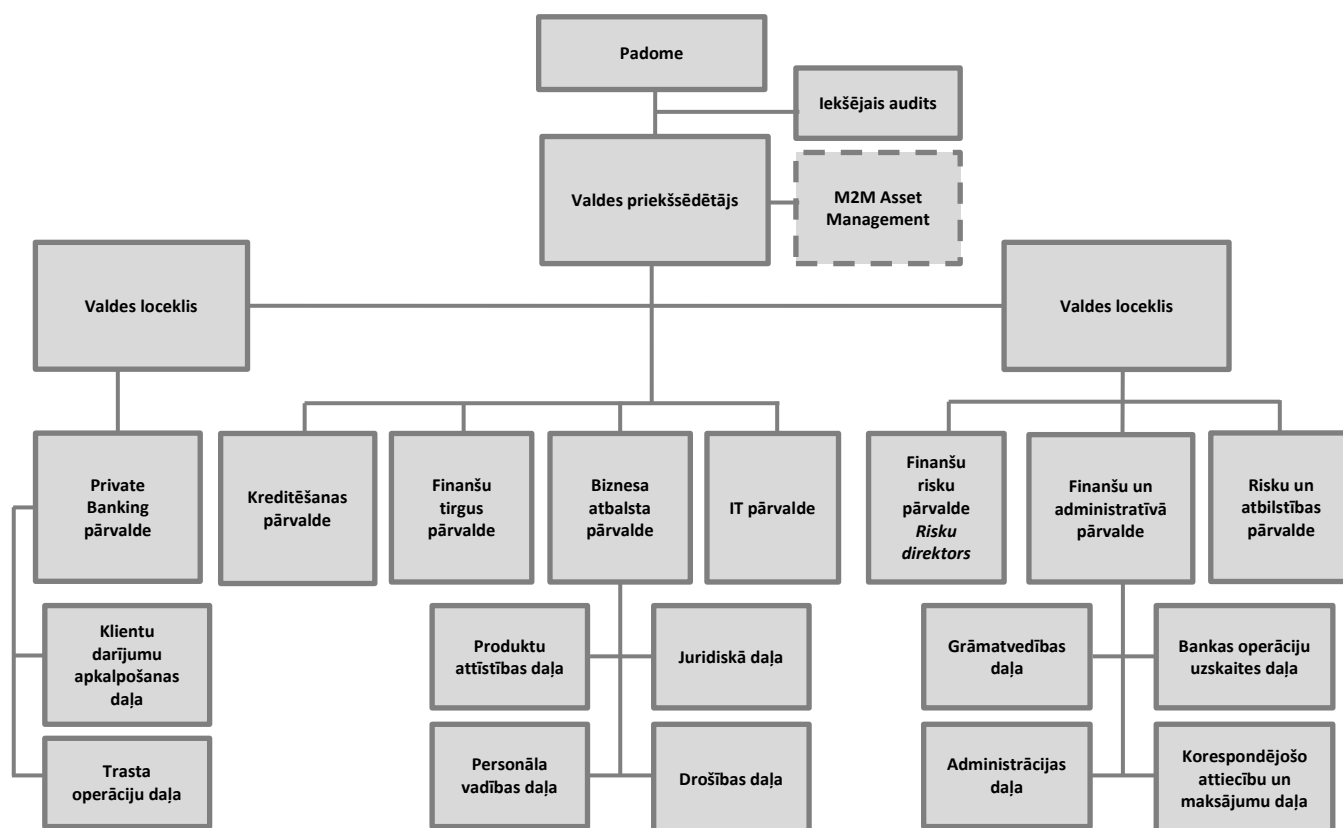
5. Grupas sastāvs

Banka konsolidācijas grupā iekļauj tai piederošu meitas sabiedrību:

Nosaukums, reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Darbības veids	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komercsabiedrībā (%)
„M2M Asset Management” IPAS 40103362872	LV, Antonijas iela 3-1, Rīga LV-1010, Latvija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	100	100



6. Koncerna struktūra



- Bankas meitas komercsabiedrība

III BANKAS FINANŠU STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

1. Bilance uz 2014. gada 30. jūniju un 2013. gada 31. decembri

	('000 EUR)			
Pozīcijas nosaukums	30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	30.06.2014. Banka (nerevidētie dati)	31.12.2013. Koncerns (revidētie dati)*	31.12.2013. Banka (revidētie dati)*
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	886	886	2 544	2 544
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27 490	27 071	10 993	10 902
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	64	64	157	157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20 316	20 316	9 971	9 971
Kredīti un debitoru parādi	34 429	34 429	6 578	5 853
▪ Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi	10 795	10 795	1 964	1 239
▪ Finanšu institūcijām izsniegtie aizdevumi	1 376	1 376	273	273
▪ Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi	22 258	22 258	4 341	4 341
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4 308	4 308	1 706	1 706
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	311	274	290	290
Pamatlīdzekļi	1 765	1 751	1 875	1 858
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	1 283	495	1 305	517
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā		1 874	-	1 874
Nodokļu aktīvi	1	1	23	23
Pārējie aktīvi	260	260	518	487
Kopā aktīvi	91 113	91 729	35 960	36 182
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	51	51	28	28
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	78 072	78 769	22 685	22 934
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņa	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	465	448	222	203
Uzkrājumi	127	127	127	127
Nodokļu saistības	-	-	-	-
Pārējās saistības	79	76	44	39
Kopā saistības	78 794	79 471	23 106	23 331
Kopā kapitāls un rezerves	12 319	12 258	12 854	12 851
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	91 113	91 729	35 960	36 182
Aktīvi pārvaldīšanā	97 148	31 816	61 938	3 358
Ārpusbilances posteņi	6 925	6 925	1 973	1 973
Iespējamās saistības	127	127	127	127
Ārpusbilances saistības pret klientiem	6 798	6 798	1 846	1 846

*Revidents: KPMG Baltics SIA



2. Peļņas vai zaudējumu aprēķini par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2014. un 2013. gada 30. jūnijā

(‘000 EUR)

Pozīcijas nosaukums	30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	30.06.2014. Banka (nerevidētie dati)	30.06.2013. Banka (nerevidētie dati)
Procentu ienākumi	897	896	1
Procentu izdevumi	(290)	(297)	(1)
Dividenžu ienākumi	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	621	443	2
Komisijas naudas izdevumi	(52)	(39)	(4)
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	124	124	-
Neto peļņa/ zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	6	6	-
Neto peļņa/ zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32	32	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi	252	251	-
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/ zaudējumi	-	-	-
Pārējie ienākumi	47	48	27
Pārējie izdevumi	(95)	(93)	(38)
Administratīvie izdevumi	(1 987)	(1 878)	(923)
Nolietojums	(192)	(188)	(98)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(637)	(695)	(1 034)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4)	(4)	-
Pārskata perioda peļņa/ zaudējumi (+/-)	(641)	(699)	(1 034)

Pozīcijas, kas netiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

(‘000 EUR)

Pozīcijas nosaukums	30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	30.06.2014. Banka (nerevidētie dati)	30.06.2013. Banka (nerevidētie dati)
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē un citās rezervēs	105	105	-
Pozīcijas, kas netiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	105	105	-
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	(536)	(594)	(1 034)

3. Balances pozīciju kopsavilkums uz 2014.gada 30.jūniju un 31.martu un 2013.gada 31.decembri

(‘000 EUR)

Pozīcijas nosaukums	30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	31.03.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	31.12.2013. Koncerns (revidētie dati)*
Aktīvi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	886	5 940	2 544
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27 490	34 670	10 993
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	64	5	157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20 316	18 067	9 971
Kredīti un debitoru parādi	34 466	12 180	6 578
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4 308	1 083	1 706
Pārējie aktīvi	3 583	3 585	4 011
Kopā aktīvi	91 113	75 530	35 960
Saistības			
Saistības pret centrālajām bankām		4 001	
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	51	19	28
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	78 072	58 587	22 685
Pārējās saistības	671	738	393
Kopā saistības	78 794	63 345	23 106
Kapitāls un rezerves	12 319	12 185	12 854
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	91 113	71 530	35 960
Aktīvi pārvaldīšanā	97 148	80 971	61 938

*Revidents: KPMG Baltics SIA

4. Peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums par 2014.gada 2.ceturksni un 1.ceturksni

(‘000 EUR)

Pozīcijas nosaukums	01.04.2014.- 30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	01.01.2014.- 31.03.2014. Koncerns (nerevidētie dati)
Tīrie procentu ienākumi	406	201
Tīrie komisijas naudas ienākumi	401	168
Tīrā peļņa un zaudējumi no instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā	330	84
Pārējie ienākumi	33	14
Ienākumi kopā	1 170	467
Izdevumi kopā	(1 187)	(1 087)
Peļņa/zaudējumi pirms vērtības samazināšanās zaudējumiem (+/-)	(17)	(620)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	4	(4)
Pamatdarbības peļņa/zaudējumi (+/-)	(13)	(624)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2)	(2)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(15)	(626)
Pozīcijas, kas netiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā	128	(23)
Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	113	(649)



5. Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	30.06.2014. Banka (nerevidētie dati)	30.06.2013. Banka (nerevidētie dati)
Kapitāla atdeve (ROE)	-10.29 %	-11.41 %	-35.91 %
Aktīvu atdeve (ROA)	-1.90 %	-1.98 %	-31.96 %

6. Koncerna vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Koncerna vērtspapīru portfeļa apjoma atspoguļojums uz 2014.gada 30.jūniju valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā vērtība pārsniedz 10% no Koncerna pašu kapitāla.

(‘000 EUR)				
Emitenta valsts	Centrālo valdību vērtspapīri	Citu emitentu vērtspapīri	Kopā	% pret Koncerna pašu kapitālu
Latvija	2 470	1 145	3 615	26%
Krievija	-	2 961	2 961	22%
Lietuva	2 658	306	2 964	22%
Bulgārija	1 680	719	2 399	18%
Rumānija	2 148		2 148	16%
Ungārija	415	976	1 391	10%
Pārējās valstis	1 676	7 470	9 146	X
Kopā vērtspapīru portfelis	11 047	13 577	24 624	X

2013.gada 31.decembrī Koncernam nebija vienas valsts emitentu ieguldījumu finanšu aktīvos, kuru uzskaites vērtība pārsniedza 10% no Koncerna pašu kapitāla.



IV RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA

1. Risku pārvaldīšana

Informācija par risku pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā (<http://www.bankm2m.com/about-bank/in-reporting>; sadaļas „Informācijas atklāšana” apakšsadaļā „Risku pārvaldīšana”).

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	(‘000 EUR)	
		30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	30.06.2014. Banka (nerevidētie dati)
1.	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	51 139	50 721
1.1.	Kase	330	330
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	556	556
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	36 130	35 712
1.4.	Likvidie vērtspapīri	14 123	14 123
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	56 407	56 412
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm		
2.2.	Noguldījumi	50 765	50 791
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri		
2.4.	Nauda ceļā	1 536	1 536
2.5.	Pārējās tekošās saistības	775	754
2.6.	Ārpusbilances saistības	3 331	3 331
3.	Likviditātes rādītājs (1.:2.)	91 %	90 %
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%	30%



2. Kapitāla pietiekamība

Informācija par kapitāla pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā (<http://www.bankm2m.com/about-bank/in-reporting>; sadaļas „Informācijas atklāšana” apakšsadaļā „Kapitāla pārvaldīšana”).

Bankas pašu kapitāls pārsniedz kapitāla kopsummu, kas nepieciešama visu Bankas darbībai piemērošo būtisko risku segšanai.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

('000 EUR)			
Nr. p. k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2014. Koncerns (nerevidētie dati)	30.06.2014. Banka (nerevidētie dati)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	13 602	14 388
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	10 853	11 639
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	10 853	11 639
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2 749	2749
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	57 475	57 615
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	54 762	56 500
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	621	657
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	381	381
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	77	77
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	1 634	
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2. *100)	18.88 %	20.20 %
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2. *4.5%)	8 267	9 046
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2. *100)	18.88 %	20.20 %
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2. *6%)	7 404	8 182
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2. *100)	23.67 %	24.97 %
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2. *8%)	9 004	9 779
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.50%	2.50%
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.88 %	20.20 %
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.88 %	20.20 %
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	23.67 %	24.97 %





Bank M2M Europe AS

Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010 Latvija

Tālr.: +371 67 080 000

Fakss: +371 67 080 001

info@bankm2m.com

www.bankm2m.com