

Публичный отчет
Bank M2M Europe AS
за 3-ый квартал 2015 года



Рига, 27 ноября 2015 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

I СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА	3
II ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
1. АКЦИОНЕРЫ БАНКА	4
2. СОВЕТ БАНКА	4
3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	4
4. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ БАНКА	5
5. СОСТАВ КОНЦЕРНА	5
6. СТРУКТУРА КОНЦЕРНА	6
III ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
1. БАЛАНСЫ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	8
2. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, КОТОРЫЙ ЗАКОНЧИЛСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА И 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА.....	9
3. ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	10
4. АНАЛИЗ КОНЦЕНТРАЦИИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОНЦЕРНА	11
IV УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	9
1. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	11
2. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	12

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

В начале 3-го квартала мы отметили вторую годовщину полноценной деятельности банка. Руководство банка удовлетворено достигнутыми за этот период результатами - нам удалось не только создать новую высокопрофессиональную команду и востребованный клиентами спектр продуктов, но и добиться прироста объемов бизнеса до уровня, обеспечивающего акционеру банка адекватную отдачу на капитал.

Мы ни в коем случае не собираемся останавливаться на достигнутом, и сегодняшний успех служит нам отличным стимулом для дальнейшей работы. Наша следующая стратегическая задача – продолжать наращивать объемы бизнеса, чтобы стать ведущим бутиковым банком в сегменте обслуживания состоятельных клиентов. Мы не стремимся активно наращивать количество клиентов – краеугольным камнем стратегии банка является индивидуальное обслуживание сравнительно небольшого числа клиентов в соответствии с самыми высокими стандартами. Мы неустанно совершенствуем и развиваем наши продукты, ищем новые идеи и инновационные решения, чтобы клиентам было комфортно доверять нам управление своим капиталом.

На сегодняшний день нашим приоритетом является развитие инвестиционных продуктов, которые обеспечивают клиентам стабильный доход и соответствуют самым высоким их требованиям. Мы фокусируемся на продуктах с фиксированным доходом, изыскивая возможности на рынках облигаций и структурированных продуктов, и еще в этом году планируем предложить новые продукты в этих сегментах.

Мы ожидаем, что в конце года на финансовых рынках продолжится период повышенной волатильности, особенно в развивающихся странах и в сегменте высокодоходных облигаций. Мы будем использовать эти колебания, чтобы находить и предлагать своим клиентам новые инвестиционные идеи.

Согласно стратегии Bank M2M Europe, мы сохраняем консервативный профиль. В конце 3-го квартала показатель достаточности капитала банка вырос до 24 %, а показатель ликвидности составил 73 %. В ближайшем будущем мы не предвидим существенных изменений по данным показателям.

Роберт Иделсон

*Bank M2M Europe AS
Председатель правления*

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

II ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.Акционеры Банка

30.09.2015			
Акционеры	Страна	Общая сумма EUR	Принадлежащая часть, %
Андрей Вдовин	Россия	27 920 130	100,00

Основной капитал Банка составляет 27 920 130 EUR и состоит из 398 859 именных акций с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 70 EUR. Все акции банка - дематериализованные именные акции.

2. Совет Банка

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

3.Правление Банка

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

За период, изменений в управлении Банка не произошло.

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

4. 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.

5. Состав Концерна

В консолидированный концерн входит дочернее предприятие банка:

Название, регистрационный номер	Страна и адрес регистрации	Вид деятельности	Доля в основном капитале %	Доля права голоса (%)
„M2M Asset Management” IPAS 40103362872	LV, Antonijas iela 3-1, Rīga LV-1010, Latvija	Компания по управлению инвестициями	100	100

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

6. Структура Концерна



 - Дочерняя компания 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 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года

('000 EUR)

Наименование позиции	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)	31.12.2014 Концерн (аудированные данные)*	31.12.2014 Банк (аудированные данные)*
Активы				
Денежные средства и средства до востребования в центральных банках	1 316	1 316	306	306
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	22 399	22 011	37 552	37 415
Финансовые активы для торговли	1 743	1 743	618	618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	287	287	185	185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 995	24 995	22 299	22 299
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	77 908	77 908	71 231	70 931
▪ Краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях	26 003	26 003	33 241	33 242
▪ депозиты, размещенные в других финансовых институциях	1 504	1 504	2 617	2 316
▪ Кредиты, выданные предприятиям и частным лицам	50 401	50 401	35 373	35 373
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26 931	26 931	16 887	16 887
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Начисленные доходы и расходы будущих периодов	322	298	312	281
Основные средства	2 408	2 401	1 665	1 656
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Нематериальные активы	1 193	405	1 232	444
Вложения в основной капитал дочерних и зависимых организаций	-	1 874	-	1 874
Налоговые активы	108	14	113	-
Прочие активы	2 976	2 977	771	770
Активы всего	162 586	163 160	153 171	153 666
Обязательства				
Средства центральных банков	10 001	10 001	-	-
Средства прочих кредитных организаций	-	-	-	-
Торговые финансовые обязательства	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	197	197	377	377
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	136 625	137 579	139 553	140 335
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	986	966	1 186	1 167
Резервы под обесценение	-	-	-	-
Налоговые обязательства	10	5	-	-
Прочие обязательства	2 011	2 012	42	33
Обязательства всего	149 830	150 760	141 158	141 912
Капитал и резервы всего	12 756	12 400	12 013	11 754
Капитал и резервы и обязательства всего	162 586	163 160	153 171	153 666
Активы в управлении	175 448	119 889	187 957	119 286
Внебалансовые статьи	8 566	8 566	19 476	19 476
Условные обязательства	3 698	3 698	3 494	3 494
Внебалансовые обязательства перед клиентами	4 868	4 868	15 982	15 982
Ценные бумаги находящиеся в держании	125 716	-	144 114	-

*Аудитор: KPMG Baltics SIA

Информация, включенная в данный отчет, 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 6 месяцев, который закончился 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года

('000 EUR)

Наименование позиции	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)	30.09.2014 Концерн (аудированные данные)	30.09.2014 Банк (аудированные данные)
Процентные доходы	4 613	4 612	1 735	1 733
Процентные расходы	(1 089)	(1 101)	(466)	(476)
Доходы от дивидендов	33	33	1	1
Комиссионные доходы	2 101	1 824	1 027	757
Комиссионные расходы	(737)	(719)	(121)	(100)
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	109	109	184	184
Чистая прибыль/убытки от операций с торговыми финансовыми инструментами	226	226	8	8
Чистая прибыль/убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	3	(5)	(5)
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования рисков	-	-	-	-
Чистая прибыль/убытки от операций и переоценки иностранной валюты	497	489	370	365
Прибыль/убытки от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	-	-	-	-
Прочие доходы	48	46	66	68
Прочие расходы	(238)	(234)	(146)	(143)
Административные расходы	(3 761)	(3 603)	(3 003)	(2 843)
Амортизационные отчисления	(245)	(240)	(291)	(286)
Создание резервов на условные обязательства и активы	(141)	(141)	(17)	(17)
Создание резервов под обесценение активов	32	32	-	-
Прибыль/убытки до налогообложения (+/-)	1 451	1 336	(658)	(754)
Налог на прибыль	(62)	(44)	(5)	(5)
Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	1 389	1 292	(663)	(759)

Позиции, которые не отражены в отчете о прибылях и убытках:

('000 EUR)

Наименование позиции	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)	30.09.2014 Концерн (аудированные данные)	30.09.2014 Банк (аудированные данные)
Нетто изменение резерва переоценки справедливой стоимости ценных бумаг и прочих резервов	(646)	(646)	(280)	(280)
Позиции, которые не отражены в отчете о прибылях и убытках	(646)	(646)	(280)	(280)
Прибыль/убытки за отчетный период всего (+,-)	743	646	(943)	(1 039)

3. Показатели деятельности банка

Наименование позиции	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)	30.09.2014 Концерн (аудированные данные)	30.09.2014 Банк (аудированные данные)**
Отдача капитала (ROE) (%)	14.15 %	13.17 %	-7.18 %	-8.34 %
Отдача активов (ROA) (%)	1.14 %	1.02 %	-1.09 %	-1.18 %

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

4. Анализ концентрации кредитного портфеля Концерна

Распределение портфеля ценных бумаг Концерна на 30 сентября 2015 года по странам, в которых объем приобретенных Концерном ценных бумаг, 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	Всего	% от собственного капитала Концерна
Германия	-	6 974	6 974	27%
Латвия	4 743	1 414	6 157	24%
Литва	5 938	-	5 938	23%
Франция	4 494	-	4 494	17%
Швеция	4 478	-	4 478	17%
Бразилия	1 009	3 024	4 033	15%
Дания	2 680	-	2 680	10%
Другие страны	7 655	11 260	18 915	X
Портфель ценных бумаг всего	30 997	22 672	53 669	X

IV УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

1 Управление рисками

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

Расчет показателя ликвидности

(‘000 EUR)

№	Наименование позиции	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	75 136	74 748
1.1.	Денежные средства	445	445
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	871	871
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	43 887	43 499
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	29 933	29 933
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	102 480	103 409
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях	-	-
2.2.	Вклады	89 659	90 613
2.3.	Эмиссионные долговые обязательства	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	520	520
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 784	3 759
2.6.	Внебалансовые обязательства	8 517	8 517
3.	Показатель ликвидности (1.:2.)	73.32%	72.28%
4.	Минимальный показатель ликвидности	30.00 %	30.00 %

2 Достаточность капитала

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

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

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

Сводный отчет собственного капитала и требований минимального капитала

('000 EUR)

№	Наименование позиции	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	26 048	26 578
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	10 174	10 704
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	10 174	10 704
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	15 874	15 874
2.	Расчетная сумма требований к капиталу (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	106 917	108 119
2.1.	Общая сумма требований к капиталу для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера, риска уменьшения возвращаемой стоимости и риска неоплаты поставок	98 329	99 860
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	4 978	5 156
2.4.	Требования к капиталу для покрытия операционного риска	3 567	3 060
2.5.	Общая сумма рисков при корректировке стоимости кредита	43	43
2.6.	Общая сумма рисков, связанная с большими рискованными сделками в торговом портфеле	-	-
2.7.	Прочие риски	-	-
3.	Показатели и уровни капитала		
3.1.	Показатели капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	9.52 %	9.90 %
3.2.	Остаток капитала первого уровня (+)/дефицит (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	5 363	5 839
3.3.	Показатели капитала первого уровня (1.1./2.*100)	9.52 %	9.90 %
3.4.	Избыток капитала первого уровня (+)/дефицит (-) (1.1.-2.*6%)	3 759	4 217
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	24.36 %	24.58 %
3.6.	Общий избыток капитала (+)/дефицит (-) (1.-2.*8%)	17 495	17 928
4.	Общая потребность резервов капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5 %	2.5 %
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.5 %	2.5 %
4.2.	Специфический антициклический резерв капитала учреждения (%)	-	-
4.3.	Системный резерв капитала риска(%)	-	-
4.4.	Резервный капитал системно значимого учреждения (%)	-	-
4.5.	Прочие резервы капитала системно значимого учреждения (%)	-	-
5.	Показатели капитала, с учетом корректировок		
5.1.	Величина корректировок размеров- накоплений или активов, применяя специальную политику расчета собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учетом величины коррекции строки 5.1.	9.52 %	9.90 %
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	9.52 %	9.90 %
5.4.	Общий показатель капитала, с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	24.36 %	24.58 %

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