

Публичный отчет
Bank M2M Europe AS
за 4-й квартал 2015 года



Рига, 29 февраля 2016 года

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

СОДЕРЖАНИЕ

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

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

I ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Акционеры банка

31.12.2015			
Акционеры	Страна	Общая сумма, EUR	Участие в основном капитале, %
Андрей Вдовин	Россия	27 090 210	94,00
Роберт Иделсон	Латвия	1 579 970	5,48
Арсений Вдовин	Россия	150 500	0,52

Оплаченный основной капитал банка составляет 28 820 680 EUR, и его образуют 411 724 именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 70 EUR. Все акции банка являются именными акциями в дематериализованной форме.

В отчетный период в составе акционеров банка произошли изменения.

В октябре 2015 года было зарегистрировано увеличение основного капитала банка. Увеличение основного капитала оплатил новый акционер банка Арсений Вдовин, оплативший 2150 акций новой эмиссии номинальной стоимостью 150 500 EUR.

В декабре 2015 года Роберт Иделсон приобрел у Андрея Вдовина пакет акций банка в размере 22 571 акция номинальной стоимостью 1 579 970 EUR.

2. Совет банка

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

В отчетный период состав совета банка не изменился.

3. Правление банка

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

В отчетный период состав правления банка не изменился.

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №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, представляющим 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 стран;
- (c) создать базу лояльных клиентов и наращивать объёмы бизнеса, для достижения предусмотренных в стратегии результатов деятельности.

5. Состав концерна


В консолидированный концерн входит дочернее предприятие банка:

Название, регистрационный номер	Код места регистрации и адрес	Вид деятельности	Доля в основном капитале, %	Доля акций с правом голоса, %
„M2M Asset Management” IPAS 40103362872	LV, Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	Общество по управлению вложениями	100	100

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

6. Структура концерна



 - Дочерняя компания банка

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

II ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Балансы на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

(‘000 EUR)

Наименование позиции	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)*	31.12.2015 Банк (аудированные данные)*	31.12.2014 Концерн (аудирован ные данные)*	31.12.2014 Банк (аудированн ые данные)*
Активы				
Денежные средства и средства до востребования в центральных банках	23 322	23 322	306	306
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	52 431	52 094	37 552	37 415
Финансовые активы для торговли	4 846	4 846	618	618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	727	727	185	185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 794	32 794	22 299	22 299
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	91 934	91 934	71 231	70 931
▪ краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях	41 703	41 703	33 241	33 242
▪ депозиты, размещенные в других финансовых институтах	1 748	1 748	2 617	2 316
▪ кредиты, выданные предприятиям и частным лицам	48 483	48 483	35 373	35 373
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26 455	26 455	16 887	16 887
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Начисленные доходы и расходы будущих периодов	396	358	312	281
Основные средства	2 350	2 344	1 665	1 656
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Гудвил и прочие нематериальные активы	1 179	391	1 232	444
Вложения в основной капитал дочерних и зависимых организаций	-	1 874	-	1 874
Налоговые активы	1 219	1 127	113	-
Прочие активы	302	277	771	770
Активы, всего	237 955	238 543	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	653	653	377	377
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	211 184	212 181	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	817	792	1 186	1 167
Резервы под обесценение	-	-	-	-
Налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	96	88	42	33
Обязательства, всего	222 751	223 715	141 158	141 912
Капитал и резервы, всего	15 204	14 828	12 013	11 754
Капитал и резервы и обязательства, всего	237 955	238 543	153 171	153 666
Активы в управлении	181 149	126 129	187 957	119 286
Внебалансовые статьи	10 671	10 671	13 099	13 099
Условные обязательства	3 521	3 521	4 297	4 297
Внебалансовые обязательства перед клиентами	7 150	7 150	8 802	8 802
Ценные бумаги, находящиеся на хранении	148 345	148 345	144 114	144 114

*Аудитор: KPMG Baltics SIA

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

2. Отчет о прибыли и убытках за период 12 месяцев, который закончился 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

('000 EUR)

Наименование позиции	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)	31.12.2015 Банк (аудированные данные)	31.12.2014 Концерн (аудированные данные)	31.12.2014 Банк (аудированные данные)
Процентные доходы	6 416	6 415	2 508	2 505
Процентные расходы	(1 711)	(1 727)	(687)	(701)
Доходы от дивидендов	37	37	1	1
Комиссионные доходы	3 673	3 345	2 396	2 029
Комиссионные расходы	(1 004)	(987)	(190)	(165)
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	34	34	305	305
Чистая прибыль/убытки от операций с торговыми финансовыми инструментами	471	471	9	9
Чистая прибыль/убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(860)	(860)	(104)	(104)
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования рисков	-	-	-	-
Чистая прибыль/убытки от операций и переоценки иностранной валюты	901	888	411	402
Прибыль/убытки от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	-	-	-	-
Прочие доходы	150	112	105	108
Прочие расходы	-	-	-	-
Административные расходы	(5 518)	(5 282)	(4 330)	(4 115)
Амортизационные отчисления	(361)	(356)	(384)	(377)
Создание резервов на условные обязательства и активы	(582)	(582)	-	-
Создание резервов под обесценение активов	(607)	(607)	-	-
Прибыль/убытки до налогообложения (+/-)	1 039	901	40	(103)
Налог на прибыль	1 106	1 127	113	-
Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	2 145	2 028	153	(103)

3. Показатели деятельности банка

Наименование позиции	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)	31.12.2015 Банк (аудированные данные)	31.12.2014 Концерн (аудированные данные)	31.12.2014 Банк (аудированные данные)**
Отдача капитала (ROE) (%)	15.87%	15.29%	1.25%	-0.85%
Отдача активов (ROA) (%)	1.21%	1.12%	0.16%	-0.10%

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг концерна

Распределение портфеля ценных бумаг концерна на 31 декабря 2015 года по странам, в которых объём 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	-	8 633	8 633	29%
Латвия	4 743	1 414	6 157	24%
Литва	5 938	-	5 938	23%
Франция	4 494	-	4 494	17%
Швеция	4 599	-	4 599	16%
Австрия	-	6 423	6 423	22%
Другие страны	11 634	14 827	26 461	X
Портфель ценных бумаг, всего	32 090	31 963	64 053	X

III УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

1. Управление рисками

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

Расчет показателя ликвидности

(‘000 EUR)

№	Наименование позиции	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)	31.12.2015 Банк (аудированные данные)
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	152 857	152 520
1.1.	Денежные средства	375	375
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	23 172	23 172
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	90 482	90 145
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	38 828	38 828
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	161 590	162 460
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях	-	-
2.2.	Вклады	147 798	148 792
2.3.	Эмитированные долговые обязательства	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	1	1
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 193	3 069
2.6.	Внебалансовые обязательства	10 598	10 598
3.	Показатель ликвидности (1.:2.)	94.60%	93.88%
4.	Минимальный показатель ликвидности	30.00%	30.00%

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №145 «Правила подготовки публичных квартальных банковских отчетов».

2. Достаточность капитала

Информация об управлении капиталом представлена на домашней 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

('000 EUR)

№	Наименование позиции	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)	31.12.2015 Банк (аудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	29 619	30 031
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	14 025	14 437
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	14 025	14 437
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	15 594	15 594
2.	Общая сумма требований к капиталу по рискам (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	125 403	126 426
2.1.	Взвешенная стоимость риска сделок по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску снижения возмещаемой стоимости и риску неоплаченной поставки	107 058	108 599
2.2.	Общая стоимость риска сделок по рискам расчетов/поставок	-	-
2.3.	Общая стоимость риска сделок по рискам позиции, иностранных валют и товарного риска	9 873	9 907
2.4.	Общая стоимость риска сделок по операционному риску	8 327	7 775
2.5.	Общая стоимость риска сделок по коррекции кредитной стоимости	145	145
2.6.	Общая стоимость риска сделок, связанных с большими рискованными сделками торгового портфеля	-	-
2.7.	Прочие стоимости рискованных сделок	-	-
3.	Показатели и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11.18%	11.42%
3.2.	Излишек основного капитала первого уровня (+)/дефицит (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	8 381	8 748
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.18%	11.42%
3.4.	Излишек капитала первого уровня (+)/дефицит (-) (1.1.-2.*6%)	6 500	6 851
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	23.62%	23.75%
3.6.	Общий излишек капитала (+)/дефицит (-) (1.-2.*8%)	19 586	19 917
4.	Общая требования к резервам 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 коррекций		
5.1.	Величина коррекций размеров накоплений или активов, с учетом применения специальной политики расчета собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учетом указанной в строке 5.1. коррекции	11.18%	11.42%
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11.18%	11.42%
5.4.	Общий показатель капитала, с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	23.62%	23.75%

Информация, включенная в данный отчет, подготовлена в соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала №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