

Публичный отчет
Bank M2M Europe AS
за 2-й квартал 2016 года



Рига, 30 августа 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

I. СООБЩЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ.....	3
II. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
1. АКЦИОНЕРЫ БАНКА	4
2. СОВЕТ БАНКА.....	4
3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	4
5. СОСТАВ КОНЦЕРНА	5
6. СТРУКТУРА КОНЦЕРНА.....	6
III. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
1. БАЛАНСЫ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	7
2. ОТЧЕТ О ДОХОДАХ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, КОТОРЫЙ ЗАВЕРШИЛСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА И 2015 ГОДА.....	8
3. ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
4. АНАЛИЗ КОНЦЕНТРАЦИИ ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ КОНЦЕРНА	9
IV. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	9
1. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	9
2. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА.....	10

I. СООБЩЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

Глобальная обстановка во втором квартале 2016 года ознаменовалась отсутствием существенных изменений. Референдум по выходу Великобритании из ЕС, пусть и с неожиданными для рынков результатами, способствовал лишь кратковременной волатильности с последующим восстановлением глобальных индексов акций и цен с фиксированным доходом. Это стало возможным благодаря озвученной ведущими центральными банками приверженности к осуществлению дальнейших мер по облегчению ситуации в случае необходимости. Полноценный эффект итогов референдума на Великобританию в частности и Европу в целом, конечно, еще впереди. Однако мы не наблюдаем ощутимого воздействия на деятельность банка и также не предвидим каких-либо изменений для наших клиентов из числа проживающих в Великобритании.

В настоящее время банк обслуживает более 400 семей владельцев крупных капиталов. Тем самым в текущий момент мы больше делаем упор на расширение линейки продуктов и обслуживание большей доли кошелька существующих клиентов, нежели стремимся к расширению клиентской базы. Нашей приоритетной задачей является поддержание профиля деятельности банка типа *boutique* с уделением именно такого количества внимания, которое требуется для индивидуальных нужд каждого отдельного клиента. Данный подход — краеугольный камень бизнес-стратегии банка и наше важнейшее конкурентное преимущество.

Как и планировалось, банк вновь увеличил капитал во втором квартале 2016 года посредством инвестиций со стороны группы международных предпринимателей. Запланированное увеличение капитала укрепляет базу собственного капитала и обеспечивает поддержку потенциального роста баланса банка. Несмотря на то что мы предпочитаем дальнейшее развитие управления инвестициями, консультативных услуг и других внебалансовых видов бизнеса увеличению депозитов, размещенных клиентами в банке, мы все же рассматриваем постепенное увеличение капитала банка как необходимый для поддержания роста объемов бизнеса элемент.

Банк продолжает осуществлять меры, направленные на усиление комплаенс-процедур, с особым вниманием к вопросам, связанным с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти элементы приобрели чрезвычайное значение в современном банковском мире. Международные стандарты и регуляции постоянно эволюционируют, и мы прикладываем все необходимые усилия и ресурсы для соответствия новым условиям. Мы продолжим сообщать и объяснять нашим клиентам все осуществляемые изменения в надлежащее время.

Банк продолжает поддерживать консервативный профиль балансовой ведомости — коэффициент достаточности капитала практически не изменился с отметки 23 % в конце первого квартала, а показатель ликвидности несколько увеличился с 90 % до 93 % в конце квартала.

Показатели эффективности деятельности банка оставались стабильными на протяжении нескольких кварталов, обеспечивая рентабельность собственного капитала на уровне свыше 10 %.

Роберт Иделсон

Председатель правления

II. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Акционеры банка

30.06.2016

Акционеры	Страна	Общая сумма, EUR	Участие в основном капитале, %
Андрей Вдовин	Россия	24 161 690	75,34
ООО DMD HOLDING	Латвия	1 895 600	5,91
Роберт Иделсон	Латвия	1 579 970	4,93
Татьяна Рапопорт	Латвия	1 516 480	4,73
Игорь Рапопорт	Латвия	1 516 480	4,73
Арсений Вдовин	Россия	1 400 490	4,36

За отчетный период в составе акционеров банка произошли изменения.

29 июня 2016 года было зарегистрировано увеличение основного капитала на 1 249 990 EUR. Оплаченный основной капитал банка на 30 июня 2016 года составляет 32 070 710 EUR, и его образуют 458 153 именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 70 EUR. Все акции банка являются именными акциями дематериализованной формы.

29 июня 2016 года в состав акционеров банка вошел новый участник — группа частных инвесторов ООО DMD Holdings.

2. Совет банка

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

За 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

За отчетный период состав правления банка не изменился.

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 объемы 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, ул. Антонияс, 3-1, Рига, LV-1010, Латвия	Общество по управлению вложениями	100	100

6. Структура концерна



- Дочернее предприятие банка

III. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Балансы на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года

('000 EUR)

Наименование позиции	30.06.2016 Концерн (неаудирован- ные данные)	30.06.2016 Банк (неаудирован- ные данные)	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)*	31.12.2015 Банк (аудированные данные)*
Активы				
Денежные средства и средства до востребования в центральных банках	4084	4084	23 322	23 322
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	42 037	41 787	52 431	52 094
Финансовые активы для торговли	1115	1115	1141	1141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	3420	3420	4432	4432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 407	48 407	32 794	32 794
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	90 328	90 328	91 934	91 934
▪ <i>краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях</i>	25 018	25 018	41 703	41 703
▪ <i>депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях</i>	3901	3901	1748	1748
▪ <i>кредиты, выданные предприятиям и частным лицам</i>	61 409	61 409	48 483	48 483
Вложения, удерживаемые до погашения	18 301	18 301	26 455	26 455
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	—	—	—	—
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	476	475	257	220
Основные средства	2284	2281	2350	2344
Инвестиционная собственность	—	—	—	—
Нематериальные активы	1129	341	1179	391
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных организаций	—	1874	—	1874
Налоговые активы	1243	1151	1219	1127
Прочие активы	3094	3075	441	415
Активы, предназначенные для продажи	544	544	-	-
Активы, итого	216 462	217 183	237 955	238 543
Обязательства				
Обязательства перед центральными банками	—	—	10 001	10 001
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	—	—	—	—
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	—	—	—	—
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	3777	3777	653	653
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	191 273	192 388	211 184	212 181
Финансовые обязательства, которые появились в результате передачи финансовых активов	—	—	—	—
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	—	—	—	—
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	949	923	848	822
Накопления	—	—	—	—
Налоговые обязательства	10	9	-	-
Прочие обязательства	1886	1883	65	58
Обязательства, итого	197 895	198 980	222 751	223 715
Капитал и резервы, итого	18 567	18 203	15 204	14 828
Капитал и резервы и обязательства, итого	216 462	217 183	237 955	238 543

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

Активы в управлении	166 295	110 292	181 149	126 129
Внебалансовые статьи	8528	8528	10 671	10 671
Условные обязательства	2702	2702	3521	3521
Внебалансовые обязательства перед клиентами	5826	5826	7150	7150
Ценные бумаги, находящиеся на хранении	147 766	147 766	148 345	1485

*Аудитор: KPMG Baltics SIA

2. Отчет о доходах за период 6 месяцев, который завершился 30 июня 2016 года и 2015 года (‘000 EUR)

Наименование позиции	30.06.2016 Концерн (неаудирован- ные данные)	30.06.2016 Банк (неаудирован- ные данные)	30.06.2015 Концерн (неаудирован- ные данные)	30.06.2015 Банк (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	3446	3446	2654	2654
Процентные расходы	(1809)	(1814)	(655)	(663)
Доходы от дивидендов	35	35	32	32
Комиссионные доходы	1656	1549	1515	1313
Комиссионные расходы	(301)	(301)	(466)	(453)
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, отражаемыми по амортизированной стоимости	—	-	—	—
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(172)	(172)	88	88
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, удерживаемыми для торговли	597	597	875	876
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	12	12	(1)	(1)
Изменения справедливой стоимости при учете хеджирования рисков	—	-	—	—
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранных валют	818	821	362	350
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиционной собственности и нематериальных активов	—	-	—	—
Прочие доходы	80	78	46	45
Прочие расходы	(194)	(190)	(146)	(143)
Административные расходы	(2966)	(2851)	(2465)	(2353)
Амортизация	(246)	(243)	(154)	(151)
Результат создания накоплений	(52)	(52)	32	32
Реверс убытков от обесценивания активов	14	14	—	—
Прибыль/убытки до начисления подоходного налога с предприятия (+/-)	918	929	1717	1626
Налог на прибыль	(41)	(41)	(28)	(13)
Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	877	888	1689	1613

3. Показатели деятельности банка

Наименование позиции	30.06.2016 Концерн (неаудирован- ные данные)	30.06.2016 Банк (неаудирован- ные данные)	30.06.2015 Концерн (неаудирован- ные данные)	30.06.2015 Банк (неаудирован- ные данные)
Отдача капитала (ROE) (%)	10,31 %	10,96 %	25,60 %	24,54 %
Отдача активов (ROA) (%)	0,78 %	0,79 %	2,07 %	1,89 %

4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг концерна

Распределение портфеля ценных бумаг концерна на 30 июня 2016 года по странам, в которых объем приобретенных концерном ценных бумаг превышает 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	Итого	% от собственного капитала концерна
Швеция	13 543	1012	14 555	48 %
Соединенные Штаты Америки	9021	25	9046	30 %
Австрия	-	6295	6295	21 %
Латвия	6276	-	6276	21 %
Великобритания	6043	23	6066	20 %
Литва	5393	-	5393	18 %
Прочие страны	10 132	10 060	20 192	X
Портфель ценных бумаг, итого	50 408	17 415	67 823	X

IV. 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	30.06.2016 Концерн (неаудированные данные)	30.06.2016 Банк (неаудированные данные)
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	132 052	131 802
1.1.	Денежные средства	415	415
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	3670	3670
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	67 021	66 771
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	60 946	60 946
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	141 790	142 206
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях	—	—
2.2.	Вклады	125 027	125 558
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	—	—
2.4.	Денежные средства в пути	1156	1156
2.5.	Прочие текущие обязательства	7258	7143
2.6.	Внебалансовые обязательства	8349	8349
3.	Показатель ликвидности (1.:2.)	93,13 %	92,68 %
4.	Минимальный показатель ликвидности	30,00 %	30,00 %

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 о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала (‘000 EUR)

№	Наименование позиции	30.06.2016 Концерн (неаудированные данные)	30.06.2016 Банк (неаудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)*	30 062	30 473
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	15 286	15 697
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	15 286	15 697
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	—	—
1.2.	Капитал второго уровня	14 776	14 776
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	130 206	130 970
2.1.	Взвешенная с учетом риска стоимость рисковых сделок — кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возмещаемой стоимости и риск неоплаченной поставки	114 775	116 346
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок для расчетов/поставок	—	—
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок — риск позиции, риск иностранных валют и товарный риск	5745	5490
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок — операционный риск	8327	7775
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок с учетом коррекции стоимости кредитов	1359	1359
2.6.	Общая стоимость рисковых сделок, связанных с большими рисковыми сделками торгового портфеля	—	—
2.7.	Стоимость прочих рисковых сделок	—	—
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11,74 %	11,99 %
3.2.	Излишек (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	9427	9803
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11,74 %	11,99 %
3.4.	Излишек (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	7474	7839
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	23,09 %	23,27 %
3.6.	Общий излишек (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	19 646	19 995
4.	Требования к общим резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,52 %	2,52 %
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,50 %	2,50 %
4.2.	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)	0,02 %	0,02 %
4.3.	Резерв капитала для системного риска (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системообразующего учреждения (%)	-	-
4.5.	Резерв капитала иного системообразующего учреждения (%)	-	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1.	Величина коррекции стоимости накоплений или активов с учетом применения специальной политики расчета собственного капитала	-	-
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11,74 %	11,99 %
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11,74 %	11,99 %
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	23,09 %	23,27 %

* Собственный капитал рассчитан с учетом коррекции превышения предполагаемыми убытками накоплений, созданных согласно требованиям бухгалтерских стандартов



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