

***Публичный отчет
Bank M2M Europe AS
за 3-й квартал 2016 года***



Рига, 29 ноября 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 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
2. ОТЧЕТ О ДОХОДАХ ЗА ПЕРИОД 9 МЕСЯЦЕВ, КОТОРЫЙ ЗАВЕРШИЛСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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

Третий квартал не ознаменовался существенными событиями на мировых финансовых рынках. Цены на основные классы активов оставались стабильными в ожидании результатов президентских выборов в США и конституционного референдума в Италии. В то же время в Латвии продолжается трансформация банковской системы, в ходе которой сектор в целом снижает риски, а некоторые банки пересматривают свою бизнес модель. Этот процесс несомненно способствует улучшению имиджа банковского сектора Латвии как среди международных состоятельных клиентов, так и в международном банковском сообществе.

Банк успешно продолжает реализовывать свою стратегию по обслуживанию узкого круга состоятельных клиентов. Выбранная в 2013 году стратегия за прошедшие 3 года доказала свою состоятельность – банк имеет диверсифицированные источники дохода от различных продуктов и показывает стабильную прибыльность. При этом мы сохраняем очень консервативную структуру баланса, поддерживая высокий уровень ликвидности (на конец 3 квартала показатель ликвидности составил 80%), а также высокий показатель достаточности капитала (22.7% на конец 3 квартала). Кредитный портфель на конец 3 квартала составил 58 млн евро (27% от активов банка), при этом объем ликвидных средств (портфель ликвидных высококачественных облигаций либо средства, находящиеся на счетах в высококлассных банках) составлял 67% от всех вкладов клиентов. Данная структура баланса позволяет быть уверенными в высокой надежности банка.

На конец 3 квартала концерн обслуживал 400 состоятельных семей с общим объемом активов, находящимся в управлении и администрировании банка, в 510 млн евро. Структура бенефициарных собственников нашей клиентской базы на 66% состоит из клиентов из России, на 15% - из Латвии и на 19% - из бенефициарных собственников других стран.

За 9 месяцев 2016 года комиссионный доход банка вырос на 24% по сравнению с 9 месяцами 2015 года. Рост комиссионного дохода и в дальнейшем будет оставаться основным приоритетом для руководства банка. При этом мы стремимся сохранить структуру комиссионного дохода, позволяющую банку успешно развиваться в текущих условиях ужесточения требований в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (AML/CFT). За 9 месяцев 2016 года 61% комиссионного дохода банка составили доходы от управления и структурирования капитала клиентов, и только 12% - от обслуживания ежедневных расчетно-кассовых клиентских операций. Мы считаем, что такая структура комиссионного дохода позволяет банку продолжать успешно развиваться в долгосрочной перспективе.

Наша кредитная политика остается консервативной. В кредитных сделках банк принимает только те риски, которые связаны с нашими частными клиентами, либо бенефициарами обслуживаемых у нас компаний, с понятными направлениями использования заемных средств и источниками погашения кредита. При этом в каждой сделке мы имеем ликвидное обеспечение, позволяющее обеспечить возврат кредита в случае непредвиденных обстоятельств.

Банк продолжает уделять должное внимание репутационным рискам и рискам, связанным с AML/CFT. До конца 2016 года мы планируем завершить аудит процессов AML/CFT, проводимый американскими консультантами Exiger LLC and Lewis Baach Kaufmann Middlemiss. Также мы постоянно совершенствуем процессы по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, в соответствии с актуальными требованиями регуляторов и индустрии, реализуя «дорожную карту» совершенствования системы внутреннего контроля AML/CFT. На конец 3 квартала 2016 года 45% открытых в банке счетов клиентов составляют счета частных клиентов, и мы ожидаем дальнейшего увеличения данного показателя. Мы планируем продолжать развиваться в соответствии с выбранной бизнес моделью, предлагая клиентам все более широкий спектр продуктов, делая основной акцент на обслуживании и структурировании капитала. Нашим текущим приоритетом остается увеличение объемов бизнеса с каждым из клиентов, помогая клиентам качественно решать стоящие перед ними задачи, а также добиваясь увеличения комиссионного дохода банка.

Искренне Ваш,
Роберт Иделсон
Председатель правления

II. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Акционеры Банка

30.09.2016

Акционеры	Страна	Общая сумма, EUR	Участие в основном капитале, %
Андрей Вдовин	Россия	24 161 690	75.11
ООО DMD HOLDING	Латвия	1 895 600	5.89
Роберт Иделсон	Латвия	1 579 970	4.91
Татьяна Рапопорт	Латвия	1 516 480	4.71
Игорь Рапопорт	Латвия	1 516 480	4.71
Арсений Вдовин	Россия	1 400 490	4.36
Леонид Каплан (22.04.1961.)	Россия	100 030	0.31

За отчетный период в составе акционеров Банка произошли изменения.

1 августа 2016 года было зарегистрировано увеличение основного капитала на 100 030 EUR. Оплаченный основной капитал Банка на 30 сентября 2016 года составлял 32 170 740 EUR, и его образуют 459 582 именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 70 EUR. Все акции Банка являются именными акциями дематериализованной формы.

1 августа 2016 года в состав акционеров Банка вошел новый участник - Леонид Каплан.

2. Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Андрей Вдовин	Председатель совета
Питер Чарльз Персиваль Хамбро, (Peter Charles Percival Hambro)	Заместитель председателя совета
Томас Роланд Эверт Некмар (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.

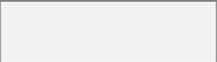
5. Состав Концерна

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 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года

('000 EUR)

Наименование позиции	30.09.2016 Концерн (неаудиро- ванные данные)	30.09.2016 Банк (неаудиро- ванные данные)	31.12.2015 Концерн (аудиро- ванные данные)*	31.12.2015 Банк (аудиро- ванные данные)*
Активы				
Денежные средства и средства до востребования в центральных банках	1 260	1 260	23 322	23 322
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	26 480	26 270	52 431	52 094
Финансовые активы для торговли	741	741	1 141	1 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 835	1 835	4 432	4 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 655	39 655	32 794	32 794
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	117 104	117 104	91 934	91 934
▪ краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях	55 645	55 645	41 703	41 703
▪ депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях	3 197	3 197	1 748	1 748
▪ кредиты, выданные предприятиям и частным лицам	58 262	58 262	48 483	48 483
Вложения, удерживаемые до погашения	18 220	18 220	26 455	26 455
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	590	590	257	220
Основные средства	2 210	2 208	2 350	2 344
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Нематериальные активы	1 125	337	1 179	391
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных организаций	-	1 874	-	1 874
Налоговые активы	1 248	1 156	1 219	1 127
Прочие активы	2 237	2 218	441	415
Активы, предназначенные для продажи	544	544	-	-
Активы, итого	213 249	214 012	237 955	238 543
Обязательства				
Обязательства перед центральными банками	-	-	10 001	10 001
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	12	12	-	-
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	875	875	653	653
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	189 337	190 489	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	1 435	1 413	848	822
Накопления	-	-	-	-
Налоговые обязательства	3	2	-	-
Прочие обязательства	2 482	2 480	65	58
Обязательства, итого	194 144	195 271	222 751	223 715
Капитал и резервы, итого	19 105	18 741	15 204	14 828
Капитал и резервы и обязательства, итого	213 249	214 012	237 955	238 543
Активы в управлении	167 249	110 523	181 149	126 129
Внебалансовые статьи	13 271	13 271	10 671	10 671
Условные обязательства	2 688	2 688	3 521	3 521
Внебалансовые обязательства перед клиентами	10 583	10 583	7 150	7 150
Ценные бумаги, находящиеся на хранении	153 283	153 283	148 345	148 345

*Аудитор: KPMG Baltics SIA

2. Отчет о доходах за период 9 месяцев, который завершился 30 сентября 2016 года и 2015 года (‘000 EUR)

Наименование позиции	30.09.2016 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2016 Банк (неаудированные данные)	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)
Процентные доходы	5 130	5 130	4 613	4 612
Процентные расходы	(2 683)	(2 691)	(1 089)	(1 101)
Доходы от дивидендов	46	46	33	33
Комиссионные доходы	2 432	2 270	2 101	1 824
Комиссионные расходы	(525)	(525)	(737)	(719)
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	(79)	(79)	109	109
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, удерживаемыми для торговли	765	765	226	226
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	191	191	3	3
Изменения справедливой стоимости при учете хеджирования рисков	-	-	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранных валют	1 198	1 204	497	489
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиционной собственности и нематериальных активов	-	-	-	-
Прочие доходы	91	89	48	46
Прочие расходы	(328)	(321)	(238)	(234)
Административные расходы	(4 619)	(4 451)	(3 761)	(3 603)
Амортизация	(366)	(364)	(245)	(240)
Результат создания накоплений	(48)	(48)	(141)	(141)
Реверс убытков от обесценивания активов	14	14	32	32
Прибыль/убытки до начисления подоходного налога с предприятия (+/-)	1 219	1 230	1 451	1 336
Налог на прибыль	(71)	(71)	(62)	(44)
Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	1 148	1 159	1 389	1 292

3. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	30.09.2016 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2016 Банк (неаудированные данные)	30.09.2015 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2015 Банк (неаудированные данные)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	8.72%	9.10%	14.15%	13.17%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.69%	0.69%	1.14%	1.02%

4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна

Распределение портфеля ценных бумаг Концерна на 30 сентября 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	9 887	1 013	10 900	36%
Латвия	6 608	1 320	7 928	26%
Литва	5 273	-	5 273	17%
Германия	-	4 997	4 997	16%
Соединенные Штаты Америки	4 487	-	4 487	15%
Великобритания	4 013	-	4 013	13%
Болгария	1 761	1 362	3 123	10%
Прочие страны	10 853	7 042	17 895	X
Портфель ценных бумаг, итого	42 882	15 734	58 616	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>.

Расчет показателя ликвидности

(‘000 EUR)

№	Наименование позиции	30.09.2016 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2016 Банк (неаудированные данные)
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	123 918	123 708
1.1.	Денежные средства	369	369
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	891	891
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	72 177	71 967
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	50 481	50 481
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	154 674	155 213
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях	12	12
2.2.	Вклады	135 288	135 853
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	1 618	1 618
2.5.	Прочие текущие обязательства	4 652	4 626
2.6.	Внебалансовые обязательства	13 104	13 104
3.	Показатель ликвидности (1.:2.)	80.12%	79.70%
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>.

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	30.09.2016 Концерн (неаудированные данные)	30.09.2016 Банк (неаудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)*	30 404	30 815
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	15 613	16 024
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	15 613	16 024
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	14 791	14 791
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	134 483	135 491
2.1.	Взвешенная с учетом риска стоимость рисковых сделок — кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возмещаемой стоимости и риск неоплаченной поставки	115 930	117 510
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок для расчетов/поставок	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок — риск позиции, риск иностранных валют и товарный риск	9 243	9 223
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок — операционный риск	8 327	7 775
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок с учетом коррекции стоимости кредитов	983	983
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)	11.61%	11.83%
3.2.	Излишек (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	9 561	9 927
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.61%	11.83%
3.4.	Излишек (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	7 544	7 895
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	22.61%	22.74%
3.6.	Общий излишек (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	19 645	19 976
4.	Требования к общим резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.53%	2.53%
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)	0.03%	0.03%
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.	11.61%	11.83%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11.61%	11.83%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	22.61%	22.74%

* 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