

***Публичный отчет
Bank M2M Europe AS
за 4-й квартал 2016 года***



Рига, 27 февраля 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
1. АКЦИОНЕРЫ БАНКА.....	3
2. СОВЕТ БАНКА.....	3
3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА.....	3
4. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ БАНКА	3
5. СОСТАВ КОНЦЕРНА	4
6. СТРУКТУРА КОНЦЕРНА	5
II. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
1. БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	6
2. ОТЧЕТ О ДОХОДАХ ЗА ПЕРИОД 12 МЕСЯЦЕВ, КОТОРЫЙ ЗАВЕРШИЛСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА И 2015 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	99

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Акционеры Банка

31.12.2016

Акционеры	Страна	Общая сумма, EUR	Участие в основном капитале, %
Андрей Вдовин и члены семьи	Россия	23 478 210	72.98
Леонид Каплан (22.04.1961.)	Россия	2 184 000	6,79
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

Оплаченный основной капитал Банка на 31 декабря 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.

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.

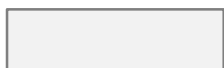
5. Состав Концерна

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

II. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

('000 EUR)

Наименование позиции	31.12.2016 Концерн (неаудиро- ванные данные)	31.12.2016 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	18 195	18 195	23 322	23 322
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	28 552	28 382	52 431	52 094
Финансовые активы для торговли	526	526	1141	1141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	2 361	2 361	4432	4432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 741	24 741	32 794	32 794
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	75 340	75 340	91 934	91 934
▪ краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях	13 938	13 938	41 703	41 703
▪ депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях	1 857	1 857	1748	1748
▪ кредиты, выданные предприятиям и частным лицам	59 545	59 545	48 483	48 483
Вложения, удерживаемые до погашения	18 843	18 843	26 455	26 455
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	298	266	257	220
Основные средства	2 167	2 164	2350	2344
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Нематериальные активы	1 135	346	1179	391
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных организаций	-	1 874	-	1874
Налоговые активы	2 757	2 670	1219	1127
Прочие активы	1 508	1 487	441	415
Активы, предназначенные для продажи	544	544	-	-
Активы, итого	176 967	177 739	237 955	238 543
Обязательства				
Обязательства перед центральными банками	12 500	12 500	10 001	10 001
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	37	37	-	-
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 522	1 522	653	653
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	140 680	141 878	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	1 104	1 079	848	822
Накопления	-	-	-	-
Налоговые обязательства	23	22	-	-
Прочие обязательства	762	763	65	58
Обязательства, итого	156 628	157 801	222 751	223 715
Капитал и резервы, итого	20 339	19 938	15 204	14 828
Капитал и резервы и обязательства, итого	176 967	177 739	237 955	238 543
Активы в управлении	161 090	101 273	181 149	126 129
Внебалансовые статьи	9 804	9 804	10 671	10 671
Условные обязательства	2 846	2 846	3521	3521
Внебалансовые обязательства перед клиентами	6 958	6 958	7150	7150
Ценные бумаги, находящиеся на хранении	164 792	164 792	148 345	148 345

*Аудитор: KPMG Baltics SIA

2. Отчет о доходах за период 12 месяцев, который завершился 31 декабря 2016 года и 2015 года (‘000 EUR)

Наименование позиции	31.12.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.12.2016 Банк (неаудированные данные)	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)*	31.12.2015 Банк (аудированные данные)*
Процентные доходы	6 729	6 729	6 416	6 415
Процентные расходы	(3 187)	(3 199)	(1 711)	(1 727)
Доходы от дивидендов	51	51	37	37
Комиссионные доходы	3 266	3 017	3 673	3 345
Комиссионные расходы	(501)	(501)	(1 004)	(987)
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	(1 246)	(1 246)	34	34
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, удерживаемыми для торговли	624	624	471	471
Чистая прибыль / убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(21)	(21)	(860)	(860)
Изменения справедливой стоимости при учете хеджирования рисков	-	-	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранных валют	1 660	1 658	901	888
Прибыль/убытки от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиционной собственности и нематериальных активов	-	-	-	-
Прочие доходы	158	157	150	112
Прочие расходы	(529)	(524)	-	-
Административные расходы	(6 241)	(6 018)	(5 518)	(5 282)
Амортизация	(488)	(483)	(361)	(356)
Результат создания накоплений	(431)	(431)	(582)	(582)
Убытки от обесценивания активов	(168)	(168)	(607)	(607)
Прибыль/убытки до начисления подоходного налога с предприятия (+/-)	(324)	(355)	1 039	901
Налог на прибыль	1 495	1 500	1 106	1 127
Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	1 171	1 145	2 145	2 028

*Аудитор: KPMG Baltics SIA

3. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	31.12.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.12.2016 Банк (неаудированные данные)	31.12.2015 Концерн (аудированные данные)*	31.12.2015 Банк (аудированные данные)*
Рентабельность капитала (ROE) (%)	6.47%	6.56%	15.87%	15.29%
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.55%	0.53%	1.21%	1.12%

4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна

Распределение портфеля ценных бумаг Концерна на 31 декабря 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	8 488	1 013	9 501	31%
Латвия	5 644	724	6 368	21%
Литва	5 508	-	5 508	18%
Германия	-	5 061	5 061	17%
Прочие страны	11 628	6 044	17 672	X
Портфель ценных бумаг, итого	31 268	12 842	44 110	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>.

Расчет показателя ликвидности

(‘000 EUR)

№	Наименование позиции	31.12.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.12.2016 Банк (неаудирован- ные данные)
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	85 052	84 883
1.1.	Денежные средства	377	377
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	17 818	17 818
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	41 534	41 365
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	25 323	25 323
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	109 043	109 175
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях	37	37
2.2.	Вклады	94 517	94 675
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги		
2.4.	Денежные средства в пути	2 020	2 020
2.5.	Прочие текущие обязательства	2 843	2 817
2.6.	Внебалансовые обязательства	9 626	9 626
3.	Показатель ликвидности (1.:2.)	78.00%	77.75%
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	31.12.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.12.2016 Банк (неаудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)*	30 405	30 917
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	16 985	17 497
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	16 985	17 497
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	13 420	13 420
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	116 597	117 901
2.1.	Взвешенная с учетом риска стоимость рисковых сделок — кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возмещаемой стоимости и риск неоплаченной поставки	97 430	99 310
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок для расчетов/поставок	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок — риск позиции, риск иностранных валют и товарный риск	5 477	5 574
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок — операционный риск	13 632	12 959
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок с учетом коррекции стоимости кредитов	58	58
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)	14.57%	14.84%
3.2.	Излишек (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 738	12 191
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	14.57%	14.84%
3.4.	Излишек (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	9 989	10 423
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	26.08%	26.22%
3.6.	Общий излишек (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	21 077	21 485
4.	Требования к общим резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.51%	2.51%
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)	0.01%	0.01%
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.	14.57%	14.84%
5.3.	Показатель капитала первого уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	14.57%	14.84%
5.4.	Общий показатель капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	26.08%	26.22%

* 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