

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 (аудированные данные)* | 31.12.2014 Банк (аудированные 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 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 | - | 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