

Публичный отчет
Bank M2M Europe AS
за 1-й квартал 2016 года



Рига, 31 мая 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 СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА	3
II ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
1. АКЦИОНЕРЫ БАНКА	4
2. СОВЕТ БАНКА	4
3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	4
4. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ БАНКА	5
5. СОСТАВ КОНЦЕРНА	5
III ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
1. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2016 ГОДА И 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	7
2. ОТЧЕТ О ДОХОДАХ ЗА 3 –ЕХ МЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, КОТОРЫЙ ЗАКОНЧИЛСЯ 31 МАРТА 2016 ГОДА И 31 МАРТА 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

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

I СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Начало 2016 года в европейском банковском секторе ознаменовалось расширением стимулирующих мер ЕЦБ: базовая процентная ставка в Европе вплотную приблизилась к нулевой отметке, а депозитная ставка, которая платится за остатки счетов банков в ЕЦБ, была снижена до минус 0,4 %. Эти события, а также высокий уровень ликвидности банка повлияли на наши депозитные ставки — мы были вынуждены понизить ставки по депозитам.

Параллельно мы продолжаем предлагать клиентам альтернативные инструменты размещения средств — как облигации, так и структурированные продукты с фиксированным доходом. Мы уверены, что в существующих условиях наиболее выгодным для клиентов видом размещения средств является не банковский депозит, а инвестиции в структурированные продукты с фиксированной доходностью. Поэтому в ближайшие месяцы мы намерены предложить клиентам новые возможности инвестирования в подобные продукты.

Значимым событием для банка в 1-м квартале 2016 года стало расширение состава акционеров. Ряды акционеров банка пополнила семья Рапопорт — Игорь и Татьяна. С приходом новых акционеров у банка появились дополнительные возможности для привлечения клиентов из круга латвийских и европейских предпринимателей, в котором г-н Рапопорт имеет очень хорошую репутацию и широкие связи. Позитивным фактором является также региональная диверсификация акционеров банка в связи с увеличением в структуре капитала доли, принадлежащей европейским акционерам. Кроме того, банк продолжает укреплять свой капитал — за квартал основной капитал банка увеличился на 2,9 миллиона евро.

2016 год в латвийском банковском секторе обозначился повышенным вниманием регулятора к вопросам AML. Важнейшей инициативой является аудит процедур AML, провести который намерены все латвийские банки, обслуживающие международных клиентов, в том числе и Bank M2M Europe. Банк планирует завершить данный аудит во 2-м квартале.

Банк сохраняет стабильно консервативные финансовые показатели — показатель достаточности капитала в конце квартала составил 23,61 %, а показатель ликвидности достиг 87,64 %. Стабильными остаются и показатели прибыли банка, обеспечивая отдачу акционерного капитала выше 10 %.

Роберт Иделсон

Председатель правления

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

II ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.Акционеры Банка

31.03.2016			
Акционеры	Страна	Общая сумма, EUR	Участие в основном капитале, %
Андрей Вдовин	Россия	26 057 290	84.54
Роберт Иделсон	Латвия	1 579 970	5.13
Татьяна Рапопорт	Латвия	1 516 480	4.92
Игорь Рапопорт	Латвия	1 516 480	4.92
Арсений Вдовин	Россия	150 500	0.49

За отчетный период в составе акционеров Банка произошли изменения.

В марте 2016 года было зарегистрировано увеличение основного капитала Банка. По состоянию на 31 марта 2016 года оплаченный основной капитал Банка составляет 30 820 720 EUR, и он состоит из 440 296 именных акции с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 70 EUR. Все акции Банка являются именными акциями в дематериализованной форме.

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.

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:

- (а) стать одним из ведущих банков по предоставлению услуг *private banking* в странах Балтии;
- (б) развивать спектр качественных услуг, которые будут использовать состоятельные клиенты из России, других государств СНГ, Латвии и других европейских стран;
- (с) создать базу лояльных клиентов и наращивать объёмы бизнеса, для достижения предусмотренных в стратегии результатов деятельности.

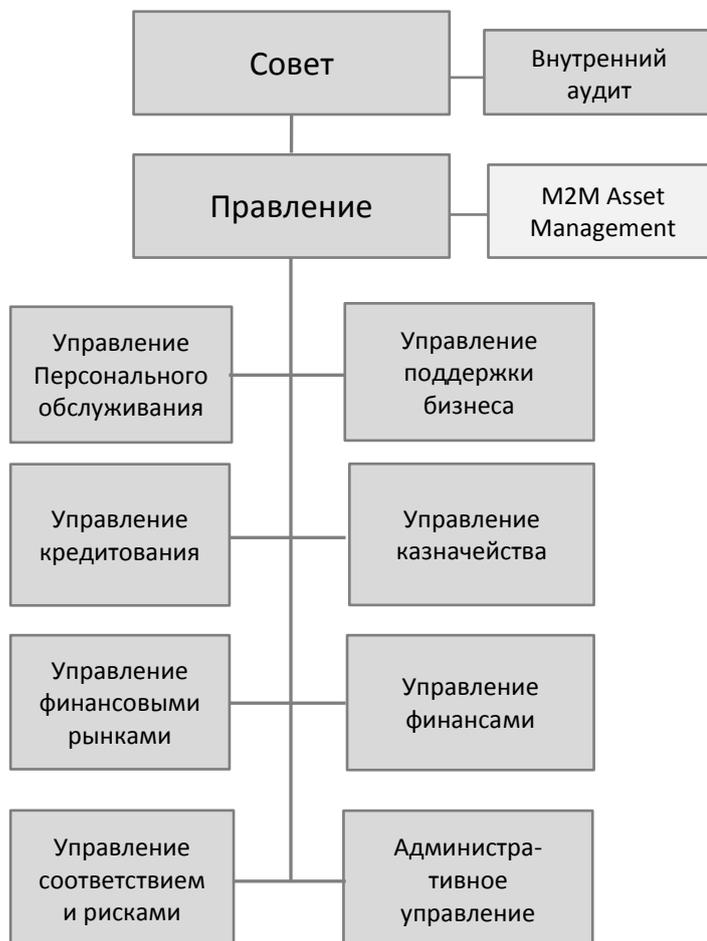
5. Состав Концерна

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, ул. Антонияс 3-1, Рига, LV-1010, Латвия	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



- Дочернее предприятие

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

III ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Отчет о финансовом положении на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года

('000 EUR)

Наименование позиции	31.03.2016 Концерн (неаудирован- ные данные)	31.03.2016 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	13 657	13 657	23 322	23 322
Средства до востребования в прочих кредитных организациях	25 426	25 137	52 431	52 094
Финансовые активы для торговли	3 514	3 514	1 141	1 141
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 713	1 713	4 432	4 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 929	53 929	32 794	32 794
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	96 683	96 683	91 934	91 934
▪ краткосрочные депозиты, размещенные в кредитных учреждениях	40 206	40 206	41 703	41 703
▪ депозиты, размещенные в других финансовых учреждениях	3 820	3 820	1 748	1 748
▪ кредиты, выданные предприятиям и частным лицам	52 657	52 657	48 483	48 483
Вложения, удерживаемые до погашения	23 506	23 506	26 455	26 455
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	342	341	257	220
Основные средства	2 348	2 344	2 350	2 344
Инвестиционная собственность	-	-	-	-
Нематериальная стоимость и прочие нематериальные активы	1 157	368	1 179	391
Вложения в основной капитал родственных и ассоциированных организаций	-	1 874	-	1 874
Налоговые активы	1 233	1 141	1 219	1 127
Прочие активы	1 108	1 087	441	415
Активы, итог	224 616	225 294	237 955	238 543
Обязательства				
Обязательства перед центральными банками	1	1	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	994	994	653	653
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	204 896	205 967	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	902	876	848	822
Накопления	-	-	-	-
Налоговые обязательства	5	4	-	-
Прочие обязательства	530	523	65	58
Обязательства, итог	207 325	208 365	222 751	223 715
Капитал и резервы, итог	17 293	16 929	15 204	14 828

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

Капитал и резервы и обязательства, итого	224 616	225 294	237 955	238 543
Активы в управлении	168 311	113 685	181 149	126 129
Внебалансовые статьи	4 952	4 952	10 671	10 671
Условные обязательства	2 635	2 635	3 521	3 521
Внебалансовые обязательства перед клиентами	2 317	2 317	7 150	7 150
Ценные бумаги, находящиеся на хранении	164 408	164 408	148 345	148 345

*Аудитор: KPMG Baltics SIA

2. Отчет о доходах за 3 –ех месячный период, который закончился 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года

(‘000 EUR)

Наименование позиции	31.03.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2016 Банк (неаудированные данные)	31.03.2015 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2015 Банк (неаудированные данные)
Процентные доходы	1 777	1 776	1 315	1 315
Процентные расходы	(877)	(881)	(325)	(329)
Доходы от дивидендов	16	16	1	1
Комиссионные доходы	804	751	652	549
Комиссионные расходы	(162)	(162)	(163)	(157)
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	(125)	(125)	83	83
Чистая прибыль/убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, удерживаемыми для торговли	414	414	503	504
Чистая прибыль/убытки от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(65)	(65)	6	6
Изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, используемых для хеджирования рисков	-	-	-	-
Чистая прибыль/убытки от операций и переоценки иностранной валюты	402	411	174	161
Прибыль/убытки от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	-	-	-	-
Прочие доходы	58	58	31	32
Прочие расходы	(67)	(66)	(48)	(48)
Административные расходы	(1 387)	(1 331)	(1 197)	(1 143)
Амортизационные отчисления	(118)	(117)	(76)	(75)
Создание резервов на условные обязательства и активы	6	6	6	6
Создание резервов под обесценение активов	(183)	(183)	-	-
Прибыль/убытки до налогообложения (+/-)	493	502	962	905
Налог на прибыль	(18)	(18)	(17)	(7)
Прибыль/убытки за отчетный период (+/-)	475	484	945	898

3. Показатели деятельности Банка

Наименование позиции	31.03.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2016 Банк (неаудированные данные)	31.03.2015 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2015 Банк (неаудированные данные)
----------------------	--	---	--	---

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

Наименование позиции	31.03.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2016 Банк (неаудированные данные)	31.03.2015 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2015 Банк (неаудированные данные)
Отдача капитала (ROE) (%)	11.67 %	12.86 %	29.72 %	28.82 %
Отдача активов (ROA) (%)	0.82 %	0.84 %	2.30 %	2.04 %

4. Анализ концентрации портфеля ценных бумаг Концерна

Отражение портфеля ценных бумаг Концерна по состоянию на 31 марта 2016 года в разрезе стран, в которых объем приобретенных концерном ценных бумаг, эмитированных представителями этих стран, превысил 10% от собственного капитала Концерна. Географическое распределение основано на кредитном риске страны эмитента.

Страна эмитента	('000 EUR)			
	Ценные бумаги центрального правительства	Ценные бумаги других эмитентов	Итого	% от собственного капитала Концерна
Швеция	13 212	1 010	14 222	49%
Соединенные Штаты Америки	13 230	243	13 473	47%
Великобритания	10 098	-	10 098	35%
Германия	-	8 061	8 061	28 %
Латвия	4 592	911	5 503	19%
Литва	5 280	-	5 280	18%
Прочие страны	12 164	12 148	24 312	X
Портфель ценных бумаг, итого	58 576	22 373	89 949	X

За отчетный период в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, было признано обесценение в размере 183 тысяч EUR.

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>, в разделе «Раскрытие информации», подразделе «Управление рисками»).

Расчет показателя ликвидности

№	Наименование позиции	('000 EUR)	
		31.03.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2016 Банк (неаудированные данные)
1.	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	141 533	141 245
1.1.	Денежные средства	389	389
1.2.	Средства до востребования в Банке Латвии	13 268	13 268
1.3.	Средства до востребования в платежеспособных кредитных организациях	59 467	59 179
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	68 409	68 409
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком погашения до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	155 726	156 097
2.1.	Средства до востребования в кредитных организациях	-	-
2.2.	Вклады	147 148	147 638
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	217	217
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 558	3439
2.6.	Внебалансовые обязательства	4 803	4 803

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

3.	Показатель ликвидности (1.:2.)	90.89%	90.49%
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>, в разделе «Раскрытие информации», подразделе «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	31.03.2016 Концерн (неаудированные данные)	31.03.2016 Банк (неаудированные данные)
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	28 821	29 234
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	14 568	14 981
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	14 568	14 981
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	14 253	14 253
2.	Общая стоимость рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	124 644	123 817
2.1.	Взвешенная с учетом риска стоимость рисковых сделок - кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возмещаемой стоимости и риск неоплаченной поставки	105 775	105 460
2.2.	Общая стоимость рисковых сделок для расчетов/ поставок	-	-
2.3.	Общая стоимость рисковых сделок - риска позиции, риск иностранных валют и товарный риска	9 142	9 182
2.4.	Общая стоимость рисковых сделок - операционный риск	8 327	7 775
2.5.	Общая стоимость рисковых сделок с учетом коррекции стоимости кредитов	1 400	1 400
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)	11.69%	12.10%
3.2.	Излишек (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня(1.1.1.-2.*4.5%)	8 959	9 409
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.69%	12.10%
3.4.	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	7 089	7 552
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	23.12%	23.61%
3.6.	Общий излишек (+)/ дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	18 849	19 329
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	2 069	2 069
5.2.	Показатель основного капитала первого уровня, с учетом коррекции,	11.69%	12.10%

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

	указанной в строке 5.1.		
5.3.	Показатель капитала первого уровня, с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	11.69%	12.10%
5.4.	Общий показатель капитала, с учетом коррекции, указанной в строке 5.1.	23.12%	23.61%



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