

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2017. gada
janvāris – marts

PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprinātajiem „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem”.

Visas summas šajā pārskatā ir uzrādītas tūkstošos euro (EUR'000).

INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU

Bankas akcionāri

AS Expobank (turpmāk tekstā – Banka) vienīgais akcionārs 2017. gada 31. martā bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2017. gada 31. martā Bankas reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir 11,644 tūkst. EUR, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 14,20 EUR par akciju.

2017. gada 31. martā Bankas Padomes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Andrew Sergio Gazitua	Padomes priekšsēdētājs	11.04.2013.
Kirills Ņifontovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	09.02.2012.
Igor Kim	Padomes loceklis	09.02.2012.
Ingrīda Blūma	Padomes loceklis	01.11.2014.

2017. gada 3 mēnešos nav notikušas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā.

2017. gada 31. martā Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Ilya Mitelman	Valdes priekšsēdētājs	01.08.2014.
Gints Čakāns	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	01.09.2011.
Evija Sloka	Valdes loceklis	02.11.2012.

2017. gada 5. aprīlī Bankas Padome pieņēma Ilya Mitelmana atkāpšanos no Valdes locekļa (Valdes priekšsēdētāja) amata un ievēlēja Valdē jaunu Valdes locekli – Rolandu Legzdiņu. Ņemot vērā izmaiņas Valdes sastāvā 2017. gada 5. aprīlī Gints Čakāns tika iecelts par Valdes priekšsēdētāju un Evija Sloka iecelta par Valdes priekšsēdētāja vietnieci.

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Bankas Konsolidācijas grupas sastāvs 2017. gada 31. martā:

Nr.p.k.	Komerc-sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā	Balsttiesību daļa komerc-sabiedrībā	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	SIA „Axi Invest”	40103360551	Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010	PLS	100%	100%	MS
2	SIA „Kappa Capital”	40103360547	Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010	PLS	100%	100%	MS
3	Walbrook Capital Markets Limited	2926252	Northern & Shell building 10Lower Thames Street London EC3R 6AD	IBS	100%	100%	MS
4	Walbrook Capital Markets Nominees Limited	4027520	Northern & Shell building 10Lower Thames Street London EC3R 6AD	CT	100%	100%	MMS

* PLS – palīguzņēmums; IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, CT- citas sabiedrības.

** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠKIRTĀJIEM REITINGIEM

Moody's pārāpāstiprinātie AS Expobank reitingi 2016. gada 30. decembrī:

- Reitingi: B1/ Negatīvs
- Bankas depozīti: B1/NP
- Bāzes kredīāspējas novērtējums: b1
- Koriģētais bāzes kredīāspējas novērtējums: b1
- Darījuma partnera riska novērtējums (CR Assessments): Ba3(cr) / Not Prime (cr).

Banka pārtrauca sadarbību ar Moody's, kā rezultātā 2017. gada 12. maijā Moody's atsaucā tās piešākirtos reitingus Bankai.

BANKAS PAMATDARBĪBA UN STRUKTŪRA

Informāciju par Bankas pamatdarbību un struktūru ir iespējams atrast [šeit](#).

VĪZIJA, MISIJA, MĒRĶI, PAMATVĒRTĪBAS UN STRATĒGIJA

Informāciju par Bankas vīziju, misiju, mērākiem, pamatvērtībām un stratēģiju ir iespējams atrast [šeit](#).

FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI**Bilance**

EUR'000	Koncerns 31.03.2017	Banka 31.03.2017	Koncerns 31.12.2016 Auditēts*	Banka 31.12.2016 Auditēts*
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	60,585	60,585	66,872	66,872
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	92,046	36,169	142,085	63,725
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	39,483	39,483	35,778	35,778
Kredīti un debitoru parādi	149,200	155,657	110,376	122,772
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	144,502	144,502	104,039	110,499
Kredīti	4,698	11,155	6,337	12,273
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	439	385	470	311
Pamatlīdzekļi	798	722	821	755
Ieguldījumu īpašums	3,790	-	3,761	-
Nemateriālie aktīvi	579	572	496	492
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	6,909	-	6,158
Nodokļu aktīvi	233	233	838	838
Pārējie aktīvi	9,774	4,014	17,040	2,667
Kopā aktīvi	356,927	304,729	378,537	300,368
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,683	1,683	5,534	5,534
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	316,446	260,574	311,424	230,117
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Noguldījumi	316,446	260,574	311,424	230,117
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	368	363	607	396
Uzkrājumi	346	346	457	457
Nodokļu saistības	284	65	2,217	2,040
Pārējās saistības	1,177	150	1,203	1,086
Kopā saistības	320,304	263,181	321,442	239,630
Kapitāls un rezerves	36,623	41,548	57,095	60,738
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	356,927	304,729	378,537	300,368
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	114,251	114,251	107,704	107,704
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	13	13	15	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	235	5,004	259	1212

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Koncernam/Bankai piederošo finanšu instrumentu bilances vērtība dalījumā pa valstīm:

Valsts	Bilances vērtība, EUR '000
Krievija	22,607
Citas	16,876

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

EUR'000	Koncerns 2017. gada 3 mēneši	Banka 2017. gada 3 mēneši	Koncerns 2016. gada 3 mēneši	Banka 2016. gada 3 mēneši
Procentu ienākumi	798	903	1,058	1,224
Procentu izdevumi	(242)	(230)	(583)	(530)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,779	1,438	2,270	1,812
Komisijas naudas izdevumi	(105)	(98)	(90)	(90)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	24	24	207	207
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1	1	2	2
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	562	566	1,504	1,401
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	133	22	2,790	19
Pārējie izdevumi	(461)	(267)	(1,993)	(283)
Administratīvie izdevumi	(2,811)	(1,392)	(3,250)	(2,062)
Nolietojums	(104)	(102)	(71)	(71)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(426)	865	1,844	1,629
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(130)	(130)	(260)	(260)
Pārskata perioda peļņa	(556)	735	1,584	1,369

Darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

	Koncerns 2017. gada 3 mēneši	Banka 2017. gada 3 mēneši	Koncerns 2016. gada 3 mēneši	Banka 2016. gada 3 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE), (%)	-4.75	5.75	8.52	7.27
Aktīvu atdeve (ROA), (%)	-0.60	0.97	1.23	1.18

* **Kapitāla atdeve (ROE).** Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo kapitāla un rezervju apmēru;

Aktīvu atdeve (ROA). Aktīvu atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo aktīvu apmēru;

¹ Peļņu/zaudējumus nosaka šādi: peļņu/zaudējumus (p/z) (pēc nodokļiem) pārskata perioda beigās reizina ar gada mēnešu skaitu un attiecina pret mēnešu skaitu no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām; piem., par I ceturksni: p/z*12/3; par II ceturksni: p/z*12/6; par III ceturksni = p/z*12/9; par IV ceturksni: = p/z *12/12.

RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

AS Expobank ir sniegusi atjaunotu informāciju 31.03.2017. par risku vadību un kapitāla pārvaldību, t.sk par kredītriska, koncentrācijas riska, likviditātes riska, ārvalstu valūtu riska un procentu likmju riska pārvaldību, kā arī par kapitāla prasību ievērošanu un iekšējā kapitāla novērtēšanu Bankas mājas lapā:

<http://www.expobank.eu/lat/left/par-banku/risku-vadiba-2016/>

Kopš minētās atjaunošanas nav notikušas būtiskas izmaiņas risku un kapitāla pārvaldībā.

Kvantitatīvā informācija par risku rādītājiem, kā arī par kapitāla pietiekamību un iekšējā kapitāla pietiekamību par citiem pārskata periodiem ir sniegta Bankas mājas lapā:

<http://www.expobank.eu/lat/left/par-banku/finansu-raditaji>

PAŠU KAPITĀLA UN MINIMĀLO KAPITĀLA PRASĪBU KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Koncerns		Banka	
		31.03.2017	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2016
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	35,819	37,262	74,226	74,226
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	35,689	37,132	74,037	74,037
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35,689	37,132	74,037	74,037
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	130	130	189	189
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	138,601	144,228	180,965	178,208
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	110,154	117,005	152,094	154,615
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-	5,278	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	28,447	27,223	23,593	23,593
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-	-	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar liela-jiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi				
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	25.75	25.75	40.91	41.55
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	29,452	30,642	65,894	66,018
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	25.75	25.75	40.91	41.55
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	27,373	28,479	63,179	63,345
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	25.84	25.84	41.02	41.65
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	24,731	25,724	59,749	59,969
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5	2.5	2.5	2.5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-	-	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas				
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	25.75	25.75	40.91	41.55
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	25.75	25.75	40.91	41.55
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	25.84	25.84	41.02	41.65

LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.03.2017
1.	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	277,304
1.1.	Kase	137
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	40,406
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	197,447
1.4.	Likvidie vērtspapīri	39,314
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	261,008
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	1,682
2.2.	Noguldījumi	241,222
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	11,090
2.5.	Pārējās tekošās saistības	2,034
2.6.	Ārpusbilances saistības	4,980
3.	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	106.24%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%