

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2017. gada
janvāris – jūnijs

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 30. jūnijā bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2017. gada 30. jūnijā 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 30. jūnijā Bankas Padomes sastāvs bija šāds:

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

2017. gada 6 mēnešos nav notikušas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā.

2017. gada 30. jūnijā Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Iegemamais amats	Iecelšanas datums
Gints Čakāns	Valdes priekšsēdētājs	01.08.2014.
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	01.09.2011.
Rolands Legzdiņš	Valdes loceklis	05.04.2017

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	Balsstiesību 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
5	SIA “BLLV”	40203074729	Baznīcas iela 18A - 21, Rīga, LV-1010	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

Banka pārtrauca sadarbību ar Moody's, kā rezultātā 2017. gada 12. maijā Moody's atsauca tās piešķirtos 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, mērķiem, pamatvērtībām un stratēģiju ir iespējams atrast [šeit](#).

FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI**Bilance**

EUR'000	Koncerns 30.06.2017	Banka 30.06.2017	Koncerns 31.12.2016 Auditēts*	Banka 31.12.2016 Auditēts*
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	71,795	71,795	66,872	66,872
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	93,085	40,167	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	33,486	33,486	35,778	35,778
Kredīti un debitoru parādi	85,670	93,482	110,376	122,772
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	85,631	85,631	104,039	110,499
Kredīti	39	7,851	6,337	12,273
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	392	352	470	311
Pamatlīdzekļi	730	663	821	755
Ieguldījumu īpašums	4,710	-	3,761	-
Nemateriālie aktīvi	602	581	496	492
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	6,909	-	6,158
Nodokļu aktīvi	95	95	838	838
Pārējie aktīvi	7,596	2,633	17,040	2,667
Kopā aktīvi	298,161	250,163	378,537	300,368
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	787	787	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	259,417	206,275	311,424	230,117
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Noguldījumi	259,417	206,275	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	445	443	607	396
Uzkrājumi	155	155	457	457
Nodokļu saistības	305	92	2,217	2,040
Pārējās saistības	1,228	384	1,203	1,086
Kopā saistības	262,337	208,136	321,442	239,630
Kapitāls un rezerves	35,824	42,027	57,095	60,738
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	298,161	250,163	378,537	300,368
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	144,855	144,855	107,704	107,704
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	14	14	15	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	210	3,492	259	1,212

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

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

Valsts	Bilances vērtība, EUR '000
Krievija	24,722
Citas	8,764

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR'000	Koncerns 2017. gada 6 mēneši	Banka 2017. gada 6 mēneši	Koncerns 2016. gada 6 mēneši	Banka 2016. gada 6 mēneši
Procentu ienākumi	1,567	1,784	2,270	2,467
Procentu izdevumi	(423)	(407)	(1,265)	(1,228)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	3,600	2,938	4,771	3,933
Komisijas naudas izdevumi	(211)	(189)	(202)	(202)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	192	192	1,285	1,285
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1	1	7	7
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	1,185	1,192	2,603	2,439
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	234	43	3,680	44
Pārējie izdevumi	(1,171)	(743)	(2,645)	(574)
Administratīvie izdevumi	(5,397)	(2,834)	(6,821)	(4,391)
Nolietojums	(211)	(206)	(142)	(142)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	(3)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(634)	1,771	3,541	3,635
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(266)	(266)	(545)	(545)
Pārskata perioda peļņa	(900)	1,505	2,996	3,090

Darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

	Koncerns 2017. gada 6 mēneši	Banka 2017. gada 6 mēneši	Koncerns 2016. gada 6 mēneši	Banka 2016. gada 6 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE), (%)	-3.87	5.86	7.99	8.10
Aktīvu atdeve (ROA), (%)	-0.53	1.09	1.12	1.28

* **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;

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>

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.

PAŠU KAPITĀLA UN MINIMĀLO KAPITĀLA PRASĪBU KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Koncerns 30.06.2017	Banka 30.06.2017	Koncerns 30.06.2016	Banka 30.06.2016
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	35,195	36,985	73,579	74,265
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	35,080	36,870	73,404	74,090
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35,080	36,870	73,404	74,090
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	115	115	175	175
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	120,713	126,086	184,380	186,256
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	92,266	98,862	160,787	162,663
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-	-	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	28,447	27,224	23,593	23,593
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-	-	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem 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)	29.06	29.24	39.81	39.78
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	29,648	31,197	65,107	65,708
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	29.06	29.24	39.81	39.78
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	27,837	29,305	62,341	62,915
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	29.16	29.33	39.91	39.87
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	25,538	26,898	58,829	59,365
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	29.06	29.24	39.81	39.78
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	29.06	29.24	39.81	39.78
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	29.16	29.33	39.91	39.87

LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	EUR'000	Banka 30.06.2017
1.	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	227,572
1.1.	Kase	91
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	51,663
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	142,552
1.4.	Likvidie vērtspapīri	33,266
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	210,574
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	787
2.2.	Noguldījumi	191,176
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	13,737
2.5.	Pārējās tekošās saistības	1,406
2.6.	Ārpusbilances saistības	3,468
3.	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	108.07%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%