

Publiskais  
ceturkšņa pārskats  
2017. gada  
janvāris – septembris

## 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. septembrī bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2017. gada 30. septembrī 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. septembrī 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 9 mēnešos nav notikušas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā.

#### 2017. gada 30. septembrī Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Gints Čakāns	Valdes priekšsēdētājs	01.09.2011.
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	02.11.2012.
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 30. septembrī:

Nr. p.k.	Komerc-sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā	Balsttiesību daļa komerc-sabiedrībā	Pamatjums iekļaušanai grupā**
1	SIA „Kappa Capital”	40103360547	Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010	PLS	100%	100%	MS

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

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

Bankas meitas sabiedrība SIA “Kappa Capital” 2017.gada 9.augustā atsavināja sev piederošās meitas sabiedrības SIA “BLLV” (reģ. Nr. 40203074729, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

Banka 2017.gada 10.augustā atsavināja sev piederošās meitas sabiedrības ieguldījumu brokeru kompānijas Walbrook Capital Markets Limited (reģ. Nr. 2926252, Lielbritānija) un attiecīgi arī tās meitas kompānijas Walbrook Capital Markets Nominees Limited (reģ. Nr. 4027520, Lielbritānija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

2017.gada 29.septembrī Banka atsavināja sev piederošās meitas sabiedrības SIA “Axi Invest” (reģ. Nr. 40103360551, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

## INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠĶIRTAJIEM REITINGIEM

Banka pārtrauca sadarbību ar Moody’s Investors Service Ltd (Moody’s) kā rezultātā 2017. gada 12. maijā Moody’s atsauc 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**

<b>EUR'000</b>	<b>Koncerns 30.09.2017</b>	<b>Banka 30.09.2017</b>	<b>Koncerns 31.12.2016 Auditēts*</b>	<b>Banka 31.12.2016 Auditēts*</b>
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	75,555	75,555	66,872	66,872
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	39,196	39,196	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	29,035	29,035	35,778	35,778
Kredīti un debitoru parādi	110,724	110,724	110,376	122,772
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	108,301	108,301	104,039	110,499
Kredīti	2,423	2,423	6,337	12,273
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	320	319	470	311
Pamatlīdzekļi	612	600	821	755
Ieguldījumu īpašums	-	-	3,761	-
Nemateriālie aktīvi	583	583	496	492
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	6,158
Nodokļu aktīvi	105	105	838	838
Pārējie aktīvi	3,405	2,824	17,040	2,667
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>259,535</b>	<b>258,941</b>	<b>378,537</b>	<b>300,368</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,268	1,268	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	220,298	220,794	311,424	230,117
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Noguldījumi	220,298	220,794	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	502	499	607	396
Uzkrājumi	122	122	457	457
Nodokļu saistības	110	58	2,217	2,040
Pārējās saistības	321	319	1,203	1,086
<b>Kopā saistības</b>	<b>222,621</b>	<b>223,060</b>	<b>321,442</b>	<b>239,630</b>
Kapitāls un rezerves	36,914	35,881	57,095	60,738
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>259,535</b>	<b>258,941</b>	<b>378,537</b>	<b>300,368</b>
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	134,057	134,057	107,704	107,704
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	15	15	15	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1,293	1,293	259	1,212

\* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

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

Valsts	Bilances vērtība, EUR '000
Krievija	20,681
Citas	8,354

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins

EUR'000	Koncerns 2017. gada 9 mēneši	Banka 2017. gada 9 mēneši	Koncerns 2016. gada 9 mēneši	Banka 2016. gada 9 mēneši
Procentu ienākumi	2,195	2,510	3,214	3,505
Procentu izdevumi	(619)	(594)	(1,537)	(1,486)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	5,154	4,357	7,399	6,200
Komisijas naudas izdevumi	(300)	(273)	(319)	(319)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	259	259	1,637	1,637
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1	1	1	1
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	1,803	1,803	3,652	3,450
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	791	299	3,994	67
Pārējie izdevumi	(2,577)	(7,974)	(3,086)	(848)
Administratīvie izdevumi	(7,370)	(4,148)	(10,296)	(6,564)
Nolietojums	(313)	(305)	(238)	(238)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	-
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>(976)</b>	<b>(4,065)</b>	<b>4,421</b>	<b>5,405</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(426)	(426)	(811)	(811)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>	<b>(1,402)</b>	<b>(4,491)</b>	<b>3,610</b>	<b>4,594</b>

3. ceturksnī Bankai ir vienreizēji zaudējumi 6,908 tūkstoši EUR, sakarā ar tās meitas sabiedrības Walbrook Capital Markets Limited pārdošanas darījumu.

## Darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem\*

	Koncerns 2017. gada 9 mēneši	Banka 2017. gada 9 mēneši	Koncerns 2016. gada 9 mēneši	Banka 2016. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE), (%)	-3.98	-12.40	6.41	7.97
Aktīvu atdeve (ROA), (%)	-0.59	-2.14	1.02	1.47

\* **Kapitāla atdeve (ROE).** Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu<sup>1</sup> (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo kapitāla un rezervju apmēru;

**Aktīvu atdeve (ROA).** Aktīvu atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu<sup>1</sup> (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>

<sup>1</sup> 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 30.09.2017	Banka 30.09.2017	Koncerns 30.09.2016	Banka 30.09.2016
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	35,290	35,290	73,262	74,054
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	35,190	35,190	73,102	73,894
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35,190	35,190	73,102	73,894
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	100	100	160	160
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	99,338	99,338	171,804	174,005
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	72,115	72,115	147,012	149,213
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-	1,199	1,199
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27,223	27,223	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				
<b>3.1.</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)</b>	<b>35.43</b>	<b>35.43</b>	<b>42.55</b>	<b>42.47</b>
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	30,720	30,720	65,371	66,064
<b>3.3.</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)</b>	<b>35.43</b>	<b>35.43</b>	<b>42.55</b>	<b>42.47</b>
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	29,230	29,230	62,794	63,454
<b>3.5.</b>	<b>Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)</b>	<b>35.53</b>	<b>35.53</b>	<b>45.64</b>	<b>42.56</b>
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	27,343	27,343	59,518	60,134
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	-	-	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru</b>	<b>35.43</b>	<b>35.43</b>	<b>42.55</b>	<b>42.47</b>
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	35.43	35.43	42.55	42.47
<b>5.4.</b>	<b>Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru</b>	<b>35.53</b>	<b>35.53</b>	<b>45.64</b>	<b>42.56</b>

**LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJA APRĒĶINS**

<b>N.p.k.</b>	<b>EUR'000</b>	<b>Banka 30.09.2017</b>
<b>1.</b>	<b>Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>248,602</b>
1.1.	Kase	85
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	55,429
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	164,268
1.4.	Likvidie vērtspapīri	28,820
<b>2.</b>	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>222,812</b>
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	1,268
2.2.	Noguldījumi	211,663
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	8,356
2.5.	Pārējās tekošās saistības	256
2.6.	Ārpusbilances saistības	1,269
<b>3.</b>	<b>Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)</b>	<b>111.57%</b>
<b>4.</b>	<b>Minimālais likviditātes rādītājs</b>	<b>30%</b>