

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2017. gada
janvāris – decembris

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

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

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Ilya Mitelman	Padomes priekšsēdētājs	01.11.2017.
Kirills Ņifontovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	09.02.2012.
Igor Kim	Padomes loceklis	09.02.2012.
Ingrīda Blūma	Padomes loceklis	01.11.2014.

Bankas akcionārs pieņēma Andrew Sergio Gazitua iesniegumu par savas kandidatūras atsaukšanu tikt pārvēlētam uz jaunu pilnvaru termiņu padomes locekļa amatā, un no 2017.gada 1.novembra ievēlēja Padomē jaunu Padomes locekli – Ilya Mitelman. Ņemot vērā izmaiņas Padomes sastāvā 2017.gada 1.novembrī Ilya Mitelman tika iecelts par Padomes priekšsēdētāju.

2017. gada 31. decembrī 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 Mitelman 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

Banka 2017.gada 10.augustā pārdeva 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).

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

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

2017.gada 5.oktobrī Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA "Kappa Capital" (reģ. Nr. 40103360547, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

Atsavinot visas pirmā un otrā līmeņa meitas sabiedrības ir pārtraukta konsolidācija (beidzies koncerns).

INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠKIRTAJIEM REITINGIEM

Banka pārtrauca sadarbību ar Moody's Investors Service Ltd (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	Banka 31.12.2017	Koncerns 31.12.2016 Auditēts*	Banka 31.12.2016 Auditēts*
Aktīvi			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	73,724	66,872	66,872
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	69,010	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	28,223	35,778	35,778
Kredīti un debitoru parādi	53,618	110,376	122,772
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	53,610	104,039	110,499
Kredīti	8	6,337	12,273
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	301	470	311
Pamatlīdzekļi	492	821	755
Ieguldījumu īpašums	-	3,761	-
Nemateriālie aktīvi	456	496	492
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	6,158
Nodokļu aktīvi	269	838	838
Pārējie aktīvi	1,160	17,040	2,667
Kopā aktīvi	227,253	378,537	300,368
Saistības			
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,191	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	186,321	311,424	230,117
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-	-
Noguldījumi	186,321	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	463	607	396
Uzkrājumi	97	457	457
Nodokļu saistības	88	2,217	2,040
Pārējās saistības	239	1,203	1,086
Kopā saistības	190,399	321,442	239,630
Kapitāls un rezerves	36,854	57,095	60,738
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	227,253	378,537	300,368
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	120,913	107,704	107,704
Ārpusbilances posteņi			
Iespējamās saistības	15	15	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	192	259	1,212

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Bankai piederošo finanšu instrumentu bilances vērtība dalījumā pa valstīm:

Valsts	Bilances vērtība, EUR '000
Krievija	19,989
Citas	8,234

EUR'000	Koncerns 2017. gada 12 mēneši	Banka 2017. gada 12 mēneši	Koncerns 2016. gada 12 mēneši	Banka 2016. gada 12 mēneši
Procentu ienākumi	2,745	3,291	4,171	4,571
Procentu izdevumi	(882)	(857)	(1,818)	(1,740)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	6,536	5,740	9,826	8,146
Komisijas naudas izdevumi	(385)	(359)	(441)	(442)
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	1,716	1,716
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1	1	(4)	(4)
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	2,576	2,576	4,648	4,400
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	1,130	636	4,599	103
Pārējie izdevumi*	(2,923)	(8,278)	(6,826)	(1,147)
Administratīvie izdevumi	(8,719)	(5,497)	(10,522)	(8,298)
Nolietojums	(604)	(596)	(345)	(335)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	-	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(266)	(3,084)	5,004	6,970
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(345)	(345)	(848)	(672)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(611)	(3,429)	4,156	6,298
Pārskata perioda peļņa no pamatdarbības	(611)	3,474	4,156	6,298

*Pārējos izdevumos Banka atspoguļo vienreizējus zaudējumus 6,908 tūkstoši EUR apmērā, sakarā ar tās meitas sabiedrības Walbrook Capital Markets Limited pārdošanas darījumu.

Darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

	Banka 2017. gada 12 mēneši	Koncerns 2016. gada 12 mēneši	Banka 2016. gada 12 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE), (%)	-9.37	6.36	9.32
Aktīvu atdeve (ROA), (%)	-1.73	0.90	1.61

- * **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 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	Banka 31.12.2017	Koncerns 31.12.2016	Banka 31.12.2016
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	36,439	56,237	59,320
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	36,355	56,093	59,176
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	36,355	56,093	59,176
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	84	144	144
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	95,165	147,500	157,900
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	67,942	123,913	134,313
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	27,223	23,588	23,588
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)	38.20	38.03	37.48
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.- 2.*4.5%)	32,073	49,456	52,071
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	38.20	38.03	37.48
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	30,645	47,243	49,702
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	38.29	38.13	37.57
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	28,826	44,437	46,688
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5	2.5	2.5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā pretcikliskā 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	38.20	38.03	37.48
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38.20	38.03	37.48
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38.29	38.13	37.57

LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.12.2017
1.	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	224,313
1.1.	Kase	134
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	43,549
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	152,617
1.4.	Likvidie vērtspapīri	28,013
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	190,301
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	3,188
2.2.	Noguldījumi	151,759
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	34,171
2.5.	Pārējās tekošās saistības	1,017
2.6.	Ārpusbilances saistības	166
3.	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	117.87%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%