

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2018. gada
Janvāris – Marts

PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprinātajiem „Kredītiestāžu 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 2018. gada 31. martā bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2018. 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.

2018. gada 31. martā Bankas Padomes sastāvs bija šāds:

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

2018. gada 31. martā 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 Legzdīņš	Valdes loceklis	05.04.2017

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 31.03.2018	Banka 31.12.2017 Auditēts*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	46,615	73,724
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9,050	69,010
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	52,807	28,223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	51,890	53,618
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	51,887	53,610
Kredīti	3	8
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Ieguldījumi meitās sabiedrības, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās		
Materiālie aktīvi	492	492
Nemateriālie aktīvi	416	456
Nodokļu aktīvi	-	269
Citi aktīvi	1,718	1,461
Kopā aktīvi	162,988	227,253
Saistības		
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1	3,191
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	125,264	186,321
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	125,264	186,321
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	131	97
Nodokļu saistības	138	88
Citas saistības	543	702
Kopā saistības	126,077	190,399
Kapitāls un rezerves	36,911	36,854
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	162,988	227,253
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	160,428	120,913
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	15	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	180	192

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

EUR'000	Banka 2018. gada 3 mēneši	Banka 2017. gada 3 mēneši
Procentu ienākumi	549	903
Procentu izdevumi	(210)	(230)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,073	1,438
Komisijas naudas izdevumi	(45)	(98)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	24
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības realizētas peļņas/zaudējumi	481	566
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	145	22
Pārējie darbības izdevumi	(209)	(267)
Administratīvie izdevumi	(1,467)	(1,392)
Nolietojums	(82)	(102)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	2	-
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	237	865
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(17)	(130)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	220	735

Ieguldījumi vērtspapīros

AS Expobank ieguldījumi vērtspapīros valstu griezumā (virs 10% no pašu kapitāla)

Emitenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Čehija	5,929
<i>t.sk. centrālā valdība</i>	5,929
Polija	11,512
<i>t.sk. centrālā valdība</i>	11,512
Krievija	19,439
Kazahstāna	3,782
Nīderlande	4,063
Pārējie	8,025
Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000	52,750

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2018. gada 3 mēneši	Banka 2017. gada 3 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0.80	5.75
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.15	0.97

* **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;

Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu apmērs saskaņā ar 9. SFPS

Pozīcijas nosaukums	EUR'000 1.Posms ²	EUR'000 2.Posms ³	EUR'000 3.Posms ⁴
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	1	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	-
Citi aktīvi	1	-	-
Uzskaites vērtība, EUR`000	5	-	-

RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

AS Expobank ir sniegusi informāciju 31.03.2018. 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-2017/>

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 attiecinā pret mēnešu skaitu nogadāsākuma 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.

² Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšana kopš sākotnējās atzīšanas.

³ Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem pēc sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (līgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas).

⁴ Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, t.i. tiem tiek konstatēta saistību neizpilde un/vai piešķirts ienākumus nenesošā darījuma statuss.

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.03.2018	Banka 31.03.2017
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	36,279	37,262
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	36,209	37,132
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	36,209	37,132
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	70	130
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	82,351	144,228
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	53,471	117,005
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	28,880	27,223
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)	43.97	25.75
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	32,503	30,642
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	43.97	25.75
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	31,268	28,479
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	44.05	25.84
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	29,690	25,724
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,059	2,469
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2,059	2,379
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	90
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas	-	-
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	43.97	25.75
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	43.97	25.75
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	44.05	25.84

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem AS Expobank nepiemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu.

LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.03.2018
1.	Likviditātes rezerve	72,551
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	14,379
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	505%