

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2018. gada Janvāris
– Jūnijs

PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprinātiem „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 30. jūnijā bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2018. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir 11,644 tūkst. EUR, kuru veido 820,000 parastās vērtības akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 14,20 EUR par akciju.

2018. gada 30. jūnijā Bankas Padomes sastāvs bija šāds:

| Vārds, uzvārds | Ieņemamais amats | Iecelšanas datums |
|----------------|--------------------------------|-------------------|
| Ilya Mitelman | Padomes priekšdators | 01.11.2017 |
| Kirill Ifontov | Padomes priekšdatora vietnieks | 09.02.2012 |
| Igor Kim | Padomes loceklis | 09.02.2012 |
| Ingrīda Bluma | Padomes loceklis | 01.11.2014 |

2018. gada 30. jūnijā Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

| Vārds, uzvārds | Ieņemamais amats | Iecelšanas datums |
|------------------|-------------------------------|-------------------|
| Gints Jakobs | Valdes priekšdators | 01.09.2011 |
| Evija Sloka | Valdes priekšdatora vietnieks | 02.11.2012 |
| Rolands Legzdiņš | 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 30.06.2018 | Banka 31.12.2017 Auditēts* |
|--|---------------------|----------------------------------|
| Aktīvi | | |
| Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām | 23,842 | 73,724 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 5,709 | 69,010 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārjos apvienotajos ienākumos | 42,960 | 28,223 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 12,015 | 53,618 |
| Termiņa prasības pret kredītiestādēm | 12,010 | 53,610 |
| Kredīti | 5 | 8 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē | - | - |
| Pret risku nodrošināto posteļu patiesajā vērtībā izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | - | - |
| Ieguldījumi meitniecībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās | | |
| Materiālie aktīvi | 437 | 492 |
| Nemateriālie aktīvi | 391 | 456 |
| Nodokļu aktīvi | 347 | 269 |
| Citi aktīvi | 1,556 | 1,461 |
| Kop aktīvi | 87,257 | 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 | 49,149 | 186,321 |
| Termiņa saistības pret kredītiestādēm | - | - |
| Noguldījumi | 49,149 | 186,321 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē | - | - |
| Pret risku nodrošināto posteļu patiesajā vērtībā izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | - | - |
| Uzkrājumi | 134 | 97 |
| Nodokļu saistības | 79 | 88 |
| Citas saistības | 294 | 702 |
| Kop saistības | 49,657 | 190,399 |
| Kapitāls un rezerves | 37,600 | 36,854 |
| Kop kapitāls un rezerves un saistības | 87,257 | 227,253 |
| Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanai | 120,397 | 120,913 |
| rupsbilances posteļi | | |
| Iespējamās saistības | 5 | 15 |
| rupsbilances saistības pret klientiem | 47 | 192 |

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| EUR'000 | Banka 2018. gada 6 m neši | Banka 2017. gada 6 m neši |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Procentu ienākumi | 838 | 1,784 |
| Procentu izdevumi | (275) | (407) |
| Dividenžu ienākumi | - | - |
| Komisijas naudas ienākumi | 2,394 | 2,938 |
| Komisijas naudas izdevumi | (84) | (189) |
| Neto realizētais peļņa/zaudējums, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - |
| Neto realizētais peļņa/zaudējums no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 23 | 193 |
| Neto realizētais peļņa/zaudējums no riska ierobežošanas uzskaites | - | - |
| Neto valstu vai valūtas kursa starpības realizācijas peļņas/zaudējumi | 753 | 1,192 |
| Neto realizētais peļņa/zaudējums no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas | - | - |
| Pārjērbas ienākumi | 191 | 43 |
| Pārjērbas izdevumi | (412) | (743) |
| Administratīvie izdevumi | (2,347) | (2,834) |
| Nolietojums | (165) | (206) |
| Finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītais peļņa/zaudējums | - | - |
| Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse | - | - |
| Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse | 5 | - |
| Peļņa/zaudējums pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 921 | 1,771 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (17) | (266) |
| Pārskata perioda peļņa/zaudējums | 904 | 1,505 |

Ieguldījumi vērtspapīros

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

| Emitenta valsts | Uzskaites vērtība, EUR '000 |
|---|-----------------------------|
| Čehija | 5,766 |
| <i>t.sk. centrālvaldība</i> | 5,766 |
| Polija | 11,330 |
| <i>t.sk. centrālvaldība</i> | 11,330 |
| Krievija | 13,731 |
| Kazahstāna | 4,035 |
| Pārjērbas | 8,042 |
| Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000 | 42,904 |

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

| Pozīcijas nosaukums | Banka 2018. gada 6 m. neši | Banka 2017. gada 6 m. neši |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 3.24 | 5.86 |
| Aktvū atdeve (ROA) (%) | 0.77 | 1.09 |

* **Kapitāla atdeve (ROE)**. Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo kapitāla un rezervju apmēru;
Aktvū atdeve (ROA). Aktvū atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo aktvū 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 | 2 | - | - |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārjos apvienotajos ienākumos | - | - | - |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | - | - | - |
| Citi aktīvi | 1 | - | - |
| Uzskaites vērtība, EUR'000 | 4 | - | - |

RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

AS Expobank ir sniegusi informāciju par risku vadību un kapitāla pārvaldību, t.sk. par kredītriska, koncentrācijas riska, likviditātes riska, vērtstuvētāja riska un procentu likmju riska pārvaldību, kā arī par kapitāla prasību ieviešanu un iekšējā kapitāla novērtēšanu atbilstoši normatīvajiem aktiem un tie ir pieejama Bankas mājas lapā:

<http://www.expobank.eu/lat/left/par-banku/risku-vadiba-2017/>

un uz 30.06.2018. 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>

¹Peļņu/zaudējumu nosaka kā: peļņu/zaudējumu (p/z) (pēc nodokļiem) pārskata perioda beigšreizina ar gadam nešuskaitu un attiecina pret mēnešu skaitu no gada sākuma līdz pārskata perioda beigšm; 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.

²Iekšējās finanšu instrumentus, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšana kopš sākšanās atzīšanas.

³Iekšējās finanšu instrumentus, kuriem pēc sākšanās atzīšanas ir būtiski palielināties kredītrisks (Ilgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas).

⁴Iekšējās finanšu instrumentus, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, t.i. tiem tiek konstatēta saistību neizpilde un/vai pieširts ienākumus nenesošs darījuma statuss.

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

| N.p.k. | EUR'000 | Banka 30.06.2018 | Banka 30.06.2017 |
|-----------|--|---------------------|---------------------|
| 1. | Pašu kapitāls (1.1.+1.2.) | 36,299 | 36,985 |
| 1.1. | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) | 36,245 | 36,870 |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 36,245 | 36,870 |
| 1.1.2. | Pirmā līmeņa papildu kapitāls | - | - |
| 1.2. | Otrā līmeņa kapitāls | 55 | 115 |
| 2. | Kopējais riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.) | 62,480 | 126,086 |
| 2.1. | Riska darījumu riska svērtība kredītiem, darījumu partnera kredītiem, atgāšanās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās pieprasībām | 33,600 | 98,862 |
| 2.2. | Kopējais riska darījumu vērtība norīcējiem/pieprasībām | - | - |
| 2.3. | Kopējais riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, rēķināšanas riskam un preču riskam | - | - |
| 2.4. | Kopējais riska darījumu vērtība operacionālajam riskam | 28,880 | 27,224 |
| 2.5. | Kopējais riska darījumu vērtība kredītvērtības korekcijai | - | - |
| 2.6. | Kopējais riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī | - | - |
| 2.7. | Citas riska darījumu vērtības | - | - |
| 3. | Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi | - | - |
| 3.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100) | 58.01 | 29.24 |
| 3.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%) | 33,433 | 31,197 |
| 3.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100) | 58.01 | 29.24 |
| 3.4. | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%) | 32,496 | 29,305 |
| 3.5. | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100) | 58.10 | 29.33 |
| 3.6. | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%) | 31,301 | 26,898 |
| 4. | Kopējais kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.) | 1,574 | 3,160 |
| 4.1. | Kapitāla saglabāšanas rezerve | 1,562 | 3,152 |
| 4.2. | Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeņa konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku | - | - |
| 4.3. | Iestādei specifiskā pretciklika kapitāla rezerve | 12 | 8 |
| 4.4. | Sistēmiskā riska kapitāla rezerve | - | - |
| 4.5. | Citas sistēmiskās nozīmīgās iestādes kapitāla rezerve | - | - |
| 5. | Kapitāla rādītāji, emotīvā korekcijas | - | - |
| 5.1. | Aktu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem | - | - |
| 5.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, emotīvā 5.1. rindā minētās korekcijas apmērā | 58.01 | 29.24 |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, emotīvā 5.1. rindā minētās korekcijas apmērā | 58.01 | 29.24 |
| 5.4. | Kopējais kapitāla rādītājs, emotīvā 5.1. rindā minētās korekcijas apmērā | 58.10 | 29.33 |

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

LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

| N.p.k. | EUR'000 | Banka 30.06.2018 |
|---------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Likviditātes rezerve | 46,150 |
| 2. | Izejošās neto naudas plūsmas | 12,088 |
| 3. | Likviditātes seguma rādītājs (%) | 381,78% |