

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2018. gada Janvāris
– Septembris

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

2018. 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.

2018. gada 30. septembrī Bankas Padomes sastāvs

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

2018. gada 30. septembrī Bankas Valdes sastāvs bija

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Gints Čakāns	Valdes priekšsēdētājs	01.09.2011
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietniece	02.11.2012
Rolands Legzdīņš	Valdes loceklis	05.04.2017

BANKAS PAMATDARBĪBA UN STRUKTŪRA

Informāciju par Bankas pamatdarbību un organizatorisko 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 30.09.2018	Banka 31.12.2017 Auditēts*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	19,586	73,724
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,319	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	37,216	28,223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	4	53,618
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	-	53,610
Kredīti	4	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	388	492
Nemateriālie aktīvi	365	456
Nodokļu aktīvi	286	269
Citi aktīvi	1,601	1,461
Kopā aktīvi	66,765	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	28,446	186,321
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	28,446	186,321
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	111	97
Nodokļu saistības	78	88
Citas saistības	600	702
Kopā saistības	29,236	190,399
Kapitāls un rezerves	37,529	36,854
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	66,765	227,253
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	106,021	120,913
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	49	192

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

EUR'000	Banka 2018. gada 9 mēneši	Banka 2017. gada 9 mēneši
Procentu ienākumi	957	2,510
Procentu izdevumi	(326)	(594)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	3,348	4,357
Komisijas naudas izdevumi	(121)	(273)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41	260
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības realizētas peļņas/zaudējumi	833	1,803
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	222	299
Pārējie darbības izdevumi	(597)	(7,974)
Administratīvie izdevumi	(3,175)	(4,148)
Nolietojums	(251)	(305)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	5	-
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	936	(4,065)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(19)	(426)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	917	(4,491)

Ieguldījumi vērtspapīros

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

Emitenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Čehija	5,765
<i>t.sk. centrālā valdība</i>	5,765
Polija	11,323
<i>t.sk. centrālā valdība</i>	11,323
Krievija	12,069
Pārējie	8,003
Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000	37,160

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2018. gada 9 mēneši	Banka 2017. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3.29	-12.40
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.83	-2.14

- * **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	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1	-	-
Citi aktīvi	-	-	-
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, ārvalstu valūtu riska un procentu likmju riska pārvaldību, kā arī par kapitāla prasību ievērošanu un iekšējā kapitāla novērtēšanu atbilstoši normatīvajiem aktiem un tā ir pieejama Bankas mājas lapā:

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

un uz 30.09.2018. 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/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: = $p/z * 12/12$.

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

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

⁴Iekļauj 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 30.09.2018	Banka 30.09.2017
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	36,233	35,290
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	36,193	35,190
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	36,193	35,190
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	40	100
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	54,709	99,338
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	25,829	72,115
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 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)	66.16	35.43
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	33,731	30,720
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	66.16	35.43
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	32,910	29,230
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	66.23	35.53
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	31,856	27,343
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	1,368	2,486
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1,368	2,483
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	3
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	66.16	35.43
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	66.16	35.43
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	66.23	35.53

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 30.09.2018
1.	Likviditātes rezerve	42,250
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	4,556
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	927%