

# Publiskais ceturkšņa pārskats 2018. gada Janvāris – Decembris



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

2018. 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.

#### 2018. gada 31. decembrī 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. gadā izmaiņas Bankas padomes sastāvā nebija (2017. gadā visi augstākminētie padomes loceklji tika atkārtoti ievēlēti Bankas padomes sastāvā).

#### 2018. gada 31. decembrī 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 Legzdiņš	Valdes loceklis	05.04.2017

2018. gadā 1.novembrī Bankas padome atkārtoti ievēlēja Gintu Čakānu un Eviju Sloku valdes loceklju amatā, un Bankas padome atkārtoti iecēla Gintu Čakānu par Valdes priekšsēdētāju un Eviju Sloku par Valdes priekšsēdētāja vietnieci.

## BANKAS PAMATDARBĪBA UN STRUKTŪRA

Informāciju par Bankas pamatdarbību un organizatorisko struktūru ir iespējams atrast [šeit](#).

## VĪZIJA, MISIJA, MĒRĶI, PAMATVĒRTĪBAS UN STRATĒĢIJA

Informāciju par Bankas vīziju, misiju, mērķiem, pamatvērtībām un stratēģiju ir iespējams atrast [šeit](#).

## FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

### Bilance

EUR'000	Banka 31.12.2018	Banka 31.12.2017 Auditēts*
<b>Aktīvi</b>		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	13,566	73,724
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,309	69,010
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	33,667	28,223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	25,893	53,618
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	25,889	53,610
Kredīti	4	8
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeja procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Ieguldījumi meitās sabiedrības, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-
Materiālie aktīvi	381	492
Nemateriālie aktīvi	343	456
Nodokļu aktīvi	452	269
Citi aktīvi	640	1,461
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>82,251</b>	<b>227,253</b>
<b>Saistības</b>		
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1	3,191
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	44,631	186,321
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	44,631	186,321
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeja procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	110	97
Nodokļu saistības	4	88
Citas saistības	516	702
<b>Kopā saistības</b>	<b>45,262</b>	<b>190,399</b>
Kapitāls un rezerves	36,989	36,854
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>82,251</b>	<b>227,253</b>
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	74,149	120,913
<b>Ārpusbilances posteņi</b>		
Iespējamās saistības	-	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	49	192

\* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins

EUR'000	Banka 2018. gada 12 mēneši	Banka 2017. gada 12 mēneši
Procentu ienākumi	1,102	3,291
Procentu izdevumi	(400)	(857)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	4,161	5,740
Komisijas naudas izdevumi	(164)	(359)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtība 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	42	260
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursora starpības realizētas peļņas/zaudējumi	888	2,576
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	348	636
Pārējie darbības izdevumi	(1,134)	(8,278)
Administratīvie izdevumi	(4,170)	(5,497)
Nolietojums	(332)	(596)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	5	-
<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokja aprēķināšanas</b>	<b>346</b>	<b>(3,084)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(28)	(345)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>318</b>	<b>(3,429)</b>

## Ieguldījumi vērtspapīros

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

Emītenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Čehija	5,760
t.sk. centrālā valdība	5,760
Polija	11,319
t.sk. centrālā valdība	11,319
Krievija	8,486
Pārējie	8,040
t.sk. centrālā valdība	4,477
<b>Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000</b>	<b>36,605</b>

## AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem\*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2018. gada 12 mēneši	Banka 2017. gada 12 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.15	-9.37
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.27	-1.73

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

**Aktīvu atdeve (ROA).** Aktīvu atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu<sup>1</sup> (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo aktīvu apmēru;

## Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītaudējumu apmērs saskaņā ar 9. SFPS

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

## 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 31.12.2018. nav notikušas būtiskas izmaiņas risku un kapitāla pārvaldībā

Kvantitatīvā informācija par risku rādītājiem, kā arī par kapitāla pietiekamību un iekšējā kapitāla pietiekamību par ciemtā pārskata periodiem ir sniepta Bankas mājas lapā:

<http://www.expobank.eu/lat/left/par-banku/finansu-raditaji>

<sup>1</sup>Peļņu/zaudējumus nosakašādi:peļņu/zaudējumus(p/z)(pēcnodokļiem)pārskataperiodabeigāsreizinaargadamēnešuskaitu un attiecina pret mēnešu skaitu no gada sākuma līdz pārskāta 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.

<sup>2</sup>Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšana kopš sākotnējās atžīšanas.

<sup>3</sup>Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem pēc sākotnējās atžīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (līgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas).

<sup>4</sup>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 dažumuma status.

## PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.12.2018	Banka 31.12.2017
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)</b>	<b>36,636</b>	<b>36,439</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	36,611	36,355
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	36,611	36,355
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	25	84
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>50,223</b>	<b>95,165</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	30,244	67,942
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	19,979	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	-	-
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	72.90	38.20
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	34,351	32,073
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	72.90	38.20
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	33,598	30,645
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	72.95	38.29
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	32,618	28,826
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>1,479</b>	<b>2,469</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1,478	2,379
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	1	90
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	72.90	38.20
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	72.90	38.20
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	72.95	38.29

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

Publiskais ceturkšņa pārskats 2018. gada Janvāris – Decembris (neauditēts)

## LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.12.2018
1.	Likviditātes rezerve	36,315
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	4,044
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	898%