

Publiskais ceturkšņa pārskats 2019. 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 2019. gada 31. martā bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2019. 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.

2019. gada 31. martā 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 locekle	01.11.2014

2019. gada 31. martā 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, MĒRKI, 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 31.03.2019	Banka 31.12.2018 Auditēts*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	12,260	13,566
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,886	7,309
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	31,843	33,667
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	7,969	25,893
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	7,965	25,889
Kredīti	4	4
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	1,140	381
Nemateriālie aktīvi	320	343
Nodokļu aktīvi	365	452
Citi aktīvi	662	639
Kopā aktīvi	61,445	82,250
Saistības		
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1	1
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	23,486	44,631
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	23,486	44,631
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeja procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	114	110
Nodokļu saistības	14	4
Citas saistības	985	516
Kopā saistības	24,600	45,262
Kapitāls un rezerves	36,845	36,988
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	61,445	82,250
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	79,769	74,149
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	44	49

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

EUR'000	Banka 2019. gada 3 mēneši	Banka 2018. gada 3 mēneši
Procentu ienākumi	251	549
Procentu izdevumi	(95)	(210)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	576	1,073
Komisijas naudas izdevumi	(20)	(45)
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	1	-
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības realizētas peļņas/zaudējumi	35	481
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	21	145
Pārējie darbības izdevumi	(173)	(209)
Administratīvie izdevumi	(720)	(1,467)
Nolietojums	(113)	(82)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	2	2
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(235)	237
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1)	(17)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(236)	220

Ieguldījumi vērtspapīros

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

Emītenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Čehija	5,788
t.sk. centrālā valdība	5,788
Polija	11,118
t.sk. centrālā valdība	11,118
Krievija	6,919
Pārējie	7,956
t.sk. centrālā valdība	4,382
Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000	31,781

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2019. gada 3 mēneši	Banka 2018. gada 3 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-2.56	2.39
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-1.31	0.45

* **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 kredītaudējumu apmērs saskaņā ar 9. SFPS

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

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-2018/>

un uz 31.03.2019. 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 sniegtā Bankas mājas lapā:

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

¹Peļņu/zaudējumus saskaņā ar peļņu/zaudējumus (p/z) (pēcnodokļiem) pārskata perioda beigās reizina argadamēnešus kaitu 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.

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 dažumā status.

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.03.2019	Banka 31.03.2018
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	36,461	36,279
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	36,451	36,209
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	36,451	36,209
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	10	70
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	47,153	82,351
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	27,174	53,471
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	28,880
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)	77.30	43.97
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficitis (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	34,329	32,503
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	77.30	43.97
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficitis (-) (1.1.-2.*6%)	33,622	31,268
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	77.32	44.05
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficitis (-) (1.-2.*8%)	32,689	29,690
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	1,194	2,059
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1,179	2,059
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	15	-
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	77.30	43.97
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	77.30	43.97
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	77.32	44.05

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

LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	EUR'000	Banka 31.03.2019
1.	Likviditātes rezerve	34,725
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	2,544
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	1365%