

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2019. gada
janvāris – jūnijs

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

2019. gada 30. jūnijā 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 30. jūnijā Bankas Padomes sastāvs bija šāds:

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 30. jūnijā Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

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

2019. gadā 20.maijā Bankas Padome ievēlēja Bankas Valdē jaunus Valdes locekļus - Vasiliju Karpovu un Valdu Knaueri, kuri stājās amatā 2019.gada 15.jūlijā. Tāpat 2019.gada 20.maijā Bankas Padome pieņēma Ingrīdas Blūmas atkāpšanos no Padomes locekles amata ar 2019.gada 1.jūliju. Ņemot vērā iepriekšminētās izmaiņas, Gints Čakāns ar 2019.gada 15.jūliju ir iecelts par Bankas Padomes locekli, un Rolands Legzdiņš - par Bankas Valdes priekšsēdētāju.

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 30.06.2019	Banka 31.12.2018 Auditēts*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	10,442	13,566
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9,822	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	29,296	33,667
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	15,664	25,893
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	15,575	25,889
Kredīti	89	4
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	1,075	381
Nemateriālie aktīvi	421	343
Nodokļu aktīvi	73	452
Citi aktīvi	626	639
Kopā aktīvi	67,419	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	29,731	44,631
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	29,731	44,631
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	129	110
Nodokļu saistības	2	4
Citas saistības	901	516
Kopā saistības	30,764	45,262
Kapitāls un rezerves	36,655	36,988
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	67,419	82,250
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	79,892	74,149
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3,340	49

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR'000	Banka 2019. gada 6 mēneši	Banka 2018. gada 6 mēneši
Procentu ienākumi	448	838
Procentu izdevumi	(151)	(275)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,176	2,394
Komisijas naudas izdevumi	(47)	(84)
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	9	23
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības realizētas peļņas/zaudējumi	49	753
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	41	191
Pārējie darbības izdevumi	(350)	(412)
Administratīvie izdevumi	(1,502)	(2,347)
Nolietojums	(218)	(165)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	(4)	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	3	5
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(546)	921
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6)	(17)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(552)	904

Ieguldījumi vērtspairos

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

Emitenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Čehija	5,619
t.sk. centrālā valdība	5,619
Polija	10,940
t.sk. centrālā valdība	10,940
Krievija	4,674
Pārējie	8,000
t.sk. centrālā valdība	4,403
Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000	29,233

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2019. gada 6 mēneši	Banka 2018. gada 6 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-3.00	3.24
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-1.48	0.77

* **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	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1	-	-
Citi aktīvi	2	-	-
Uzskaites vērtība, EUR`000	3	-	-

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/.](http://www.expobank.eu/lat/left/par-banku/risku-vadiba-2018/)

un uz 30.06.2019. 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 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 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.

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

³ Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem pēc sākotnējās atzišanas 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 30.06.2019	Banka 30.06.2018
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	36,169	36,299
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	36,169	36,245
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	36,169	36,245
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	55
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	47,086	62,480
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	27,107	33,600
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 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)	76.82	58.01
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	34,050	33,433
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	76.82	58.01
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	33,344	32,496
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	76.82	58.10
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	32,402	31,301
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	1,218	1,574
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1,177	1,562
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	41	12
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	76.82	58.01
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	76.82	58.01
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	76.82	58.10

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 30.06.2019
1.	Likviditātes rezerve	32,623
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	4,479
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	728.35%