

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

2019. 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.

2019. gada 31. decembrī 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 |
| Gints Čakāns | Padomes loceklis | 15.07.2019 |

2019. gada 31. decembrī Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

| Vārds, uzvārds | Ieņemamais amats | Iecelšanas datums |
|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Rolands Legzdiņš | Valdes priekšsēdētājs | 05.04.2017 |
| Evija Sloka | Valdes priekšsēdētāja vietniece | 02.11.2012 |
| Vasilijs Karpovs | Valdes loceklis | 15.07.2019 |
| Valda Knauere | Valdes locekle | 15.07.2019 |

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 Ingriņas Blūmas iesniegumu par atkāpšanos no Padomes locekles amata ar 2019.gada 1.jūliju. Gints Čakāns ar 2019.gada 15.jūliju ir ievēlēts par Bankas Padomes locekli, un Rolands Legzdiņš ir iecelts 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 31.12.2019 | Banka 31.12.2018 Auditēts* |
|--|-----------------------------|---|
| Aktīvi | | |
| Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām | 10,142 | 13,566 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 656 | 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 | 31,508 | 33,667 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 25,451 | 25,893 |
| Termiņa prasības pret kredītiestādēm | 15,159 | 25,889 |
| Kredīti | 10,292 | 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 | 927 | 381 |
| Nemateriālie aktīvi | 468 | 343 |
| Nodokļu aktīvi | 32 | 452 |
| Citi aktīvi | 504 | 639 |
| Kopā aktīvi | 69,688 | 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 | 32,178 | 44,631 |
| Termiņa saistības pret kredītiestādēm | - | - |
| Noguldījumi | 32,178 | 44,631 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē | - | - |
| Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | - | - |
| Uzkrājumi | 107 | 110 |
| Nodokļu saistības | - | 4 |
| Citas saistības | 708 | 516 |
| Kopā saistības | 32,994 | 45,262 |
| Kapitāls un rezerves | 36,694 | 36,988 |
| Kopā kapitāls un rezerves un saistības | 69,688 | 82,250 |
| Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā | 24,551 | 74,149 |
| Ārpusbilances posteņi | 20 | 49 |
| Iespējamās saistības | - | - |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 20 | 49 |

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

| EUR'000 | Banka 2019. gada 12 mēneši | Banka 2018. gada 12 mēneši |
|--|---|---|
| Procentu ienākumi | 1,004 | 1,102 |
| Procentu izdevumi | (287) | (400) |
| Dividenžu ienākumi | - | - |
| Komisijas naudas ienākumi | 2,527 | 4,161 |
| Komisijas naudas izdevumi | (101) | (164) |
| 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 | 42 |
| Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites | - | - |
| Neto ārvalstu valūtu kursa starpības realizētas peļņas/zaudējumi | 159 | 888 |
| Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas | - | - |
| Pārējie darbības ienākumi | 156 | 348 |
| Pārējie darbības izdevumi | (757) | (1,134) |
| Administratīvie izdevumi | (2,953) | (4,170) |
| Nolietojums | (420) | (332) |
| Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi | - | - |
| Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse | - | - |
| Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse | (85) | 5 |
| Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | (748) | 346 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (9) | (28) |
| Pārskata perioda peļņa/zaudējumi | (757) | 318 |

Ieguldījumi vērtspāiros

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

| Emitenta valsts | Uzskaites vērtība, EUR '000 |
|---|--|
| Čehija | 5,613 |
| t.sk. centrālā valdība | 5,613 |
| Polija | 10,915 |
| t.sk. centrālā valdība | 10,915 |
| Krievija | 6,956 |
| Pārējie | 7,962 |
| t.sk. centrālā valdība | 4,390 |
| Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000 | 31,446 |

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

| Pozīcijas nosaukums | Banka 2019. gada 12 mēneši | Banka 2018. gada 12 mēneši |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | -2.06 | 1.15 |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | -0.51 | 0.27 |

* **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 | 84 | - | - |
| Citi aktīvi | 1 | - | - |
| Uzskaites vērtība, EUR`000 | 85 | - | - |

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 31.12.2019. 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 31.12.2019 | Banka 31.12.2018 |
|-----------|---|---------------------|---------------------|
| 1. | Pašu kapitāls (1.1.+1.2.) | 36,170 | 36,636 |
| 1.1. | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) | 36,170 | 36,611 |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 36,170 | 36,611 |
| 1.1.2. | Pirmā līmeņa papildu kapitāls | - | - |
| 1.2. | Otrā līmeņa kapitāls | - | 25 |
| 2. | Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.) | 40,053 | 50,223 |
| 2.1. | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 27,309 | 30,244 |
| 2.2. | Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei | - | - |
| 2.3. | Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam | - | - |
| 2.4. | Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam | 12,744 | 19,979 |
| 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) | 90.31 | 72.90 |
| 3.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%) | 34,368 | 34,351 |
| 3.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100) | 90.31 | 72.90 |
| 3.4. | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%) | 33,767 | 33,598 |
| 3.5. | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100) | 90.31 | 72.95 |
| 3.6. | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%) | 32,966 | 32,618 |
| 4. | Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.) | 1,007 | 1,479 |
| 4.1. | Kapitāla saglabāšanas rezerve | 1,001 | 1,478 |
| 4.2. | Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku | - | - |
| 4.3. | Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve | 6 | 1 |
| 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 | 90.31 | 72.90 |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 90.31 | 72.90 |
| 5.4. | Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 90.31 | 72.95 |

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 31.12.2019 |
|---------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Likviditātes rezerve | 32,175 |
| 2. | Izejošās neto naudas plūsmas | 4,270 |
| 3. | Likviditātes seguma rādītājs (%) | 754% |