

Publiskais ceturkšņa pārskats 2020. gada janvāris – jūnijs

 **Expobank**

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 2020. gada 30.jūnijā bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2020. 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.

2020. 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
Gints Čakāns	Padomes loceklis	15.07.2019

2020. gada 30. jūnijā 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

2020. gadā 2.aprīlī Bankas Padome atkārtoti ievēlēja Bankas Valdē un iecēla par Valdes priekšsēdētāju Rolandu Legzdiņu uz nākamo pilnvaru termiņu.

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 30.06.2020 Nerevidētie	Banka 31.12.2019 Revidētie*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14,066	10,142
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,393	656
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	29,052	31,508
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	16,533	25,451
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	1,017	15,159
Kredīti	15,516	10,292
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 un tiesības lietot aktīvu	830	927
Nemateriālie aktīvi	521	468
Nodokļu aktīvi	23	32
Citi aktīvi	568	504
Kopā aktīvi	63,986	69,688
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	27,124	32,178
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	27,124	32,178
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeja procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	150	107
Nodokļu saistības	9	-
Citas saistības	694	708
Kopā saistības	27,978	32,994
Kapitāls un rezerves	36,008	36,694
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	63,986	69,688
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	21,569	24,551
Ārpusbilances posteņi	1,201	20
Iespējamās saistības	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1,201	20

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR'000	Banka 2020. gada 6 mēneši Nerevidētie	Banka 2019. gada 6 mēneši Nerevidētie
Procentu ienākumi	516	448
Procentu izdevumi	(106)	(151)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	979	1,176
Komisijas naudas izdevumi	(68)	(47)
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	-	9
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-
Neto ārvilstu valūtu kursora starpības realizētas peļņas/zaudējumi	223	49
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	18	41
Pārējie darbības izdevumi	(361)	(350)
Administratīvie izdevumi	(1,533)	(1,502)
Nolietojums	(210)	(218)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	-	(4)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(132)	3
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(674)	(546)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1)	(6)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(675)	(552)

ieguldījumi vērtspāriņos

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

Emitenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Čehija	5,396
t.sk. centrālā valdība	5,396
Polija	5,460
t.sk. centrālā valdība	5,460
Krievija	6,973
Pārējie	11,159
t.sk. centrālā valdība	4,273
Kopējā uzskaitē vērtība, EUR '000	28,988

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FTK noteikumiem*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2020. gada 6 mēneši	Banka 2019. gada 6 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-3.71	-3.00
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-2.02	-1.48

* **Kapitāla atdeve (ROE).** Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo kapitāla un rezervu 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.Posms1	EUR'000 2.Posms2	EUR'000 3.Posms3
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	210	-	-
Citi aktīvi	4	-	-
Uzskaites vērtība, EUR ` 000	214	-	-

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 normativajiem aktiem un tā ir pieejama Bankas mājas lapā:

<https://www.expobank.eu/lat/left/par-banku/risku-vadiba-2019/>,

un uz 30.06.2020. nav notikušas būtiskas izmaiņas risku un kapitāla pārvaldībā.

Kvantitatīvā informācija par risku rādītājiem, kā arī par kapitāla pietiekamību un iekšējā kapitāla pietiekamību par ciem pārskata periodiem ir sniegtā 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 attiecīna 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 sevi finanšu instrumentus, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšana kopš sākotnējās atziņanas.

³ Iekļauj sevi finanšu instrumentus, kuriem pēc sākotnējās atziņanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (ligumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniež 30 dienas).

⁴ Iekļauj sevi finanšu instrumentus, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, t.i. tiem tiek konstatēta saistību neizpilde un/vai piešķirts ienākumus nenesošā darījuma status.

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA

KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Banka 30.06.2020	Banka 30.06.2019
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	35,444	36,169
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	35,444	36,169
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35,444	36,169
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	49,720	47,086
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	36,996	27,107
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	12,724	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)	71.29	76.82
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficitis (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	33,207	34,050
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	71.29	76.82
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficitis (-) (1.1.-2.*6%)	31,461	33,344
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	71.29	76.82
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficitis (-) (1.-2.*8%)	31,466	32,402
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	1,243	1,218
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1,243	1,177
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	-	41
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, nemot vērā korekcijas	-	-
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, nemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	71.29	76.82
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, nemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	71.29	76.82
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, nemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	71.29	76.82

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 30.06.2020
1.	Likviditātes rezerve	30,359
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	3,910
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	776%