

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2020. gada
janvāris – septembris

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

2020. gada 30. septembrī 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. septembrī 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. septembrī 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 STRATĒGIJA

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

FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI**Bilance**

EUR'000	Banka 30.09.2020 Nerevidētie	Banka 31.12.2019 Revidētie*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	12,853	10,142
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,328	656
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	33,852	31,508
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	19,821	25,451
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	-	15,159
Kredīti	19,821	10,292
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 un tiesības lietot aktīvu	767	927
Nemateriālie aktīvi	528	468
Nodokļu aktīvi	1	32
Citi aktīvi	518	504
Kopā aktīvi	71,668	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	35,111	32,178
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	35,111	32,178
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	140	107
Nodokļu saistības	1	-
Citas saistības	697	708
Kopā saistības	35,950	32,994
Kapitāls un rezerves	35,718	36,694
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	71,668	69,688
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	18,714	24,551
Ārpusbilances posteņi	1,892	20
Iespējamās saistības	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1,892	20

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR'000	Banka 2020. gada 9 mēneši Nerevidētie	Banka 2019. gada 9 mēneši Nerevidētie
Procentu ienākumi	857	726
Procentu izdevumi	(158)	(222)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,422	1,902
Komisijas naudas izdevumi	(94)	(74)
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
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības realizētas peļņas/zaudējumi	234	147
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	71	68
Pārējie darbības izdevumi	(543)	(531)
Administratīvie izdevumi	(2,339)	(2,175)
Nolietojums	(307)	(322)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(120)	(93)
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(977)	(565)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1)	(6)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(978)	(571)

Ieguldījumi vērtspapīros

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

Emitenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Čehija	5,414
t.sk. centrālā valdība	5,414
Polija	5,472
t.sk. centrālā valdība	5,472
Krievija	6,752
Īrija	3,346
t.sk. centrālā valdība	2,024
Pārējie	12,803
t.sk. centrālā valdība	2,248
Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000	33,787

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2020. gada 9 mēneši	Banka 2019. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-3.60	-2.06
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-1.84	-0.98

* **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 ¹	EUR'000 2.Posms ²	EUR'000 3.Posms ³
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	198	-	-
Citi aktīvi	3	-	-
Uzskaites vērtība, EUR`000	201	-	-

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:

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

un uz 30.09.2020. 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 30.09.2020	Banka 30.09.2019
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	35,157	36,389
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	35,157	36,389
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35,157	36,389
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.)	58,995	54,836
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	46,271	34,857
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 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)	59.59	66.36
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	32,502	33,921
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	59.59	66.36
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	31,617	33,099
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	59.59	66.36
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	30,437	32,002
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	1,475	1,398
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1,475	1,371
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	-	27
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	59.59	66.36
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	59.59	66.36
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	59.59	66.36

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 30.09.2020
1.	Likviditātes rezerve	29,141
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	10,947
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	266%