

Publiskais
ceturkšņa pārskats
2021. 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 2021. gada 30. septembrī bija Igor Kim, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2021. 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.

2021. 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

2021. gada 30. septembrī Bankas Padomes 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

2021. gada 13. augustā Bankas Padome atkārtoti ievēlēja Bankas Valdē un iecēla par Valdes priekšsēdētāja vietnieci Eviju Sloku 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 30.09.2021 Nerevidētie	Banka 31.12.2020 Revidētie*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14,025	7,169
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,509	1,231
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7,167	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	29,130	29,059
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	31,277	21,898
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	-	-
Kredīti	31,277	21,898
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	40	-
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	579	717
Nemateriālie aktīvi	563	568
Nodokļu aktīvi	-	41
Citi aktīvi	827	862
Kopā aktīvi	86,117	61,545
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	51,568	25,483
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-
Noguldījumi	51,568	25,483
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	153	148
Nodokļu saistības	115	65
Citas saistības	530	564
Kopā saistības	52,367	26,261
Kapitāls un rezerves	33,750	35,284
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	86,117	61,545
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	-	18,777
Ārpusbilances posteņi	7,137	11,288
Iespējamās saistības	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	7,137	11,288

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR'000	Banka 2021. gada 9 mēneši Nerevidētie	Banka 2020. gada 9 mēneši Nerevidētie
Procentu ienākumi	1,525	857
Procentu izdevumi	(309)	(158)
Dividenžu ienākumi	109	-
Komisijas naudas ienākumi	851	1,422
Komisijas naudas izdevumi	(168)	(94)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	406	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33	-
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites	(45)	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības realizētas peļņas/zaudējumi	(1)	234
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	-	-
Pārējie darbības ienākumi	47	71
Pārējie darbības izdevumi	(556)	(543)
Administratīvie izdevumi	(2,705)	(2,339)
Nolietojums	(308)	(307)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultāta atzīta peļņa/zaudējumi	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse	(133)	(120)
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(1,254)	(977)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3)	(1)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(1,257)	(978)
Pārskata periodā pārējie apvienotie ienākumi/zaudējumi*	(1,535)	(976)

* Atspoguļotas vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas (patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve)

Ieguldījumi vērtspapīros

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

Emitenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR'000
Čehija	5,212
<i>t.sk. centrālā valdība</i>	5,212
Polija	5,224
<i>t.sk. centrālā valdība</i>	5,224
Krievija	12,248
Lielbritānija	4,741
Īrija	4,584
Kopējā uzskaites vērtība, EUR'000	32,009

AS EXPOBANK darbības rādītāji saskaņā ar FKTK noteikumiem*

Pozīcijas nosaukums	Banka 2021. gada 9 mēneši	Banka 2020. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-4,86	-3,60
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-2,27	-1,84

* **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	323	375	-
Citi aktīvi	3	-	-
Uzskaites vērtība, EUR`000	326	375	-

AS Expobank izvēlas nepiemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu.

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/lv/informacijas-atklasan>,

un uz 30.09.2021. 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:

<https://www.expobank.eu/lv/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 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 darījuma statuss.

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Banka 30.09.2021.
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	33,151
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	33,151
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	33,151
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.)	85,564
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	64,807
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	12,993
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	7,764
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)	38,74
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	29,300
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	38,74
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	28,017
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	38,74
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	26,306
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,139
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2,139
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-
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	38,74
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38,74
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38,74

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 30.09.2021.
1.	Likviditātes rezerve	26,272
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	7,503
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	350%