



A/S "PAREX BANKA"

Bilance

LVL tūkst.

	<u>30/09/2004</u> <u>(neauditēts)</u>	<u>31/12/2003</u> <u>(auditēts)</u>
AKTĪVI		
Kase un prasības pret Latvijas Banku	65,672	59,017
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	242,618	144,772
Kredīti	630,118	445,542
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	315,610	325,931
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10,222	9,793
Atvasinātie līgumi	1,147	1,505
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	16,773	7,841
Nemateriālie aktīvi	3,255	2,505
Pamatlīdzekļi	19,151	19,229
Nākamo periodu izmaksas un uzkrātie ienākumi	7,994	5,613
Pārējie aktīvi	6,753	1,667
Kopā aktīvi	<u>1,319,313</u>	<u>1,023,415</u>
PASĪVI		
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	167,561	104,185
Noguldījumi	1,028,116	800,978
Atvasinātie līgumi	1,306	3,482
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,558	2,222
Pārējās saistības	5,341	2,972
Uzkrājumi parādiem un saistībām	1,421	1,419
Kapitāls un rezerves	113,010	108,157
Kopā pasīvi	<u>1,319,313</u>	<u>1,023,415</u>
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI		
Iespējamās saistības	13,242	12,469
Saistības pret klientiem	128,074	99,817
Aktīvi pārvaldīšanā	547	2,990
BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI		
Kapitāla atdeve (ROAE)	11.55%	14.93%
Aktīvu atdeve (ROAA)	1.09%	1.38%

A/S "PAREX BANKA"
Peļņas un zaudējumu aprēķins
LVL tūkst.

	30/09/2004	30/09/2003
	(neauditēts)	(neauditēts)
Procentu ienākumi	38,426	31,465
Procentu izdevumi	(13,280)	(13,426)
Neto procentu ienākumi	25,146	18,039
Komisijas naudas ienākumi	15,781	14,711
Komisijas naudas izdevumi	(3,467)	(3,058)
Neto komisijas naudas ienākumi	12,314	11,653
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	8,374	11,873
Citi parastie ienākumi	967	665
Neto pamatdarbības ieņēmumi	46,801	42,230
Administratīvie izdevumi	(24,510)	(21,759)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	(4,459)	(3,951)
Citi parastie izdevumi	(265)	(246)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	(6,130)	(2,824)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	493	369
Peļņa no līdzdalības radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	11,930	13,819
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,352)	(3,941)
Pārskata perioda peļņa	9,578	9,878

A/S "PAREX BANKA"

2004. gada 30. septembrī spēkā esošie reitingi

Reitingu aģentūra	Reitinga piešķiršanas datums	Depozīta reitings	Ārzemju valūtas reitings	Individuālais reitings	Finansiālās drošības reitings	Atbalsta reitings	Reitinga prognoze
Moody's Investors Service	Decembris / 2003	Ba1/NP	-	-	D +	-	Stabils
Fitch	Jūlijs / 2004	-	BB+/B	C/D	-	3	Stabils
Capital Intelligence	Jūnijs / 2002	-	BBB-/A3	-	BBB-	4	Stabils

Reitingu apraksts

Depozīta reitings - bankas spēja pildīt ilgtermiņa un īstermiņa valūtas un latu saistības.
(No AAA līdz D)

Ārzemju valūtas reitings - ilgtermiņa un īstermiņa valūtas saistību savlaicīgas izmaksas spēja.
(no AAA līdz D)

Individuālais reitings - bankas novērtējums, ņemot vērā tās neatkarību un ārēja atbalsta trūkumu.
(no A līdz E)

Finansiālās drošības reitings - bankas iekšējās stabilitātes un drošības novērtējums.
(No A līdz E - Moody's, no AAA līdz D - Capital Intelligence)

Atbalsta reitings - raksturo bankas iespēju saņemt ārējo finansiālo atbalstu nepieciešamības gadījumā.
(no 1 līdz 5)

Reitinga prognoze - reitinga paaugstināšanas (pozitīvs), samazināšanas (negatīvs) vai apstiprināšanas (stabils) iespējas.

A/S "PAREX BANKA"
Konsolidācijas grupas sastāvs
2004. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids *	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā **
1.	Joint Stock Company "Parex Bank", Nr. AB 98-36	LT, K. Kalinausko street 13, LT-03107 Vilnius, Republic of Lithuania	BNK	100	100	MS
2.	AP Anlage & Privatbank AG, CH-130.0.007.738-0	CH, Kantonsstrase 1, 8807 Freienbach, Switzerland	BNK	100	100	MS
3.	Akciju sabiedrība "Parex Asset Management", Nr. 40003577498	LV, Smilšu iela 3, Rīga LV-1522, Latvijas Republika	CFI	100	100	MS
4.	Akciju sabiedrība "Parekss atklātais pensiju fonds", Nr. 40003397312	LV, Kr. Barona 20/22, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika	PFO	100	100	MS
5.	Akciju sabiedrība "Parex ieguldījumu pārvaldes sabiedrība", Nr. 40003577500	LV, Smilšu iela 3, Rīga LV-1522, Latvijas Republika	CFI	100	100	MS
6.	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Parex līzings", Nr. 40003238125	LV, Valdemāra 8, Rīga, LV 1010, Latvijas Republika	CFI	100	100	MS
7.	Parex Leasing & Factoring, OU, Nr. 10925733	EE, Roosikrantsi 2, Tallin, Eesti Vabariik 10119	CFI	100	100	MS
8.	Parex Asset Management; Nr. 1037706024872	RU, Krievijas Federācija, Maskava, ind. 119049, Donskas 4 / 2	CFI	100	100	MS
9.	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Aktīvu pārvaldīšanas kompānija un pensiju fondu administrators "Parex Asset Management Ukraina";	UA, Artema iela 77, Kijeva, Ukraina	CFI	100	100	MS
10.	Parex Global Opportunities Fund B.V.; Nr. 94737	AN, Schottegatweg Oost 10 Bon Bini Business Center Units 2B2K-2B2L, Curacao, Netherlands Antilles	CFI	100	100	MS
11.	Closed Joint Stock Company "Parex faktoringas ir līzings"; Nr. 2623331	LT, K. Kalinausko street 13, LT-03107, Vilnius, Republic of Lithuania	CFI	100	100	MS
12.	Closed Joint Stock Company "Parex investīciju valdymas"; Nr.1182984	LT, K. Kalinausko street 13, LT-03107, Vilnius, Republic of Lithuania	CFI	100	100	MS
13.	Regalite Holdings Limited, Nr. 93438	CY, Iris Tower, 6th floor, office 602, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Nicosia 1075, Cyprus	CFI	100	100	MS
14.	M.B.M. Investments Limited Liability Company, Nr. 991518707-3136312	US, 25 Greystone Manor, Lewes, Delaware 19958, County of Sussex, USA	CFI	100	100	MS
15.	Parex Group Representation Limited, Nr. 4500334	GB, 2nd Floor, Berkeley Square House, Berkeley Square, London W1J 6BD	CKS	100	100	MS
16.	Closed Joint Stock Company "Baltic Polis", Nr. BI 97 - 357	LT, Sharmukshnju 1/13-2, LT-2001, Vilnius, Republic of Lithuania	APS	100	100	MS
17.	Closed Joint Stock Company "Financial Company "Parex Capital Ukraine", Nr. 24923413	UA, Artema 77, Kiev, Ukraine	CFI	58	58	MS
18.	Closed Joint Stock Company "Parex Līzings", Nr. BI 97 - 142	LT, Ukmerges G. 12, LT-2005 Vilnius, Republic of Lithuania	CFI	51	51	MS
19.	Akciju sabiedrība "Parekss apdrošināšanas kompānija", Nr. 000321045	LV, Kr. Barona 20/22, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika	APS	0	0	MS
20.	Akciju sabiedrība "Parex", Nr. 40003022921	LV, Kr. Valdemāra 8, Rīga, LV-1010, Latvijas Republika	CFI	0	0	MS

* BNK - banka, APS - apdrošināšanas sabiedrība, ISA - ieguldījumu sabiedrība, PFO - pensiju fonds, CFI - cita finanšu iestāde, FPS - finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS - cita komerksabiedrība.

** MS - meitas sabiedrība; KS - kopsabiedrība; MAS - mātes sabiedrība.