

AS „Parex banka”  
2007. gada pirmo 9 mēnešu publiskais pārskats

Bilances uz 2007. gada 30. septembri un 2006. gada 31. decembri

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	Nerevidēts	Revidēts*	Nerevidēts	Revidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	282 751	267 213	264 801	258 594
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	217 536	132 970	190 692	118 391
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	55 646	89 978	51 613	83 408
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	507 454	382 822	478 537	359 261
Kredīti un debitoru parādi	1 956 806	1 473 183	1 833 245	1 387 761
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	51 233	67 932	74 121	80 866
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 879	5 230	2 467	1 956
Pamatlīdzekļi	48 478	34 712	16 422	14 396
Nemateriālie aktīvi	4 555	5 111	875	1 168
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	43 192	32 660
Nodokļu aktīvi	2 072	11	1 923	-
Pārējie aktīvi	28 982	9 305	13 160	7 148
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>3 159 392</b>	<b>2 468 467</b>	<b>2 971 048</b>	<b>2 345 609</b>
Saistības pret centrālajām bankām	56 270	-	56 270	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31 487	29 003	37 274	27 274
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	12 056	8 493	11 875	8 501
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 811 977	2 205 752	2 645 840	2 097 940
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	3 494	7 676	2 662	3 575
Nodokļu saistības	1 226	2 788	561	1 773
Pārējās saistības	20 269	14 127	5 364	13 875
<b>Kopā saistības</b>	<b>2 936 779</b>	<b>2 267 839</b>	<b>2 759 846</b>	<b>2 152 938</b>
Kapitāls un rezerves	222 613	200 628	211 202	192 671
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>3 159 392</b>	<b>2 468 467</b>	<b>2 971 048</b>	<b>2 345 609</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	36 142	30 523	31 010	26 839
Ārpusbilances saistības pret klientiem	335 053	346 160	308 201	359 839

\* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

AS „Parex banka”  
2007. gada pirmo 9 mēnešu publiskais pārskats

Peļņas vai zaudējumu aprēķins  
par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2007. un 2006. gada 30. septembrī

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Procentu ienākumi	139 664	86 073	125 410	78 731
Procentu izdevumi	(78 350)	(46 032)	(75 002)	(44 907)
Dividenžu ienākumi	-	306	213	306
Komisijas naudas ienākumi	36 126	27 665	30 428	24 140
Komisijas naudas izdevumi	(7 006)	(6 567)	(6 811)	(6 551)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	2 184	3 658	2 172	3 777
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	891	(264)	(715)	(372)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	10 286	4 181	9 264	3 742
Pārējie ienākumi	7 928	3 084	4 989	1 964
Pārējie izdevumi	(616)	(805)	(422)	(381)
Administratīvie izdevumi	(62 392)	(44 100)	(49 670)	(36 711)
Nolietojums	(5 482)	(4 864)	(4 220)	(4 313)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(3 489)	(799)	(2 055)	(617)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(7 238)	(3 087)	(6 146)	(2 762)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>32 506</b>	<b>18 449</b>	<b>28 865</b>	<b>16 046</b>

Grupas un bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	20.48	15.13	19.06	13.62
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.54	1.19	1.44	1.09

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Finansiālās drošības reitings	Atbalsta reitings	Reitinga prognoze
Moody's Investors Service	Baa3	P-3	D+	-	Stabila
Fitch	BB+	B	C/D	3	Stabila
Capital Intelligence	BBB	A3	BBB	4	Stabila

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūru mājas lapās: [www.moodys.com](http://www.moodys.com); [www.fitchrating.com](http://www.fitchrating.com); [www.ciratings.com](http://www.ciratings.com).

**AS „Parex banka”  
2007. gada pirmo 9 mēnešu publiskais pārskats**

**Konsolidācijas grupas sastāvs**

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas vietas kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	40003074590	Smilšu iela 3, Rīga LV-1522, Latvijas Republika	LV	BNK	100	100	MAS
2	Joint Stock Company "Parex Bank"	AB 98-36	K. Kalinausko street 13, LT-03107 Vilnius, Republic of Lithuania	LT	BNK	100	100	MS
3	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Rīgas Pirmā Garāža"	40003397543	Republikas laukums 2, Rīga, LV 1010, Latvijas Republika	LV	CKS	100	100	MS
4	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Parex Asset Management"	40003577500	Smilšu iela 3, Rīga LV-1522, Latvijas Republika	LV	IPS	100	100	MS
5	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Parex Express Kredīts"	40003238125	Valdemāra 8, Rīga, LV 1010, Latvijas Republika	LV	CFI	100	100	MS
6	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Tower"	40003103438	Smilšu iela 7, Rīga LV - 1050, Latvijas Republika	LV	CKS	100	100	MS
7	Akciju sabiedrība "Parex atklātais pensiju fonds"	40003397312	Kr. Barona 20/22, Rīga, LV 1050, Latvijas Republika	LV	PFO	99.56	99.56	MS
8	Parex Leasing & Factoring, OU	10925733	Roosikrantsi 2, Tallin, Eesti Vabariik 10119	EE	CFI	100	100	MS
9	Closed Joint Stock Company "Parex faktoringas ir lizingas"	2623331	K. Kalinausko street 13, LT-03107, Vilnius, Republic of Lithuania	LT	CFI	100	100	MS
10	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Parex Līzings un faktoringas"	50003760921	Smilšu iela 3, Rīga LV 1522, Latvijas Republika	LV	CFI	100	100	MS
11	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "E & P Baltic Properties"	40003754637	Basteja bulvāris 14, Rīga, LV 1050, Latvijas Republika	LV	IPS	50	50	MS
12	Closed Joint Stock Company "Parex investīciju valdymas"	1182984	K. Kalinausko street 13, LT-03107, Vilnius, Republic of Lithuania	LT	IBS	100	100	MS
13	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Extroleasing"	1027739537220	Energetičeskaja iela 3, Maskava 111116, Krievijas Federācija	RU	CFI	100	100	MS
14	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Pareks lizing"	1047796715603	N. Krupsakajas iela 11, Maskava 119331, Krievijas Federācija	RU	CFI	100	100	MS
15	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Laska lizing"	33104543	Novokonstantinovskaja iela 13/10 - 208, Kijeva, Ukrainas Republika	UA	CFI	100	100	MS
16	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Ekspress lizing"	1037867006726	Artillerijskaja iela 1, liter A, Sankt-Peterburga, 191014, Krievijas Federācija	RU	CFI	100	100	MS

**AS „Parex banka”  
2007. gada pirmo 9 mēnešu publiskais pārskats**

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas vietas kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
17	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Pareks Lizing and Faktoring"	1105-T10-3749	R.Bejbutova iela 18 - 4, Baku, Azerbaidžāna	AZ	CFI	100	100	MS
18	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Pareks lizing"	190567618	Denisova iela 31, Minska, Baltkrievija	BY	CFI	100	100	MS
19	Parex Asset Management	1037706024872	Donskaya street 4-2, Moscow, Russia, 119049	RU	IBS	100	100	MS
20	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Aktīvu pārvaldīšanas kompānija un pensiju fondu administrators "Parex Asset Management Ukraina"	32984601	Glibockiha street 17, Kiev, Ukraine	UA	IBS	100	100	MS
21	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Extrocredit"	1067746758518	Energeticheskaja iela 3, Maskava 111116, Krievijas Federācija	RU	CKS	99	99	MS
22	AP Anlage & Privatbank AG	CH-130.0.007.738-0	Kantonsstrase 1, 8807 Freienbach, Switzerland	CH	BNK	100	100	MS
23	Regalite Holdings Limited	93438	Iris Tower, 6th floor, office 602, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Nicosia 1075, Cyprus	CY	CKS	100	100	MS
24	Calenia Investments Limited	HE 156501	Iris Tower, 6th floor, office 602, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Nicosia 1075, Cyprus	CY	CKS	100	100	MS
25	Apdrošināšanas akciju sabiedrība "Parex dzīvība"	40003786859	Basteja 14, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika	LV	APS	100	100	MS

\*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārāpdrošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komercsabiedrība.

\*\* MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

**Informācija par bankas struktūru**

Uz 2007. gada 30. septembri bankas sastāvā bija 23 filiāles, no tiem 3 ārvalstu filiāles, 10 norēķinu grupas, 47 klientu apkalpošanas centri, 8 pārstāvniecības.

**AS „Parex banka”  
2007. gada pirmo 9 mēnešu publiskais pārskats**

**Informācija par akcionāru sastāvu**

<b>Akcionāri</b>	<b>Nomināl- vērtība (Ls)</b>	<b>Akciju skaits</b>	<b>Kopsumma (Ls)</b>	<b>Balsu skaits</b>	<b>Līdzdalība pamatkapitālā (%)</b>
Valērijs Kargins	1	27 887 498	27 887 498	27 887 498	42.89%
Viktors Krasovickis	1	27 887 498	27 887 498	27 887 498	42.89%
Citi	1	9 252 299	9 252 299	9 252 299	14.22%
<b>Kopā</b>		<b>65 027 295</b>	<b>65 027 295</b>	<b>65 027 295</b>	<b>100%</b>

**Informācija par bankas vadību**

**Padomes sastāvs**

**Vārds, uzvārds**

Guntars Grīnbergs

Valdis Birkavs

Hans Eberhard Berndt

Aija Poča

Gints Poišs

**Ieņemamais amats**

Padomes priekšsēdētājs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Padomes loceklis

Padomes locekle

Padomes loceklis

**Valdes sastāvs**

**Vārds, uzvārds**

Valērijs Kargins

Viktors Krasovickis

Aleksandrs Kvasovs

Arnis Lagzdiņš

Jānis Skrastiņš

Vladislavs Skrebelis

Gene Zolotarev

**Ieņemamais amats**

Prezidents un valdes priekšsēdētājs

Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Valdes loceklis

Valdes loceklis

Valdes loceklis

Valdes loceklis

Valdes loceklis

**AS „Parex banka”  
2007. gada pirmo 9 mēnešu publiskais pārskats**

**Riska politika un pārvaldīšana**

Grupa, veicot savu uzņēmējdarbību, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem. Nozīmīgākie no tiem ir kredītrisks, tirgus risks un likviditātes risks. Šo risku pārvaldīšanas nolūkos Grupa ir apstiprinājusi risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

*Kredītrisks*

Kredītrisks ir iespēja ciest finanšu zaudējumus, ja Grupā ietilpstošo uzņēmumu darījumu partneris nespēj vai nevēlas izpildīt līgumos noteiktās saistības. Grupa pārvalda tās kredītrisku, nosakot ierobežojumus viena darījuma partnera vai līdzīgu darījumu partneru grupai, kā arī ģeogrāfiskiem reģioniem, nosakot atsevišķus ierobežojumus dažādiem laika periodiem. Šādu ierobežojumu atbilstību regulāri uzrauga Bankas Risku vadības komiteja. Riskam pakļauto darījumu atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem ikdienā uzrauga Bankas Dīlinga operāciju norēķinu daļa. Grupas pakļautība kredītriskam tiek papildus samazināta, pieprasot no aizņēmējiem nodrošinājumus un garantijas, kā arī īstenojot stingras uzraudzības procedūras attiecībā uz darījumu partneru finansiālo stāvokli visā darījumu darbības laikā.

Grupas maksimālo pakļautību kredītriskam atspoguļo katra finanšu aktīva, tajā skaitā atvasināto līgumu uzskaites vērtība bilancē.

*Tirgus risks*

Tirgus risks ir neskaidrība par aktīvu un/ vai saistību tirgus vērtību nākotnē, ko izraisa izmaiņas procentu likmēs, ārvalstu valūtas maiņas kursos, preču vai kapitāla vērtspapīru cenās. Grupa galvenokārt ir pakļauta izmaiņām procentu likmēs un ārvalstu valūtas maiņas kursos.

Grupas pakļautību procentu likmes riskam pārvalda Bankas Resursu direkcija un regulāri uzrauga Aktīvu un pasīvu vadības komiteja (turpmāk arī - Komiteja). Procentu likmes riska pārvaldīšanas instrumenti, ko izmanto Bankas Resursu direkcija un Komiteja, ietver termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jutīguma analīzi. Pamatojoties tirgus situācijas analīzi un Grupas finansēšanas struktūru, Aktīvu un pasīvu vadības komiteja nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Bankas Resursu direkcija un Aktīvu un pasīvu vadības komiteja pārvalda arī Grupas pakļautību izmaiņām valūtas maiņas kursos. Komiteja nosaka pieļaujamus limitus pozīcijām atsevišķās ārvalstu valūtās, kā arī kopējo pieļaujamo limitu atklātajām pozīcijām

Nepieciešamības gadījumā Grupas pakļautība tirgus riskiem tiek papildus ierobežota, izmantojot atvasinātos līgumus.

*Likviditātes risks*

Likviditātes risks ir saistīts ar Grupas spēju noteiktajos termiņos izpildīt savas finanšu saistības, neciešot būtiskus zaudējumus. Likviditātes risks tiek vadīts, īstenojot stingru uzraudzību un plānojot izmaiņas prasībās uz pieprasījumu pret citām bankām un naudai kasē, kā arī izvietojot iepriekš noteiktu Grupas aktīvu daļu augsti likvidos finanšu instrumentos un īstermiņa noguldījumos. Šī daļa tiek noteikta, pamatojoties uz Bankas līgumsaistību, tai skaitā nenokārtoto saistību un finanšu saistību par neizsniegtiem kredītiem termiņanalīzi, kā arī pamatojoties uz iespējamām prasībām atmaksāt izvietotos naudas līdzekļus, tai skaitā norēķinu kontu atlikumus, diennakts noguldījumus vai izsniegt piešķirtos, bet vēl neizsniegtos kredītus un kredītlīnijas, kā arī veikt maksājumus par Grupas izsniegtajām garantijām.