

AS „Parex banka”
2007. gada publiskais pārskats

Bilances uz 2007. un 2006. gada 31. decembri

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	Revidēts*	Revidēts*	Revidēts*	Revidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	257 280	267 213	236 062	258 594
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	178 891	132 970	157 594	118 391
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	56 900	89 978	54 574	83 408
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	277	-	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	475 590	382 822	438 232	359 261
Kredīti un debitoru parādi	2 258 619	1 473 183	2 103 369	1 387 761
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	40 224	67 932	73 898	80 866
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4 103	5 230	2 577	1 956
Pamatlīdzekļi	50 514	34 712	18 610	14 396
Nemateriālie aktīvi	5 014	5 111	990	1 168
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	56 477	32 660
Nodokļu aktīvi	4 497	11	4 039	-
Pārējie aktīvi	20 715	9 305	9 878	7 148
Kopā aktīvi	3 352 624	2 468 467	3 156 300	2 345 609
Saistības pret centrālajām bankām	6 353	-	6 353	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	43 247	29 003	43 221	27 274
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	12 951	8 493	13 288	8 501
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	277	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3 028 466	2 205 752	2 850 919	2 097 940
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	7 618	7 676	5 532	3 575
Nodokļu saistības	946	2 788	-	1 773
Pārējās saistības	26 820	14 127	19 840	13 875
Kopā saistības	3 126 678	2 267 839	2 939 153	2 152 938
Kapitāls un rezerves	225 946	200 628	217 147	192 671
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3 352 624	2 468 467	3 156 300	2 345 609
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	31 720	30 523	26 035	26 839
Ārpusbilances saistības pret klientiem	386 456	346 160	355 721	359 839

* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

AS „Parex banka”
2007. gada publiskais pārskats

Peļņas vai zaudējumu aprēķins
par 2007. un 2006. gadu

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Revidēts*	Revidēts*	Revidēts*	Revidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Procentu ienākumi	193 209	125 591	176 455	114 322
Procentu izdevumi	(109 949)	(67 903)	(106 681)	(66 247)
Dividenžu ienākumi	346	655	345	653
Komisijas naudas ienākumi	47 730	37 092	40 228	31 675
Komisijas naudas izdevumi	(9 836)	(9 108)	(9 921)	(8 625)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	1 755	1 417	1 608	1 263
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	5 178	8 049	5 101	8 035
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	15 712	7 048	14 007	5 288
Pārējie ienākumi	9 764	27 112	6 608	25 500
Pārējie izdevumi	(878)	(1 424)	(710)	(500)
Administratīvie izdevumi	(91 466)	(64 884)	(71 863)	(53 797)
Nolietojums	(7 629)	(6 637)	(5 748)	(5 780)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(4 617)	3 759	(2 355)	4 233
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(7 899)	(8 660)	(6 928)	(8 018)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	41 420	52 107	40 146	48 002

* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

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) (%)	19.42	29.05	19.63	27.68
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.42	2.42	1.46	2.34

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 mājās lapās: www.moodys.com; www.fitchrating.com; www.ciratings.com.

**AS „Parex banka”
2007. gada publiskais pārskats**

Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas vietas kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	40003074590	Smilšu iela 3, Rīga LV-1522, Latvijas Republika	LV	BNK	100	100	MAS
2	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "Parex Asset Management"	40003577500	Basteja bulvāris 14, Rīga LV 1050, Latvijas Republika	LV	IPS	100	100	MS
3	Regalite Holdings Limited	93438	Iris Tower, 6th floor, office 602, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Nicosia 1075, Cyprus	CY	PUZ	100	100	MS
4	Joint Stock Company "Parex Bank"	AB 98-36	K. Kalinausko street 13, LT-03107 Vilnius, Republic of Lithuania	LT	BNK	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	Akciju sabiedrība "Parex atklātais pensiju fonds"	40003397312	Kr. Barona 20/22, Rīga, LV 1050, Latvijas Republika	LV	PFO	99.56	99.56	MS
7	Parex Group Representation Limited	4500334	2nd Floor, Berkeley Square House, Berkeley Square, London W1J 6BD	GB	PUZ	100	100	MS
8	Parex Leasing & Factoring, OU	10925733	Roosikrantsi 2, Tallin, Eesti Vabariik 10119	EE	CFI	100	100	MS
9	Parex Asset Management	1037706024872	Donskaya street 4-2, Moscow, Russia, 119049	RU	IBS	100	100	MS
10	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Aktīvu pārvaldīšanas kompānija un pensiju fondu administrators "Parex Asset Management Ukraina"	32984601	Glibochicka street 17, Kiev, Ukraine	UA	IBS	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 faktoringas ir lizingas"	2623331	K. Kalinausko street 13, LT-03107, Vilnius, Republic of Lithuania	LT	CFI	100	100	MS
13	Closed Joint Stock Company "Parex investīciju valdymas"	1182984	K. Kalinausko street 13, LT-03107, Vilnius, Republic of Lithuania	LT	IBS	100	100	MS
14	AP Anlage & Privatbank AG	CH-130.0.007.738-0	Kantonsstrasse 1, 8807 Freienbach, Switzerland	CH	BNK	100	100	MS
15	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Pareks Lizing and Faktoring"	1105-T10-3749	R.Bejbutova iela 18 - 4, Baku, Azerbaidžāna	AZ	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
17	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Laska lizing"	33104543	Novokonstantinovskaja iela 13/10 - 208, Kijeva, Ukrainas Republika	UA	CFI	100	100	MS

**AS „Parex banka”
2007. gada 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**
18	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Pareks lizing"	1047796715603	N. Krupsakajas iela 11, Maskava 119331, Krievijas Federācija	RU	CFI	100	100	MS
19	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Pareks lizing"	190567618	Denisovskaya street 31-1, 220006 Minsk, Byelorusia	BY	CFI	100	100	MS
20	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Extroleasing"	1027739537220	Energetičeskaja iela 3, Maskava 111116, Krievijas Federācija	RU	CFI	100	100	MS
21	Calenia Investments Limited	HE 156501	Iris Tower, 6th floor, office 602, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Nicosia 1075, Cyprus	CY	PUZ	100	100	MS
22	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Parex Līzings un faktoringš"	50003760921	Smilšu iela 3, Rīga LV 1522, Latvijas Republika	LV	CFI	100	100	MS
23	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Rīgas Pirmā Garāža"	40003397543	Republikas laukums 2, Rīga, LV 1010, Latvijas Republika	LV	CUZ	100	100	MS
24	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Parex Private Banking"	40003103438	Smilšu iela 7, Rīga LV - 1050, Latvijas Republika	LV	CUZ	100	100	MS
25	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Extrocredit"	1067746758518	Energetičeskaja iela 3, Maskava 111116, Krievijas Federācija	RU	CFI	99	99	MS
26	Closed Joint Stock Company "Financial Company "Parex Capital Ukraine"	24923413	Artema iela 77, Kijeva, Ukraina	UA	CFI	58	58	MS
27	Akciju sabiedrība "Parex"	40003022921	Kr. Valdemāra 8, Rīga, LV 1010, Latvijas Republika	LV	CFI	0	0	MS
28	Parex Leasing and Factoring, LCC	TB-08650 205224461	Kazbegi prospekts 44, Tbilisi, Saburtalinskas rajons, Gruzija	GE	CFI	100	100	MS

* BNK – banka, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, CUZ – cita komercsabiedrība, PUZ – palīguzņēmums.

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

Informācija par bankas struktūru

Uz 2007. gada 31. decembri bankas sastāvā bija 23 filiāles, no tiem 3 ārvalstu filiāles, 9 norēķinu grupas, 48 klientu apkalpošanas centri, 8 pārstāvniecības.

**AS „Parex banka”
2007. gada publiskais pārskats**

Informācija par akcionāru sastāvu

Akcionāri	Nomināl- vērtība (LVL)	Akciju skaits	Kopsumm a (LVL)	Balsu skaits	Līdzdalība pamatkapitālā (%)
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%
Kopā		65 027 295	65 027 295	65 027 295	100%

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

Līga Puriņa

Ieņemamais amats

Prezidents un valdes priekšsēdētājs

Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Valdes loceklis

Valdes loceklis

Valdes loceklis

Valdes loceklis

Valdes locekle

**AS „Parex banka”
2007. gada 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.