

Pārskatā iekļauta informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 145 „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi”.

BILANCES UZ 2008. GADA 30. SEPTEMBRI UN 2007. 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	315 084	257 280	291 067	236 062
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	63 511	178 891	61 182	157 594
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	38 002	56 900	38 430	54 574
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 344	277	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	394 381	475 590	365 369	438 232
Kredīti un debitoru parādi	2 262 285	2 258 619	2 031 099	2 103 369
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	154 562	40 224	221 727	73 898
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 837	4 103	2 596	2 577
Pamatlīdzekļi	72 953	50 514	21 174	18 610
Nemateriālie aktīvi	4 626	5 014	813	990
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	56 477	56 477
Nodokļu aktīvi	8 062	4 497	7 103	4 039
Pārējie aktīvi	29 011	20 715	13 884	9 878
Kopā aktīvi	3 347 658	3 352 624	3 110 921	3 156 300
Saistības pret centrālajām bankām	5 000	6 353	5 000	6 353
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 025	43 247	27 410	43 221
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	8 903	12 951	9 294	13 288
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	290	277	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3 073 025	3 028 466	2 853 488	2 850 919
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	5 438	7 618	3 874	5 532
Nodokļu saistības	764	946	-	-
Pārējās saistības	21 923	26 820	3 678	19 840
Kopā saistības	3 131 368	3 126 678	2 902 744	2 939 153
Kapitāls un rezerves	216 290	225 946	208 177	217 147
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3 347 658	3 352 624	3 110 921	3 156 300
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	63 051	31 720	57 801	26 035
Ārpusbilances saistības pret klientiem	248 947	386 456	255 975	355 721

* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

**PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI
PAR DEVIŅU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. UN 2007. 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	172 191	139 664	152 950	125 410
Procentu izdevumi	(99 692)	(78 350)	(94 324)	(75 002)
Dividenžu ienākumi	315	-	313	213
Komisijas naudas ienākumi	34 887	36 126	28 226	30 428
Komisijas naudas izdevumi	(8 300)	(7 006)	(8 189)	(6 811)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(2 974)	2 184	(2 971)	2 172
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(51)	-	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(6 871)	891	(6 450)	(715)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	11 092	10 286	9 689	9 264
Pārējie ienākumi	8 412	7 928	4 226	4 989
Pārējie izdevumi	(1 298)	(616)	(597)	(422)
Administratīvie izdevumi	(77 245)	(62 392)	(57 975)	(49 670)
Nolietojums	(6 684)	(5 482)	(5 286)	(4 220)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(8 825)	(3 489)	(6 085)	(2 055)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(1 775)	(7 238)	(1 122)	(6 146)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	13 182	32 506	12 405	28 865

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) (%) *	7.95	20.48	7.59	19.06
Aktīvu atdeve (ROA) (%) *	0.52	1.54	0.53	1.44

* Aprēķinos izmantotie vidējie kapitāla un aktīvu atlikumi aprēķināti kā vidējās summas no attiecīgajiem atlikumiem perioda sākumā un beigās.

INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠĪRTAJIEM REITINGIEM

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Finansiālās drošības reitings	Atbalsta reitings	Reitinga prognoze
Moody's Investors Service	Ba1	Not Prime	E+	-	Stabila*
Fitch	BB	B	F	4	Negatīva

* Ilgtermiņa reitinga prognoze tiek pārskatīta

Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūru mājas lapās: www.moodys.com; www.fitchrating.com

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	LV40003074590	Latvija, Rīga LV-1522, Smilšu iela 3	LV	BNK	100	100	MAS
2	IPAS "Parex Asset Management"	LV40003577500	Latvija, Rīga LV-1050, Basteja bulvāris 14	LV	IPS	100	100	MS
3	Regalite Holdings Limited	CY-HE 93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PUZ	100	100	MS
4	AS "Parex bankas"	LT-AB 98-36	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
5	SIA "Parex Express Kredīts"	LV40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, K.Valdemāra iela 8	LV	CFI	100	100	MS
6	AS "Parex atklātais pensiju fonds"	LV40003397312	Latvija, Rīga LV-1050, Kr.Barona iela 20/22	LV	PFO	99.56	99.56	MS
7	Parex Group Representation Limited	GB-4500334	United Kingdom, London W1J 6BD, Berkeley Square, Berkeley Square House, 2nd Floor	GB	PLS	100	100	MS
8	SIA "Parex Leasing & Factoring"	EE-10925733	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	LIZ	100	100	MS
9	Parex Asset Management	RU-1037706024872	Krievija, Maskava 119049, Donskaja iela 4 - 2	RU	IBS	100	100	MMS
10	SIA "Aktīvu pārvaldīšanas kompānija un pensiju fondu administrators "Parex Asset Management Ukraina"	UA-32984601	Ukraina, Kijeva 01034, Glibočicka iela 17	UA	IBS	100	100	MMS
11	SIA "E & P Baltic Properties"	LV40003754637	Latvija, Rīga LV-1050, Basteja bulvāris 14	LV	IPS	50	50	MMS
12	SIA "Parex faktoringas ir lizingas"	LT-2623331	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MMS
13	SIA "Parex investīciju valdymas"	LT-1182984	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	IBS	100	100	MMS
14	AP Anlage & Privatbank AG	CH-130.0.007.738-0	Switzerland, Freienbach 8807, Kantonsstrase 1	CH	BNK	100	100	MS
15	SIA "Pareks Lizing and Faktoring"	AZ-1105-T10-3749	R.Bejbutova iela 18 - 4, Baku, Azerbaidžāna AZ1000	AZ	LIZ	100	100	MS
16	SIA "Ekspress lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 191014, Artilerijiskaja iela 1, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
17	SIA "Laska lizing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 01054, Vorovskogo iela 24	UA	LIZ	100	100	MS
18	SIA "Pareks lizing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 125047, Čajanova iela 10 - 1	RU	LIZ	100	100	MS

AS „Parex banka”

2008. gada pirmo 9 mēnešu publiskais pārskats

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
19	SIA "Pareks lizing"	BY-190567618	Baltkrievija, Minska 220006, Denisovskaja iela 31-1	BY	LIZ	100	100	MS
20	SIA "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
21	Calenia Investments Limited	CY-HE 156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
22	SIA "Parex Lzings un faktoringi"	LV50003760921	Latvija, Rīga LV-1522, Smilšu iela 3	LV	LIZ	100	100	MS
23	SIA "Rīgas Pirmā Garāža"	LV40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2a	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA "Parex Private Banking"	LV40003103438	Latvija, Rīga LV-1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
25	SIA "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
26	SIA "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Saburtalinskas rajos, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
27	SIA "RPG interjers"	LV40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 1	LV	PLS	100	100	MMS
28	SIA "Parex Investments Ukraine"	UA-35726203	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
29	Parex Ukrainian Equity Fund	UA-10681020000023247	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	CFI	100	100	MMS

*BNK – banka, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PUZ – palīguzņēmums, PLS - palīgsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS - meitas sabiedrības meitas sabiedrība, KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

INFORMĀCIJA PAR AS „PAREX BANKA” STRUKTŪRU

2008. gada 30. septembrī Bankai bija 23 filiāles, no tām 3 ārvalstu filiāles, 6 norēķinu grupas, 56 klientu apkalpošanas centri un 8 pārstāvniecības.

INFORMĀCIJA PAR AKCIONĀRU SASTĀVU 2008. GADA 30. SEPTEBRĪ

Akcionāri	Nomināl- vērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (Ls)	Balsu skaits	Līdzdalība pamatkapitālā (%)
Valērijs Kargins	1	27 582 558	27 582 558	27 582 558	42.42%
Viktors Krasovickis	1	27 582 558	27 582 558	27 582 558	42.42%
Citi	1	9 862 179	9 862 179	9 862 179	15.16%
Kopā		65 027 295	65 027 295	65 027 295	100%

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU 2008. GADA 30. SEPTEBRĪ

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds

Guntars Grīnbergs
Valdis Birkavs
Viesturs Neimanis
Hans Eberhard Berndt
Aija Poča
Gints Poišs

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
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

RISKU PĀRVALDĪBA

Grupa īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Grupas Risku un kapitāla pārvaldības politiku. Savā darbībā Grupa ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Grupas funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Grupai nepieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus, neatkarīgi no tā, cik lieli ir ar tiem saistītie iespējamie ieguvumi. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem. Operacionālie riski ir jāsamazina līdz minimumam;
- Grupā lietotās risku pārvaldības metodes ir piesardzīgas, Grupas darbības veidiem un specifikai atbilstošas, un tās nodrošina efektīvu kopējā riska samazināšanu;
- Risku pārvaldības pamatā ir ikviena Grupas darbinieka izpratne par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem. Grupas mērķis ir nodrošināt, lai darbinieks ne vien precīzi zinātu, kā veikt konkrētu darījumu, bet arī izprastu, kādēļ tas jādara attiecīgajā veidā. Grupas riska kultūras pamats ir struktūrvienību vadītāju personiskais piemērs un atbildība par savā struktūrvienībā noritošajiem procesiem;
- Risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kura aptver visus būtiskos risku veidus;
- Grupas mērķis ir nodrošināt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni.

Risku pārvaldība Grupā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Grupā koordinē neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas struktūrvienības – Risku pārvaldības direkcija un Atbilstības uzraudzības direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Grupa, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauta, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju, likviditātes risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Grupa ir apstiprinājusi attiecīgās risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Grupa ir pakļauta kredītriskam tās kreditēšanas, investīciju un tirdzniecības darbību ietvaros, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas Risku pārvaldības direkcijas struktūrvienības. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un ņīlā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

Pēc kredīta piešķiršanas regulāri tiek novērtēts klienta finanšu stāvoklis un saistību izpildes kvalitāte ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt nedrošus kredītus.

Kredītriska ierobežošanai Grupā ir noteikti limiti riska darījumu apmēriem vienam klientam un savstarpēji saistītu klientu grupai, ar Grupu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem un atsevišķiem riska darījumu veidiem.

Grupā regulāri tiek veikta kredītportfeļa analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences.

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku pārvaldības direkcija.

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un preču atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKRK). FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku. Savukārt tirgus riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku pārvaldības direkcija.

Pozīcijas riska novērtēšanai tiek izmantota scenāriju analīze, kas balstās uz reāliem vēsturiskiem datiem un apspoguļo dažādu finanšu instrumentu cenu izmaiņas dažādās ārkārtas situācijās, piemēram, scenāriju, kas atspoguļo vērtspapīru tirgus fenomenu, kad investori lielos apjomos pārdod aktīvus, kurus uzskata par pārāk riskantiem, un to vietā pērk zema riska aktīvus (piemēram, ASV vai citu AAA valstu parādzīmes).

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar procentu likmju nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz Grupas procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Procentu likmju riska pārvaldības politiku. Procentu likmju riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo procentu likmju riska līmeni un Grupas iekšējo limitu sistēmu, uzrauga limitu ievērošanu un procentu likmju pozīciju pārvaldības instrumentu (līdzekļu) pielietošanu. Procentu likmju riska pārvaldību veic Resursu direkcija, savukārt procentu likmju riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu – Risku pārvaldības direkcija.

Grupa veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jūtīgo aktīvu un pasīvu termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jūtīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska scenāriju analīzi un stresa testēšanu. Balstoties uz tirgus situācijas analīzi un Grupas finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem. Grupa veic procentu likmju riska ierobežošanas pasākumus, izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Grupas naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Valūtas riska pārvaldīšana Grupā tiek īstenota saskaņā ar Valūtas riska vadīšanas politiku. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKRK). FTKRK lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKRK nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā, ievērojot iekšējos limitus un Kredītiestāžu likumā noteiktos atklātās valūtas pozīcijas ierobežojumus, veic Resursu direkcija, savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku pārvaldības direkcija. Grupā ir noteikts atklātās valūtas pozīcijas limits katrā atsevišķā valūtā – 10% apmērā no pašu kapitāla un kopējās atklātās valūtas pozīcijas limits – 20% apmērā no pašu kapitāla. Valūtas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Grupas kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo likviditātes riska līmeni, iekšējo limitu sistēmu un likviditātes vadībā izmantojamus instrumentus, kā arī

uzrauga limitu ievērošanu. Likviditātes riska pārvaldību ikdienā veic Resursu direkcija, savukārt likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu – Risku pārvaldības direkcija.

Grupa patstāvīgi uzrauga un nodrošina, lai tās likviditātes rādītājs (īstermiņa prasību un īstermiņa saistību, kuru termiņš nepārsniedz 30 dienas, attiecība) vienmēr būtu lielāks nekā 30%. 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 likvīdos finanšu instrumentos un īstermiņa noguldījumos. Šī daļa tiek noteikta, pamatojoties uz Grupas līgumsaistību termiņanalīzi, kā arī iespējamām prasībām atmaksāt izvietotos naudas līdzekļus, tajā skaitā norēķinu kontu atlikumus, diennakts noguldījumus, vai izsniegt piešķirtos, bet vēl neizsniegtos kredītus un kredītlīnijas, kā arī veikt maksājumus par Grupas izsniegtajām garantijām. Likviditātes riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota scenāriju analīze. Lai ierobežotu likviditātes risku, Grupā ir noteikti kopējie likviditātes neto pozīcijas limiti.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku (soda naudu, ārējo iestāžu piemērotu sankciju, tiesāšanās rezultātā ciestu zaudējumu u.tml. notikumu iestāšanās risks), bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālo risku Grupa sīkāk iedala sekojošās pamatkategorijās: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Grupa neuzņemas/neakceptē operacionālos riskus, kuru ietekme pārsniedz 10% no Grupas neto gada ienākumiem vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi (nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām – piemēram, likumdošanas prasību neizpilde u.tml.), neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu risku uzņemšanās (t.i. - Grupa neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

- Operacionālā riska pašnovērtēšana – produktu un procesu īpašnieki nodrošina, lai tiktu veikta iespējamo operacionālā riska notikumu identificēšana un novērtēšana, esošo kontroles sistēmu izvērtēšana un nepieciešamo risku ierobežošanas pasākumu analīze, izmantojot pašnovērtēšanas anketas un specializētas aptaujas un apspriedes ar procesā iesaistītajiem atbildīgajiem darbiniekiem;
- Operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- Zaudējumu pieļaujamā līmeņa limitu noteikšana;
- Operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- “Četru acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- Risku novērtēšana produktu attīstības procesos;
- Apdrošināšana;
- Ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Izmaiņas akcionāru struktūrā

2008. gada 10. novembrī tika parakstīta līgums, kas ļāva AS „Parex banka” saņemt finansiālo atbalstu no Latvijas valdības. Līgumu parakstīja Latvijas finanšu ministrs Atis Slakteris, valsts AS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” prezidents Inesis Feiferis un AS „Parex banka” līdzīpašnieki Valērijs Kargins un Viktors Krasovickis. Saskaņā ar parakstīto līgumu 51% bankas akciju pārņēma AS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” – komercbanka ar 100% valsts kapitālu.

Parakstītā līguma rezultātā „Parex banka” kļuva par „Latvijas Hipotēku un zemes bankas” meitas sabiedrību. 34% no bankas kapitāla tiks ieķīlātas par labu Hipotēku bankai, līdz ar to šo akciju balsstiesību izmantošana tiks nodota Hipotēku bankai. 15% akciju no „Parex bankas” kapitāla paliek mazākuma akcionāru īpašumā. Pēc gada bankas bijušie lielākie līdzīpašnieki ir tiesīgi atpirkt savas akcijas.

Par „Parex bankas” valdes priekšsēdētāju tika ievēlēts „Latvijas Hipotēku un zemes bankas” prezidents Inesi Feiferi. Savukārt par „Parex bankas” padomes priekšsēdētāju plānots izvirzīt Finanšu ministrijas valsts sekretāru Mārtiņu Bičevski. Gan V. Kargins, gan V. Krasovickis turpina darbību bankas valdē.

Par iegūtajām „Parex bankas” akcijām Latvijas valsts apņemas sniegt atbalstu bankai, palīdzot pārfinansēt sindicētos kredītus, aizdodot līdzekļus īstermiņa likviditātes nodrošināšanai, kā arī nepieciešamības gadījumā papildinot kapitālu ar subordinēto aizdevumu.

Abas bankas arī turpmāk strādās kā atsevišķas finanšu institūcijas - katra ar savu operatīvo pārvaldi un vadību. Uz doto brīdi nav pieņemts lēmums par „Parex bankas” nākotnes attīstības stratēģiju, taču bankas prioritāte joprojām ir tās klienti un to apkalpošana augstākajā līmenī, atjaunojot un stiprinot klientu uzticību bankai.

Izmaiņas Bankas vadībā

Līdz ar akcionāru izmaiņām, Latvijas valdība paziņoja, ka tiks mainīta arī Bankas vadība. 2008. gada 20. novembrī tika apstiprināts jauns valdes sastāvs:

<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
Inesis Feiferis	Valdes priekšsēdētājs
Valērijs Kargins	Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Viktors Krasovickis	Valdes loceklis
Arnis Lagzdiņš	Valdes loceklis
Jānis Skrastiņš	Valdes loceklis
Vladislavs Skrebelis	Valdes loceklis
Līga Puriņa	Valdes locekle

Līdz pārskatu publicēšanas brīdim Bankas padomē izmaiņas vēl nebija veiktas.

Izmaiņas Bankai piešķirtajos reitingos

Pēc tam, kad Latvijas valdība pārņēma 51% AS „Parex banka” akciju, kas piederēja Viktoram Krasovickim un Valērijam Karginam, lai nodrošinātu Parex bankas īstermiņa likviditāti, kā arī lai stabilizētu situāciju finanšu nozarē kopumā, reitingu aģentūras Moody's un Fitch Ratings paziņoja, ka samazina AS „Parex banka” reitingus.

Šobrīd Bankas reitings lielā mērā ir atkarīgs no Latvijas turpmākās ekonomiskās attīstības un arī finanšu krīzes atrisināšanās visā pasaulē. AS „Parex banka” uzskata, ka situācijas uzlabošanās viennozīmīgi veicinās gan bankas atgūšanos no krīzes radītā efekta, gan arī potenciālo investoru interesi.

Moody's ilgtermiņa reitings ir samazināts no Baa3 uz Ba1, reitinga prognoze vēl tiek skatīta. Īstermiņa reitings samazināts no Prime-3 uz Not-Prime, bankas finansiālās drošības reitings samazināts no D+ uz E+ un tā reitinga prognoze ir Stabila, bet tā šobrīd tiek pārskatīta.

Fitch Ratings samazināja ilgtermiņa reitingu no BB+ uz BB, reitinga prognozi nosakot negatīvu. Bankas individuālais reitings samazināts no C/D uz F. Īstermiņā reitings un atbalsta reitings ir palicis nemainīgs – attiecīgi B un 3 līmenī.