

## 2009. gada nerevidēti finanšu rezultāti un darbības pārskats

Kopš 2008. gada 8. novembra, kad Latvijas valsts kļuva par galveno *Bankas* akcionāru, ir veikti būtiski *Bankas* darbības uzlabojumi, tai skaitā stabilizēts noguldījumu apjoms, uzlaboti likviditātes rādītāji, piesaistīti jauni klienti un izstrādāti inovatīvi produkti. *Bankas* darbības stabilizēšanos apstiprina arī reitingu aģentūras Moody's 2009. gada 30. jūlijā veiktā ilgermiņa reitinga prognozes izmaiņa no negatīvas uz stabilu.

Būtiskākie notikumi, lai uzlabotu *Bankas* finanšu rādītājus, bija 2009. gada martā veiksmīgi panāktā vienošanās par sindicēto kredītu restrukturizāciju un Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (ERAB) piesaiste, kas *Bankai* sniegusi papildu stabilitāti un izaugsmes perspektīvas.

2009. gads ir pierādījis mūsu klientu lojalitāti *Bankai* – to apliecina noguldījumu apjoma rādītāji, kā arī uzlabojumi *Bankas* likviditātē. Turklāt 2009. gadā *Banka* ir piesaistījusi būtisku skaitu jaunu klientu, un finanšu rādītāju stabilitāte nodrošina labvēlīgāku vidi stratēģiskā investora piesaistei.

Nozīmīgs darbs ieguldīts biznesa sakārtošanā, sadalot to trīs galvenajos virzienos – privātpersonu apkalpošana, korporatīvo klientu apkalpošana, un privāta kapitāla pārvalde, nosakot prioritāros attīstības mērķus. 2009. gada otrajā pusē ir nodibināti vairāki meitas uzņēmumi, kuru galvenais uzdevums būs efektīva pārņemto nekustamo īpašumu pārvalde, lai nodrošinātu maksimālu to atdevi. Tāpat 2009. gadā tika izstrādāts un Eiropas Komisijā iesniegts bankas restrukturizācijas plāns. Tomēr darbs pie bankas restrukturizācijas joprojām turpinās, lai nodrošinātu, ka valsts atbalsts tiek atmaksāts pēc iespējas ātrāk, kā arī īsā termiņā tiek piesaistīts investors.

*Banka* ar panākumiem strādā pie jaunu klientu piesaistes, un jaunu produktu izstrādes. 2009. gada laikā izstrādāti un klientiem piedāvāti vairāki jauni noguldījumu produkti, tai skaitā FLEX depozīts – noguldījums latos uz noteiktu termiņu ar iespēju konvertēt FLEX depozīta valūtu depozīta termiņa laikā neierobežotu reižu skaitu, 3D krājkonts uzņēmuma naudas plūsmas plānošanai un EXPRESS termiņdepozīts – noguldījums uz noteiktu termiņu ar fiksētu % likmi, kas dod iespēju saņemt nopelnītos procentus jau termiņa sākumā.

2009. gadā valsts turpināja sniegt atbalstu *Bankai*, pagarinot iepriekš izsniegtā finansējuma atmaksas termiņus. 2009. gada laikā Valsts kasei par noguldītajiem depozītiem, kā arī Privatizācijas aģentūrai par saņemto subordinēto aizdevumu procentu maksājumos ir izmaksāti 40,9 miljoni latu. 2009. gada laikā *Bankas* kapitāls ir palielināts par Ls 165 milj.. Sākotnēji kapitāla palielinājumu veica valsts akciju sabiedrība „Privatizācijas aģentūra” (PA), bet 2009. gada septembrī ERAB no PA iegādājās akcijas par Ls 51,4 milj. Papildus pamatkapitāla palielināšanai ERAB un PA *Banka* izsniedza arī subordinēto aizdevumu attiecīgi EUR 18,4 milj (Ls 12,9 milj.) un EUR 53,1 milj (Ls 37,3 milj.) apmērā.

2009. gadu *Banka* un *Grupa* noslēdza ar kopējiem neauditētajiem neto zaudējumiem attiecīgi 107,5 un 124,7 miljonu latu apmērā. Divpadsmit mēnešu rezultātus būtiski ietekmēja *Bankas* un *Grupas* izveidotie papildus uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam attiecīgi 103,5 un 114,8 miliona latu apmērā.

2009. gada 31. decembrī *Bankas* un *Grupas* kredītportfelis bija attiecīgi 1,45 un 1,66 miljardi latu, noguldījumi – 1,54 un 1,69 miljardi latu, kopējie aktīvi bija 2,48 un 2,6 miljardi latu. Kapitāla un rezervju apjoms 2009. gada decembra beigās sasniedza attiecīgi 156,5 un 141,5 miljonus latu.

Gada laikā ir veikts vērienīgs darbs izdevumu optimizācijā – būtiski samazinātas administratīvās izmaksas, tai skaitā: par 41% samazinātas personāla atalgojums izmaksas, komandējumu izdevumi samazināti par 91%, reklāmas, mārketinga un reprezentācijas izdevumi par 81%, transporta izdevumi par 65%, kancelejas izdevumi par 58% un telefona sakaru izdevumi par 31%.

### **Svarīgākie notikumi pēc pārskata perioda beigām**

2010. gada 12. februārī Banka veica kārtējo maksājumu sindicēto kredītu aizdevējiem, saskaņā ar līgumu pārskaitot 310 miljonus eiro. Ņemot vērā uzlabojušos Bankas likviditāti, tā spēja pati nodrošināt lielāko daļu maksājuma summas – 165 miljonu eiro apmērā, savukārt atlikušo summu 145 miljonu eiro apmērā Bankai kā termiņnoguldījumu piešķīra Valsts kase.

Savukārt, 2010. gada 15. februārī tika noslēgts Bankas parāda vērtspapīru emisijas pirmais laidiena, izlaižot obligācijas EUR 17,7 milj. apjomā, kā arī noslēgti arī noguldījumu līgumi uz diviem gadiem EUR 130 milj. apjomā. Minētie pasākumi veikti ierobežojumiem pakļauto noguldījumu restrukturizācijas ietvaros, tādējādi būtiski samazinot kopējo atlikumu un uzlabojot Bankas likviditātes stāvokli.

2010. gada 23. februārī Ministru Kabinets atbalstīja Bankas pamatkapitāla palielināšanu par Ls 31,5 milj.. Kapitāla palielinājums tika veikts 2010. gada 26. februārī, kapitalizējot Bankā jau noguldīto Valsts Kases depozītu daļu attiecīgajām apmērā. Papildus līdzekļi kapitāla palielināšanai Bankā netika ieguldīti.

*Šos pārskatus Bankas valde ir apstiprinājusi 2010. gada 26. februārī. Papildinājumi tika apstiprināti 2010. gada 19. martā. Detalizēta informācija par Bankas un Grupas darbības rezultātiem 2008. gadā atrodama revidētajos pārskatos, kas publicēti interneta vietnē [www.parex.lv](http://www.parex.lv).*

**AS „Parex banka”**  
**2009. gada publiskais pārskats**

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

**BILANCES UZ 2009. UN 2008. GADA 31. DECEMBRI**

Tūkst. Ls

Pozicijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā	Pārskata periodā	Iepriekšējā
	Nerevidēts	pārskata gadā	Nerevidēts	pārskata gadā
	Grupa	Revidēts*	Banka	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	157 502	116 350	142 259	95 179
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	208 495	94 444	183 831	114 247
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4 765	25 918	4 774	25 553
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 770	1 629	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	114 349	158 691	95 199	153 722
<i>Kredīti un debitoru parādi:</i>				
Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi	12 341	180 280	142 038	384 438
Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi	1 662 130	2 036 001	1 448 541	1 744 871
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	299 371	758 546	318 649	797 989
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4 620	3 530	3 529	2 735
Pamatlīdzekļi	52 508	60 492	12 545	20 238
Nemateriālie aktīvi	3 294	4 048	585	782
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	72 725	51 442
Ieguldījumu īpašums	944	-	-	-
Nodokļu aktīvi	38 893	20 346	35 415	17 345
Pārējie aktīvi	39 150	23 528	16 532	9 498
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2 601 132</b>	<b>3 483 803</b>	<b>2 476 622</b>	<b>3 418 039</b>

Saistības pret centrālajām bankām	167 966	635 238	167 966	635 238
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	615	5 805	7 144	76 656
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	937	9 509	962	9 670
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	709	314	-	-
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:</i>				
Terminsaitības pret kredītiestādēm	383 885	548 578	397 672	549 546
Noguldījumi	1 688 431	2 022 994	1 541 251	1 901 886
Emitētie parāda vērtspapīri	90 551	88 982	90 742	88 712
Pakārtotās saistības	103 949	52 957	103 956	52 960
Pārējās finanšu saistības	5 430	2 341	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	5 928	7 653	5 025	6 412
Nodokļu saistības	1 312	787	-	-
Pārējās saistības	9 879	29 574	5 428	19 471
<b>Kopā saistības</b>	<b>2 459 592</b>	<b>3 404 732</b>	<b>2 320 146</b>	<b>3 340 551</b>
Kapitāls un rezerves	141 540	79 071	156 476	77 488
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>2 601 132</b>	<b>3 483 803</b>	<b>2 476 622</b>	<b>3 418 039</b>

<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	6 826	57 843	11 464	52 739
Ārpusbilances saistības pret klientiem	126 088	179 632	166 323	269 518

\* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

**AS „Parex banka”**  
**2009. gada publiskais pārskats**

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

**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI**  
**PAR DIVPADSMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. UN 2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

*Tūkst. Ls*

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts*</i>	<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts*</i>
	<b>Grupa</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Banka</b>
Procentu ienākumi	171 058	228 657	152 310	202 292
Procentu izdevumi	(145 883)	(132 045)	(141 315)	(125 759)
Dividenžu ienākumi	160	360	160	358
Komisijas naudas ienākumi	28 160	47 186	21 588	38 298
Komisijas naudas izdevumi	(8 588)	(11 374)	(6 944)	(10 875)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	(11)	(8 080)	15	(7 095)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajām finanšu aktīviem	(327)	-	-	-
Neto peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajām finanšu saistībām	-	3 770	-	3 770
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārējiem finanšu aktīviem un saistībām, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtējami ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,557	3 907	1,491	4 027
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1 792	(9 660)	1 778	(9 571)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	2 647	6 701	2 256	4 212
Citu aktīvu, kas nav pārdošanai pieejami, atzīšanas pārtraukšanas neto peļņa/(zaudējumi)	(3 623)	(391)	-	-
Pārējie ienākumi	14 337	12 228	9 549	7 715
Pārējie izdevumi	(4 476)	(1 515)	(4 115)	(1 062)
Administratīvie izdevumi	(71 520)	(109 092)	(50 352)	(82 638)
Nolietojums	(11 344)	(9 314)	(7 752)	(7 346)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(114 770)	(159 732)	(103 476)	(146 655)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	16 169	7 424	17 262	6 321
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>(124 662)</b>	<b>(130 970)</b>	<b>(107 545)</b>	<b>(124 008)</b>

\* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

**AS „Parex banka”**  
**2009. gada publiskais pārskats**

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

Zaudējumi / (ienākumi), kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

Tūkst. Ls

	01.01.2009.- 31.12.2009.	01.01.2008.- 31.12.2008.	01.01.2009.- 31.12.2009.	01.01.2008.- 31.12.2008.
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve:</i>				
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumiem	3 150	7 384	3 150	7 384
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	11	6 536	(15)	7 095
Amortizācija	2 166	1 071	2 166	935
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	16 804	(31 375)	16 232	(31 344)
Atliktais nodoklis, kas atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	-	479	-	279
<b>Zaudējumi / (ienākumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>22 131</b>	<b>(15 905)</b>	<b>21 533</b>	<b>(15 651)</b>
<b>Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa / (zaudējumi)</b>	<b>(102 531)</b>	<b>(146 875)</b>	<b>(86 012)</b>	<b>(139 659)</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) (%) *	(113,02)	(85,88)	(91,93)	(84,18)
Aktīvu atdeve (ROA) (%) *	(4,10)	(3,83)	(3,65)	(3,77)

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

**INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠKIRTĀJIEM REITINGIEM**

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Finansiālās drošības reitings	Atbalsta reitings	Reitinga prognoze
Moody's Investors Service	B2	Not Prime	E	-	Stabila
Fitch	RD	RD	F	5	*

\* Šim reitinga veidam prognoze netiek piešķirta  
 Sīkāka informācija ir atrodama reitinga aģentūru mājas lapās: [www.moodys.com](http://www.moodys.com); [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

**AS „Parex banka”  
2009. gada publiskais pārskats**

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

**KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS**

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	100	100	MAS
2	IPAS "Parex Asset Management"	LV-40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	100	100	MS
3	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
4	AB "Parex bankas"	LT-112021619	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
5	SIA "Parex Express Kredīts"	LV-40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	CFI	100	100	MS
6	AS "Parex atklātais pensiju fonds"	LV-40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PFO	100	100	MS
7	AAS "Parex Dzīvība"	LV-40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	APS	100	100	MMS
8	OU "Parex Leasing & Factoring"	EE-10925733	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	LIZ	100	100	MS
9	ZAO "Parex Asset Management"	RU-1037706024872	Krievija, Maskava 119049, Donskaja iela 4 - 2	RU	IBS	100	100	MMS
10	OOO "Parex Asset Management Ukraina"	UA-32984601	Ukraina, Kijeva 01034, Glibočicka iela 17	UA	IBS	100	100	MMS
11	SIA "E & P Baltic Properties"	LV-40003754637	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	50	50	MMS
12	UAB "Parex faktoringas ir lizingas"	LT-126233315	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MMS
13	UAB "Parex investīciju valdymas"	LT-111829843	Lietuva, Viļņa LT01109, Gyneju iela 16	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	OOO "Parex Leasing and Factoring"	AZ-1105-T10-3749	Azerbaidžāna, Baku AZ1065, Dž.Džabbarli 44, "Caspian Plaza"	AZ	LIZ	100	100	MS
16	OOO "Ekspress Lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 192019, Sedova iela 11, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
17	LLC "Laska Leasing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 03150, Dimitrova iela 5, 2.korpuss	UA	LIZ	100	100	MS
18	LLC "Parex Leasing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 125047, Čajanova iela 10 - 1	RU	LIZ	100	100	MS
19	ИООО "Parex Lizing"	BY-190567618	Baltkrievija, Minska 220007, Aerodromnaja iela 125 - 1	BY	LIZ	100	100	MS
20	OOO "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS

**AS „Parex banka”  
2009. gada publiskais pārskats**

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

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
21	Calenia Investments Limited	CY-HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
22	SIA "Parex līzings un faktoringš"	LV-50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	LIZ	100	100	MS
23	SIA "Rīgas pirmā garāža"	LV-40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Latvija, Rīga LV-1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
25	OOO "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
26	LLC "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
27	SIA "RPG interjers"	LV-40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 1	LV	PLS	100	100	MMS
28	SIA "PR Speciālie projekti"	LV-40103195231	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
29	OOO "Parex Investments Ukraine"	UA-35726203	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
30	OOO "Parex Ukrainian Equity Fund"	UA-10681020000023247	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
31	SIA "NIF"	LV-40103250571	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
32	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
33	SIA "NIF Komercīpašumi"	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
34	SIA "NIF Zemes īpašumi"	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
35	UAB "Nekilnojamojo turto valdymo fondas"	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MMS
36	OÜ "Restructureeritud Kinnisvarafond"	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MMS

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

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

**INFORMĀCIJA PAR AS "PAREX BANKA" STRUKTŪRU**

2009. gada 31. decembrī Bankai bija 23 filiāles, no tām 4 ārvalstu filiāles, 3 norēķinu grupas, 49 klientu apkalpošanas centri un 5 pārstāvniecības.

**AS „Parex banka”  
2009. gada publiskais pārskats**

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

**INFORMĀCIJA PAR AKCIONĀRU SASTĀVU 2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

Akcionāri	Nomināl- vērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (Ls)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	168 920 791	168 920 791	144 470 791	73,44%
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	51 444 325	51 444 325	51 444 325	22,36%
Citi	1	9 662 179	9 662 179	5 468 323	4,20%
<b>Kopā</b>		<b>230 027 295</b>	<b>230 027 295</b>	<b>201 383 439</b>	<b>100%</b>

**INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU 2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

**Padomes sastāvs**

**Vārds, uzvārds**

Andžs Ūbelis  
Michael Joseph Bourke  
Laurence Phillips Adams  
Kaspars Āboliņš  
Juris Vaskāns

**Ieņemamais amats**

Padomes priekšsēdētājs  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks  
Padomes loceklis  
Padomes loceklis  
Padomes loceklis

**Valdes sastāvs**

**Vārds, uzvārds**

Nils Melngailis  
Guntis Beļavskis  
Roberts Stūģis  
Vladimirs Ivanovs  
Valters Ābele

**Ieņemamais amats**

Prezidents un valdes priekšsēdētājs, p.p.  
Valdes loceklis, p.p.  
Valdes loceklis  
Valdes loceklis  
Valdes loceklis

2009. gada 29. jūnijā Parex bankas akcionāru pilnsapulcē tika ievēlēta jauna padome, kurā ir pārstāvēta arī Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB). Parex bankas padome tika ievēlēta šādā sastāvā – Andžs Ūbelis, Maikls J. Borks (Michael J. Bourke), Lorencs Filips Adamss (Laurence Phillips Adams, ERAB nominēts pārstāvis), Kaspars Āboliņš un Karls Hakans Šallakers (Carl Hakan Kallaker). Karlam Hakanam Šallakeram pārtraucot darbu Bankas padomē, 2009. gada 28. augustā pārējos padomes locekļus apstiprināja no jauna un kā jaunais padomes loceklis tika ievēlēts Juris Vaskāns.

**INFORMĀCIJA PAR ATSEVIŠĶU PERSONU, KAS VALSTS ATBALSTA SNIEGŠANAS BRĪDĪ BIJA SAISTĪTAS AR BANKU, DARĪJUMIEM**

Zemāk esošajā tabulā iekļauta informācija par būtiskiem darījumiem ar atsevišķām personām, kas bija saistītas ar banku brīdī, kad tai tika sniegts valsts atbalsts un kas ir sagatavota saskaņā ar FKTK “Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem”:

	Atlikums 31.12.2009., Ls tūkst.	Vidējā likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi) 2009. gadā Ls tūkst.
Bankas izsniegtie kredīti	29,038	2.10%	1,016
Bankā izvietotie noguldījumi	28,006	7.90%	(3,024)
Bankai izsniegtais subordinētais finansējums	36,008	11.20%	(4,768)

\* saskaņā ar gada beigās spēkā esošajām likmēm



**AS „Parex banka”**  
**2009. gada publiskais pārskats**

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

Kredītu līgumi tika noslēgti laika periodā no 2002. līdz 2008. gadam, un to atmaksas termiņš ir 2018. gads. Kredītu oriģinālvalūta ir ASV dolārs un eiro.

Noguldījumu līgumi ir noslēgti 2008. gadā, un to atmaksas termiņš ir 2011. gads. Noguldījumu oriģinālvalūta ir lati.

Subordinētā finansējuma līgumi ir noslēgti 2008. gadā, un to atmaksas termiņš ir no 2015. līdz 2018. gadam. Saņemtā finansējuma oriģinālvalūta ir lati un eiro. Finansējuma sniedzēji pirmstermiņa atmaksu var pieprasīt tikai Bankas likvidācijas gadījumā.

## **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 liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem;
- 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;
- 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 neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Grupa, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauta, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju, likviditātes risks, valūtas 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 kredītēšanas, 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 un atbilstības 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 vai izmaiņām kredīta noteikumos 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, liela apmēra riska darījumiem, ar Grupu saistītām personām, vienai tautsaimniecības nozarei, atsevišķiem klientu veidiem un atsevišķiem darījumu veidiem. 2009. gadā 1. pusgadā nepietiekamā kapitāla līmeņa un Bankai noteikto līzinga kompāniju finansēšanas ierobežojumu dēļ tika pārkāpti vairāki iepriekš minētie limiti, ieskaitot limitus riska darījumu apmēriem vienam klientam un savstarpēji saistītu klientu grupai, liela apmēra riska darījumiem (Bankai) un vienai tautsaimniecības

**AS „Parex banka”**  
**2009. gada publiskais pārskats**

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

nozarei, kā arī limiti atsevišķiem klientu un ķīlas veidiem (radniecīgajiem līzīngā uzņēmumiem). Šo pārskatu apstiprināšanas datumā attiecīgie Bankai noteiktie limiti ir ievēroti.

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 un atbilstības 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 (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu Grupā veic Risku un atbilstības 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). Tirgus riska pārvaldīšanai Grupa nosaka individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, kā arī produktiem, kam piemīt tirgus risks.

**Kapitāla vērtspapīru cenas risks**

Kapitāla vērtspapīru cenas risks ir risks, ka Grupai varētu rasties zaudējumi kapitāla vērtspapīru cenas izmaiņu ietekmē. Kapitāla vērtspapīru cenas risku novērtē un lēmumus par attiecīgajiem limitiem pieņem Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja. Pēc tam šos lēmumus apstiprina Bankas valde.

**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 mērīšanu un pārvaldību veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt procentu likmju riska ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija.

Grupa veic procentu likmju riska pārvaldību, izmantojot procentu likmju riska jutīgo aktīvu un pasīvu termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jutīguma analīzi, kā arī procentu likmju riska stresa testēšanu. Balstoties uz tirgus situācijas analīzi un Grupas finansēšanas struktūru, ALCO nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem. Laikā, kad Bankai ir noteikti darbības ierobežojumi, šīs funkcijas veic Bankas valde. Grupa veic procentu likmju riska ierobežošanas pasākumus, izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus.

**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.

Normālas darbības apstākļos 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

## **AS „Parex banka” 2009. gada publiskais pārskats**

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

nosaka pieņemamo likviditātes riska līmeni, iekšējo limitu sistēmu un likviditātes vadībā izmantojamus instrumentus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu. Likviditātes riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija.

Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Bankas valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina Resursu pārvaldības daļa kopā ar Finanšu daļu. Tomēr galvenais likviditātes avots ir Valsts kases piešķirtais finansējums. Pastāvīgi uzlabojot likviditātes situāciju, sākot ar jūliju Banka izpilda likviditātes rādītāja prasības. Tāpat kopš perioda, kas noslēdzās augustā, Banka izpilda arī obligāto rezervju normu prasību Latvijas Bankā.

### **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 (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKR nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības 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. Minētie limiti atbilst Latvijas tiesību aktu prasībām. Valūtas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze.

Šo pārskatu apstiprināšanas datumā Grupas piekļuve valūtas riska mazināšanas finanšu instrumentiem joprojām bija ierobežota, līdz ar to Banka un Grupa nevarēja ievērot ne kopējās atklātās valūtas pozīcijas limitu, ne arī atsevišķas atklātās valūtas pozīcijas limitu eiro (Banka un Grupa) un lītos (Grupa). Minētie limiti tiks pilnībā ievēroti, tiklīdz Banka finanšu tirgos atkal varēs strādāt kā iepriekš un no jauna atvērt limitus pie valūtas dīļiem.

### **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 šādās 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 identifikēšana 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);
- „četrus acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- risku novērtēšana produktu atbilstības procesos;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.