

Akciju sabiedrības **Parex banka**



Nerevidēts 2011. gada
1. pusgada

Publiskais finanšu pārskats



VALSTS IEGULDĪJUMU MAKSIMĀLA ATGŪŠANA

Saturs

Saturs	2
Vadības ziņojums	3
Informācija par bankas vadību	7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Bilances 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī.....	9
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Izmaiņas grupas kapitālā un rezervēs:	11
Naudas plūsmas pārskati	12
Konsolidācijas grupas sastāvs 2011.g. 30. jūnijā	13
Pielikumi	15

Vadības ziņojums

Godājamie bankas akcionāri un sadarbības partneri!

2011.gada pirmo sešu mēnešu lielākais un nozīmīgākais izaicinājums *Parex bankai* bija valsts galvotā starptautiskā sindicētā kredīta atmaksa 164 miljonu latu apjomā. Esam gandarīti paziņot, ka bankas vadības un darbinieku komandas neatlaidīga darba rezultātā esam šo svarīgo uzdevumu izpildījuši, tādējādi nosargājot valsts un nodokļu maksātāju intereses un pilnībā nokārtojot *Parex bankas* prioritārās un būtiskās saistības bez papildus valsts atbalsta. Paveiktais ir arī pozitīvs signāls ārvalstu investoriem un reitingu aģentūrām, un vēlreiz apstiprina Latvijas valdības izvēlētas stratēģijas pareizību attiecībā uz Latvijas banku sektora problēmu risināšanu. Nav noslēpums, ka mūs ar lielu interesi vēroja daudzi nopietni starptautisko finanšu tirgu dalībnieki, uzskatot apjomīgo kredītsaistību izpildi par nozīmīgu Latvijas valsts ekonomiskās atveseļošanās indikatoru. Sindicētā kredīta maksājumam nepieciešamie naudas līdzekļi tika atgūti no *Parex bankas* aktīvu portfeli esošo problemātisko kredītu restrukturizācijas un vērtspapīru pārdošanas, piesaistot arī *Parex bankas* uzkrātos brīvās naudas resursus. Tas mums ļāva gūt absolūtu pārliecību par to, ka naudas līdzekļu pietiks gan savlaicīgam norēķinam ar aizdevēju, gan arī bankas turpmākās saimnieciskās darbības turpināšanai.

Saskaņā ar Eiropas Komisijas un Ministru Kabineta apstiprināto *Parex bankas* restrukturizācijas plānu pārskata periodā tika turpināta bankas aktīvu atgūšana, tostarp, nekustamo īpašumu pārņemšana un profesionāla pārvaldīšana. Kopš bankas sadalīšanas kopumā esam pārņēmuši aptuveni 800 nekustamo īpašumu, un paredzams, ka 2011. gada laikā to skaits būtiski pieaugs. Bankas nekustamo īpašumu portfeli veido dažādu segmentu un kvalitātes aktīvi, un tikpat atšķirīgs ir to nākotnes vērtības potenciāls. Izmantojot bankas ekspertu prognozes par ekonomikas izaugsmes perspektīvām, nekustamo īpašumu tirgus attīstību, naudas plūsmu, ko attiecīgais objekts var ģenerēt, kā arī citus būtiskus faktorus, mēs veicam katra aktīva detalizētu analīzi, kā rezultātā tiek pieņemts lēmums par objektu pārdošanu vai, gluži pretēji, izīrēšanu līdz labvēlīgākai tirgus situācijai. Maksimālai bankas pieņemto lēmumu un darījumu caurspīdīguma nodrošināšanai papildus tiek pieprasīts arī

neatkarīgu attiecīgās jomas ekspertu vērtējums, tā īstenojot tā saukto „četrus acu” principu. Lai arī būtībā mēs varētu paļauties tikai uz bankas ekspertu veikto analīzi, tomēr *Parex bankas* pastāvīgā atrašanās sabiedrības un pārraugošo institūciju saasinātas uzmanības lokā nosaka jau minētā principa ievērošanas nepieciešamību. Mēs apzināmies par *Parex banku* izrādītās intereses pamatotību - mūsu darba rezultāti skar katru Latvijas nodokļu maksātāju un valsti kopumā, jo *Parex bankas* pastāvēšanas mērķis ir valsts ieguldījuma atgūšana iespējami lielā apjomā.

Parex bankas saimnieciskā darbība pārskata periodā ir noritējusi stingrā saskaņā ar 2011. gada budžetu un bankas restrukturizācijas plānu. Pārskata periodā kopumā esam atguvuši vairāk nekā 100 miljonus latu, lielāko daļu no šiem līdzekļiem novirzot sindicētā kredīta atmaksai. Atbilstoši Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām un *Parex bankas* realizētajai piesardzīgajai grāmatvedības politikai, šā gada pirmo sešu mēnešu laikā ir izveidoti uzkrājumi nedrošajiem kredītiem 18,6 miljonu latu apmērā. Kaut gan šie uzkrājumi bankas bilanci tiek atspoguļoti kā zaudējumi, tomēr konsekventā uzkrājumu veidošanas politika rada papildus drošību sarežģītajos ekonomiskajos apstākļos, kas vērtējams kā pozitīvs aspekts. Atkarībā no turpmākajiem Latvijas un globālās ekonomikas attīstības scenārijiem, kas var būtiski ietekmēt atsevišķu kredītu atgūšanas perspektīvas, atzītais uzkrājumu apjoms var tikt pārskatīts un, labvēlīgas situācijas gadījumā – samazināts. Tāpat bankas darbības pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas atspoguļoti arī procentu maksājumi, kas *Parex bankai* saskaņā ar noslēgto līgumu nosacījumiem jāmaksā valsts budžetā par veikto ieguldījumu. Atbilstoši pēc pārskata perioda beigām Valsts kase tiks papildināta ar apjomīgu naudas summu 20 miljonu latu apmērā. Jāuzsver, ka *Parex bankas* darbības atskaites vienīgais objektīvais mērs ir un arī turpmāk būs atgūto naudas līdzekļu apjoms. Mēs esam pārliecināti, ka, uzlabojoties ekonomiskajai situācijai un turpinot strādāt tikpat mērķtiecīgi kā līdz šim, mēs sasniegsim labus rezultātus.

Šā gada pirmajos sešos mēnešos mēs konsekventi un atbildīgi turpinājām visu bankas administratīvo izmaksu pārvērtēšanu. Rūpīgi veiktais darbs un sabalansētā plānošana ir devusi labus rezultātus - administratīvās izmaksas pārskata periodā veidoja tikai 0,9 procentus no vidējās bankas aktīvu neto vērtības. Gūtais rādītājs vēlreiz uzskatāmi apliecina *Parex bankas* izveidotās administratīvās struktūras un tās kontroles efektivitāti, ņemot vērā, ka banka ikdienā pārvalda aktīvus aptuveni 600 miljonu latu vērtībā un apkalpo vairāk nekā 5000 klientu.

Pēc veiktās *Parex bankas* restrukturizācijas, pamatā tajā atstājot tikai problemātiskos aizdevumus ar nopietnām atmaksas problēmām, *Parex banka* ir kļuvusi par unikālu institūciju Baltijas valstīs. Bankai izvirzītais mērķis paredz aptuveni septiņu gadu laikā atgūt ieguldītos valsts līdzekļus maksimālā apmērā. Tādēļ mēs labi apzināmies, ka mūsu uzdevums ir ne vien pielikt visas iespējamās pūles šī darba veikšanai, bet arī veidot maksimāli atvērtu un godīgu komunikāciju ar sabiedrību. Uzsākot darbu jaunizveidotajā *Parex bankā* mēs šādu solījumu devām. Vienlaicīgi mēs aicinām arī sabiedrību būt izprotošai un tolerantai gadījumos, kad noteiktas informācijas detalizēta atklāšana var būtiski kaitēt bankas un līdz ar to arī nodokļu maksātāju interesēm. Savukārt rūpīgi sagatavotajā 2011. gada sešu mēnešu darbības pārskatā ietvertā finanšu informācijas detalizācijas pakāpe atbilst visām *Parex bankai* saistošajām regulējošajām normām un noteikumiem un atspoguļo *Parex bankas* spēju konsekventi pildīt restrukturizācijas plāna mērķus un uzdevumus.

Citi būtiski notikumi

2011. gada 17. maijā Ministru kabinets atbalstīja starptautiskā finanšu konsultanta *NomuraInternationalplc* izstrādāto *Parex bankas* pārdošanas stratēģiju. Ir pieņemts lēmums, ka *Parex bankai* jāturpina īstenot minētā finanšu konsultanta izstrādāto bankas darbības stratēģiju ar mērķi atgūt valsts ieguldījumu maksimālā apmērā. Lai realizētu bankas pārņemto aktīvu vērtības paaugstināšanu un saglabāšanu, bankas darbības prioritārie virzieni arī turpmāk būs problemātisko kredītu restrukturizācija, parādu piedziņa un pārņemto nekustamo īpašumu profesionāla pārvaldīšana un realizācija. Tuvākajā laikā *Parex banku* kopumā piedāvāt investoriem nav paredzēts.

Ievērojot, ka *Parex bankas* darbības specifika ir saistīta ar ievērojamu naudas līdzekļu atgūšanu, pārskata periodā *Parex banka* ir ierosinājusi vairākas nozīmīgas tiesvedības. Starp uzsāktajām prāvām kā īpaši būtiska ir jāmin bankas uzturētā prasība pret kādreizējiem tās valdes locekļiem un akcionāriem Valēriju Karginu un Viktoru Krasovicki. Prasības mērķis ir saņemt kompensāciju par bankai nodarītajiem zaudējumiem vismaz 62 miljonu latu apmērā.

Būtiskākie notikumi pēc pārskata perioda beigām

2011. gada 26. augustā izsludinātajā *Parex bankas* ārkārtas akcionāru sapulces dienas kārtībā ir iekļauts jautājums par bankas pamatkapitāla palielināšanu 20 miljonu latu apjomā, emitējot 20 miljonus parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un nominālvērtību viena lata apmērā par akciju.

Pamatkapitāla palielināšana ir plānota atbilstoši valsts atbalsta restrukturizācijas plānam un nodrošinās *Parex bankas* darbības stabilitātes un regulējošo prasību izpildi. Tā kā darījumu pamatā veidos valsts esošā ieguldījuma kapitalizācija, papildus finansējums no valsts nebūs nepieciešams, jo līdzīgi kā 2010. gadā, arī šoreiz paredzēts izmantot daļu no uzkrātajiem procentiem par bankā izvietoto valsts termiņnoguldījumu.

Valdes priekšsēdētājs Kristofers Gviljams

Valdes locekle Solvita Deglava

Valdes loceklis Jurijs Adamovičs

Rīgā, 2011. gada 25. augustā

Informācija par bankas vadību

Bankas Padome

Vārds, uzvārds

Ieņemamais amats

Michael Joseph Bourke

Padomes priekšsēdētājs

Sarmīte Jumīte

Padomes priekšsēdētāja vietniece

Vladimirs Loginovs

Padomes loceklis

Mary Ellen Collins

Padomes locekle

Bankas Valde

Vārds, uzvārds

Ieņemamais amats

Christopher John Gwilliam

Valdes priekšsēdētājs, p.p.

Solvita Deglava

Valdes locekle, p.p.

Jurijs Adamovičs

Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

Parex bankas vadība ir atbildīga par Bankas un Grupas 2011. gada 1. pusgada publiskā nerevidētā pārskata sagatavošanu.

2011. gada 1. pusgada nerevidētais pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli 2011. gada 30. jūnijā un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā.

2011. gada nerevidētais 1. pusgada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 145 „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi”.

Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. 2011. gada nerevidētā 1. pusgada pārskata sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Parex bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Grupas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Grupā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bilances 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī

EUR 000's

Pozicijas 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	7	38 338	7	38 338
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 137	96 310	27 898	93 678
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3 293	1 776	3 293	1 776
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 705	84 533	15 871	84 533
Kredīti un debitoru parādi	674 645	770 556	707 529	805 744
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	34 478	34 445	34 478	58 857
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 205	5 488	2 181	5 485
Pamatlīdzekļi	474	2 499	471	2 496
Ieguldījumu īpašums	44 919	28 187	24 835	19 389
Nemateriālie aktīvi	216	216	216	216
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0	85	85
Nodokļu aktīvi	0	0	0	0
Pārējie aktīvi	53 966	64 689	11 896	12 449
Kopā aktīvi	846 045	1 127 037	828 760	1 123 046

Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17	0	17	0
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	75	2 849	75	2 849
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	791 736	1 035 153	791 736	1 035 168
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1 753	2 591	1 715	2 553
Uzkrājumi	0	0	0	0
Nodokļu saistības	0	0	0	0
Pārējās saistības	19 805	33 922	16 717	29 404
Kopā saistības	813 386	1 074 515	810 260	1 069 974
Kapitāls un rezerves	32 659	52 522	18 500	53 072
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	846 045	1 127 037	828 760	1 123 046

Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1 259	1 259	4 819	3 725
Ārpusbilances saistības pret klientiem	223	282	27 954	28 263

* Revidents: SIA "PricewaterhouseCoopers"

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2011. un 2010.gada 30.jūnijā

EUR 000's

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	<i>Nerevidēts</i>	<i>Nerevidēts*</i>	<i>Nerevidēts</i>	<i>Nerevidēts*</i>
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Procentu ienākumi	10 645	72 998	10 266	65 041
Procentu izdevumi	(25 339)	(83 158)	(25 336)	(79 487)
Dividenžu ienākumi	0	6	0	1 935
Komisijas naudas ienākumi	276	18 901	3	13 914
Komisijas naudas izdevumi	(132)	(5 538)	(74)	(4 276)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajām finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	179	0	0
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	(5 507)	(720)	(5 507)	(1 726)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	(1 323)	0	(1 086)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	302	60	(131)	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	0	3 499	0	2 271
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	0	(1 851)	0	0
Pārējie ienākumi	1 699	20 823	791	17 922
Pārējie izdevumi	(2 493)	(874)	(1 491)	(182)
Administratīvie izdevumi	(8 090)	(42 885)	(4 931)	(31 154)
Nolietojums	(282)	(6 864)	(183)	(2 970)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	2 107	(77 117)	(14 929)	(68 057)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	(26 814)	(103 864)	(41 522)	(87 855)

Ienākumi / (zaudējumi), kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

EUR 000's

	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.
	<i>Nerevidēts</i>	<i>Nerevidēts*</i>	<i>Nerevidēts</i>	<i>Nerevidēts*</i>
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Neto izmaiņa vērtspāpīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē	6 951	3 721	6 951	4 251
Ienākumi / (zaudējumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 951	3 721	6 951	4 251

Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa / (zaudējumi)	(19 863)	(100 143)	(34 571)	(83 604)
---	-----------------	------------------	-----------------	-----------------

* Pirms uzņēmuma pārejas

Izmaiņas grupas kapitālā un rezervēs:

EUR 000's

	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2009. gada 31. decembrī*	327 299	18 062	(17 527)	(130 126)	197 708
Pamatkapitāla palielināšana	44 820				44 820
Pārskata perioda zaudējumi				(103 864)	(103 864)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			3 721		3 721
Atlikums 2010. gada 30. jūnijā*	372 119	18 062	(13 806)	(233 990)	142 385
Pamatkapitāla palielināšana	13 802				13 802
Pārskata perioda zaudējumi				(110 805)	(110 805)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			7 140		7 140
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	385 921	18 062	(6 666)	(344 795)	52 522
Pamatkapitāla palielināšana					0
Pārskata perioda zaudējumi				(26 814)	(26 814)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			6 951		6 951
Atlikums 2011. gada 30. jūnijā	385 921	18 062	285	(371 609)	32 659

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs:

EUR 000's

	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2009. gada 31. decembrī*	327 299	18 062	(17 045)	(111 088)	217 228
Pamatkapitāla palielināšana	44 820				44 820
Pārskata perioda zaudējumi				(87 855)	(87 855)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			4 252		4 252
Atlikums 2010. gada 30. jūnijā*	372 119	18 062	(12 793)	(198 943)	178 445
Pamatkapitāla palielināšana	13 802				13 802
Pārskata perioda zaudējumi				(145 302)	(145 302)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			6 127		6 127
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	385 921	18 062	(6 666)	(344 245)	53 072
Pamatkapitāla palielināšana					0
Pārskata perioda zaudējumi				(41 522)	(41 522)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			6 951		6 951
Atlikums 2011. gada 30. jūnijā	385 921	18 062	285	(385 768)	18 500

* Pirms uzņēmuma pārejas

Naudas plūsmas pārskati

Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2011. un 2010. gada 30. jūnijā

EUR 000's

	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	<i>Nerevidēts</i>	<i>Nerevidēts*</i>	<i>Nerevidēts</i>	<i>Nerevidēts*</i>
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(25 385)	(116 200)	(41 371)	(101 387)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	282	6 864	184	2 970
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	15 660	77 117	28 566	68 057
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(3 409)	973	(1 255)	1 087
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(12 852)	(31 246)	(13 876)	(29 273)
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas	(5 544)	1 191	(5 544)	1 176
Pārējo aktīvu (pieaugums)	2 652	(3 477)	3 593	(7 804)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(4 812)	8 627	(3 367)	13 472
Tirdzniecības portfeļa ieguldījumu (pieaugums) / samazinājums	1 168	2 988	1 168	2 476
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)	0	1 806	0	183 996
Kredītu samazinājums / (pieaugums)	73 804	49 361	71 223	36 487
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	3 038	(200 979)	3 052	(214 583)
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	390	372 210	390	339 289
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	57 844	200 481	56 639	325 236
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 429)	(284)	(151)	0
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	56 415	200 197	56 488	325 236
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu (iegāde), neto	(55)	713	(54)	763
Radniecīgo uzņēmumu iegāde un ieguldījumi tajos	0	0	0	(13 075)
Izmaiņas pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeli (neto)	87 666	0	89 985	0
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un citu ne tirdzniecības portfeļa ieguldījumu izmaiņas	0	39 889	0	63 056
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	87 611	40 602	89 931	50 744
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Sindicētā kredīta atmaksa	(240 528)	(310 000)	(240 528)	(310 000)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(240 528)	(310 000)	(240 528)	(310 000)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)	(96 502)	(69 201)	(94 109)	65 980
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	123 322	533 258	120 689	470 784
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	26 820	464 057	26 580	536 764

* Pirms uzņēmuma pārejas

Konsolidācijas grupas sastāvs 2011.g. 30. jūnijā

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	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
3	OOO "Parex Leasing and Factoring"	AZ-1105-T10-3749	Azerbaidžāna, Baku AZ1065, Dž.Džabbarli 44, "Caspian Plaza"	AZ	LIZ	100	100	MS
4	OOO "Ekspress Lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 192019, Sedova iela 11, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
5	OOO "Laska Leasing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 03150, Dimitrova iela 5, 2.korpuss	UA	LIZ	100	100	MS
6	OOO "Parex Leasing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 111116, Energeticheskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
7	OOO "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energeticheskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
8	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Latvija, Rīga LV-1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
9	OOO "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energeticheskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
10	OOO "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
11	SIA "NIF"	LV-40103250571	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
12	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
13	SIA "NIF Komercīpašumi"	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
14	SIA "NIF Zemes īpašumi"	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
15	UAB "NIF Lietuva"	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MMS
16	OÜ "Restruktūreeritud Kinnisvarafond"	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MMS
17	SIA "NIF Projekts 1"	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
18	SIA "NIF Projekts 2"	LV-40103353475	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS

Nr. p.k .	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
19	SIA "NIF Projekts 3"	LV-40103353511	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
20	SIA "NIF Projekts 4"	LV-40103398418	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
21	SIA "NIF Projekts 5"	LV-40103398850	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
22	SIA "NIF Projekts 6"	LV-40103398865	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS

*BNK – banka, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

Pielikumi:**Informācija par AS „Parex banka” struktūru**

2011. gada 30.jūnijā Bankai bija 2 ārvalstu filiāles un 4 pārstāvniecības

Informācija par akcionāru sastāvu 2011.gada 30.jūnijā

Akcionāri	Nomināl-vērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (EUR)	Balsu skaits	Līdzdalība pamatkapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	221 933 292	315 782 625	156 283 292	81.83%
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	39 631 824	56 391 005	39 631 824	14.61%
Citi	1	9 662 179	13 748 042	5 468 323	3.56%
Kopā		271 227 295	385 921 672	201 383 439	100%

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":

EUR 000's

	2011. gada 1. pusgads			2010. gada 1. pusgads*		
	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme **	Procentu ieņēmumi/(izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme **	Procentu ieņēmumi/(izdevumi)
Bankas izsniegtie kredīti	2 641	0.00%	-	44 815	2.14%	457
Bankā izvietotie noguldījumi	-	-	-	39 842	1.53%	(1 387)
Bankai izsniegtais subordinētais finansējums	51 230	3.99%	(1 538)	51 232	6.73%	(2 701)

* Pirms uzņēmuma pārejas

** Saskaņā ar perioda beigās spēkā esošajām likmēm

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.

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Grupas pakārtotajām saistībām:

EUR 000's

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Valūta	Līguma summa, tūkst. latu	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (tūkst. eiro) 30.06.2011.	Amortizētā iegādes vērtība (tūkst. eiro) 31.12.2010.
Obligācijas – privātā emisija	UK	EUR	20,000	6.078%	28/12/2007	28/12/2017	18 823	18 788
Privātā persona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10 673	10 674
Privātā persona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10 673	10 674
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	EUR	5,050	11%	08/05/2008	08/05/2018	5 435	5 435
Privātā persona	Latvija	EUR	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	15 085	15 085
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2 134	2 134
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2 134	2 134
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	3 250	3 250
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	3 250	3 250
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2 015	2 015
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2 015	2 015
Kopā							75 488	75 455

Informācija par finanšu instrumentiem 2011.gada 30. jūnijā un 2010.gada 31.decembrī

EUR 000's

Pozicijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts*</i>	<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts*</i>
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi (neto):	3 298	1 776	3 293	1 776
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi (neto):	3 705	84 533	15 871	84 533
<i>Krievija (bruto)</i>	-	-	30 804	-
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-	-	(18 527)	-
Krievija (neto)	112	21 026	12 277	21 026
Vācija	-	23 544	-	23 544
Lielbritānija	-	13 398	-	13 398
Kazahstāna	-	14 287	-	14 287
Pārējo valstu finanšu instrumenti	-	8 766	-	8 766
Latvija	3 593	3 512	3 594	3 512
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi (neto)**:	34 478	34 445	34 478	58 857
<i>Krievija (bruto)</i>	-	-	-	33 196
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-	-	-	(8 783)
Krievija (neto)	-	-	-	24 412
Latvija	34 478	34 445	34 478	34 445
Kopā	41 481	120 753	53 641	145 166

* Revidents: SIA "PricewaterhouseCoopers"

**Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem šo instrumentu tirgus vērtība par 30.06.2011. bankai ir 28 820 (51 828) EUR 000's un grupai ir 28 820 (27 414) EUR 000's.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības 2011. gada 30. jūnijā un 2010.gada 31. decembrī

EUR 000's

Pozicijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts*</i>	<i>Nerevidēts</i>	<i>Revidēts*</i>
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	11 678	254 146	11 678	254 146
Noguldījumi	704 570	705 552	704 570	705 567
Pakārtotās saistības	75 488	75 455	75 488	75 455
Kopā:	791 736	1 035 153	791 736	1 035 168

* Revidents: SIA "PricewaterhouseCoopers"

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, pēc iespējas ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa neuzņemas jaunus 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;
- 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, kas aptver visus būtiskos risku veidus;
- Grupas mērķis ir nodrošināt pēc iespējas zemākus riska rādītājus, 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 vadības daļa.

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 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 neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku vadības daļa. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītpējas novērtēšanas un ķīlā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītpējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītpējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Lēmumu par

kredīta restrukturizāciju vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Hipotekārā komiteja vai Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

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 vadības daļa.

Tirgus risks

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

Pēc Bankas sadalīšanas 2010.gada 1.augustā dēļ savas darbības specifikas un ierobežotā apjoma Grupa vairs neuzņemas jaunus tirgus riskus. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Finanšu plānošanas un kontroles daļa un Risku vadības daļa.

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu veic Finanšu plānošanas un kontroles daļa un Riska vadības daļa. Pēc Bankas sadalīšanas 2010.gada 1.augustā dēļ savas darbības specifikas un ierobežotā apjoma Bankai ir pieejami ļoti ierobežoti instrumenti procentu likmju riska pārvaldībai. Procentu riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Bankas valde.

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 saistīto lēmumu pieņemšanu veic Bankas valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina, kā arī likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa. Likviditātes riska pārvaldību Grupā koordinē Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa. Tomēr galvenais likviditātes avots ir Finanšu ministrijas piešķirtais finansējums. 2011. gada Banka izpildīja likviditātes rādītāja prasības.

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 pārvaldības politiku un Grupai pieejamajām iespējām. Valūtas riska pārvaldību, pārraudzību un ziņošanu ikdienā veic Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa. 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.

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 rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- 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;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.