

AS PAREX BANKA

SAĪSINĀTAIS STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATS
PAR 6 MĒNEŠU PERIODU LĪDZ 2011. GADA 30. JŪNIJAM

UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Saturs

Vadības ziņojums	3
Bankas vadība	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Saīsinātie starpposma finanšu pārskati:	
Saīsinātie starpposma peļņas un zaudējumu aprēķini	7
Saīsinātie sarpposma apvienotie ienākumu pārskati	8
Saīsinātās starpposma bilances	9
Saīsinātais starpposma kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10-11
Saīsinātie starpposma naudas plūsmu pārskati	12
Pielikumi	13 - 28
Revidentu ziņojums	29-30

AS „Parex banka”
Republikas laukums 2a, Rīga,
LV-1522, Latvija
Tālr.: (371) 6777 9100
Fakss: (371) 6777 9101

Reģistrācijas Nr.: 40003074590

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 portfelī 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 portfelī 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 katru aktīva detalizētu analīzi, kā rezultātā tiek pieņemti lēmumi 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 bilancē 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 *Nomura International plc* 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.

AS Parex banka
Vadības ziņojums

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.

Christopher John Gwilliam
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Deglava
Valdes locekle

Jurijs Adamovičs
Valdes loceklis

Rīgā, 2011. gada 25. augustā

AS Parex banka
Bankas vadība

Bankas Padome:

<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
Michael Joseph Bourke	Padomes priekšsēdētājs
Sarmīte Jumīte	Padomes priekšsēdētāja vietniece
Vladimirs Loginovs	Padomes loceklis
Mary Ellen Collins	Padomes locekle

Bankas Valde pārskatu parakstīšanas brīdī:

<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
Christopher John Gwilliam	Valdes priekšsēdētājs, p.p.
Solvita Deglava	Valdes locekle, p.p.
Jurijs Adamovičs	Valdes loceklis

AS Parex banka
Paziņojums par vadības atbildību

AS Parex banka (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu, kā arī par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto saīsināto starpposma finanšu pārskatu sagatavošanu.

Saīsinātie starpposma finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 28. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2011. gada 30. jūnijā un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodu līdz 2011. gada 30. jūnijam. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Iepriekš minētie saīsinātie starpposma finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS Parex banka vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā 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.

Christopher John Gwilliam
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Deglava
Valdes locekle

Jurijs Adamovičs
Valdes loceklis

Rīga,
2011. gada 25. augustā

AS Parex banka
Saīsinātie starpposma peļņas vai zaudējumu aprēķini
par 6 mēnešu periodu līdz 2011. gada 30. jūnijam un 7 mēnešu periodu līdz 2010. gada 31. jūlijam

	Tūkst. latu			
	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Pielikumi Koncerns	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Banka	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Banka
Procentu ienākumi	7,481	59,382	7,215	52,928
Procentu izdevumi	(17,808)	(66,761)	(17,806)	(63,823)
Neto procentu izdevumi	(10,327)	(7,379)	(10,591)	(10,895)
Komisijas naudas ienākumi	194	15,616	2	11,554
Komisijas naudas izdevumi	(93)	(4,860)	(52)	(3,523)
Neto komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	101	10,756	(50)	8,031
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	(3,658)	1,516	(3,962)	(144)
Citi ienākumi	2,050	6,557	663	5,101
Citi izdevumi	(1,752)	(795)	(1,048)	(246)
Administratīvie izdevumi	(5,686)	(39,336)	(3,466)	(29,867)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	(198)	(5,717)	(129)	(2,611)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	3 1,481	(74,846)	(10,492)	(86,050)
Peļņa / (Zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu pārdošanas, neto	148	(1,190)	-	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(17,841)	(110,434)	(29,075)	(116,681)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,004)	(703)	(107)	150
Pārskata perioda zaudējumi	(18,845)	(111,137)	(29,182)	(116,531)
Attiecināmi uz:				
Bankas akcionāriem	(18,845)	(111,137)	(29,182)	(116,531)
Mazākuma līdzdalību	-	-	-	-
	(18,845)	(111,137)	(29,182)	(116,531)

* Pirms uzņēmuma pārejas

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS „Parex banka”
Saīsinātie starpposma apvienotie ienākumu pārskati
par 6 mēnešu periodu līdz 2011. gada 30. jūnijam un 7 mēnešu periodu līdz 2010. gada 31. jūlijam

	Tūkst. latu			
	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Banka	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Banka
Pārskata perioda zaudējumi	(18,845)	(111,137)	(29,182)	(116,531)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:				
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi**</i>				
Amortizācija	-	942	-	923
Vērtspapīru vērtības samazinājums	-	-	-	-
Atliktais nodoklis, kas atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	-	89	-	(3)
<i>Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve: pārdošanai pieejamie vērtspapīri</i>				
Vērtspapīru vērtības samazinājums	-	1,100	-	1,100
Peļņas vai zaudējumu pārskatā iekļautā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	-	745	-	1,453
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	4,885	2,510	4,885	1,995
Atliktais nodoklis, kas atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	-	(326)	-	(305)
Citi pārskata perioda ienākumi	4,885	5,060	4,885	5,163
Pārskata perioda zaudējumi kopā	(13,960)	(106,077)	(24,297)	(111,368)
<i>Attiecināmi uz:</i>				
Bankas akcionāriem	(13,960)	(106,077)	(24,297)	(111,368)
Mazākuma līdzdalību	-	-	-	-
	(13,960)	(106,077)	(24,297)	(111,368)

* Pirms uzņēmuma pārejas

**Šī rezerve attiecas uz pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, kas pārklasificēti uz līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeli. Rezerve tiek amortizēta peļņas vai zaudējumu aprēķinā līdz attiecīgo vērtspapīru dzēšanai.

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS „Parex banka”
2011. gada 30. jūnija un 2010. gada 31. decembra
Sāsinātās starpposma bilances

	Pielikumi	Tūkst. latu			
		30/06/2011	31/12/2010	30/06/2011	31/12/2010
		<i>Revidēts</i>	<i>Revidēts</i>	<i>Revidēts</i>	<i>Revidēts</i>
<u>Aktīvi</u>		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām		5	26,944	5	26,944
Prasības pret kredītiestādēm		19,775	67,687	19,607	65,837
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:					
- parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		-	821	-	821
- akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		245	305	245	305
Atvasinātie līgumi		2,069	122	2,069	122
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi:					
- parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4	2,604	59,410	11,154	59,410
Kredīti	5	474,143	541,550	497,254	566,280
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	4	24,231	24,208	24,231	41,365
Pamatlīdzekļi		333	1,756	331	1,754
Nemateriālā vērtība un nemateriālie aktīvi		152	152	152	152
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	6	-	-	60	60
Ieguldījuma īpašumi		31,569	19,810	17,454	13,627
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi		-	-	-	-
Pārējie aktīvi		39,478	49,321	9,894	12,604
Kopā aktīvi		594,604	792,086	582,456	789,281
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie līgumi		53	2,002	53	2,002
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā					
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām		8,219	178,615	8,219	178,615
- noguldījumi		495,175	495,865	495,175	495,875
Pārējās saistības		15,151	25,661	12,954	22,460
Pakārtotās saistības		53,053	53,030	53,053	53,030
Kopā saistības		571,651	755,173	569,454	751,982
<u>Kapitāls un rezerves</u>					
Apmaksātais pamatkapitāls		271,227	271,227	271,227	271,227
Akciju emisijas uzcelojums		12,694	12,694	12,694	12,694
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		200	(4,685)	200	(4,685)
Uzkrātie zaudējumi		(261,168)	(242,323)	(271,119)	(241,937)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves		22,953	36,913	13,002	37,299
Mazākuma līdzdalība		-	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		22,953	36,913	13,002	37,299
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		594,604	792,086	582,456	789,281

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS „Parex banka”
Saīsinātais starpposma kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
par 6 mēnešu periodu līdz 2011. gada 30. jūnijam un 7 mēnešu periodu līdz 2010. gada 31. jūlijam

Izmaiņas Koncerna kapitālā un rezervēs ir šādas:

	Tūkst. latu					
	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves					
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve**, attiecināma uz:		Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem			pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem			
Atlikums 2009. gada 31. decembrī*	230,027	12,694	(6,190)	(6,128)	(91,453)	138,950
Jaunu akciju emisija	31,500	-	-	-	-	31,500
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(111,137)	(111,137)
Citi pārskata perioda ienākumi	-	-	1,031	4,029	-	5,060
Atlikums 2010. gada 31. jūlijā*	261,527	12,694	(5,159)	(2,099)	(202,590)	64,373
Jaunu akciju emisija	9,700	-	-	-	-	9,700
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(39,733)	(39,733)
Citi pārskata perioda ienākumi	-	-	5,159	(2,586)	-	2,573
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	271,227	12,694	-	(4,685)	(242,323)	36,913
Jaunu akciju emisija	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	18,845	18,845
Citi pārskata perioda ienākumi	-	-	-	4,885	-	4,885
Atlikums 2011. gada 30. jūnijā	271,227	12,694	-	200	(261,168)	22,953

* Pirms uzņēmuma pārejas

**2010. gada 31. jūlijā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve LVL (4,385) tūkstošu apjomā ir attiecināma uz pārdošanai turētiem aktīviem, kuri tika nodoti AS Citadele banka 2010. gada 1. augustā.

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS „Parex banka”
Saīsinātais starpposma kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
par 6 mēnešu periodu līdz 2011. gada 30. jūnijam un 7 mēnešu periodu līdz 2010. gada 31. jūlijam

Izmaiņas Bankas kapitālā un rezervēs ir šādas:

	Tūkst. latu					
	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves					
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve**, attiecināma uz:		Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem			pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem			
Atlikums 2009. gada 31. decembrī*	230,027	12,694	(5,570)	(6,409)	(78,073)	152,669
Jaunu akciju emisija	31,500	-	-	-	-	31,500
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(116,531)	(116,531)
Citi pārskata perioda ienākumi	-	-	920	4,243	-	5,163
Atlikums 2010. gada 31. jūlijā*	261,527	12,694	(4,650)	(2,166)	(194,604)	72,801
Jaunu akciju emisija	9,700	-	-	-	-	9,700
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(47,333)	(47,333)
Citi pārskata perioda ienākumi	-	-	4,650	(2,519)	-	2,131
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	271,227	12,694	-	(4,685)	(241,937)	37,299
Jaunu akciju emisija	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(29,182)	(29,182)
Citi pārskata perioda ienākumi	-	-	-	4,885	-	4,885
Atlikums 2011. gada 30. jūnijā	271,227	12,694	-	200	(271,119)	13,002

* Pirms uzņēmuma pārejas

**2010. gada 31. jūlijā Bankā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve LVL (3,944) tūkstošu apjomā ir attiecināma uz pārdošanai turētiem aktīviem, kuri tika nodoti uz AS Citadele banka 2010. gada 1. augustā.

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir neatņemama šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS „Parex banka”
Saīsinātie starposma naudas plūsmas pārskati
par 6 mēnešu periodu līdz 2011. gada 30. jūnijam un 7 mēnešu periodu līdz 2010. gada 31. jūlijam

	Tūkst. latu			
	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Banka	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(17,841)	(110,434)	(29,076)	(116,681)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašumu nolietojums	198	5,717	129	2,611
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	11,006	74,846	20,076	86,050
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(2,396)	1,233	(882)	1,350
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(9,033)	(28,638)	(9,753)	(26,670)
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas	(3,896)	588	(3,896)	522
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	1,864	(3,996)	2,525	(4,432)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(3,382)	11,343	(2,366)	14,866
Tirdzniecības portfeļa ieguldījumu samazinājums	821	2,116	821	1,784
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums	-	1,569	-	129,948
Kredītu samazinājums / (pieaugums)	51,870	77,030	50,056	(4,065)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums) / pieaugums	2,135	(42,269)	2,145	(49,617)
Noguldījumu pieaugums	274	133,927	274	113,751
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	40,653	151,670	39,806	176,087
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,004)	(199)	(106)	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	39,649	151,471	39,700	176,087
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu (iegāde), neto	(39)	288	(38)	328
Radniecīgo uzņēmumu iegāde un ieguldījumi tajos	-	-	-	(9,200)
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošana, neto	61,612	-	63,242	-
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un citu ieguldījumu, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli, izmaiņas	-	42,024	-	59,655
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	61,573	42,312	63,204	50,783
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Sindicētā kredīta atmaksa	(169,044)	(217,869)	(169,044)	(217,869)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(169,044)	(217,869)	(169,044)	(217,869)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / palielinājums	(67,822)	(24,086)	(66,140)	9,001
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	86,671	374,776	84,821	330,869
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	18,849	350,690	18,681	339,870

* Pirms uzņēmuma pārejas

Pielikumi no 13. līdz 28. lapai ir neatņemama šo starposma saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

Iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2010. gada 31. decembra datiem vai datiem par septiņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. jūlijā, ja vien nav norādīts citādi. Ja nav noteikts citādi, atsauces uz Koncerna uzskaites principiem un procedūrām jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām.

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprinājusi 2011. gada 25. augustā.

1. PIELIKUMS VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA PAR BANKU

AS Parex banka (turpmāk Banka) reģistrēta 1992. gada 14. maijā kā akciju sabiedrība. Savu darbību Banka uzsāka 1992. gada jūnijā.

Bankas centrālā pārvalde atrodas Rīgā, Latvijā. Bankas juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1522.

Līdz 2010. gada 1. augustam tās galvenie darbības virzieni bija noguldījumu pieņemšana, īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumu izsniegšana vietējām pašvaldībām, uzņēmumiem, privātpersonām un citām kredītiestādēm, maksājumu karšu izsniegšana un apkalpošana, kā arī finanšu nomas un ārvalstu valūtas maiņas operācijas. Banka saviem klientiem piedāvāja arī aktīvu pārvaldīšanas un investīciju banku pakalpojumus, vietējos un starptautiskos naudas pārskaitījumus, kā arī virkni citu finanšu pakalpojumu.

Pēc uzņēmuma pārejas 2010. gada 31. jūlijā visas Bankas filiāles un klientu apkalpošanas centri tika pārcelti uz AS Citadele banka. Tāpat arī visas ārvalstīs esošās filiāles, izņemot Berlīnē, Hamburgā un Mīnhenē esošās, 2010. gada laikā tika pievienotas AS Citadele banka. Bankai tieši un netieši pieder arī 16 (35) meitas uzņēmumi, kas darbojas dažādos finanšu tirgus sektoros. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

2010. gada 1. augustā Parex banka uzsāka savu darbību kā risinājumu banka un ir apturējusi tādas darbības kā noguldījumu pieņemšana un kredītu izsniegšana. Tās galvenais uzdevums ir pārvaldīt atlikušo aktīvu portfeli ar mērķi gūt pēc iespējas lielākus ienākumus. Tā īstenošanai bankas darbība ir koncentrēta uz efektīvu kredītu restrukturizāciju, parādu piedziņu un pārņemto nekustamo īpašumu pārvaldīšanu, lai labvēlīgākā tirgus situācijā veiktu to iespējami izdevīgi pārdošanu. Banka nepiesaista jaunus klientu un vairs nesniedz pilnu bankas pakalpojumu klāstu saskaņā ar Eiropas Komisijas apstiprināto dokumentu Par valsts atbalstu C26/2009 (ex N289/2009).

2011. gada 30. jūnijā Koncernā un Bankā tika nodarbināti attiecīgi 273 (2,531) un 118 (1,721) darbinieku.

2010. gada salīdzinošie rādītāji

Ņemot vērā, ka salīdzinošie rādītāji 2010. gada 30. jūnijā nav auditēti, šajā pārskatā kā salīdzinošie rādītāji tiek izmantoti rādītāji 2010. gada 31. jūlijā.

Veiktās uzņēmuma pārejas nozīmīguma dēļ, salīdzinošie rādītāji par 7 mēnešu periodu, kas beidzas 2010. gada 31. jūlijā un ir iekļauti šajos finanšu pārskatos, nav tieši salīdzināmi ar finanšu informāciju par 2011. gadu, jo tie neatpoguļo Bankas un Koncerna pašreizējo darbību pēc uzņēmuma pārejas. Tomēr, lai ievērotu Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasības, vēsturiskā informācija par 7 mēnešu periodu līdz 2010. gada 31. jūlijam ir iekļauta šajos pārskatos.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Banka darbojas saskaņā ar EK apstiprināto restrukturizācijas plānu, lai sasniegtu mērķus, kas ir saskaņā ar apstiprināto grafiku līdz 2017. gada beigām. Pēc uzņēmuma pārejas 2010. gada 31. jūlijā, Bankas saistības tika pārstrukturētas tā, lai saistību termiņu struktūra būtu līdzīga aktīvu termiņstruktūrai un nodrošinātu Bankas spēju turpināt darbību. Bankai nav laikā neizpildītu saistību un ir paredzams, ka banka varēs laikā nokārtot savas saistības arī turpmāk.

2. PIELIKUMS GALVENĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES METODES

Sagatavošanas pamatprincipi

Starpposma saīsinātie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. starptautisko grāmatvedības standartu (SGS), „Starpposma finanšu informācija”. Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati ietver gan mātes uzņēmuma AS Parex banka, gan Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus. Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir jālasa kopā ar 2010. gada finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto SFPS.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot 2010. gada finanšu pārskatus, starpposma finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

AS Parex banka
Saisināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

Jaunu un atjaunotu standartu un interpretāciju ieviešana

Ar 2011. gada 1. janvāri spēkā stājas vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna ikdienas darbību, un kurus Koncerns ir pieņēmis ar 2011. gada 1. janvāri.

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (publicēti 2010. gada maijā, lielākā daļa no grozījumiem stājas spēkā 2011. gada 1. janvārī)

Uzlabojumi sastāv no dažādām izmaiņām un precizējumiem attiecībā uz šādiem standartiem un interpretācijām: 1. SFPS tika grozīti, lai (i) ļautu izmantot iepriekšējā pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva atlikušo vērtību, kas pielietota piemērojot iepriekšējo grāmatvedības politiku, ja šis postenis tika izmantots darbībās, kuras regulē likmes; (ii) ļautu apstākļu izraisītu pārvērtēšanas rezultātu izmantot kā pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva domātās izmaksas (deemed costs), pat ja pārvērtēšana tiek veikta periodā par kuru pirmo reizi tiek sagatavoti finanšu pārskati saskaņā ar SFPS un (iii) noteiktu, ka finanšu pārskata sagatavotājiem, kas pirmo reizi sagatavo pārskatus saskaņā ar SFPS, ir jāpaskaidro izmaiņas grāmatvedības politikās vai 1. SFPS atbrīvojumos starp pirmajiem sagatavotajiem starpposma pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un pirmajiem sagatavotajiem pilna perioda pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS; 3. SFPS tika grozīti, lai (i) noteiktu, ka mazākumakcionāru daļa, kas nav pašreizēja līdzdalības daļa vai nepiešķir tās turētājam neto aktīvu proporcionālo daļu likvidācijas gadījumā, ir jāvērtē patiesajā vērtībā (ja vien SFPS nenosaka citu novērtēšanas bāzi); (ii) sniegtu vadlīnijas veicamajiem pasākumiem, kur iegādātajā uzņēmumā pastāv vienošanās maksāt ar akcijām, kas netiek aizstātas vai arī tiek brīvprātīgi aizstātas biznesa kombinācijas rezultātā un (iii) izskaidrotu, ka biznesa kombinācijas iespējamā atlīdzība, ir jāuzskaita saskaņā ar iepriekšējo 3. SFPS versiju, ja biznesa kombinācija notikusi pirms pārskatītā 3. SFPS spēkā stāšanās datuma (izdots 2008. gada janvārī); 7. SFPS tika grozīts lai izskaidrotu atklājamās informācijas prasības, jo īpaši (i) skaidri uzsverot kvantitatīvās un kvalitatīvās informācijas savstarpējo sakarību atklājot informāciju par finanšu risku raksturu un apjomu, (ii) izslēdzot prasību atklāt informāciju par pārskatīta finanšu aktīva uzskaites vērtību, kas savādāk būtu kavēts vai tam būtu vērtības samazinājums, (iii) aizstājot prasību atklāt nodrošinājuma patieso vērtību ar vispārīgāku prasību atklāt tā finansiālo efektu, un (iv) precizējot, ka sabiedrībai ir jāatklāj uz perioda beigām turēta ierobežota nodrošinājuma vērtība, bet ne atskaites perioda laikā iegūto vērtību; 1. SGS tika grozīts lai izskaidrotu, ka peļņa vai zaudējumi, citi apvienotie ieņēmumi, visi apvienotie ieņēmumi, un darījumi ar īpašniekiem ir atklājami pašu kapitāla kustības pārskatā, bet citu apvienoto ieņēmumu ienākumu analīze pa posteņiem var tikt atklāta pielikumā; 27. SGS tika grozīts lai izskaidrotu pārskatītā 27. SGS pārejas grozījumus 21. SGS, 28. SGS un 31. SGS (grozīts 2008. gada janvārī); 34. SGS tika grozīts lai pievienotu papildus piemērus ar nozīmīgiem notikumiem un darījumiem par kuriem atklājama informācija saīsinātu starpperioda finanšu pārskatos, ieskaitot kustību patiesās vērtības hierarhijā, finanšu aktīvu klasifikācijas izmaiņas, vai izmaiņas biznesa vai ekonomiskajā vidē, kuras ietekmē finanšu instrumentu patiesās vērtības; un 13. SFPIK tika grozīts, lai precizētu apbalvojuma punktu patiesās vērtības noteikšanas principus.

Grozījumiem nebija būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gadā vai vēlāk un kuriem nav tiešas ietekmes uz Bankas un Koncerna darbību:

Maksājumi minimālā finansējuma prasībai - *Grozījumi 14. SFPIK*

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuriem nav tiešas ietekmes uz Banku un Koncernu vai tie nav apstiprināti Eiropas Savienībā:

- Atklājamā informācija - Finanšu aktīvu nodošana – Grozījumi 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES)
- Smaga hiperinflācija un noteikta datumu atcelšana, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi – Grozījumi 1. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES)
- Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana – Grozījumi 12. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- Darbinieku labumu uzskaitē – Grozījumi 19. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- *Atspoguļošana Finanšu pārskatos attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu – Grozījumi 1. SGS* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- 9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- 10. SFPS, Konsolidētie finanšu pārskati (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- 11. SFPS, Vienošanās par sadarbību (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- 12. SFPS, Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- 13. SFPS, Patiesās vērtības novērtēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- Koncerna un atsevišķie finanšu pārskati - SGS 27 (pārskatīts 2011. gadā), (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).
- Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos - SGS 28 (pārskatīts 2011. gadā), (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

Aplēšu izmantošana saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā

Aplēses un pieņēmumi, kam ir nozīmīga ietekme uz starpposma saīsināto finanšu pārskatu posteņiem, ir tie paši, kas ir aprakstīti 2010. gada pārskatā.

Ienākuma nodokļi

Starpposma perioda ienākuma nodoklis ir aprēķināts, lietojot nodokļa likmi, kas tiks piemērota prognozētai gada ienākumu kopsummai, t.i. sagaidāmā plānotā gada efektīvā ienākumu nodokļa likme ir piemērota starpposma perioda peļņai pirms nodokļiem.

AS Parex banka
Sāsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

3. PIELIKUMS UZKRĀJUMU FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS ZAUDĒJUMIEM IZMAIŅAS

Nākamā tabula atspoguļo pārskata periodā notikušās izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumos ārpusbilances saistībām:

	Tūkst. latu			
	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2011- 31/06/2011 <i>Revidēts</i> Banka	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, t.sk.:	246,476	234,694	261,263	227,026
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	214,738	187,902	229,525	187,193
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	31,738	46,607	31,738	39,648
- ārpusbilances saistībām – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	185	-	185
Izveidoti uzkrājumi perioda laikā, t.sk.:	17,373	76,854	19,518	70,733
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	17,343	67,391	19,518	62,235
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	30	9,463	-	8,498
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanas, t.sk.:	(8,634)	(8,525)	(5,626)	(15,750)
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8,464)	(7,544)	(5,626)	(15,565)
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(170)	(796)	-	-
- ārpusbilances saistībām – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(185)	-	(185)
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi, t.sk.:	8,739	68,329	13,892	54,983
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	8,879	59,847	13,892	46,670
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(140)	8,667	-	8,498
- ārpusbilances saistībām – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(185)	-	(185)
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto	(499)	(18,999)	-	-
Pārnesti:	3,200	(1,127)	-	-
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam citiem finanšu un nefinanšu aktīviem(uz) / no	3,200	(1,127)	-	-
Valūtas kursu svārstību ietekme uz, t.sk.:	991	42	622	(587)
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	991	(20)	622	(586)
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	62	-	(1)
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata perioda beigās, t.sk.:	258,907	282,939	275,777	281,422
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	227,169	227,603	244,039	233,277
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	31,738	55,336	31,738	48,145

* Pirms uzņēmuma pārejas

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

Nākamā tabula atspoguļo pārskata gadā notikušās izmaiņas uzkrājumos pārējo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem:

	Tūkst. latu			
	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Koncerns	01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i> Banka	01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i> Banka
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata perioda sākumā, t.sk.:	18,234	43,818	13,273	26,517
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	442	-	442
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	14,518	6,173	14,518
- prasībām pret kredītiestādēm	-	344	-	344
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	18,234	28,514	7,100	11,213
Izveidoti uzkrājumi perioda laikā, t.sk.:	3,382	9,012	8,230	32,844
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	-	7,213	-
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	534	-	6,658
- prasībām pret kredītiestādēm	-	149	-	149
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	3,382	8,329	1,017	26,037
Izveidoti uzkrājumi no pašu kapitāla rezervēm vērtības samazināšanās rezultātā	-	1,100	-	1,100
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	1,100	-	1,100
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanas, t.sk.:	(1,985)	(3,595)	(2,148)	(2,877)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(1,068)	(2,148)	(1,068)
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	(1,801)	-	(1,801)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(1,985)	(726)	-	(8)
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi, t.sk.:	1,397	6,517	6,082	31,067
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	32	5,065	32
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	(1,267)	-	4,857
- prasībām pret kredītiestādēm	-	149	-	149
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	1,397	7,603	1,017	26,029
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(891)	(2,422)	-	(614)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	1,068	-	1,068
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	(1,670)	-	(1,670)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(891)	(1,820)	-	(12)
Pārņests:	(3,200)	1,127	(6,173)	-
- no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem uz pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	-	(6,173)	-
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam citiem finanšu un nefinanšu aktīviem (uz) / no	(3,200)	1,127	-	-
Valūtas kursu svārstību ietekme uz, t.sk.:	1,269	(336)	1,475	(552)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	46	1,783	46
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	(812)	-	(701)
- prasībām pret kredītiestādēm	-	47	-	47
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	1,269	383	(308)	56
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata perioda beigās, t.sk.:	16,809	47,604	20,830	55,318
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	488	13,021	488
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	10,769	-	17,004
- prasībām pret kredītiestādēm	-	540	-	540
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	16,809	35,807	7,809	37,286

* Pirms uzņēmuma pārejas

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

4. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

Nākamā tabula atspoguļo esošo vērtspapīru ar fiksētu ienākumu sadalījumu:

	Koncerns, Tūkst. latu							
	30/06/2011				31/12/2010			
	<i>Revidēts</i>				<i>Revidēts</i>			
	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā
Pašvaldību parāda vērtspapīri	24,231	2,471	-	26,702	24,208	2,352	-	26,560
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	48,248	821	49,069
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	133	-	133	-	6,091	-	6,091
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	2,719	-	2,719
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, bruto	24,231	2,604	-	26,835	24,208	59,410	821	84,439
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	24,231	2,604	-	26,835	24,208	59,410	821	84,439

	Banka, Tūkst. latu							
	30/06/2011				31/12/2010			
	<i>Revidēts</i>				<i>Revidēts</i>			
	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā
Valdību parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
Pašvaldību parāda vērtspapīri	24,231	2,471	-	26,702	24,208	2,352	-	26,560
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	48,248	821	49,069
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	133	-	133	-	6,091	-	6,091
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	21,571	-	21,571	23,330	2,719	-	26,049
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, bruto	24,231	24,175	-	48,406	47,538	59,410	821	107,769
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(13,021)	-	(13,021)	(6,173)	-	-	(6,173)
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, neto	24,231	11,154	-	35,385	41,365	59,410	821	101,596

Saskaņā ar bankas restrukturizācijas plānu bija plānots pārdot lielāko daļu vērtspapīru par tirgus cenu 2010. gadā un 2011. gada pirmajā ceturksnī, lai iegūtu nepieciešamo likviditāti sindicēto kredītu atmaksai 2011. gada maijā. 2011. gada pirmajā pusē vērtspapīru portfeļa pārdošana ir veiksmīgi pabeigta un sindicēto kredītu saistības nokārtotas.

Tā kā tiek plānots pārdot vērtspapīrus 21,571 tūkstošus latu apjomā, Banka turpmāk neplāno turēt attiecīgos parāda vērtspapīrus līdz to termiņa beigām, tāpēc tie 2011. gada 30. jūnijā ir pārklasificēti kā pārdošanai pieejami.

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

5. PIELIKUMS KREDĪTI

	Tūkst. latu			
	30/06/2011 Koncerns <i>Revidēts</i>	31/12/2010 Koncerns <i>Revidēts</i>	30/06/2011 Banka <i>Revidēts</i>	31/12/2010 Banka <i>Revidēts</i>
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav samazināta vērtība	17,223	34,502	34,751	48,554
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem ir samazināta vērtība	113,671	65,931	134,125	91,366
Kopā kredīti, kas nav kavēti	130,894	100,433	168,876	139,920
Kredīti, kas ir kavēti:				
Kavētās dienas:				
=< 29	2,202	5,893	4,177	5,893
30-59	1,125	12,989	1,125	12,989
60-89	13,423	3,428	13,423	3,428
90 un vairāk	585,406	665,283	585,430	665,313
Kopā kredīti, kas ir kavēti un kuriem ir samazināta vērtība	602,156	687,593	604,155	687,623
Kopā bruto kredīti	733,050	788,026	773,031	827,543
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(258,907)	(246,476)	(275,777)	(261,263)
Kopā neto kredīti	474,143	541,550	497,254	566,280

Šī pielikuma mērķiem tie kredīti, kas ir iekļauti viendabīgās kredītu grupās un kuriem vērtības samazinājuma zaudējumi tiek aprēķināti grupās, tiek klasificēti kā kredīti, kuriem nav samazināta vērtība, līdz brīdim, kad atsevišķam kredītam netiek identificēts vērtības samazinājums.

6. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJOS UZŅĒMUMOS

Bankas ieguldījumu meitas uzņēmumos kustība ir šāda:

	Tūkst. latu	
	01/01/2011- 30/06/2011	01/01/2010- 31/07/2010*
Atlikums pārskata perioda sākumā	60	72,725
Ieguldījumi esošo radniecīgo uzņēmumu kapitālā	-	9,200
Meitas uzņēmumu pārdošana	-	(11)
Pārklasificēti uz pārdošanai turētiem	-	(198)
Pārklasificēti uz nodošanai turētiem AS Citadele banka	-	(57,233)
Vērtības samazinājums	-	(24,423)
Atlikums pārskata perioda beigās	60	60

* Pirms uzņēmuma pārejas

2010. gadā SIA NIF nodibināja 3 radniecīgos uzņēmumus – SIA NIF Projekts 1, SIA NIF Projekts 2, SIA NIF Projekts 3.

2011. gadā SIA NIF nodibināja vēl 3 radniecīgos uzņēmumus – SIA NIF Projekts 4, SIA NIF Projekts 5, SIA NIF Projekts 6.

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

7. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

Sekojošā tabula parāda Koncerna un Bankas saistību atlikumus pret kredītiestādēm pēc to atmaksas termiņa:

	Tūkst. latu			
	30/06/2011 <i>Revidēts</i> Koncerns	31/12/2010 <i>Revidēts</i> Koncerns	30/06/2011 <i>Revidēts</i> Banka	31/12/2010 <i>Revidēts</i> Banka
Korespondentkonti (nostro)	12	-	12	-
Diennakts depozīti	-	-	-	-
Kopā pieprasījuma depozīti	12	-	12	-
<i>Termiņdepozīti kredītiestādēs:</i>				
atmaksājams 1 mēneša laikā	8,207	10,990	8,207	10,990
atmaksājams 1 -3 mēnešu laikā	-	2,109	-	2,109
atmaksājams 3 -6 mēnešu laikā	-	165,516	-	165,516
atmaksājams 6 - 12 mēnešu laikā	-	-	-	-
atmaksājams 1 - 5 gadu laikā	-	-	-	-
Kopā termiņdepozīti	8,207	178,615	8,207	178,615
Kopā atlikums prasībām pret kredītiestādēm	8,219	178,615	8,219	178,615

Sindicēto aizņēmumu atmaksa

2010. gada 31. decembrī Bankai bija neatmaksāti 2 sindicētie aizņēmumi, kas attiecīgi sastādīja 82,5 miljonus eiro un 150 miljonus, ar atmaksas termiņu 2011. gada 5. maijā.

Pēdējais sindicētā kredīta maksājums starptautiskajiem aizdevējiem tika veikts 2011. gada 3. maijā. Maksājums veikts, izmantojot Bankas pašas finanšu resursus, bez papildus valsts atbalsta. Tā rezultātā valsts tika atbrīvota no galvojuma par šo aizņēmumu.

8. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Darījuma partneris	Valsts	Valūta	Apmērs, tūkst.	Procentu likme	Sākotnējā līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā vērtība, tūkst. Latu	
							<i>Revidēts</i>	<i>Revidēts</i>
							30/06/2011	31/12/2010
Obligācijas – privātā emisija	Lielbritānija	EUR	20,000	6.078%	28/12/2007	28/12/2017	13,229	13,204
Privātā persona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7,501	7,502
Privātā persona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7,501	7,502
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	EUR	5,050	11%	08/05/2008	08/05/2018	3,820	3,820
Privātā persona	Latvija	EUR	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	10,602	10,602
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2,284	2,284
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2,284	2,284
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Kopā							53,053	53,030

Subordinētais kapitāls 20,000 tūkst. eiro apmērā tika piesaistīts, privātajiem investoriem iegādājoties pakārtotās obligācijas. Obligācijas tika emitētas ar diskontu, un neto emisijas ieņēmumi sasniedza 18,672 tūkst. eiro. Obligācijas ir dzēšamas 100% apmērā. Bankai ir tiesības pagarināt obligāciju dzēšanas termiņu līdz 2022. gada 28. decembrim; tādā gadījumā Bankai būs tiesības arī atpirt šīs obligācijas ne ātrāk kā pēc sākotnējā dzēšanas termiņa beigām, brīdinot par to 30 – 60 dienas iepriekš.

Uz 2011. gada 30. jūniju 36 miljoni latu (2010: 36 miljoni latu) ir subordinētais aizdevums, kas attiecināms uz bijušajām ar Banku saistītajām personām. Šos darījumus noformēja Bankas bijusī vadība. 2011. gadā Banka atzina 1.8 miljoni latu (2010: 2.09 miljoni latu) procentu izdevumus par minētajiem subordinētajiem aizdevumiem.

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

9. PIELIKUMS

NOGULDĪJUMI

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par klientu noguldījumiem pa klientu grupām:

	Tūkst. latu			
	30/06/2011 Koncerns	31/12/2010 Koncerns	30/06/2011 Banka	31/12/2010 Banka
Valdība	462,470	450,804	462,470	450,804
Privātpersonas	21,651	31,243	21,651	31,243
Privātu uzņēmumi	11,054	13,759	11,054	13,769
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	-	59	-	59
Kopā noguldījumi	495,175	495,865	495,175	495,875

2008. gada 1. decembrī Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisija (FKTK) un Ministru Kabinets pieņēma lēmumu noteikt ierobežojumus noguldījumu izņemšanai no AS „Parex banka” (Latvijā) attiecībā uz visiem klientu noguldījumiem minētajā datumā. Ierobežojumi neattiecas uz jebkādiem līdzekļiem, kas tiek ieskaitīti klientu kontos pēc 2008. gada 1. decembra un ar nosacījumu, ka tie ir saistīti ar saimniecisko darbību, kā arī maksājumi valstij un pašvaldībām, ko veic uzņēmumi ar darbinieku skaitu virs 250. Visi korporatīvie klienti var veikt tikai ar saimniecisko darbību saistītus maksājumus. Ierobežojumu termiņš beidzās 2009. gada 1. jūlijā un tika pagarināts attiecīgi līdz 2009. gada 31. decembrim, 2010. gada 1. jūlijam, 2011. gada 31. jūlijam un 2011. gada 31. jūlijam. Ierobežojumi tika mīkstināti kopš to ieviešanas laika.

Finansiālais atbalsts no Finanšu ministrijas

2008. gada oktobrī un novembrī Bankā ievērojami samazinājās klientu noguldījumu apmērs, līdz ar to Banka bija spiesta lūgt valsts palīdzību. Finanšu Ministrija ir veikusi vairākus noguldījumus, saņemot atbilstošu nodrošinājumu. Kā nodrošinājums kalpo finanšu ķīla uz Bankas finanšu aktīviem un komercķīla uz lielāko daļu Bankas aktīvu. 2011. gada 30. jūnijā no Finanšu Ministrijas bija saņemts šāds finansiāls atbalsts:

Līguma valūta	Procentu likme (%)	Līguma datums	Atmaksas termiņš	Amortizētā iegādes vērtība tūkst. latu 31.06.2011. <i>Auditēts</i>
EUR	5.39	05/08/2010	05/08/2011*	13,923
EUR	5.39	05/08/2010	05/08/2011*	13,923
EUR	5.39	05/08/2010	05/02/2012	36,096
EUR	5.39	05/08/2010	05/08/2012	36,096
EUR	5.39	05/08/2010	05/02/2013	17,532
EUR	5.39	05/08/2010	05/08/2013	17,532
EUR	5.39	05/08/2010	05/02/2014	20,625
EUR	5.39	05/08/2010	05/08/2014	20,625
EUR	5.39	05/08/2010	05/02/2015	23,204
EUR	5.39	05/08/2010	05/08/2015	11,599
EUR	5.444	12/08/2010	12/08/2015	11,607
EUR	5.444	12/08/2010	12/02/2016	25,787
EUR	5.444	12/08/2010	12/08/2016	25,787
EUR	5.444	12/08/2010	12/02/2017	56,874
EUR	5.444	12/08/2010	12/08/2017	69,855
EUR	5.493	13/08/2010	13/08/2017	61,405
Finanšu ministrijas depozīti				462,470

*Saskaņā ar izmaiņām līgumā starp Banku un Finanšu ministriju 2011. gada 4. augustā, noguldījumu atmaksas datums (kopā ar uzkrātajiem procentiem), no sākotnēji noteiktā termiņa, 2011. gada 5. augustā, tika pagarināts līdz 2011. gada 28. decembrim.

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

10. PIELIKUMS EMITĒTAIS PAMATKAPITĀLS

2011. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 271,227 tūkst. latu. Saskaņā ar Bankas statūtiem pamatkapitāls ir sadalīts 211,083 tūkst. parastajās akcijās ar balsstiesībām un 60,143 tūkst. parastajās akcijās bez balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 lats, un 2011. gada 30. jūnijā visas akcijas bija pilnībā apmaksātas. 2011. gada 30. jūnijā Bankai nepiederēja neviena pašas akcija. 2010. un 2011. gadā dividendes netika maksātas.

2011. gada 30. jūnijā Bankai bija 61 (2010. gadā: 61) akcionāri. Akciju sadalījums 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

	30/06/2011			31/12/2010		
	<i>Revidēts</i>			<i>Revidēts</i>		
	Apmaksātais pamatkapitāls (tūkst. latu)	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	% no visām balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (tūkst. latu)	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	% no visām balsstiesībām
Latvijas Privatizācijas aģentūra	221,933	81.83	77.60	221,933	81.83	77.60
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,632	14.61	19.68	39,632	14.61	19.68
Pārējie	9,662	3.56	2.72	9,662	3.56	2.72
Kopā	271,227	100.00	100.00	271,227	100.00	100.00

11. PIELIKUMS KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

2011. gada 15. jūlijā Banka tika atbrīvota no prasības ievērot 8% kapitāla pietiekamības rādītāju. Tā vietā Bankai ir jāizpilda minimālā kapitāla pietiekamības prasības 5 milj. EUR apmērā, kā tas ir noteikts Kredītiestāžu likumā. Atbrīvojums no iepriekš noteiktās prasības ir spēkā līdz 2013. gada 30. jūlijam.

12. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN PRASĪBAS

Saimnieciskās darbības ietvaros, Banka ir iesaistīta vairākos tiesvedības procesos, lai no parādniekiem atgūtu ķīlu vai neatmaksātos kredītus, kā arī saistītos procentu ieņēmumus un izdevumus. Koncerns ir iesaistīts vairākos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar tā klientiem Latvijā un ārvalstīs.

Bankas vadība uzskata, ka neviens no tiesvedības procesiem, kas nav atrisināts 2011. gada 30. jūnijā, neradīs būtiskus zaudējumus Koncernam.

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

13. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PERSONAS

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna darbību, valsts un pašvaldības institūcijas, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējdarbības un ar Koncernu saistītie uzņēmumi. Šī pielikuma ietvaros Koncerna uzņēmumu / Bankas augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgie uzņēmumi ir attiecīgi apvienoti vienā rindā.

Latvijas Banka netiek uzskatīta par saistīto personu, jo tās darbības neatkarība ir noteikta ar likumu.

Nākamā tabula atspoguļo atlikumus un nosacījumus Koncerna darījumiem ar partneriem, kas bija saistītās personas attiecīgajā datumā.

	Summa tūkst. latu 30/06/2011 <i>Revidēts</i>	Ienākumi/ izdevumi 01/01/2011- 30/06/2011 <i>Revidēts</i>	Summa tūkst. latu 31/12/2010 <i>Revidēts</i>	Ienākumi/ izdevumi 01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i>
Kredītriska darījumi ar saistītajām personām:				
Prasības pret kredītiestādēm	20,461	332	56,061	-
<i>Kredītiestādes</i>	<i>20,461</i>	<i>332</i>	<i>56,061</i>	-
Vērtspapīri:	-	-	-	4,832
<i>Latvijas valsts parāda vērtspapīri un valdības obligācijas</i>	-	-	-	<i>4,832</i>
Kredīti un debitoru parādi:	-	-	-	52
<i>Vadība</i>	-	-	-	<i>12</i>
<i>Valsts institūcijas</i>	-	-	-	<i>3</i>
<i>Pašvaldības institūcijas</i>	-	-	-	<i>37</i>
Atvasinātie vērtspapīri – aktīvi:	2,069	-	122	-
<i>Kredītiestādes</i>	<i>2,069</i>	-	<i>122</i>	-
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām personām	<u>22,530</u>	<u>332</u>	<u>56,183</u>	<u>4,884</u>
Saistības pret saistītajām personām	482,055	12,400	461,802	24,849
<i>Finanšu ministrijas noguldījumi</i>	<i>462,470</i>	<i>12,042</i>	<i>450,426</i>	<i>18,518</i>
<i>Pakārtotie kredīti no akcionāriem</i>	-	-	-	<i>4,953</i>
<i>Vadība</i>	-	-	-	<i>13</i>
<i>Valsts institūcijas</i>	-	-	-	<i>1,222</i>
<i>Pašvaldības institūcijas</i>	-	-	-	<i>143</i>
<i>Kredītiestādes</i>	<i>19,585</i>	<i>358</i>	<i>11,376</i>	-
Atvasinātie līgumi – pasīvi:	53	-	2,001	-
<i>Kredītiestādes</i>	<i>53</i>	-	<i>2,001</i>	-
Kopā saistības pret saistītajām personām	<u>482,108</u>	<u>12,400</u>	<u>463,803</u>	<u>49,698</u>

* Pirms uzņēmuma pārejas

Izņemot procentu ieņēmumus un izdevumus, darījumos ar saistītajām personām nav citu būtisku ieņēmumu/ izdevumu.

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

Nākamā tabula atspoguļo atlikumus un nosacījumus Bankas darījumiem ar partneriem, kas bija saistītās personas attiecīgos datumos.

	Summa tūkst. latu 30/06/2011 <i>Revidēts</i>	Ienākumi/ izdevumi 01/01/2011- 31/06/2011 <i>Revidēts</i>	Summa tūkst. latu 31/12/2010 <i>Revidēts</i>	Ienākumi/ izdevumi 01/01/2010- 31/07/2010* <i>Revidēts</i>
Kredītriska darījumi ar saistītajām personām				
Prasības pret kredītiestādēm	20,461	332	56,061	-
<i>Kredītiestādes</i>	<i>20,461</i>	<i>332</i>	<i>56,061</i>	<i>-</i>
Vērtspapīri:	21,571	802	23,330	6,502
<i>Latvijas valsts parāda vērtspapīri un valdības</i>				
<i>obligācijas</i>	-	-	-	4,832
<i>Meitas uzņēmumi</i>	<i>21,571</i>	<i>802</i>	<i>23,330</i>	<i>1,670</i>
Kredīti:	39,981	1,117	39,517	5,042
<i>Vadība</i>	-	-	-	4
<i>Valsts institūcijas</i>	-	-	-	3
<i>Pašvaldības institūcijas</i>	-	-	-	37
<i>Meitas uzņēmumi - bankas</i>	-	-	-	1,675
<i>Meitas uzņēmumi - citi</i>	<i>39,981</i>	<i>1,117</i>	<i>39,517</i>	<i>3,323</i>
Atvasinātie vērtspapīri – aktīvi:	2,069	-	122	-
<i>Kredītiestādes</i>	<i>2,069</i>	<i>-</i>	<i>122</i>	<i>-</i>
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām personām	<u>84,082</u>	<u>2,251</u>	<u>119,030</u>	<u>11,544</u>
Saistības pret saistītajām personām:	482,055	12,400	461,802	25,020
<i>Finanšu ministrijas noguldījumi</i>	<i>462,470</i>	<i>12,042</i>	<i>450,426</i>	<i>18,518</i>
<i>Pakārtotie kredīti no akcionāriem</i>	-	-	-	4,953
<i>Vadība</i>	-	-	-	2
<i>Valsts institūcijas</i>	-	-	-	1,222
<i>Pašvaldības institūcijas</i>	-	-	-	143
<i>Kredītiestādes</i>	<i>19,585</i>	<i>358</i>	<i>11,376</i>	<i>-</i>
<i>Meitas uzņēmumi - bankas</i>	-	-	-	142
<i>Meitas uzņēmumi - citi</i>	-	-	-	40
Atvasinātie finanšu instrumenti – saistības:	53	-	2,001	-
<i>Kredītiestādes</i>	<i>53</i>	<i>-</i>	<i>2,001</i>	<i>-</i>
Kopā saistības pret saistītajām personām	<u>482,108</u>	<u>12,400</u>	<u>463,803</u>	<u>25,020</u>

* Pirms uzņēmuma pārejas

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

14. PIELIKUMS BILANCES ATLIKUMU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2011. gada 30. jūnijā.

Koncerns, tūkst. latu 30/06/2011							
<i>Revidēts</i>							
	1 mēneša laikā	1-3 mēnešos	3-6 mēnešos	6-12 mēnešos	1-5 gados	Virš 5 gadiem un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	19,775	-	-	-	-	-	19,775
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	245	245
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	78	-	-	-	54	2,472	2,604
Kredīti	1,851	2,347	22,473	39,149	281,823	128,687	476,330
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	24,231	24,231
Atvasinātie līgumi	2,073	-	-	-	-	-	2,073
Pārējie aktīvi	-	5,489	9	24,285	39,558	-	69,341
Kopā aktīvi	23,782	7,836	22,482	63,434	321,435	155,635	594,604
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	21,011	30,502	2,210	36,598	214,119	252,007	556,447
Atvasinātie līgumi	53	-	-	-	-	-	53
Pārējās saistības	3,884	75	-	11,192	-	-	15,151
Kopā saistības	24,948	30,577	2,210	47,790	214,119	252,007	571,651
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	22,953	22,953
Kopā saistības un pašu kapitāls	24,948	30,577	2,210	47,790	214,119	274,960	594,604
Neto bilances pozīcijas – garā / (īsā)	(1,166)	(22,741)	20,272	15,644	107,316	(119,325)	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	885	-	-	-	-	-	885
Finansiālās saistības	-	157	-	-	-	-	157

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2010. gada 31. decembrī.

Koncerns, tūkst. latu 31/12/2010							
<i>Revidēts</i>							
	1 mēneša laikā	1-3 mēnešos	3-6 mēnešos	6-12 mēnešos	1-5 gados	Virš 5 gadiem un beztermiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	26,944	-	-	-	-	-	26,944
Prasības pret kredītiestādēm	67,687	-	-	-	-	-	67,687
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	1,126	-	1,126
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	179	5,928	5,220	5,845	9,954	32,284	59,410
Kredīti	119,346	15,356	10,209	62,546	167,973	166,120	541,550
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	24,208	24,208
Atvasinātie līgumi	122	-	-	-	-	-	122
Pārējie aktīvi	449	6,648	-	-	51,215	12,727	71,039
Kopā aktīvi	214,727	27,932	15,429	68,391	230,268	235,339	792,086
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	30,185	9,590	167,688	28,697	204,509	233,541	674,480
Atvasinātie līgumi	2,002	-	-	-	-	-	2,002
Pārējās saistības	147	3,355	-	11,192	6,819	57,178	78,691
Kopā saistības	32,334	12,945	167,688	39,889	211,328	290,719	755,173
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	36,913	36,913
Kopā saistības un pašu kapitāls	32,334	12,945	167,688	39,889	211,328	327,632	792,086
Neto bilances pozīcijas – garā / (īsā)	182,393	14,987	(152,259)	28,502	18,940	(92,293)	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	885	-	-	-	-	-	885
Finansiālās saistības	198	-	-	-	-	-	198

AS Parex banka
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu par 6 mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam pielikumi

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2011. gada 30. jūnijā.

	Banka, tūkst. latu 30/06/2011						Kopā
	<i>Revidēts</i>						
	1 mēneša laikā	1-3 mēnešos	3-6 mēnešos	6-12 mēnešos	1-5 gados	Virš 5 gadiem un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	19,607	-	-	-	-	-	19,607
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	245	245
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	406	227	150	-	7,899	2,472	11,154
Kredīti	1,851	2,347	24,287	41,836	299,098	130,021	499,441
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	24,231	24,231
Atvasinātie līgumi	2,069	-	-	-	-	-	2,069
Pārējie aktīvi	-	-	-	202	25,502	-	25,704
Kopā aktīvi	23,938	2,574	24,437	42,038	332,499	156,969	582,456
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	21,011	30,502	2,210	36,598	214,119	252,007	556,447
Atvasinātie līgumi	53	-	-	-	-	-	53
Pārējās saistības	1,762	-	-	11,192	-	-	12,954
Kopā saistības	22,826	30,502	2,210	47,790	214,119	252,007	569,454
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	13,002	13,002
Kopā saistības un pašu kapitāls	22,826	30,502	2,210	47,790	214,119	265,009	582,456
Neto bilances pozīcijas – garā / (īsā)	1,112	(27,928)	22,227	(5,752)	118,380	(108,040)	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	3,387	-	-	-	-	-	3,387
Finansiālās saistības	3,423	16,223	-	-	-	-	19,646

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2010. gada 31. decembrī.

	Banka, tūkst. latu 31/12/2010						Kopā
	<i>Revidēts</i>						
	1 mēneša laikā	1-3 mēnešos	3-6 mēnešos	6-12 mēnešos	1-5 gados	Virš 5 gadiem un beztermiņa	
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	26,944	-	-	-	-	-	26,944
Prasības pret kredītiestādēm	65,837	-	-	-	-	-	65,837
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	1,126	-	1,126
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	179	5,928	5,220	5,845	9,954	32,284	59,410
Kredīti	119,346	15,356	10,209	62,546	167,973	190,850	566,280
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	11,269	2,604	2,587	697	-	24,208	41,365
Atvasinātie līgumi	122	-	-	-	-	-	122
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	15,791	12,406	28,197
Kopā aktīvi	223,697	23,888	18,016	69,088	194,844	259,748	789,281
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	30,195	9,590	167,688	28,967	204,509	233,541	674,490
Atvasinātie līgumi	2,002	-	-	-	-	-	2,002
Pārējās saistības	-	-	-	11,192	7,400	56,898	75,490
Kopā saistības	32,197	9,590	167,688	40,159	211,909	290,439	751,982
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	37,299	37,299
Kopā saistības un pašu kapitāls	32,197	9,590	167,688	40,159	211,909	327,738	789,281
Neto bilances pozīcijas – garā / (īsā)	191,500	14,298	(149,672)	28,929	(17,065)	(67,990)	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	2,618	-	-	-	-	-	2,618
Finansiālās saistības	19,863	-	-	-	-	-	19,863

AS Parex banka
Starpposma saīsināto finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam, pielikumi

15. PIELIKUMS SEGMENTU ANALĪZE

Darbības segmenti ir analizēti atbilstoši iekšējām atskaitēm, kas tiek nodotas galvenajam lēmumu pieņēmējam vadītājam. Galvenais lēmumu pieņēmējs ir persona vai cilvēku grupa, kas piešķir līdzekļus un novērtē katra uzņēmuma segmenta darbību. Banka ir noteikusi Bankas Valdi kā galveno lēmumu pieņēmēju. Valde izskata finanšu informāciju, kas tiek sagatavota saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem.

Sekojošā tabula parāda saskaņoto vadības informāciju ar finanšu pārskatiem 2011. gada 30. jūnijā:

	<i>Kredīti Baltijas valstīs</i>	<i>Kredīti NVS valstīm</i>	<i>Nekustamais īpašums</i>	<i>Cita darbība</i>	Tūkst. latu
					Kopā
Ārējie ieņēmumi, bruto	3,620	2,573	24	1,264	7,481
Ārējie aktīvi					
Kredīti	554,450	178,600	-	-	733,050
Ieguldījumu īpašumi	-	-	36,030	-	36,030
Citi ārējie aktīvi	-	-	-	101,240	101,240
Uzkrājumu vērtības samazinājums	(212,525)	(46,382)	(4,461)	(12,348)	(275,716)
Kopā aktīvi	344,112	132,218	31,569	86,705	594,604
Ārējās saistības	-	-	-	571,651	571,651
Kopā saistības	-	-	-	571,651	571,651

AS Parex banka
Starpposma saīsināto finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu
līdz 2011. gada 30. jūnijam, pielikumi

Nākamajā tabulā salīdzināta vadības informācija finanšu pārskatiem par septiņu mēnešu period līdz 2011. gada 31. jūlijam:

	<i>Darbības segments, kas iekļauts ikmēneša vadības atskaitē</i>		<i>Citas darbības vienības, kas netiek konsolidētas vadības atskaitē*</i>				
	<i>Banku darbība – Latvija</i>	<i>Banku darbība – citas valstis</i>	<i>Aktīvu pārvaldīšana</i>	<i>Noma</i>	<i>Cita darbība</i>	<i>Izslēgtās summas</i>	<i>Koncerns</i>
Kopā ieņēmumi no ārējiem klientiem	57,730	7,955	2,205	7,101	7	-	74,998
Kopā ieņēmumi no iekšējiem klientiem	6,752	115	117	21	4	(7,009)	-
<i>Kopā segmenta ieņēmumi</i>	<i>64,482</i>	<i>8,070</i>	<i>2,322</i>	<i>7,122</i>	<i>11</i>	<i>(7,009)</i>	<i>74,998</i>
Procentu (izdevumi)/ ieņēmumi, neto	(10,895)	1,570	177	2,340	(584)	13	(7,379)
Komisijas ieņēmumi, neto (Zaudējumi) / peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	8,031	652	2,073	(29)	2	27	10,756
Administratīvie izdevumi	29,867	5,098	1,726	4,341	906	(2,602)	39,336
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi / (izmaksas), neto	4,855	487	(20)	1,864	2,459	(3,883)	5,762
Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu likvidācijas, neto	-	-	-	(1,190)	-	-	(1,190)
Segmenta rezultāts	(116,681)	(6,257)	226	(10,601)	(19,281)	42,160	(110,434)
Segmenta aktīvi	2,208,901	261,810	16,216	120,351	43,840	(274,124)	2,376,994
Segmenta saistības	2,136,100	220,394	3,423	125,464	66,262	(239,022)	2,312,621
Kapitāla izmaksas (ieskaitot nemateriālos aktīvus)	342	67	1	12	87	-	509
Nolietojums un amortizācija	2,611	386	39	307	2,374	-	5,717
Vērtības samazināšanās, bruto	103,749	5,132	260	11,385	17,915	(52,403)	86,038
Darbinieku skaits perioda beigās	1,721	427	142	229	12	-	2,531

*Pirms uzņēmuma pārejas

16. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Lai nodrošinātu Bankas darbības atbilstību restrukturizācijas plānam un regulējošām prasībām, 2011. gada 26. augustā tiek sasaukta ārkārtas akcionāru sapulce, lai lemtu par Bankas akciju pamatkapitāla palielināšanu. Tiek plānots veikt kapitāla palielināšanu 20,000,000 latu apmērā, emitējot 20,000,000 balsstiesīgās akcijas ar nominālvērtību 1 lats apmērā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Parex banka” Koncerna akcionāriem

Mēs esam veikuši pievienotās AS „Parex banka” (turpmāk tekstā „Banka”) un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā „Koncerns”) konsolidētās saīsinātās starpposma bilances 2011. gada 30. jūnijā, un attiecīgā Koncerna konsolidētā saīsinātā starpposma peļņas vai zaudējumu aprēķina, konsolidētā saīsinātā starpposma apvienotā ienākumu pārskata, konsolidētā saīsinātā starpposma pašu kapitāla izmaiņu pārskata un konsolidētā saīsinātā starpposma naudas plūsmas pārskata, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā (turpmāk tekstā „konsolidētā saīsinātā starpposma finanšu informācija”), par 6 mēnešu periodu līdz 2011. gada 30. jūnijam revīziju.

Vadības atbildība par finanšu informācijas sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par konsolidētās saīsinātās starpposma finanšu informācijas sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr.34 “Starpposma finanšu informācija”, un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu informācijas, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo konsolidēto saīsināto starpposma finanšu informāciju. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu informācijā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par konsolidētajā saīsinātajā starpposma finanšu informācijā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu informācijā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu konsolidētās saīsinātās starpposma finanšu informācijas sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī konsolidētās saīsinātās starpposma finanšu informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma ar iebildēm izteikšanai.

Pamatojums atzinuma ar iebildēm sniegšanai

Pretēji Eiropas Savienībā apstiprinātā Starptautiskā grāmatvedības standarta Nr. 34 "Starpposma finanšu informācija" prasībām, salīdzinošie konsolidētās saīsinātās starpposma finanšu informācijas rādītāji konsolidētajā saīsinātajā starpposma peļņas vai zaudējumu aprēķinā, konsolidētajā saīsinātajā starpposma apvienotā ienākumu pārskatā, konsolidētajā saīsinātajā starpposma pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, konsolidētajā saīsinātajā starpposma naudas plūsmas pārskatā un saistītajos pielikumos neatspoguļo informāciju par sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2010. gada 30. jūnijā, bet revidēto finanšu informāciju par septiņu mēnešu periodu, kas beidzās 2010. gada 31. jūlijā. Tā rezultātā augstāk minētā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2011. gada 30. jūnijā un septiņu mēnešu periodu, kas beidzās 2010. gada 31. jūlijā, nav tieši salīdzināma.

Atzinums ar iebildēm

Mūsaprāt, izņemot rindkopā "Pamatojums atzinuma ar iebildēm sniegšanai" aprakstīto apstākļu ietekmi, pievienotā saīsinātā starpposma finanšu informācija visos būtiskajos aspektos ir pienācīgi sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpposma finanšu informācija".

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ahmeds Abū Šarhs
(Ahmed Abu Sharkh)
Valdes priekšsēdētājs

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2011. gada 25. augustā