

AS „Parex banka”
2008. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

Bilances uz 2008. gada 31. martu un 2007. gada 31. decembri

Tūkst. Ls

Pozicijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	Nerevidēts Grupa	Revidēts* Grupa	Nerevidēts Banka	Revidēts* Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	312 748	257 280	292 239	236 062
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	152 262	178 891	124 651	157 594
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	48 134	56 900	45 961	54 574
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	264	277	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	391 599	475 590	365 984	438 232
Kredīti un debitoru parādi	2 247 420	2 258 619	2 049 313	2 103 369
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	31 659	40 224	74 715	73 898
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 708	4 103	2 380	2 577
Pamatlīdzekļi	52 045	50 514	18 652	18 610
Nemateriālie aktīvi	4 847	5 014	902	990
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	56 477	56 477
Nodokļu aktīvi	6 992	4 497	5 704	4 039
Pārējie aktīvi	25 280	20 715	10 216	9 878
Kopā aktīvi	3 276 958	3 352 624	3 047 194	3 156 300
Saistības pret centrālajām bankām	-	6 353	-	6 353
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22 309	43 247	27 724	43 221
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	10 275	12 951	9 342	13 288
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	267	277	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 994 189	3 028 466	2 783 204	2 850 919
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	6 239	7 618	3 448	5 532
Nodokļu saistības	797	946	-	-
Pārējās saistības	13 486	26 820	4 410	19 840
Kopā saistības	3 047 562	3 126 678	2 828 128	2 939 153
Kapitāls un rezerves	229 396	225 946	219 066	217 147
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	3 276 958	3 352 624	3 047 194	3 156 300
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	49 719	31 720	38 290	26 035
Ārpusbilances saistības pret klientiem	343 232	386 456	342 058	355 721

* Revidents: SIA „Ernst & Young Baltic”

AS „Parex banka”
2008. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

Peļņas vai zaudējumu aprēķins
par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2008. un 2007. gada 31. martā

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Procentu ienākumi	56 058	41 477	49 554	37 421
Procentu izdevumi	(33 976)	(21 965)	(32 394)	(21 285)
Dividenžu ienākumi	28	-	28	-
Komisijas naudas ienākumi	10 851	9 714	8 764	8 147
Komisijas naudas izdevumi	(2 609)	(1 911)	(2 668)	(1 840)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(1 742)	(157)	(1 741)	(161)
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(1 328)	975	(1 247)	930
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	5 041	3 223	4 678	2 859
Pārējie ienākumi	2 495	1 768	1 209	678
Pārējie izdevumi	(559)	(652)	(165)	(129)
Administratīvie izdevumi	(25 147)	(18 115)	(19 451)	(14 726)
Nolietojums	(2 035)	(1 891)	(1 581)	(1 409)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(191)	(498)	71	(387)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(1 227)	(2 379)	(1 037)	(2 046)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	5 659	9 589	4 020	8 052

Grupas un bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	9.94	18.80	7.42	16.50
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.68	1.50	0.52	1.33

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

	Ilgtermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Finansiālās drošības reitings	Atbalsta reitings	Reitinga prognoze
Moody's Investors Service	Baa3	P-3	D+	-	Stabila
Fitch	BB+	B	C/D	3	Stabila
Capital Intelligence	BBB	A3	BBB	4	Stabila

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

**AS „Parex banka”
2008. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats**

Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas vietas kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	40003074590	Latvija, Rīga LV-1522, Smilšu iela 3	LV	BNK	100	100	MAS
2	IPAS "Parex Asset Management"	40003577500	Latvija, Rīga LV1050, Basteja bulvāris 14	LV	IPS	100	100	MS
3	Regalite Holdings Limited	CY-HE 93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PUZ	100	100	MS
4	AS "Parex bankas"	LT-AB 98-36	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
5	SIA "Parex Express Kredīts"	LV-40003238125	Latvija, Rīga LV1010, K.Valdemāra iela 8	LV	CFI	100	100	MS
6	AS "Parex atklātais pensiju fonds"	Lv-40003397312	Latvija, Rīga LV1050, Kr.Barona iela 20/22	LV	PFO	99.56	99.56	MS
7	Parex Group Representation Limited	GB-4500334	United Kingdom, London W1J 6BD, Berkeley Square, Berkeley Square House, 2nd Floor	GB	PLS	100	100	MS
8	SIA "Parex Leasing & Factoring"	EE-10925733	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	LIZ	100	100	MS
9	Parex Asset Management	RU-1037706024872	Krievija, Maskava 119049, Donskaja iela 4 - 2	RU	IBS	100	100	MMS
10	SIA "Aktīvu pārvaldīšanas kompānija un pensiju fondu administrators "Parex Asset Management Ukraina"	UA-32984601	Ukraina, Kijeva 01034, Glibočicka iela 17	UA	IBS	100	100	MMS
11	SIA "E & P Baltic Properties"	LV-40003754637	Latvija, Rīga LV1050, Basteja bulvāris 14	LV	IPS	50	50	MMS
12	SIA "Parex faktoringas ir lizingas"	LT-2623331	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MMS
13	SIA "Parex investīciju valdymas"	LT-1182984	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	IBS	100	100	MMS
14	AP Anlage & Privatbank AG	CH-130.0.007.738-0	Switzerland, Freienbach 8807, Kantonsstrase 1	CH	BNK	100	100	MS
15	SIA "Pareks Lizing and Faktoring"	AZ-1105-T10-3749	R.Bejbutova iela 18 - 4, Baku, Azerbaidžāna	AZ	LIZ	100	100	MS
16	SIA "Ekspress lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 191014, Artilerijiskaja iela 1, liter A	RU	LIZ	100	100	MS

AS „Parex banka”

2008. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas vietas kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
17	SIA "Laska lizing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 01054, Vorovskogo iela 24	UA	LIZ	100	100	MS
18	SIA "Pareks lizing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 125047, Čajanova iela 10 - 1	RU	LIZ	100	100	MS
19	SIA "Pareks lizing"	BY-190567618	Baltkrievija, Minska 220006, Denisovskaja iela 31-1	BY	LIZ	100	100	MS
20	SIA "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
21	Calenia Investments Limited	CY-HE 156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
22	SIA "Parex Līzings un faktoring"	LV-50003760921	Latvija, Rīga LV1522, Smilšu iela 3	LV	LIZ	100	100	MS
23	SIA "Rīgas Pirmā Garāža"	LV-40003397543	Latvija, Rīga LV1010, Republikas laukums 2a	LV	PLS	100	100	MS
24	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Latvija, Rīga LV1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
25	SIA "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
26	SIA "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Saburtalinskas rajos, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
27	SIA "RPG interjers"	LV-40103157899	Latvija, Rīga LV1010, Republikas laukums 1	LV	PLS	100	100	MMS
28	SIA "Parex Investments Ukraine"	UA-35726203	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS

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

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

Informācija par AS „Parex banka” struktūru

Uz 2008. gada 31. martu bankas sastāvā bija 23 filiāles, no tiem 3 ārvalstu filiāles, 6 norēķinu grupas, 51 klientu apkalpošanas centri, 8 pārstāvniecības.

**AS „Parex banka”
2008. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats**

Informācija par akcionāru sastāvu

Akcionāri	Nomināl- vērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (Ls)	Balsu skaits	Līdzdalība pamatkapitālā (%)
Valērijs Kargins	1	27 887 498	27 887 498	27 887 498	42.89%
Viktors Krasovickis	1	27 887 498	27 887 498	27 887 498	42.89%
Citi	1	9 252 299	9 252 299	9 252 299	14.22%
Kopā		65 027 295	65 027 295	65 027 295	100%

Informācija par bankas vadību

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds

Guntars Grīnbergs
Valdis Birkavs
Hans Eberhard Berndt
Aija Poča
Gints Poišs

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes locekle
Padomes loceklis

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds

Valērijs Kargins
Viktors Krasovickis
Aleksandrs Kvasovs
Arnis Lagzdiņš
Jānis Skrastiņš
Vladislavs Skrebelis
Līga Puriņa

Ieņemamais amats

Prezidents un valdes priekšsēdētājs
Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes locekle

AS „Parex banka”
2008. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

Riska politika un pārvaldīšana

Grupa, veicot savu uzņēmējdarbību, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem. Nozīmīgākie no tiem ir kredītrisks, tirgus risks un likviditātes risks. Šo risku pārvaldīšanas nolūkos Grupa ir apstiprinājusi risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest finanšu zaudējumus, ja Grupā ietilpstošo uzņēmumu darījumu partneris nespēj vai nevēlas izpildīt līgumos noteiktās saistības. Grupa pārvalda tās kredītrisku, nosakot ierobežojumus viena darījuma partnera vai līdzīgu darījumu partneru grupai, kā arī ģeogrāfiskiem reģioniem, nosakot atsevišķus ierobežojumus dažādiem laika periodiem. Šādu ierobežojumu atbilstību regulāri uzrauga Bankas Risku vadības komiteja. Riskam pakļauto darījumu atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem ikdienā uzrauga Bankas Dīlinga operāciju norēķinu daļa. Grupas pakļautība kredītriskam tiek papildus samazināta, pieprasot no aizņēmējiem nodrošinājumus un garantijas, kā arī īstenojot stingras uzraudzības procedūras attiecībā uz darījumu partneru finansiālo stāvokli visā darījumu darbības laikā.

Grupas maksimālo pakļautību kredītriskam atspoguļo katra finanšu aktīva, tajā skaitā atvasināto līgumu uzskaites vērtība bilancē.

Tirgus risks

Tirgus risks ir neskaidrība par aktīvu un/ vai saistību tirgus vērtību nākotnē, ko izraisa izmaiņas procentu likmēs, ārvalstu valūtas maiņas kursos, preču vai kapitāla vērtspapīru cenās. Grupa galvenokārt ir pakļauta izmaiņām procentu likmēs un ārvalstu valūtas maiņas kursos.

Grupas pakļautību procentu likmes riskam pārvalda Bankas Resursu direkcija un regulāri uzrauga Aktīvu un pasīvu vadības komiteja (turpmāk arī - Komiteja). Procentu likmes riska pārvaldīšanas instrumenti, ko izmanto Bankas Resursu direkcija un Komiteja, ietver termiņu atšķirību analīzi, ilguma analīzi un jutīguma analīzi. Pamatojoties tirgus situācijas analīzi un Grupas finansēšanas struktūru, Aktīvu un pasīvu vadības komiteja nosaka procentu likmes klientu noguldījumiem.

Bankas Resursu direkcija un Aktīvu un pasīvu vadības komiteja pārvalda arī Grupas pakļautību izmaiņām valūtas maiņas kursos. Komiteja nosaka pieļaujamus limitus pozīcijām atsevišķās ārvalstu valūtās, kā arī kopējo pieļaujamo limitu atklātajām pozīcijām

Nepieciešamības gadījumā Grupas pakļautība tirgus riskiem tiek papildus ierobežota, izmantojot atvasinātos līgumus.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir saistīts ar Grupas spēju noteiktajos termiņos izpildīt savas finanšu saistības, neciešot būtiskus zaudējumus. Likviditātes risks tiek vadīts, īstenojot stingru uzraudzību un plānojot izmaiņas prasībās uz pieprasījumu pret citām bankām un naudai kasē, kā arī izvietojot iepriekš noteiktu Grupas aktīvu daļu augsti likvidos finanšu instrumentos un īstermiņa noguldījumos. Šī daļa tiek noteikta, pamatojoties uz Bankas līgumsaistību, tai skaitā nenokārtoto saistību un finanšu saistību par neizsniegtiem kredītiem termiņanalīzi, kā arī pamatojoties uz iespējamām prasībām atmaksāt izvietotos naudas līdzekļus, tai skaitā norēķinu kontu atlikumus, diennakts noguldījumus vai izsniegt piešķirtos, bet vēl neizsniegtos kredītus un kredītlīnijas, kā arī veikt maksājumus par Grupas izsniegtajām garantijām.