

## **VADĪBAS ZIŅOJUMS**

Godājamie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

Akciju sabiedrībai *Parex banka* 2010. gada pirmais pusgads iezīmējās ar jauniem izaicinājumiem - starptautiskā finanšu konsultanta *Nomura International plc* izstrādāto bankas restrukturizācijas procesa uzsākšanu un mērķtiecīgu šī plāna īstenošanu. *Parex banka* ir spējusi nodemonstrēt atbildīgu un profesionāli sabalansētu rīcību ļoti sarežģītajos ekonomiskajos apstākļos, un ar saspringtu darbu nodrošinājusi bankas tālākās attīstības perspektīvas visu akcionāru interesēs.

Pārskata perioda vidū – 23. martā - LR Ministru kabinets apstiprināja *Parex bankas* restrukturizācijas plānu, un 31. martā tas tika iesniegts saskaņošanai Eiropas Komisijā. Plānā paredzēts, ka daļa no *Parex bankas* aktīviem tiek izdalīta un veidota jauna banka ar stabilu finanšu bāzi, lai banka spētu sekmīgāk piesaistīt investorus un īsākā periodā atmaksāt valsts ieguldītos līdzekļus. Savukārt esošā banka jeb *Parex banka* savus aktīvus tirgū varēs realizēt ilgākā termiņā, un tās darbības mērķis ir nodrošināt maksimālu valsts ieguldījumu atdevi.

2010. gada pirmajā pusgadā *Parex banka* saņēma Starptautiskā Valūtas fonda un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) atļauju palielināt kredītlimitus bankas lielākajiem lojālajiem klientiem (uzņēmumiem), noslēgusi līgumu ar Eiropas Investīciju banku par kredītresursu piešķiršanu 100 miljonu eiro apmērā mazo un vidējo uzņēmumu kredītešanai, kā arī noslēgusi tirdzniecības finansēšanas līgumu ar Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (ERAB).

2010. gada 5. maijā *Parex banka* noslēdza līgumu ar *Latvijas Banku*, kas paredzēja aizņemt līdzekļu 117,6 miljonu latu apmērā pirmstermiņa atmaksu. Lēmums tika pieņemts, ņemot vērā pastāvīgi pieaugošo noguldījumu apjomu *Parex bankā*, stabilitāti latu naudas tirgū, kā arī to, ka bankas likviditātes rādītāji būtiski pārsniedz minimālo nepieciešamo robežu

Pārskata periodā *Parex bankas* likviditāte uzlabojās un šā gada 30.jūnijā tās likviditātes rādītājs jau pārsniedz 60%. Pirmā pusgada laikā turpinājās palielināties noguldījumu apjoms bankā, un apkopotie dati liecina, ka kopējais depozītu apjoms jūnija beigās pārsniedza 1 miljardu latu, neskaitot Valsts kases noguldījumus. Kopš šā gada sākuma kopējais klientu noguldījumu apjoms *Parex bankā* un grupā ir pieaudzis par attiecīgi 188.5 un 211.5 miljoniem latu. Termiņnoguldījumu procentu maksājumos *Parex banka* atbilstoši noslēgtajiem līgumiem ir Valsts kasei kopš 2008. gada decembra samaksājusi vairāk nekā 59 miljonus latu.

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

Bankas un grupas kredītportfelis 2010. gada 30. jūnijā bija attiecīgi 1.38 un 1.57 miljardi latu, kopējie aktīvi – 2.28 un 2.44 miljardi latu. Kapitāla un rezervju apjoms 2010. gada pirmā pusgada beigās bija attiecīgi 125.4 un 100 miljoni latu. Bankas nozīmīgākais akcionārs Latvijas valsts sniedza *Parex bankai* palīdzību un nodrošināja papildus nepieciešamo kapitāla apjomu – 2010. gada 23. februārī Ministru Kabinets atbalstīja bankas pamatkapitāla palielināšanu par 31.5 miljoniem latu. Kapitāla palielinājums tika veikts 2010. gada 26. februārī, kapitalizējot bankā jau noguldīto Valsts Kases depozītu daļu attiecīgajā apmērā.

Šā gada pirmo pusgadu banka un grupa noslēdza ar kopējiem neto zaudējumiem attiecīgi 61.7 un 73.0 miljonu latu apmērā, tomēr zaudējumi pirms uzkrājumiem, nolietojuma un nodokļiem bija 21.3 un 22.6 miljoni latu. Finanšu rezultātus joprojām būtiski ietekmē bankas un grupas izveidotie papildus uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam attiecīgi 47.8 un 54.2 miljonu latu apmērā.

Pārskata periodā, salīdzinot ar attiecīgu laika periodu 2009. gadā, *Parex bankai* par 20% jeb 5.6 miljoniem latu ir izdevies samazināt administratīvos izdevumus, proti, sakaru izdevumi ir sarukuši par 0.5 miljoniem latu, personāla izdevumi – par 4.6 miljoniem latu u.t.t. Daļa izdevumu samazināta, nododot darbus ārpalpojumu sniedzējiem. Piemēram, bankas filiāļu apsaimniekošanas izdevumi tā rezultātā tiks samazināti par 80%, bet izdevumi kancelejas un saimniecības preču iegādei – par 22%.

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

Pēc pārskata perioda beigām *Parex banka* turpināja intensīvu darbu pie restrukturizācijas plāna īstenošanas, lai procesam noslēdzoties, jaunā banka varētu pilnvērtīgi pievērsties klientu bāzes attīstīšanai un ieņēmumu palielināšanai. Pēc pārskata perioda tika veikts otrais *Parex bankas* sadalīšanas tehniskais mēģinājums testa vidē, pārbaudot bankas sadalīšanas plāna darbību praksē. Mēģinājums ritēja saskaņā ar laika grafiku un apliecināja, ka bankas sadalīšanas procesā tiks

**AS „Parex banka”  
2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

---

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

nodrošināta bankas darbības nepārtrauktība un datu migrācija, tādējādi neradot bankas klientiem ar pārmaiņu procesu saistītas neērtības.

Pēc vairāku mēnešu saspringta darba 2010. gada 1. augustā tika sekmīgi īstenota *Parex bankas* restrukturizācija, proti, daļa bankas aktīvu tika pārnesti uz jauno banku jeb AS *Citadele banka*, savukārt problemātiskie aktīvi un atsevišķas saistības tika atstātas *risinājumu* jeb *Parex bankā*. Ņemot vērā bankai sniegto valsts ilgtermiņa atbalstu, *Parex bankas* svarīgākais uzdevums ir valsts ieguldījuma maksimāla atgūšana. Izvirzītā mērķa sasniegšanai *Parex banka* īpašu vērību pievērš efektīvai kredītu restrukturizācijai ar mērķi palielināt atgūstamo naudas apjomu no šiem aktīviem un pārņemto kredītu nodrošinājumiem, pārsvarā nekustamajiem īpašumiem. Plānojot mērķtiecīgu minēto aktīvu vērtības celšanu, *Parex banka* veiks arī īpašumu profesionālu apsaimniekošanu, un, stabilizējoties situācijai nekustamo īpašumu segmentos, realizēs to iespējami izdevīgu pārdošanu.

Šā gada 30. jūlijā *Parex banka* vērsās tiesā pret bankas bijušajiem valdes locekļiem Valēriju Karginu un Viktoru Krasovicki, prasot viņiem atlīdzināt savas darbības laikā bankai nodarītos zaudējumus. Kopējais prasības apmērs pārsniedz 62 miljonus latu.

2010. gada 16. augustā Rīgas apgabaltiesa nolēma nodrošināt akciju sabiedrības *Parex banka* prasību pret tās bijušajiem valdes locekļiem V.Karginu un V. Krasovicki. Vienlaicīgi tiesa ir pieņēmusi lēmumu noteikt *Parex bankai* nodrošināt zaudējumu atlīdzību, kas varētu rasties no lēmuma izpildes, iemaksājot tiesas noteiktu summu septiņu miljonu latu apmērā tiesas izpildītāja depozīta kontā. *Parex banka* minēto tiesas lēmumu ir izpildījusi šā gada 19. augustā.

2010. gada 30. jūlijā notika *Parex bankas* ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika ievēlēta bankas padome četru cilvēku sastāvā: Maikls J. Borks (Michael J. Bourke), padomes priekšsēdētājs, Sarmīte Jumīte, padomes priekšsēdētāja vietniece, Vladimirs Loginovs un Meri Elena Kolinsa (Mary Ellen Collins). Visiem jaunievēlētajiem padomes locekļiem ir ievērojamas zināšanas un plaša starptautiska pieredze finanšu nozarē. *Parex banka* padomes priekšsēdētājam M. Borkam ir gandrīz 40 gadu ilga profesionālā pieredze banku sektorā, cita starpā, M. Borks bijis arī Latvijas Bankas padomnieks, palīdzot Latvijai veidot mūsdienīgu banku uzraudzības sistēmu. No 1997. līdz 2006. gadam M. J. Borks ieņēma *Rietumu bankas* prezidenta un valdes priekšsēdētāja amatus, bet 2009. gadā M. J. Borks tika ievēlēts *Parex bankas* padomē. Īrijas valdība M. J. Borku iecēlusi par goda konsulu Latvijā.

Savukārt *Parex bankas* valdē atbilstoši padomes 2010. gada 30. jūlija lēmumam ievēlēja Kristoferu Gviljamu (Christopher Gwilliam), Solvitu Deglavu un Juriju Adamoviču - trīs augsti kvalificētus speciālistus ar ievērojamu starptautisku pieredzi finanšu jomā. Par *Parex bankas* valdes priekšsēdētāju tika iecelts K. Gviljams, kuram ir vairāk nekā 30 gadu ilga pieredze finanšu nozarē, tajā skaitā Austrumeiropā un Centrālajā Eiropā. K. Gviljama darbības lauks bijis apjomīgs - kreditēšanas jautājumi, konsultāciju sniegšana jo sevišķi banku privatizācijas un korporatīvo tirgu jomā. Nozīmīga pieredze K. Gviljamam ir banku darbības jomās, kas saistītas ar to atvēršanu, rekapitalizāciju un citiem pārmaiņu vadības procesiem.

*Šos pārskatus Bankas valde ir apstiprinājusi 2010. gada 26. augustā. Detalizēta informācija par Bankas un Grupas darbības rezultātiem 2009. gadā atrodama revidētajos pārskatos, kas publicēti interneta vietnē [www.parex.lv](http://www.parex.lv).*

**AS „Parex banka”  
2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

---

**PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

*Parex bankas* vadība ir atbildīga par Bankas un Grupas 2010. gada 1. pusgada publiskā nerevidētā pārskata sagatavošanu.

2010. gada 1. pusgada nerevidētais pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli 2010. gada 30. jūnijā un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. jūnijā.

2010. gada nerevidētais 1. pusgada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. 2010. 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.

**AS „Parex banka”  
2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

**BILANCES UZ 2010. GADA 30. JŪNIJU UN 2009. GADA 31. DECEMBRI**

*Tūkst. Ls*

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā <i>Nerevidēts</i>	Iepriekšējā pārskata gadā <i>Revidēts*</i>	Pārskata periodā <i>Nerevidēts</i>	Iepriekšējā pārskata gadā <i>Revidēts*</i>
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	197 771	157 502	183 825	142 259
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	110 066	208 495	98 819	183 831
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2 581	4 765	2 565	4 774
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 590	2 770	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	102 015	114 349	65 619	95 199
<i>Kredīti un debitoru parādi:</i>				
Kredītiestādēm izsniegtie aizdevumi	20 363	12 341	96 313	142 038
Uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi	1 572 142	1 660 368	1 378 974	1 445 406
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	288 193	299 371	302 291	318 649
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 827	4 620	2 849	3 529
Pamatlīdzekļi	47 435	52 495	10 030	12 545
Nemateriālie aktīvi	2 982	3 294	480	585
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	81 692	72 725
Ieguldījumu īpašums	4 003	878	-	-
Nodokļu aktīvi	41 630	39 469	38 801	35 991
Pārējie aktīvi	40 826	36 180	17 803	13 619
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2 436 424</b>	<b>2 596 897</b>	<b>2 280 061</b>	<b>2 471 150</b>

Saistības pret centrālajām bankām	24 684	167 966	24 684	167 966
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	610	615	1 144	7 144
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1 331	937	1 320	962
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	889	709	-	-
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:</i>				
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	168 049	383 885	172 275	397 672
Noguldījumi	1 899 368	1 687 849	1 729 209	1 540 669
Emitētie parāda vērtspapīri	110 138	90 551	110 171	90 742
Pakārtotās saistības	104 192	103 949	104 198	103 956
Pārējās finanšu saistības	6 799	5 430	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	6 352	5 928	5 295	5 025
Nodokļu saistības	827	1 282	-	-
Pārējās saistības	13 116	8 846	6 353	4 345
<b>Kopā saistības</b>	<b>2 336 355</b>	<b>2 457 947</b>	<b>2 154 649</b>	<b>2 318 481</b>
Kapitāls un rezerves	100 069	138 950	125 412	152 669
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>2 436 424</b>	<b>2 596 897</b>	<b>2 280 061</b>	<b>2 471 150</b>

<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	15 025	6 826	12 041	11 464
Ārpusbilances saistības pret klientiem	102 633	126 088	145 951	166 323

\* Revidents: SIA „PricewaterhouseCoopers”

**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI  
PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. UN 2009. GADA 30. JŪNIJĀ**

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	51 303	101 611	45 711	89 681
Procentu izdevumi	(58 444)	(77 165)	(55 864)	(75 095)
Dividenžu ienākumi	4	38	1 360	38
Komisijas naudas ienākumi	13 284	14 503	9 779	11 254
Komisijas naudas izdevumi	(3 892)	(4 307)	(3 005)	(3 514)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	(506)	(325)	(1 213)	(300)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārējiem finanšu aktīviem un saistībām, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtējami ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	42	24	-	-
Neto peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajām finanšu aktīviem	126	-	-	-
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(930)	4 932	(763)	4 938
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	2 459	1 237	1 596	996
Citu aktīvu, kas nav pārdošanai pieejami, atzīšanas pārtraukšanas neto peļņa/ (zaudējumi)	(1 301)	(1 119)	-	-
Pārējie ienākumi	5 965	5 086	3 085	3 257
Pārējie izdevumi	(614)	(4 814)	(128)	(4 449)
Administratīvie izdevumi	(30 140)	(38 696)	(21 895)	(27 526)
Nolietojums	(4 824)	(5 108)	(2 087)	(4 039)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(54 198)	(56 281)	(47 831)	(46 577)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	8 670	6 409	9 510	6 807
<b>Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)</b>	<b>(72 996)</b>	<b>(53 975)</b>	<b>(61 745)</b>	<b>(44 529)</b>

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

Tūkst. Ls

	01.01.2010.- 30.06.2010.	01.01.2009.- 30.06.2009.	01.01.2010.- 30.06.2010.	01.01.2009.- 30.06.2009.
	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Neto izmaiņa vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē	2 615	9 965	2 988	9 893
<b>Ienākumi / (zaudējumi) kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>2 615</b>	<b>9 965</b>	<b>2 988</b>	<b>9 893</b>
<b>Kopējā pārskata periodā atzītā peļņa / (zaudējumi)</b>	<b>(70 381)</b>	<b>(44 010)</b>	<b>(58 757)</b>	<b>(34 636)</b>

**AS „Parex banka”  
2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

**IZMAIŅAS GRUPAS KAPITĀLĀ UN REZERVĒS:**

*Tūkst. Ls*

	<b>Emitētais pamat- kapitāls</b>	<b>Akciju emisijas uzcenojums</b>	<b>Patiesās vērtības pārvērtēša- nas rezerve</b>	<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>
<b>Atlikums 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>65 027</b>	<b>12 694</b>	<b>(34 207)</b>	<b>35 557</b>	<b>79 071</b>
Pamatkapitāla palielināšana	140 750	-	-	-	140 750
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(53 975)	(53 975)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	9 965	-	9 965
<b>Atlikums 2009. gada 30. jūnijā</b>	<b>205 777</b>	<b>12 694</b>	<b>(24 242)</b>	<b>(18 418)</b>	<b>175 811</b>
Pamatkapitāla palielināšana	24 250	-	-	-	24 250
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(73 035)	(73 035)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	11 924	-	11 924
<b>Atlikums 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>230 027</b>	<b>12 694</b>	<b>(12 318)</b>	<b>(91 453)</b>	<b>138 950</b>
Pamatkapitāla palielināšana	31 500	-	-	-	31 500
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(72 996)	(72 996)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	2 615	-	2 615
<b>Atlikums 2010. gada 30. jūnijā</b>	<b>261 527</b>	<b>12 694</b>	<b>(9 703)</b>	<b>(164 449)</b>	<b>100 069</b>

**IZMAIŅAS BANKAS KAPITĀLĀ UN REZERVĒS:**

*Tūkst. Ls*

	<b>Emitētais pamat- kapitāls</b>	<b>Akciju emisijas uzcenojums</b>	<b>Patiesās vērtības pārvērtēša- nas rezerve</b>	<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>
<b>Atlikums 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>65 027</b>	<b>12 694</b>	<b>(33 270)</b>	<b>33 037</b>	<b>77 488</b>
Pamatkapitāla palielināšana	140 750	-	-	-	140 750
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(44 529)	(44 529)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	9 893	-	9 893
<b>Atlikums 2009. gada 30. jūnijā</b>	<b>205 777</b>	<b>12 694</b>	<b>(23 377)</b>	<b>(11 492)</b>	<b>183 602</b>
Pamatkapitāla palielināšana	24 250	-	-	-	24 250
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(66 581)	(66 581)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	11 398	-	11 398
<b>Atlikums 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>230 027</b>	<b>12 694</b>	<b>(11 979)</b>	<b>(78 073)</b>	<b>152 669</b>
Pamatkapitāla palielināšana	31 500	-	-	-	31 500
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(61 745)	(61 745)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	2 988	-	2 988
<b>Atlikums 2010. gada 30. jūnijā</b>	<b>261 527</b>	<b>12 694</b>	<b>(8 991)</b>	<b>(139 818)</b>	<b>125 412</b>

AS „Parex banka”  
2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats

Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI  
PAR 6 MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2010. UN 2009. GADA 30. JŪNIJĀ

Tūkst. Ls

	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(81 666)	(60 384)	(71 255)	(51 336)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	4 824	5 108	2 087	4 039
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	54 198	57 027	47 831	49 528
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	684	(2 497)	764	(1 567)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>(21 960)</b>	<b>(746)</b>	<b>(20 573)</b>	<b>664</b>
Atvasināto finanšu instrumentu izmaiņas	838	3 606	827	4 156
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(2 444)	(3 668)	(5 485)	(2 830)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	6 063	(20 051)	9 468	(15 521)
Tirdzniecības portfeļa ieguldījumu (pieaugums) / samazinājums	2 100	(325)	1 740	(246)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)	1 269	6 253	129 313	(214 683)
Kredītu samazinājums / (pieaugums)	34 691	114 615	25 643	72 162
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(141 249)	(1 044)	(150 810)	2 374
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	261 591	(75 263)	238 454	(69 501)
<b>Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>140 899</b>	<b>23 377</b>	<b>228 577</b>	<b>(223 425)</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(200)	(1 945)	-	(596)
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>	<b>140 699</b>	<b>21 432</b>	<b>228 577</b>	<b>(224 021)</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu (iegāde), neto	501	(4 923)	536	(236)
Radniecīgo uzņēmumu iegāde un ieguldījumi tajos	-	-	(9 189)	(8 587)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un citu ne tirdzniecības portfeļa ieguldījumu izmaiņas	28 034	64 100	44 316	84 164
<b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>	<b>28 535</b>	<b>59 177</b>	<b>35 663</b>	<b>75 341</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Sindicētā kredīta atmaksa	(217 869)	(163 402)	(217 869)	(163 402)
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>(217 869)</b>	<b>(163 402)</b>	<b>(217 869)</b>	<b>(163 402)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums</b>	<b>(48 635)</b>	<b>(82 793)</b>	<b>46 371</b>	<b>(312 082)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>374 776</b>	<b>361 488</b>	<b>330 869</b>	<b>555 930</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>326 141</b>	<b>278 695</b>	<b>377 240</b>	<b>243 848</b>

**AS „Parex banka”  
2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

**GRUPAS UN BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI**

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
Kapitāla atdeve (ROE) (%) *	(122.16)	(84.71)	(88.82)	(68.22)
Aktīvu atdeve (ROA) (%) *	(5.80)	(3.43)	(5.20)	(2.91)

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

**INFORMĀCIJA PAR REITINGU AĢENTŪRU PIEŠĶIRTAJIEM REITINGIEM**

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

\* Developing (angl.)

\*\* Šim reitinga veidam prognoze netiek piešķirta

Sīkāka informācija ir atrodamā reitinga aģentūru mājas lapās: [www.moodys.com](http://www.moodys.com); [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)



**AS „Parex banka”**

**2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

**KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS**

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	100	100	MAS
2	IPAS "Parex Asset Management"	LV-40003577500	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	100	100	MS
3	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
4	AB "Parex bankas"	LT-112021619	Lietuva, Viļņa LT-03107, K. Kalinausko iela 13	LT	BNK	100	100	MS
5	SIA "Parex Express Kredīts"	LV-40003238125	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	CFI	100	100	MS
6	AS "Parex atklātais pensiju fonds"	LV-40003397312	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PFO	100	100	MS
7	AAS "Parex Dzīvība"	LV-40003786859	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	APS	100	100	MMS
8	OU "Parex Leasing & Factoring"	EE-10925733	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	LIZ	100	100	MS
9	ZAO "Parex Asset Management"	RU-1037706024872	Krievija, Maskava 119049, Donskaja iela 4 - 2	RU	IBS	100	100	MMS
10	OOO "Parex Asset Management Ukraina"	UA-32984601	Ukraina, Kijeva 01034, Glibočicka iela 17	UA	IBS	100	100	MMS
11	SIA "E & P Baltic Properties"	LV-40003754637	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	IPS	50	50	MMS
12	UAB "Parex faktoringas ir lizingas"	LT-126233315	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	LIZ	100	100	MMS
13	UAB "Parex investīciju valdymas"	LT-111829843	Lietuva, Viļņa LT01109, Gyneju iela 16	LT	IBS	100	100	MMS
14	AP Anlage & Privatbank AG	CH-130.0.007.738-0	Switzerland, Freienbach 8807, Kantonsstrase 1	CH	BNK	100	100	MS
15	OOO "Parex Leasing and Factoring"	AZ-1105-T10-3749	Azerbaidžāna, Baku AZ1065, Dž.Džabbarli 44, "Caspian Plaza"	AZ	LIZ	100	100	MS
16	OOO "Ekspress Lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 192019, Sedova iela 11, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
17	LLC "Laska Leasing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 03150, Dimitrova iela 5 , 2.korpuss	UA	LIZ	100	100	MS
18	LLC "Parex Leasing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
19	OOO "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
20	Calenia Investments Limited	CY-HE156501	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS

**AS „Parex banka”**

**2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
21	SIA "Parex līzings un faktoringš"	LV-50003760921	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	LIZ	100	100	MS
22	SIA "Rīgas pirmā garāža"	LV-40003397543	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
23	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Latvija, Rīga LV-1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
24	OOO "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
25	LLC "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
26	SIA "RPG interjers"	LV-40103157899	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 1	LV	PLS	100	100	MMS
27	SIA "PR Speciālie projekti"	LV-40103195231	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
28	OOO "Parex Investments Ukraine"	UA-35726203	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
29	OAO "Parex Ukrainian Equity Fund"	UA-10681020000023247	Ukraina, Kijeva 03150, Gorkovo iela 172	UA	IBS	100	100	MMS
30	SIA "NIF"	LV-40103250571	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
31	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
32	SIA "NIF Komercīpašumi"	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
33	SIA "NIF Zemes īpašumi"	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
34	UAB "Nekilnojamojo turto valdymo fondas"	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MMS
35	OÜ "Restruktureeritud Kinnisvarafond"	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MMS
36	SIA "NIF Projekts 1"	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS

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

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

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

2010. gada 30. jūnijā Bankai bija 23 filiāles, no tām 4 ārvalstu filiāles, 32 klientu apkalpošanas centri un 5 pārstāvniecības.

**AS „Parex banka”  
2010. gada 1. pusgada publiskais pārskats**

*Pārskatā iekļautā informācija sagatavota saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām*

**INFORMĀCIJA PAR AKCIONĀRU SASTĀVU 2010. GADA 30. JŪNIJĀ**

<b>Akcionāri</b>	<b>Nomināl- vērtība (Ls)</b>	<b>Akciju skaits</b>	<b>Kopsumma (Ls)</b>	<b>Balsu skaits</b>	<b>Līdzdalība pamat- kapitālā (%)</b>
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	200 420 791	200 420 791	144 470 791	76.64%
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	51 444 325	51 444 325	51 444 325	19.67%
Citi	1	9 662 179	9 662 179	5 468 323	3.69%
<b>Kopā</b>		<b>261 527 295</b>	<b>261 527 295</b>	<b>201 383 439</b>	<b>100%</b>

**INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU 2010. GADA 30. JŪNIJĀ**

**Padomes sastāvs**

**Vārds, uzvārds**

Juris Jākobsons  
Michael Joseph Bourke  
Laurence Phillip Adams  
Juris Vaskāns  
Klāvs Vasks

**Ieņemamais amats**

Padomes priekšsēdētājs  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks  
Padomes loceklis  
Padomes loceklis  
Padomes loceklis

**Valdes sastāvs**

**Vārds, uzvārds**

Nils Melngailis  
Guntis Beļavskis  
Vladimirs Ivanovs  
Valters Ābele

**Ieņemamais amats**

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

2010. gada 29. janvārī Bankas ārkārtas akcionāru sapulcē tika pārvēlēta padome, ievēlot padomi iepriekšējā sastāvā, kurā ir pārstāvēta arī Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (ERAB). Parex bankas padome tika ievēlēta šādā sastāvā – Andžs Ūbelis, Maikls J. Borks (Michael J. Bourke), Lorencs Filips Adamss (Laurence Phillip Adams, ERAB nominēts pārstāvis), Kaspars Āboliņš un Juris Vaskāns.

Ar 2010. gada 15. marta padomes lēmumu tika pārtrauktas Roberta Stuģa kā valdes locekļa pilnvaras.

2010. gada 6. aprīlī notika Parex bankas ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika ievēlēta jauna bankas padome – Juris Jākobsons, Maikls Dž. Borks (Michael J. Bourke), Lorencs Filips Adamss (Laurence Phillip Adams, ERAB nominēts pārstāvis), Juris Vaskāns un Klāvs Vasks. Parex bankas padomē tika ievēlēti divi jauni pārstāvji Juris Jākobsons un Klāvs Vasks. Ar 2010. gada 31. martu darbu bankas padomē beidza Finanšu ministrijas pārstāvji: padomes priekšsēdētājs Andžs Ūbelis un Valsts Kases pārvaldnieks Kaspars Āboliņš.

## 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”:

Tūkst. Ls

	2010. gada 1. pusgads			2009. gada 1. pusgads		
	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Bankas izsniegtie kredīti	31 496	2.14%	321	29 512	2.78%	636
Bankā izvietotie noguldījumi	28 001	1.53%	(975)	28 009	12.12%	(1 398)
Bankai izsniegtais subordinētais finansējums	36 006	6.73%	(1 898)	36 010	14.20%	(2 282)

\* saskaņā ar perioda beigās spēkā esošajām likmēm

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

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

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

## RISKU PĀRVALDĪBA

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

- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Grupas funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Grupai nepieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem;
- Grupā lietotās risku pārvaldības metodes ir piesardzīgas, Grupas darbības veidiem un specifiskai atbilstošas, un tās nodrošina efektīvu kopējā riska samazināšanu;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Grupas darbinieka izpratne par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus;
- Grupas mērķis ir nodrošināt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni.

Risku pārvaldība Grupā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Grupā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku un atbilstības direkcija.

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

### Kredītrisks

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

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīgas un ar klientu apkalpošanu nesaistītas Risku un atbilstības direkcijas struktūrvienības. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un ņēmājam piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi.

Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

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

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

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

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija.

### ***Tirgus risks***

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

Finanšu instrumentu pozīcijas riska novērtēšanu un lēmumu par limitiem pieņemšanu Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. Tirgus riska pārvaldību veic tās Bankas biznesa vienības un Bankas meitas uzņēmumi, kuriem ir tiesības uzņemties tirgus risku atbilstoši noteiktajiem limitiem un attiecīgā portfeļa ieguldījumu ierobežojumiem. Tirgus riska mērīšanu un uzņemto pozīciju novērtēšanu, kā arī pārraudzību un ziņošanu veic Risku un atbilstības direkcija.

Tirgus riska pārvaldīšanai Grupa nosaka individuālos limitus emitentiem un atsevišķiem finanšu instrumentiem, kā arī produktiem, kam piemīt tirgus risks. Pozīcijas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze.

### ***Procentu likmju risks***

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

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

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

### ***Likviditātes risks***

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

Normālas darbības apstākļos likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO). ALCO lēmumus apstiprina Bankas valde. ALCO nosaka pieņemamo likviditātes riska līmeni, iekšējo limitu sistēmu un likviditātes vadībā izmantojamus instrumentus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu. Likviditātes riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija.

Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Bankas valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina, kā arī likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Resursu pārvaldības daļa kopā ar Finanšu daļu. Likviditātes riska pārvaldību Grupā koordinē Risku un atbilstības direkcija. Tomēr galvenais likviditātes avots ir Valsts kases piešķirtais finansējums. 2010. gadā Banka izpilda likviditātes rādītāja un obligāto rezervju normu Latvijas Bankā 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. Valūtas riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Grupā veic Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja (FTKR). FTKR lēmumus apstiprina Bankas valde. FTKR nosaka pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos limitus, kā arī uzrauga limitu ievērošanu.

Valūtas riska pārvaldību ikdienā veic Resursu pārvaldības daļa, savukārt valūtas riska pārraudzību un ziņošanu – Risku un atbilstības direkcija. Grupā ir noteikts atklātās valūtas pozīcijas limits katrā atsevišķā valūtā 10% apmērā no pašu kapitāla un kopējās atklātās valūtas pozīcijas limits – 20% apmērā no pašu kapitāla. Minētie limiti atbilst Latvijas tiesību aktu prasībām. Valūtas riska novērtēšanai Grupā tiek izmantota arī scenāriju analīze.

Šo pārskatu apstiprināšanas datumā Grupas piekļuve valūtas riska mazināšanas finanšu instrumentiem joprojām bija ierobežota, līdz ar to Banka un Grupa nevarēja ievērot atsevišķus atklātās valūtas pozīcijas limitus. Atbilstība tiks nodrošināta, tiklīdz Banka finanšu tirgos atkal varēs strādāt kā iepriekš un no jauna atvērt limitus pie valūtas dīļiem.

### **Operacionālais risks**

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

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