

Akciju sabiedrības *Parex banka*

**Nerevidēts 2011. gada 1.ceturkšņa
publiskais finanšu pārskats**



SATURS

Vadības ziņojums.....	3
Informācija par bankas vadību.....	5
Bilances pārskats.....	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķins.....	7
Konsolidācijas grupas sastāvs.....	8
Pielikumi.....	9

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godājamie bankas akcionāri un sadarbības partneri!

Pārskata periodā *Parex bankas* vadība un darbinieki enerģiski turpināja īstenot bankai izvirzītos mērķus, kas, saskaņā ar Eiropas Komisijas un Ministru Kabineta apstiprināto restrukturizācijas plānu, turpmāko sešu līdz septiņu gadu laikā paredz bankā ieguldīto valsts līdzekļu atgūšanu maksimālā apmērā. Šī uzdevuma realizēšanai *Parex bankas* saimnieciskā darbība kopš 2010. gada 1. augusta ir vērsta uz efektīvu kredītu restrukturizāciju, parādu piedziņu un bankas aktīvu vērtības paaugstināšanu un saglabāšanu.

2011. gada 1. ceturksnī *Parex bankas* prioritārais uzdevums kopējā mērķa kontekstā bija 164 miljonu latu lielā sindicētā kredīta atmaksai nepieciešamo naudas līdzekļu atgūšana. Tas ir vērtējams kā milzīgs izaicinājums bankas vadībai un darbinieku komandai, tādēļ visi bankas materiālie un nemateriālie resursi tika novirzīti attiecīgā naudas apjoma akumulēšanai. No 2010. gada 1. augusta līdz pārskata perioda beigām *Parex banka* neatlaidīga un smaga darba rezultātā bija atguvusi 125 miljonus latu. Šo summu galvenokārt veidoja neatmaksāto kredītu pārstrukturizēšanas un bankas vērtspapīru portfeļa pārdošanas rezultātā atgūtie līdzekļi. Jāuzsver, ka *Parex bankas* vadības realizētā apdomīgā darbības stratēģija ļāva bankai izvairīties no aktīvu piespiedu pārdošanas. Ņemot vērā pagaidām neaktīvo nekustamo īpašumu tirgu un relatīvi zemās cenas, *Parex banka* veic savā īpašumā esošo aktīvu apsaimniekošanu. Situācijai uzlabojoties, aktīvus plānots realizēt atbilstoši tirgus cenai visu nodokļu maksātāju interesēs.

Kopumā *Parex bankas* saimnieciskā darbības ir noritējusi saskaņā ar restrukturizācijas plānu un, lai arī pārskata periodu banka noslēdza ar 5 miljonu latu zaudējumiem, rezultāts ir labāks nekā plānots. Pozitīvā atšķirība skaidrojama ar vairākiem pārskata periodā sekmīgi noslēgtiem liela apjoma kredītu restrukturizācijas darījumiem, kas būtiski uzlaboja atsevišķu kredītu atgūšanas perspektīvas un ļāva bankai samazināt iepriekš izmaksās iekļautos uzkrājumus. Nedrošajiem kredītiem izveidoto uzkrājumu apjoma samazinājuma ietekmē saruka arī 2011. gada 1. ceturkšņa zaudējumi, tādējādi, ņemot vērā *Parex bankas* kā risinājumu bankas darbības specifiku, gūtie finanšu rezultāti ir vērtējami atzinīgi. Jāatzīmē, ka *Parex bankas* darbības atskaites mērs ir līdz 2017. gadam atgūto naudas līdzekļu apjoms.

2011. gada pārskata perioda zaudējumu pamatā ir divas būtiskas pozīcijas – procentu izdevumu pārsniegums pār procentu ieņēmumiem un neto realizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamiem aktīviem. Pēc veiktās uzņēmuma restrukturizācijas *Parex bankā*, kas ir kļuvusi par unikālu institūciju Baltijas valstīs, ir atstāti tikai problemātiskie aizdevumi, kuriem jau bija iestājušās atmaksas problēmas. Daudzos gadījumos ir uzsākti parādu piedziņas procesi un par izsniegtajiem kredītiem ilgstoši netiek veikti nedz kredīta pamata summas, nedz arī procentu maksājumi. Līdz ar to procentu ieņēmumu līmenis no *Parex bankas* kredītportfeļa ir būtiski zemāks nekā jebkurā citā kredītiestādē, kur to veido kā labie, tā problemātiskie kredīti. Tomēr *Parex banka* pieliek maksimālas pūles, lai situācijas, kurās tas ir iespējams, procentu ienākumus maksimāli palielinātu.

Tā kā *Parex bankai* jāturpina pildīt savas saistības pret sindicēto kredītu aizdevējiem, Finanšu Ministriju un subordinētā kapitāla noguldītājiem, bankas procentu izdevumu apjoms ir fiksēts un attiecīgi pārsniedz bankas procentu ieņēmumus.

2011. gada 31. martā *Parex bankas* un tās grupas kredītportfelis bija attiecīgi 553,3 miljoni latu un 528,8 miljoni latu; aktīvu kopējā summa bija 784,1 miljoni latu un attiecīgi 786,2 miljoni latu.

Citi būtiski notikumi

Papildus risinājumu bankai raksturīgajām piedziņas un kredītu restrukturizācijas aktivitātēm, *Parex banka* pārskata periodā ir ierosinājusi vairākas nozīmīgas tiesvedības ar mērķi atgūt naudu un vērtības, kuras, mūsdiā, bankai ir atņemtas nepamatoti. Starp citām uzsāktajām prāvām jāmin, ka *Parex banka* turpina uzturēt prasību pret kādreizējiem bankas valdes

AS „Parex banka”

2011. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

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

locekļiem un vadītājiem - Valēriju Karginu un Viktoru Krasovicki. Bankas mērķis ir saņemt kompensāciju par bankai nodarītajiem zaudējumiem vismaz 62 miljonu latu apmērā.

Būtiska uzmanība tiek pievērsta arī *Parex bankas* uzsāktajai tiesvedībai ar Ievu Plaudī-Rēlingeru, 2011. gada 18. janvārī banka vērsās LR Ģenerālprokuratūrā ar lūgumu iesniegt protestu par spēkā stājušos Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas lēmumu, ar kuru tika apmierināts Ievas Plaudes-Rēlingeru maksātnespējas pieteikums un pasludināta viņas maksātnespēja. Jau pēc pārskata perioda beigām *Parex bankas* lūgums tika apmierināts un minētais lēmums saistībā ar maksātnespēju atcelts.

Būtiskākie notikumi pēc pārskata perioda beigām

2011. gada 3. maijā *Parex banka* sekmīgi realizēja tās pirmo prioritāro uzdevumu, un atmaksāja starptautiskā sindicētā kredīta pēdējo maksājumu 164 miljonu latu apmērā. Maksājums ir veikts no bankas pašas resursiem, līdz ar to valsts un nodokļu maksātāji ir atslēgti no apjomīgām saistībām. Atbilstoši *Parex bankas* apstiprinātajam restrukturizācijas plānam, nepieciešamo naudas summu banka pamatā ir atguvusi no tās pārvaldībā esošo problemātisko kredītu restrukturizācijas un vērtspapīru pārdošanas. Kredīta atmaksai ir piesaistīti arī visi *Parex bankas* uzkrātie brīvās naudas resursi, kas ļāva bankai gūt pilnīgu pārliecību par to, ka naudas līdzekļu pietiks gan savlaicīgam norēķinam ar aizdevējiem, gan arī bankas turpmākās saimnieciskās darbības turpināšanai. Profesionāli īstenotās darbības stratēģijas rezultātā bankai ir izdevies izvairīties no aktīvu piespiedu pārdošanas. Tas ir vērtējams kā būtisks panākums, ņemot vērā šobrīd neaktīvo nekustamo īpašumu tirgu kā rezultātā vairumā gadījumu pircēju piedāvātā cena ir bijusi ievērojami zemāka par bankas speciālistu vērtējumu un pašreizējo tirgus cenu līmeni.

2011. gada 17. maijā Ministru kabinets atbalstīja starptautiskā finanšu konsultanta *Nomura International plc* izstrādāto pārdošanas stratēģiju. Tā paredz caurskatāmu un konkurētspēju veicinošu pārdošanas pieeju un izvirza trīs galvenos mērķus: maksimāli efektīvu valsts ieguldīto līdzekļu atgūšanu, valsts finanšu sistēmas stabilitātes nodrošināšanu un bankas pārdošanu atbilstoši Eiropas Komisijā apstiprinātajam restrukturizācijas plānam. Nolemts, ka pašlaik *Parex banka* investoriem netiks piedāvāta. Īstenojot bankas attīstības stratēģiju, tiks veiktas darbības aktīvu vērtības paaugstināšanai un saglabāšanai, lai valsts maksimālā apjomā atgūtu ieguldītos līdzekļus.

AS Parex banka
valdes priekšsēdētājs
Kristofers Gviljams

Rīgā, 2011. gada 31. maijā

**AS „Parex banka”
2011. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats**

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

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Bankas Padome

Vārds, uzvārds

Ieņemamais amats

Michael Joseph Bourke

Padomes priekšsēdētājs

Sarmīte Jumīte

Padomes priekšsēdētāja vietniece

Vladimirs Loginovs

Padomes loceklis

Mary Ellen Collins

Padomes locekle

Bankas Valde

Vārds, uzvārds

Ieņemamais amats

Christopher John Gwilliam

Valdes priekšsēdētājs, p.p.

Solvita Deglava

Valdes locekle, p.p.

Jurijs Adamovičs

Valdes loceklis

AS „Parex banka”

2011. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats

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

BILANCES 2011. GADA 31. MARTĀ UN 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā Revidēts*	Pārskata periodā Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā Revidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	26 960	26 944	26 960	26 944
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	127 534	67 687	125 754	65 837
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2 738	1 248	2 738	1 248
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6 965	59 410	22 891	59 410
Kredīti un debitoru parādi	528 766	541 550	553 283	566 280
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	23 958	24 208	23 958	41 365
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 383	3 857	1 373	3 855
Pamatlīdzekļi	385	1 756	383	1 754
Ieguldījumu īpašums	25 983	19 810	17 249	13 627
Nemateriālie aktīvi	166	152	166	152
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0	60	60
Nodokļu aktīvi	0	0	0	0
Pārējie aktīvi	41 335	45 464	9 268	8 749
Kopā aktīvi	786 173	792 086	784 083	789 281

Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	0	11	0
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	53	2 002	53	2 002
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	720 675	727 510	720 620	727 520
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	4 173	1 821	4 135	1 794
Uzkrājumi	0	0	0	0
Nodokļu saistības	0	0	0	0
Pārējās saistības	24 740	23 840	22 533	20 666
Kopā saistības	749 657	755 173	747 352	751 982
Kapitāls un rezerves	36 516	36 913	36 731	37 299
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	786 173	792 086	784 083	789 281

Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	885	885	3 590	2 618
Ārpusbilances saistības pret klientiem	171	198	22 270	19 863

* Revidents: SIA "PricewaterhouseCoopers"

**PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI
PAR TRĪS MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2011. UN 2010. 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	3 706	26 551	3 510	23 507
Procentu izdevumi	(9 608)	(30 302)	(9 608)	(29 002)
Dividenžu ienākumi	0	2	0	877
Komisijas naudas ienākumi	105	6 423	2	4 802
Komisijas naudas izdevumi	(31)	(1 832)	(12)	(1 476)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajām finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0	0	0
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	(3 955)	680	(3 955)	(32)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	6	124	6	125
Neto peļņa/ (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	(456)	0	(464)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	532	1 044	188	422
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	56	(763)	0	0
Pārējie ienākumi	6	5 669	308	4 774
Pārējie izdevumi	(408)	(149)	(90)	(45)
Administratīvie izdevumi	(2 827)	(14 536)	(1 716)	(10 153)
Nolietojums	(99)	(2 399)	(65)	(1 041)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	7 201	(20 844)	5 959	(18 989)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
Pārskata perioda zaudējumi	(5 316)	(30 788)	(5 473)	(26 695)

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

Tūkst. Ls

	01.01.2011.- 31.03.2011. Nerevidēts	01.01.2010.- 31.03.2010. Nerevidēts*	01.01.2011.- 31.03.2011. Nerevidēts	01.01.2010.- 31.03.2010. Nerevidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Neto izmaiņa vērtspāpīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē	4 919	2 576	4 905	2 834
Ienākumi kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 919	2 576	4 905	2 834

Kopējā pārskata periodā atzītie zaudējumi	(397)	(28 212)	(568)	(23 861)
--	--------------	-----------------	--------------	-----------------

* pirms uzņēmuma pārejas

**AS „Parex banka”
2011. gada 1.ceturkšņa publiskais pārskats**

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS 2011.G. 31. MARTĀ

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Parex banka"	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	BNK	100	100	MAS
2	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
3	OOO "Parex Leasing and Factoring"	AZ-1105-T10-3749	Azerbaidžāna, Baku AZ1065, Dž.Džabbarli 44, "Caspian Plaza"	AZ	LIZ	100	100	MS
4	OOO "Ekspress Lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 192019, Sedova iela 11, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
5	OOO "Laska Leasing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 03150, Dimitrova iela 5, 2.korpuss	UA	LIZ	100	100	MS
6	OOO "Parex Leasing"	RU-1047796715603	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
7	OOO "Extroleasing"	RU-1027739537220	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	LIZ	100	100	MS
8	SIA "Parex Private Banking"	LV-40003103438	Latvija, Rīga LV-1050, Smilšu iela 7	LV	PLS	100	100	MS
9	OOO "Extrocredit"	RU-1067746758518	Krievija, Maskava 111116, Energetičeskaja iela 3	RU	CFI	99	99	MMS
10	OOO "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
11	SIA "NIF"	LV-40103250571	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
12	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
13	SIA "NIF Komercīpašumi"	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
14	SIA "NIF Zemes īpašumi"	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
15	UAB "NIF Lietuva"	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MMS
16	OÜ "Restruktureeritud Kinnisvarafond"	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MMS
17	SIA "NIF Projekts 1"	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
18	SIA "NIF Projekts 2"	LV-40103353475	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
19	SIA "NIF Projekts 3"	LV-40103353511	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
20	SIA "NIF Projekts 4"	LV-40103398418	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
21	SIA "NIF Projekts 5"	LV-40103398850	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
22	SIA "NIF Projekts 6"	LV-40103398865	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS

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

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

AS „Parex banka”**2011. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats**

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

INFORMĀCIJA PAR AS "PAREX BANKA" STRUKTŪRU

2011. gada 31. martā Bankai bija 2 ārvalstu filiāles un 4 pārstāvniecības.

AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS 2011. GADA 31. MARTĀ UN 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

Tūkst. Ls

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā Revidēts*	Pārskata periodā Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā Revidēts*
	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Terminsaitības pret kredītiestādēm	172 007	178 615	172 007	178 615
Noguldījumi	495 468	495 865	495 468	495 875
Emitētie parāda vērtspapīri	55	-	-	-
Pakārtotās saistības	53 145	53 030	53 145	53 030
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-
Kopā:	720 675	727 510	720 620	727 520

INFORMĀCIJA PAR AKCIONĀRU SASTĀVU 2011. GADA 31. MARTĀ

Akcionāri	Nomināl- vērtība (Ls)	Akciju skaits	Kopsumma (Ls)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	221 933 292	221 933 292	156 283 292	81.83%
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	39 631 824	39 631 824	39 631 824	14.61%
Citi	1	9 662 179	9 662 179	5 468 323	3.56%
Kopā		271 227 295	271 227 295	201 383 439	100%

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

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

Tūkst. Ls

	2011. gada 1. ceturksnis			2010. gada 1. ceturksnis		
	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Bankas izsniegtie kredīti	1 864	0.00%	-	29 966	2.11%	155
Bankā izvietotie noguldījumi	-	-	-	28 006	7.90%	(553)
Bankai izsniegtais subordinētais finansējums	36 005	3.89%	(539)	36 007	11.22%	(1 008)

* saskaņā ar perioda beigās spēkā esošajām likmēm

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

AS „Parex banka”**2011. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats**

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

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Grupas pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Valūta	Līguma summa, tūkst. latu	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (tūkst. latu) 31.03.2011.	Amortizētā iegādes vērtība (tūkst. latu) 31.03.2010.
Privatizācijas aģentūra*	Latvija	EUR	53 128	16.12%	22/05/2009	21/05/2016	-	38 009
ERAB*	Lielbri- tānija	EUR	18 400	6M Euribor + 7%	11/09/2009	08/08/2016	-	12 939
Obligācijas – privāta emisija	UK	EUR	20 000	5.564%	28/12/2007	28/12/2017	13 218	13 170
Privātpersona	Latvija	LVL	7 500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7 501	7 502
Privātpersona	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	3 923	3 923
Privātpersona	Latvija	EUR	15 000	12%	20/06/2008	14/05/2015	10 602	10 602
Privātpersona	Latvija	LVL	1 500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1 500	1 500
Privātpersona	Latvija	LVL	1 500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1 500	1 500
Privātpersona	Latvija	LVL	2 284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2 284	2 285
Privātpersona	Latvija	LVL	2 284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2 284	2 285
Privātpersona	Latvija	LVL	1 416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1 416	1 416
Privātpersona	Latvija	LVL	1 416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1 416	1 416
Kopā							53 145	104 049

*Uzņēmuma pārejas brīdī nodots Citadele bankai.

RISKU PĀRVALDĪBA

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

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

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

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

Kredītrisks

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

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku vadības daļa. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un ūīlā 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 restrukturizāciju vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Kredītu komiteja un apstiprina Bankas valde.

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

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku vadības daļa.

Tirgus risks

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

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

Procentu likmju risks

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

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

Likviditātes risks

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

Normālas darbības apstākļos likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Bankas valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina, kā arī likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa. Likviditātes riska pārvaldību Grupā koordinē Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa. Tomēr galvenais likviditātes avots ir Valsts kases piešķirtais finansējums. 2011. gada pirmajā ceturksnī Banka izpildīja 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 pārvaldību, pārraudzību un ziņošanu ikdienā veic Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa. Grupā ir noteikts atklātās valūtas pozīcijas limits katrā atsevišķā valūtā 10% apmērā no pašu kapitāla un kopējās atklātās valūtas pozīcijas limits – 20% apmērā no pašu kapitāla. Minētie limiti atbilst Latvijas tiesību aktu prasībām.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku

(soda naudu, ārējo iestāžu piemērotu sankciju, tiesāšanās rezultātā ciestu zaudējumu u.tml. notikumu iestāšanās risks), bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālo risku Grupa sīkāk iedala šādās pamatkategorijās: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- „četrus acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.