



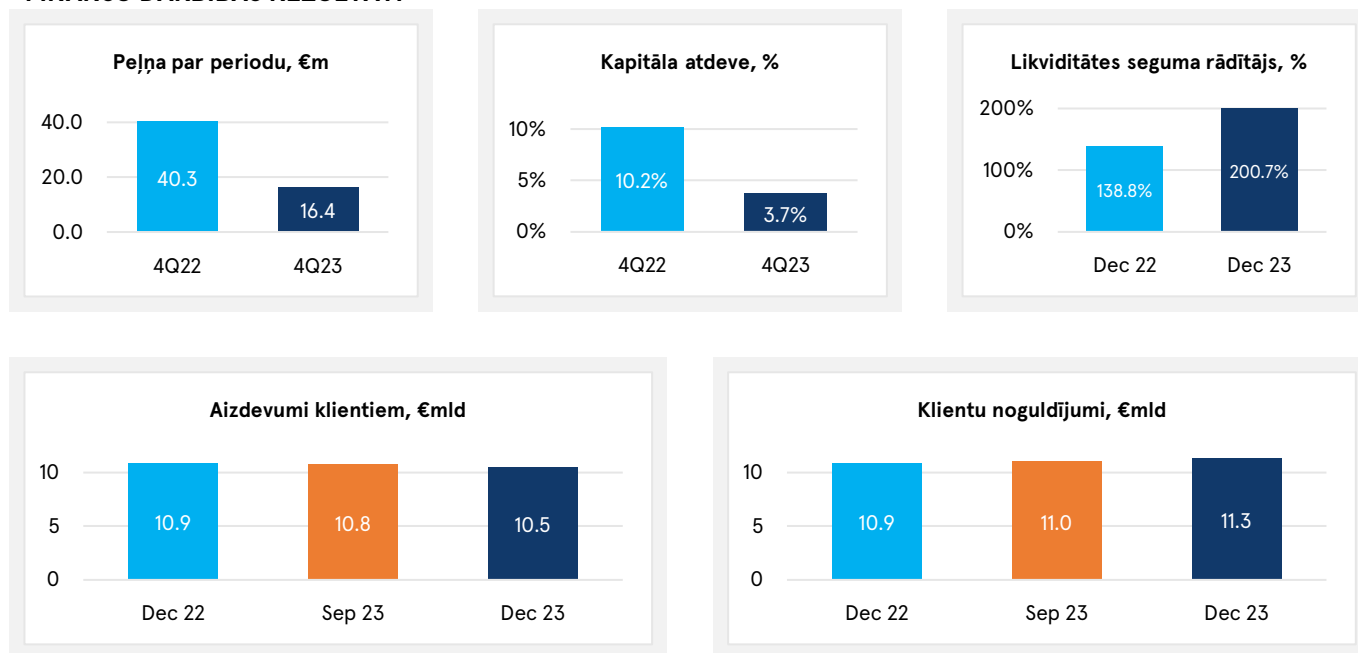
Luminor  
starpperioda  
pārskats par  
2023. gada  
4. ceturksni

# ĪSUMĀ

## CETURKŠŅA APKOPOJUMS

- Būtisks ienākumu pieaugums (par 33%), kas daļēji investēts IT un procesu pilnveidošanā;
- Peļņa pirms nodokļiem pieauga par 10%, bet Latvijā un Lietuvā gūto peļņu šajā periodā samazināja jauni nodokļi;
- Klientu noguldījumi pieauga par 2.2%, tostarp termiņnoguldījumi palielinājās par 15.4%;
- Likviditātes un kapitāla rādītāji saglabājas ļoti augstā līmenī (LCR 200.7% un CET1 24.1%).

## FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTI



## MŪSU STRATĒGISKĀS PRIORITĀTES

1. Veidot mūsu banku, ievērojot klientu vēlmes;
2. Būt par izvēles banku privātpersonu apkalpošanā, piedāvājot klientiem piemērotus risinājumus;
3. Būt par izvēles banku augošiem Baltijas uzņēmumiem;
4. Uzlabot efektivitāti;
5. Uzlabot mūsu IT platformu noturību un spējas;
6. Kļūt par komandu, kas izpilda savus uzdevumus, domājot par atbildību;
7. Apņemties nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi un īstenot ESG mērķus;
8. Stiprināt banku ar spēcīgu riska kultūru un riska un atbildības pārvaldību.

## PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijā un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijas valstīs. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Par savu galveno uzdevumu mēs uzskatām mūsu klientu un

# VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Gada ceturtajā ceturksnī, klientiem reaģējot uz gausāku ekonomikas attīstību un augstākām atsaucēs procentu likmēm, bija vērojams samazināts pieprasījums pēc jauniem kredītiem un noguldījumu pieaugums. Mēs koncentrējamies uz atbalsta sniegšanu saviem klientiem – privātpersonām un Baltijas valstu uzņēmumiem – strādājot pie tā, lai īstenotu savu mērķi kļūt par vadošo neatkarīgo banku Baltijā.

Privātpersonu apkalpošanā mēs gūvām panākumus, pilnveidojot savu produktu piedāvājumu, koncentrējoties uz norēķinu kontu un noguldījumu apjoma palielināšanu un turpinot veidot savu biznesu, ieklausoties klientu vajadzībās. Korporatīvo klientu apkalpošanā mēs turpinām atbalstīt Baltijas kapitāla tirgus attīstību, vadot dažādu sektoru klientu darījumus. Mēs parakstījām vienošanos ar Eiropas Investīciju banku, lai veicinātu papildu kreditēšanu Baltijas maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) un atbalstītu pāreju uz videi draudzīgu ekonomiku. Mūsu sasniegumus ir novērtējis *Sustainalytics*, jau otro reizi piešķirot mums labāko vērtējumu ESG reitingam ar zemāko risku no visām lielākajām Baltijas reģiona bankām.

Gada ceturtajā ceturksnī mēs turpinām stiprināt savu likviditātes un kapitāla pozīciju.

Vienlaicīgi ar ienākumu pieaugumu mēs turpinām ieguldīt mūsu nākotnē, uzturot darbības efektivitāti.

Peters Boseks /Peter Bosek/  
Valdes priekšsēdētājs

Ceturkšņa peļņa pirms nodokļu nomaksas pieauga par 51.7 miljoniem eiro, kas ir par 10.7% vairāk nekā pagājušā gada ceturtajā ceturksnī, tomēr šajā periodā gūtā peļņa 16.4 miljonu eiro apmērā bija par 59.3% mazāka, jo Latvijā un Lietuvā tika ieviesti augstāki nodokļi. Salīdzinājumā ar 2022. gada ceturto ceturksni, pieaugot neto procentu ienākumiem, par trešdaļu palielinājās kopējie pamatdarbības ienākumi, kas noticis pēc vairākiem gadiem, kuru laikā procentu likmes bija neparasti zemā līmenī un noguldījumu ienesīgums bija ierobežots. Pamatdarbības izdevumi pieauga par 37%, jo mēs veicām investīcijas IT sistēmās un procesos, ko turpināsim darīt arī nākamajos gados, un uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās palielinājās par 11 miljoniem eiro. Nodokļu izdevumi palielinājās par 360%, ko galvenokārt ietekmēja nodokļu bāzes maiņa Latvijā un pagaidu bankas nodokļa ieviešana Lietuvā.

Izlidzinātais kapitāla atdeves rādītājs pirms nodokļu nomaksas bija 11.7% jeb 3.7% pēc nodokļu nomaksas. Mūsu likviditātes un kapitāla stāvoklis ir stabils. Ceturkšņa laikā mēs palielinājām likviditātes seguma koeficientu par 24.5 procentpunktiem līdz 200.7%, un ceturkšņa beigās 1. līmeņa kapitāla un kopējais kapitāla rādītājs, ieskaitot pārskata perioda neto peļņu, bija 24.1%. Visu mūsu kapitālu veido pašu kapitāls. Kapitāla apjoms un struktūra tiek izvērtēta, lai nodrošinātu atbilstību mūsu plāniem un nākotnes prognozēm un uzlabotu kapitāla resursu efektivitāti.

Esam saglabājuši labu kredītu kvalitāti. Pēc rūpīgas riska darījumu ar klientiem komerciālā nekustamā īpašuma nozarē izvērtēšanas, šī ceturkšņa laikā 2. posmā klasificēto aizdevumu apjoms samazinājās par 13.6%. Šī izvērtējuma rezultātā riska darījumi aptuveni 160 miljonu eiro vērtībā tika pārcelti atpakaļ uz 1. posmu. 3. posmā klasificētie aizdevumi palielinājās par 64.2 miljoniem eiro, galvenokārt pārklassificētā riska darījuma ar vienu klientu dēļ, un tādējādi ceturkšņa beigās šie aizdevumi veidoja 1.9% no bruto aizdevumiem. Mums nav tiešu riska darījumu ar uzņēmumiem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā. Mūsu riska darījumi ar šo valstu rezidentiem, kurus veido galvenokārt hipotekārie kredīti, ceturkšņa laikā turpināja samazināties un tagad ir mazāki par 1 miljonu eiro.

Ellija Hārdvika (Elly Hardwick) pārtrauca pildīt darba pienākumus *Luminor* padomē, kā arī attiecīgajās komitejās, pēc kā par padomes locekli tika iecelts Kasims Abbas (Qasim Abbas). Kasims ir *Blackstone* vecākais vadošais direktors un Nīderlandes NIBC Bank padomes loceklis. Decembrī *Luminor* izpilddirektora vietnieka amatā darbu uzsāka Ossi Leikola, kurš tika iecelts *Luminor* valdē. Viņš sadarībā ar mani strādās pie plaša stratēģisko iniciatīvu klāsta, vadīs vairāku nodaļu transformāciju un ārēji piesaistīto trešo pušu attiecību pārvaldību, kā arī veicinās darbības izcilību.

Es pārtraukšu pildīt savus pienākumus 2024. gada 30. Jūnijā un atgriezīšos darbā Austrijas Erste bankā, kur ieņemšu izpilddirektora amatu. *Luminor* padome ir uzsākusi mana aizvietotāja meklējumus. Līdz tam laikam es strādāšu *Luminor* padomē, vadīšu valdes darbu, virzīšu mūsu stratēģijas īstenošanu un nodrošināšu veiksmīgu pienākumu nodošanu nākamajam valdes priekšsēdētājam.

Baltijas reģiona nākotnes perspektīvas ir pārliecinošas. Par spīti pašreizējai ekonomiskajai situācijai, mēs ar pārliecību skatāmies nākotnē, jo ticam mūsu vietējiem tirgiem un mūsu stratēģijai; mēs esam šeit, lai uzlabotu mūsu klientu un vietējo tirgu finansiālo stāvokli, kā arī atbalstītu to izaugsmi. To īstenojot, mēs saglabāsim spēcīgu finanšu stāvokli, ievērosim piesardzīgu riska pārvaldību un izpildīsim savas uzņemtās saistības pret galvenajām ieinteresēto pušu grupām. Es ceru, ka drīz varēšu turpināt dalīties ar mūsu panākumiem.

# SATURS

ĪSUMĀ.....	2
VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS .....	3
Vadības ziņojums.....	6
Finanšu rezultāti .....	6
Klientu segmenti.....	12
Papildu informācija .....	15
Valdes paziņojums.....	17
STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATI .....	18
Saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskats.....	18
Saīsinātais konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats .....	19
Saīsinātais konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats .....	20
Saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats .....	21
Starpperioda finanšu pārskatu pielikumi.....	22
1. Nozīmīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, aplēses un pieņēmumi .....	22
2. Risku vadības pamatprincipi .....	23
3. Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi.....	24
4. Neto komisijas naudas ienākumi .....	25
5. Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem.....	27
6. Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto.....	27
7. Citi administrācijas izdevumi.....	27
8. Parāda vērtspapīri .....	28
9. Aizdevumi klientiem .....	28
10. Klientu noguldījumi .....	33
11. Emitētie parāda vērtspapīri.....	33
12. Pārējās saistības.....	34
13. Atvasinātie finanšu instrumenti .....	35
14. Iespējamās saistības.....	35
15. Finanšu instrumentu patiesā vērtība.....	36
16. Klientu segmenti.....	38
17. Saistītās puses.....	40
18. Informācija par valstīm.....	41
Papildu informācija .....	42
Terminu un saīsinājumu skaidrojums .....	42
Informācija par Luminor .....	43
Finanšu kalendārs 2024. gadam .....	43

Šis starpperioda pārskats ir sagatavots saskaņā ar 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana” un Igaunijas normatīvo aktu prasībām. Šajā pārskatā vārdi „Luminor”, „Luminor banka”, „mēs”, „mūs”, „mūsu” un citi locījumi apzīmē Luminor Bank AS kopā ar tās meitas sabiedrībām. Ar saīsinājumiem “€m” un “€mld” ir apzīmēti attiecīgi miljoni un miljardi (tūkstoši miljonu) eiro.

# VADĪBAS ZIŅOJUMS

## Finanšu rezultāti

Peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums

€m	4. ceturksnis		Jan.–Dec.	
	2022	2023	2022	2023
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	98.4	142.9	300.8	542.0
Neto komisijas naudas ienākumi	20.7	20.8	80.3	84.6
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	5.2	2.2	10.7	19.6
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>124.3</b>	<b>165.9</b>	<b>391.8</b>	<b>646.2</b>
Administrācijas izdevumi kopā	-68.5	-94.0	-233.3	-339.9
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās un nodokļiem</b>	<b>55.8</b>	<b>71.9</b>	<b>158.5</b>	<b>306.3</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-9.2	-20.2	-16.1	-33.1
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>46.6</b>	<b>51.7</b>	<b>142.4</b>	<b>273.2</b>
Nodokļu izdevumi	-6.3	-35.3	-17.7	-78.5
<b>Pārskata perioda peļņa</b>	<b>40.3</b>	<b>16.4</b>	<b>124.7</b>	<b>194.7</b>
Izmaksu / ienākumu attiecība, %	55.1	56.7	59.5	52.6

Ceturkšņa peļņa pirms nodokļu nomaksas pieauga par 51.7 miljoniem eiro, kas ir par 10.7% vairāk nekā pagājušā gada ceturtajā ceturksnī. Tomēr šajā periodā gūtā peļņa 16.4 miljonu eiro apmērā bija par 59.3% mazāka, jo Latvijā un Lietuvā tika ieviesti augstāki nodokļi. Kopējo pamatdarbības ienākumu pieaugumu par 41.6 miljoniem eiro daļēji negatīvi ietekmēja kopējo administratīvo izdevumu pieaugums par 25.5 miljoniem eiro, kā arī uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma pieaugums par 11 miljoniem eiro.

Kopējie pamatdarbības ienākumi sasniedza 165.9 miljonus eiro, kas ir par 33.5% vairāk nekā pērnā gada 4. ceturksnī. Neto procentu ienākumi ir palielinājušies par 44.5 miljoniem eiro līdz 142.9 miljoniem eiro, neto procentu uzcelojumam sasniedzot 3.75%, salīdzinot ar 2.71%, jo atsaucis procentu likmes normalizējās pēc vairākiem gadiem, kad tās bija neierasti zemā līmenī. Procentu ienākumi ir palielinājušies par 95.0 miljoniem eiro, bet procentu izdevumi – augstāku finansējuma, pārsvarā noguldījumu veidā, izmaksu dēļ – ir pieauguši par 50.5 miljoniem eiro. Neto komisijas naudas ienākumi saglabājās praktiski nemainīgi – 20.8 miljoni eiro, jo komisijas naudas ienākumi no kartēm, ikdienas bankas pakalpojumu plāniem, ieguldījumiem un tirdzniecības finansēšanas pieauga, bet komisijas naudas ienākumi no ieguldījumiem un naudas pārvaldības samazinājās.

Kopējie administratīvie izdevumi sasniedza 94.0 miljonus eiro, kas ir par 37.2% vairāk nekā pērnā gada tajā pašā ceturksnī. Šo izdevumu pieaugums ir saistīts ar ievērojamām investīcijām mūsu IT sistēmās un procesos, kas nodrošina labāku klientu pieredzi. Tāpēc lielākā daļa izmaksu pieauguma ir saistīta ar IT izdevumiem un konsultāciju izmaksām. Esam veikuši lielākas investīcijas arī personālā. Turklāt mēs norakstījām nemateriālo vērtību 6.2 miljonu eiro apmērā, kas bija radusies saistībā ar Maksekus iegādi, un realizējām zaudējumus 3.5 miljonu eiro apmērā no kapitalizēto programmatūras izmaksu atzīšanas pārtraukšanas mūsu IT uzlabojumu ietvaros. Atskaitot norakstīšanas un atzīšanas pārtraukšanas izdevumus, mūsu izmaksu attiecība pret ienākumiem uzlabojās līdz 50.1%.

Izdevumi, €m	4.cet. 2022	4.cet. 2023
Algas	-29.5	-35.9
Saistīti ar IT	-20.2	-21.7
Konsultācijas	-6.6	-11.6
Citi	-9.8	-12.5
<b>Algas un citi</b>	<b>-66.1</b>	<b>-81.7</b>
Nolietojums u.c.	-2.4	-12.3
<b>Kopā</b>	<b>-68.5</b>	<b>-94.0</b>

Šajā ceturksnī neto uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības pieauga par 20.2 miljoniem eiro, salīdzinot ar 9.2 miljonu eiro neto pieaugumu tajā pašā ceturksnī pērn. 2022. gada ceturtajā ceturksnī atzītās neto uzkrājumu izmaksas tika samazinātas par 4.4 miljoniem eiro, jo mēs pilnībā atcēlām vadības korekciju saistībā ar potenciālajiem zaudējumiem, ko izraisīja COVID-19

ietekme. Lielāks uzkrājumu apjoms šogad īpaši atspoguļo atsevišķu 3. posma riska darījumu pieaugumu un mūsu piesardzīgo novērtējumu attiecībā uz riskiem, kas saistīti ar privātpersonām.

Nodokļu izdevumi šajā ceturksnī bija piecas reizes lielāki nekā pērn. Šajā ceturksnī Latvijā tika ieviesta obligāta uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa. Šo izmaiņu rezultātā mūsu 2023. gada peļņa samazinājās par 15.8 miljoniem eiro, un šī summa tika iegrāmatota šajā ceturksnī. Papildu 9.3 miljoni eiro ir attiecināmi uz Lietuvā ieviesto pagaidu banku nodokli. Ceturtajā ceturksnī izlīdzinātais kapitāla atdeves rādītājs pirms nodokļu nomaksas bija 11.7% jeb 3.7%, rēķinot pēc nodokļu nomaksas.

Bilances kopsavilkums €m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Nauda un prasības pret centrālām bankām	2,178.1	2,709.7	3,184.9
Parāda vērtspapīri	1,289.8	1,458.5	1,491.8
Aizdevumi klientiem	10,874.7	10,772.5	10,502.6
Citi	414.1	313.4	312.8
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>14,756.7</b>	<b>15,254.1</b>	<b>15,492.1</b>
Klientu noguldījumi	10,947.9	11,043.4	11,287.2
Emitētie parāda vērtspapīri	1,813.9	2,054.3	1,898.7
Citi	411.5	394.7	528.1
Pašu kapitāls un rezerves	1,583.4	1,761.7	1,778.1
<b>Kopā saistības un kapitāls</b>	<b>14,756.7</b>	<b>15,254.1</b>	<b>15,492.1</b>
Likviditātes seguma rādītājs, %	138.8	176.2	200.7
Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR), %	130.5	138.3	147.1

Ceturtajā ceturksnī, klientiem reaģējot uz gausāku ekonomikas attīstību un augstākām atsauces procentu likmēm, Klientu noguldījumi pieauga par 2.2%, bet Aizdevumi klientiem samazinājās par 2.5%.

Aizdevumi klientiem ir samazinājušies par 269.9 miljoniem eiro. Lai gan privātpersonām izsniegto kredītu apjoms samazinājās tikai nedaudz, hipotekārajiem kredītiem praktiski nemainoties, uzņēmumiem izsniegto kredītu neto samazinājums bija 215.3 miljoni eiro, un samazinājums bija vērojams lielākajā daļā nozaru. Parāda vērtspapīru apjoms pieauga līdz turpat 1.5 miljardiem eiro jeb par 2.3%, jo mēs turpinām stiprināt savu likviditātes portfeli, ko galvenokārt veido augstas kvalitātes valdības un segtās obligācijas, kuras var ieķīlāt Eiropas Centrālajā bankā, lai varētu iegūt papildu likviditāti.

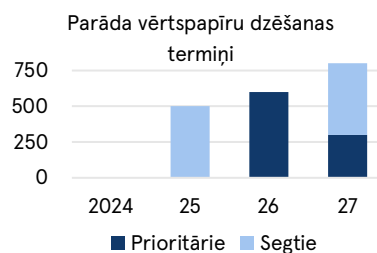
Klientu noguldījumi šajā ceturksnī pieauga par 243.8 miljoniem eiro, palielinoties gan privātpersonu, gan uzņēmumu noguldījumu atlikumiem. Privātpersonu noguldījumi pieauga par 213.3 miljoniem eiro, bet komercsabiedrību noguldījumi – par 30.6 miljoniem eiro. Termiņnoguldījumi pieauga par 15.4% un 31. decembrī tie veidoja vienu ceturtdaļu no visiem noguldījumiem. Emitētie parāda vērtspapīri samazinājās par 155.6 miljoniem, jo mēs izmantojām savas tiesības pieprasīt prioritāro priekšrocību emisijas atmaksu, tiem zaudējot atbilstību MREL prasībām. Pašu kapitāls pieauga par 16.4 miljoniem eiro, jo šajā periodā gūtā neto peļņa tika saglabāta nesadalīta.

Ceturkšņa beigās pašu līdzekļu kopsumma un MREL prasībai atbilstošie finanšu instrumenti kopā veidoja 33.18% no kopējā riska darījumu vērtības (TREA) un 14.70% no sviras rādītāja darījumu (LRE) vērtības. Novembrī Vienotā noregulējuma valde apstiprināja, ka Luminor ir jāsasniedz 23.96% no TREA plus apvienotā rezervju prasība un 5.91% no LRE.

Mūsu bilance ir ļoti spēcīga, kredītu kvalitāte ir laba, bet kapitāla un likviditātes rādītāji – augsti.

Mēs esam gatavi un varam sniegt atbalstu klientiem gan tagad, gan nākotnē.

Palle Nordahls (Palle Nordahl)  
Finanšu direktors



Likviditātes seguma rādītājs palielinājās par 24.5 procentu punktiem līdz 200.7%, ko noteica klientu noguldījumu un finansējuma, kas saņemts saskaņā ar mūsu vienošanos ar Eiropas Investīciju banku (EIB), pieaugums. Šis rādītājs ievērojami pārsniedz regulatora minimālo prasību 100%.

Neto stabilā finansējuma rādītājs ceturkšņa laikā pieauga par 8.8 procentpunktiem līdz 147.1%. Pateicoties privātpersonu noguldījumu pieaugumam un iepriekš minētajiem no EIB saņemtajiem 115 miljoniem eiro, pieejamais stabilais finansējums ir pieaudzis. Nepieciešamais stabilais finansējums samazinājās galvenokārt tāpēc, ka bija sarucis klientiem izsniegto aizdevumu atlikums.



Kapitāla resursi un to lietošana €m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
<b>Ziņošanas prasības</b>			
Pašu kapitāls	1,583.4	1,761.7	1,778.1
Normatīvās korekcijas	-94.8	-94.1	-79.4
Prudenciālie filtri	-0.6	-0.4	-0.4
<b>1. līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>1,488.0</b>	<b>1,667.2</b>	<b>1,698.3</b>
Kreditriskā darījumu vērtība	6,944.3	6,260.9	6,145.1
Operacionālā riskā darījumu vērtība	675.2	675.2	880.2
Citu riskā darījumu vērtība	43.0	31.2	31.9
<b>Riska darījumu vērtība</b>	<b>7,662.5</b>	<b>6,967.3</b>	<b>7,057.2</b>
1. līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	19.4	23.9	24.1
Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem, %	9.6	10.6	10.7
<b>Regulatora prasības</b>			
1. līmeņa pamata kapitāls	1,407.7	1,426.6	1,441.3
1. līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	18.4	20.5	20.4
Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem, %	9.1	9.1	9.0

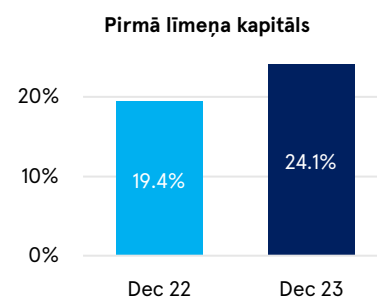
Ceturtdā ceturkšņa beigās pašu līdzekļu kopsumma bija 1,698.3 miljoni eiro, kas ietvēra vienīgi 1. līmeņa pamata kapitālu (CET1). 1. līmeņa pamata kapitāls, 1. līmeņa kapitāls un kopējie kapitāla rādītāji šajā ceturksnī pieauga līdz 24.1%. Kapitāls palielinājās, ieskaitot pašu kapitālā ceturtdā ceturkšņa neto peļņu, kas tika atstāta nesadalīta. Pieaugot operacionālā riskā darījumu vērtībai, ko sekmēja vidējo bruto ienākumu pieaugums, pieauga Riska darījumu vērtība (REA), ko nosakām pēc standartizētās metodes.

Mūsu kapitāla rādītāji ievērojami pārsniedz regulatora noteiktās minimālās kapitāla prasības, kuras paredz, ka 1. līmeņa pamata kapitāla rādītājam ir jāpārsniedz 11.33%, 1. līmeņa kapitālam jāpārsniedz 13.25% un kopējam kapitāla rādītājam jābūt lielākam par 15.80%. Tie ietver 2. pīlāra papildu pašu līdzekļu prasību 2.2% apmērā. No 2024. gada janvāra mums ir jāpilda augstāka 2. pīlāra prasība 2.5%, kuras rezultātā prasība 1. līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājam pieaugs par 17 procentpunktiem, 1. līmeņa kapitālam – par 23 procentpunktiem un kopējam kapitāla rādītājam – par 30 procentpunktiem.

No 2024. gada decembra mums būs jāizpilda pretcikliskās rezerves prasība 0.5% apmērā no mūsu riskā darījumu apjoma Latvijā, bet no 2025. gada jūnija – papildu 0.5% apmērā no mūsu riskā darījumu apjoma Latvijā. Pēc mūsu aplēsēm abas šīs jaunās rezerves par 26 bāzes punktiem palielinās uz mums attiecināmo minimālo 1. līmeņa pamata kapitālu (CET1), 1. līmeņa kapitālu un kopējo kapitāla rādītāju prasību, palielinot tos attiecīgi līdz 11.77%, 13.73% un 16.36%.

Mūsu kapitāla prasības, iekšējie ierobežojumi un kopējais kapitāla mērķis atbilst normatīvajai prasībai (izņemot P2G) ar vadības rezervi (150–300 bāzes punkti). Mēs turpinām izvērtēt 2. līmeņa kapitāla apmēru, lai uzlabotu mūsu kapitāla resursu efektivitāti.

Šī ceturkšņa laikā mūsu kapitāla attiecība pret aizņēmumiem pieauga līdz 10.7%, ko noteica iepriekš minētais kapitāla resursu pieaugums, ko, pieaugot mūsu bilances kopsummai, daļēji mazināja aizņemto līdzekļu apjoma pieaugums. Minimālā kapitāla attiecība pret aizņēmumiem ir 3.0%.



Pēc regulatora prasībām noteiktie kapitāla resursi ietver revidentu pārbaudīto nesadalīto peļņu, no kuras tiks veikts atskaitījums paredzamo dividenžu maksājuma apmērā. Kapitāla aprēķinā līdz šim nav ietverta 2023. gada nesadalītā peļņa. Pieaugot riskā darījumu vērtībai, šī ceturkšņa laikā pēc regulatora prasībām noteiktie kapitāla rādītāji nedaudz samazinājās un bija 20.4%.

Novembrī Moody's Investor Service publicēja atjauninātu *Luminor* kredītvērtējumu, kurā apstiprināja pozitīvu perspektīvu mūsu A3 reitingam banku noguldījumiem un Baa1 reitingam prioritāriem nenodrošinātajiem parādiem. Starp *Luminor* spēcīgākajiem rādītājiem Moody's uzsvēra bankas spēcīgo kapitalizāciju, veiksmīgu pārņemto ienākumus nenesošo aizdevumu dzēšanu un rentabilitātes uzlabošanu, vienlaikus norādot, ka mūsu digitālie pakalpojumi ir izaicinājums konkurences jomā.

Aktīvu kvalitāte €m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
1. posms	9,205.0	8,977.4	8,895.9
2. posms	1,637.7	1,766.8	1,526.6
3. posms	133.4	138.0	202.2
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>10,976.1</b>	<b>10,882.2</b>	<b>10,624.7</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-101.4	-109.7	-122.1
<b>Kopā</b>	<b>10,874.7</b>	<b>10,772.5</b>	<b>10,502.6</b>
Peļņu nenesošo kredītu īpatsvars, %	1.2	1.3	1.9
POCI aizdevumi ir iedalīti 2. un 3. posmā			

Ceturkšņa laikā, klientiem reaģējot uz pastāvošo ekonomisko vidi, aizdevumi samazinājās par 269.9 miljoniem eiro jeb 2.5%. Šajā ceturksnī 2. posmā klasificēto aizdevumu apjoms samazinājās, jo mēs veicām padziļinātu riska darījumu izpēti nekustamo īpašumu sektorā (CRE). Pārceļot uz 3. posmu vienu korporatīvam klientam izsniegtu aizdevumu, 3. posmā klasificēto aizdevumu apjoms pieauga par 64.2 miljoniem eiro.

Mums nav tiešu riska darījumu ar uzņēmumiem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā. Mūsu riska darījumi ar šo valstu rezidentiem, ko veido galvenokārt hipotekārie kredīti, ceturkšņa laikā turpināja samazināties un tagad tie ir mazāki par 1 miljoni eiro.

Šajā ceturksnī mēs atkārtoti izvērtējam riskus, kas saistīti ar riska darījumiem CRE sektorā. Sākotnējā izvērtējuma rezultātā 2023. gada otrajā ceturksnī, balstoties uz piesardzīgi piemērotu kolektīvi nosakāma būtiskas kredītriska palielināšanās kritēriju, aptuveni 200 miljoni eiro no šim sektoram izsniegtajiem aizdevumiem klientiem tika pārcelti no 1. uz 2. posmu. Šajā ceturksnī veicot padziļinātu pārbaudi attiecībā uz atsevišķiem aizdevumiem, šī apakšportfeļa aizdevumi aptuveni 160 miljoni eiro vērtībā tika pārcelti no 2. uz 1. posmu.

Ceturkšņa beigās riska darījumu apjoms nekustamo īpašumu sektorā (CRE) sasniedza 1.5 miljardus eiro. Mūsu portfelis ir pietiekami diversificēts – aptuveni trešdaļu portfeļa veido darījumi mazumtirdzniecības sektorā, bet vēl trešdaļu – biroju ēku sektorā. Vēl viena piektā daļa portfeļa ir saistīta ar loģistikas nozari, bet pārējais portfeļa apjoms – ar vairākām citām nozarēm. Mūsu risks saistībā ar attīstības projektiem ir ierobežots, jo no visa CRE portfeļa attīstības stadijā atrodas aptuveni 10% īpašumu. Portfeļa vidējais LTV (loan-to-value) rādītājs ir aptuveni 50%, un 70% no riska darījumiem CRE sektorā LTV rādītājs ir mazāks par 60%. Pamatsummas un/vai procentu maksājumi ir kavēti vairāk nekā 5 dienas 3.4% no CRE riska darījumiem. Kavēto aizdevumu īpatsvara pieaugumu, salīdzinot ar iepriekšējā perioda beigām, veido galvenokārt viens riska darījums.

2. posmā klasificēto riska darījumu apjoma neto samazinājums bija 240.2 miljoni eiro. Izejošo plūsmu veidoja galvenokārt riska darījumu pārceļšana uz labāku posmu (it īpaši CRE sektorā, kā minēts iepriekš) un riska darījumu apjoma samazinājums. Ienākošo plūsmu veidoja dažādi ekonomikas sektori.

Mūsu kredītportfeļa kvalitāte joprojām ir stabila, un tas ir diversificēts pa klientu veidiem un nozarēm.

Djego Biondo  
(Diego Biondo)

Ceturkšņa beigās kopējais 3. posma aizdevumu apjoms pieauga par 64.2 miljoniem līdz 202.2 miljoniem eiro jeb par 1.9% no bruto aizdevumiem. Peļņu nenesošo aizdevumu, no kuriem lielākā daļa bija izsniegta uzņēmumiem, ieplūde bija aptuveni 4 reizes lielāka nekā aizplūde. Izejošo plūsmu veidoja galvenokārt riska darījumi ar uzņēmumiem, un aptuveni 80% no izejošās plūsmas veidoja saistību atmaksa, bet pārējo – kredītu atvēršanu. Detalizētu informāciju par šī ceturkšņa uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma 20.2 miljonu eiro apmērā var iegūt peļņas vai zaudējumu aprēķina aprakstā, kas atrodams iepriekš.

<b>3. posma aizdevumi, €m</b>	<b>2023. g. 31. dec.</b>
Bruto uzskaites vērtība	202.2
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-55.5
<b>Kopā</b>	<b>146.7</b>
Ķīlas patiesā vērtība	186.8

## Klientu segmenti

### Privātpersonu apkalpošana

€m	4. ceturksnis		Jan.–Dec.	
	2022	2023	2022	2023
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	45.0	75.5	134.2	280.4
Neto komisijas naudas ienākumi	13.7	14.3	53.0	54.7
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	1.6	1.5	7.1	6.0
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>60.3</b>	<b>91.3</b>	<b>194.3</b>	<b>341.1</b>
Administrācijas izdevumi kopā	-41.9	-54.1	-146.1	-205.2
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās un nodokļiem</b>	<b>18.4</b>	<b>37.2</b>	<b>48.2</b>	<b>135.9</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-5.5	-6.8	1.2	-12.5
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>12.9</b>	<b>30.4</b>	<b>49.4</b>	<b>123.4</b>
Izmaksu / ienākumu attiecība, %	69.5	59.3	75.2	60.2
<b>Atlikumi darījumos ar klientiem</b>		<b>2022. g.</b>	<b>2023. g.</b>	<b>2023. g.</b>
<b>€m</b>		<b>31. dec.</b>	<b>30. sep.</b>	<b>31. dec.</b>
Aizdevumi klientiem		5,667.1	5,783.8	5,700.1
Klientu noguldījumi		6,066.2	5,660.2	5,916.7

Klientiem reaģējot uz ekonomiskās vides apstākļiem un augstākām procentu likmēm, ceturkšņa laikā aizdevumu apjoms klientiem samazinājās nebūtiski, par 1.4%, bet klientu noguldījumi pieauga par 4.5%. Mūsu galvenais mērķis bija sekmēt norēķinu kontu atlikumu un noguldījumu pieaugumu. Dzīvojamo īpašumu iegādei izsniegto hipotekāro kredītu atlikums praktiski nemainījās, un portfeļa kvalitāte saglabājās laba. Citu privātpersonām izsniegto aizdevumu, ieskaitot līzingu un nenodrošinātus aizdevumus, apjoms samazinājās, bet to kredīta kvalitāte nebūtiski uzlabojās. Salīdzinot ar pērnā gada ceturto ceturksni, jaunizsniegto hipotekāro kredītu apjoms ir sarucis, jo klienti mainīja savus plānus aizņemties, reaģējot uz augstākām procentu likmēm.

Mēs turpināsim veidot banku, ieklausoties klientu vajadzībās un piedāvājot digitālus risinājumus apvienojumā ar personīgām konsultācijām. Mēs paplašinājam privātpersonu iespēju kļūt par klientiem attālināti funkcionālāti Lietuvā. Pirmie rezultāti ir jau redzami – lielāks klientu skaits izvēlas attālināto procesu.

Arvien lielāks skaits klientu aktīvi lieto mūsu maksājumu kartes un digitālos maciņus, e-maciņus lietoja gandrīz 35% klientu. Mēs vienkāršojām Baltijas valstu privātpersonām pieejamo pakalpojumu klāstu, koncentrējoties uz tādiem svarīgiem produktiem kā “Luminor Black” karte.

Mūsu galvenais mērķis joprojām ir sekmēt norēķinu kontu atlikumu un noguldījumu pieaugumu. Šī ceturkšņa laikā termiņnoguldījumu atlikums atkal pieauga.

Kerli Vares  
Privātpersonu apkalpošanas  
vadītāja

**Korporatīvo klientu apkalpošana**

€m	4. ceturksnis		Jan.–Dec.	
	2022	2023	2022	2023
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	56.1	62.1	177.8	247.7
Neto komisijas naudas ienākumi	6.8	6.6	26.3	30.6
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	3.4	3.8	16.9	15.6
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>66.3</b>	<b>72.5</b>	<b>221.0</b>	<b>293.9</b>
Administrācijas izdevumi kopā	-23.0	-32.6	-81.0	-125.2
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās un nodokļiem</b>	<b>43.3</b>	<b>39.9</b>	<b>140.0</b>	<b>168.7</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-2.9	-12.7	-16.7	-21.2
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>40.4</b>	<b>27.2</b>	<b>123.3</b>	<b>147.5</b>
Izmaksu / ienākumu attiecība, %	34.7	45.0	36.7	42.6

**Atlikumi darījumos ar klientiem**

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Aizdevumi klientiem	5,205.9	4,986.9	4,799.2
Klientu noguldījumi	4,788.2	5,313.9	5,286.2

Makroekonomikas vides ietekmē ceturkšņa laikā bija ierobežots pieprasījums pēc jauniem kredītiem. Tomēr pozitīvas pazīmes bija vērojamas, ņemot vērā inflācijas rādītāja un enerģijas cenu samazināšanos un arvien lielākas cerības, ka procentu likmes stabilizēsies. Aizdevumi klientiem ceturkšņa laikā saruka par 3.8%, savukārt klientu noguldījumi – par 0.5% mazāki.

Tāpat kā visu gadu, klienti joprojām bija piesardzīgi un atturējās no nozīmīgiem ieguldījumiem, savukārt apgrozāmā kapitāla līdzekļu izmantošana samazinājās, jo patērētāju pieprasījums joprojām bija neliels un atsevišķu materiālu un preču cenas bija zemākas nekā iepriekšējā gada attiecīgajā ceturksnī.

Atjaunojamā enerģija bija vienīgais segments, kurā bija vērojama veselīga izaugsme un liels pieprasījums pēc ieguldījumiem, un ceturksnī kā jauna tendence bija vērojama enerģijas uzkrāšana. Mēs attīstījām atjaunojamās enerģijas finansējumu maziem un vidējiem uzņēmumiem, lai finansētu tādas iekārtas kā saules paneļi un saules parki, kā arī finansējām tādu uzņēmumu būvdarbus, kuros izmanto energoefektīvus materiālus.

Mēs turpinām atbalstīt Baltijas kapitāla tirgus attīstību, organizējot parāda vērtspapīru darījumus vairākiem Baltijas uzņēmumu emitentiem no dažādām nozarēm. Mēs vadījām finanšu nozarē strādājoša uzņēmuma 50 miljonu eiro vērtu darījumu saskaņā ar emitenta eiro vidēja termiņa obligāciju programmu, šogad organizējām otro vērtspapīru izvietojumu 10 miljonu eiro apmērā Baltijas mēroga uzņēmumam, kas darbojas atkritumu apsaimniekošanas nozarē, un kopā ar partneriem vadījām atjaunojamo energoresursu enerģijas nozares uzņēmuma finansējuma programmas ietvaros veikto papildu emisiju.

Mēs turpinām sniegt atbalstu Baltijas valstu mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un nolūkā veicināt papildu kredītēšanu esam parakstījuši līgumu ar Eiropas Investīciju banku (EIB). EIB aizdevums 115 miljonu eiro apmērā ir paredzēts izaugsmes veicināšanai Baltijas reģionā, galveno uzmanību pievēršot uzņēmumu atbalstam pārejai uz “zaļo” ekonomiku. Finansējums tiks izmantots investīcijām, kas veicinās kopējo siltumnīcefekta gāzu emisiju samazināšanu un palīdzēs Baltijas valstīm sasniegt klimata mērķus. Kopā ar mūsu pašu resursiem EIB aizdevums pavērs iespējas izmantot vairāk nekā 330 miljonus eiro jaunā finansējuma ar izdevīgiem nosacījumiem.

Mēs organizējam papildu ESG seminārus saviem klientiem, tostarp par klimata riskiem un to ietekmi uz mazumtirdzniecības nozari, pievēršoties aprites uzņēmējdarbības modeļu ieviešanai un apspriežot aprites ekonomikas lomu klimata mērķu

Mēs turpinām atbalstīt Baltijas kapitāla tirgu attīstību, vadot jaunas obligāciju emisijas klientiem vairākos sektoros.

Jonas Urbonas  
Korporatīvo klientu apkalpošanas nodaļas vadītājs

sasniegšanā, tostarp politikas virzienu. Mēs apskatījām arī aprites biznesa modeļa stratēģijas un sniedzām praktiskus padomus par to, ar ko sākt aprites uzņēmējdarbību.

## Papildu informācija

### EKONOMIKAS VIDE

Dati un Luminor ekonomistu prognozes (a)	Valsts parāds/IKP		Ekonomikas izaugsme (IKP) (b)		Inflācija (PCI) (b)		Bezdarba rādītājs		Algu izaugsme (b)	
	23.g. 2.cet.	23.g. 3.cet.	24f (c)	2023. g. dec.	24f (c)	23.g. 3.cet.	24f (c)	23.g. 3.cet.	24f (c)	
Igaunija	18.5	-4.0	0.0	4.2	1.0	7.3	8.0	10.6	8.0	
Latvija	39.5	0.0	1.8	0.6	-0.3	6.5	7.2	11.8	7.6	
Lietuva	38.1	0.1	1.9	1.2	-0.5	6.2	6.8	12.8	8.0	

a. Dati 2024. gada 12. janvārī, prognozes 2023. gada septembrī; b. Gada izmaiņas; c. Vidējais gadā

Vājā eirozonas izaugsme apvienojumā ar augstākām procentu likmēm, ģeopolitiskajiem riskiem un pieprasījuma kritumu Ziemeļvalstu nekustamā īpašuma sektorā mazināja vai līdz minimumam samazināja izaugsmi Baltijas valstīs. Igaunijā iekšzemes kopprodukts samazinājās, jo spēcīgās pakalpojumu nozares sasniegumus mazināja vājā izaugsme apstrādes rūpniecībā, savukārt Latvijas tautsaimniecības tendences bija līdzsvarotas, bet Lietuvā izaugsme bija nebūtiska. Patēriņa cenu inflācija bija zemāka nekā iepriekšējā gadā, lai gan Igaunijā inflācija bija augstāka nekā Latvijā un Lietuvā

Nodarbinātības līmenis joprojām ir augsts un tuvu vēsturiski augstākajam līmenim. Bezdarba līmenis Igaunijā pieauga galvenokārt tāpēc, ka bezdarba statistikā sāka pakāpeniski iekļaut bēgļus no Ukrainas. Atalgojuma kāpums bija spēcīgs, un 2023. gada 3. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu visā reģionā bija vērojams pieaugums divciparu skaitļos, daļēji atjaunojot māsaimniecību pirktpēju, kas iepriekšējos divos gados bija kritusies.

Ekonomikas perspektīvas 2024. gadam joprojām ir piesardzīgi pozitīvas. Gaidāms, ka Igaunijas IKP pieaugs no gada vidus, savukārt Latvijas un Lietuvas ekonomikas perspektīvas ir pozitīvākas. Izaugsmes tempi joprojām būs zemāki par tendenci, bet IKP līmenis – zemāks par potenciālo. Savukārt valsts parāds joprojām ir zemā līmenī – Igaunijā tas ir mazāks par 20% no IKP, bet Latvijā un Lietuvā – mazāks par 40% no IKP, tāpēc valdības ir labi sagatavotas, lai vajadzības gadījumā atbalstītu tautsaimniecības izaugsmi.

### NOTIKUMI UZŅĒMĒJDARBĪBĀ

Mēs turpinājam uzlabot savus pakalpojumus, lai labāk apkalpotu klientus, un tas bija redzams uzlabotos klientu vērtējumos. Atbilstoši mērķim uzlabot mūsu klientu finansiālo stāvokli mēs palielinājām termiņnoguldījumu apjomu un paaugstinājām procentu likmes par noguldījumiem. Mēs ieguldījām līdzekļus organizācijā, koncentrējoties uz IT infrastruktūru, un stiprinājām drošības un normatīvās atbilstības procesus un sistēmas. Nākamajos ceturkšņos mēs turpināsim ieguldīt līdzekļus šajās jomās.

Mēs parakstījām vienošanos ar Eiropas Investīciju banku, lai veicinātu papildu kredītēšanu Baltijas MVU. Kopā ar mūsu pašu resursiem EIB aizdevums pavērs ceļu jaunam finansējumam MVU un vidējas kapitalizācijas uzņēmumiem vairāk nekā 330 miljonu eiro ar izdevīgiem nosacījumiem.

Oktobrī Elanora Roze Hardvika (Elanor Rose ('Elly') Hardwick) atstāja amatu padomē un tās revīzijas un nominācijas komitejās, bet decembrī par padomes locekli tika iecelts Kasims Abbas (Syed Qasim Abbas). Kasims ir vecākais vadošais direktors *Blackstone* taktisko iespēju grupā. Viņš vada *Blackstone* Eiropas investīciju stratēģiju, īpašu uzmanību veltot finanšu pakalpojumiem, un ir Taktisko iespēju ieguldījumu komitejas loceklis.

Oktobrī *Luminor* izpilddirektors un valdes priekšsēdētājs Peters Boseks (*Peter Bosek*) paziņoja savu nodomu 2024. gada 30. jūnijā atstāt amatu un kļūt par Erste Group Bank AG izpilddirektoru. *Luminor* padome ir sākusi meklēt Petera aizvietošanu. Decembrī, stiprinot mūsu vadības komandu, Ossi Leikola sāka pildīt valdes locekļa pienākumus kā *Luminor* izpilddirektora vietnieks. Ossi vadīs vairāku nodaļu transformāciju un ārējo trešo pušu attiecību pārvaldību, kā arī veicinās darbības izcilību visā bankā.

## VIDES UN KORPORATĪVĀS SOCIĀLĀS ATBILDĪBAS PĀRVALDĪBA (ESG)

*Morningstar Sustainalytics* jau otro reizi ir piešķīris mums zemāko ESG riska reitingu no visām lielākajām Baltijas reģiona bankām. Šis reitings ierindo mūs pirmajā desmitniekā starp vairāk nekā 1000 bankām visā pasaulē. *Sustainalytics* vērtējumā ir uzsvērti mūsu centieni samazināt CO<sub>2</sub> emisijas un virzība pretī vides ilgtspējai. Tika uzsvērtā arī mūsu mārketinga politika, darbs, lai informētu klientus par mūsu produktiem, un regulāras darbinieku apmācības par datu aizsardzību un kiberdrošību. *Sustainalytics* atzīmēja arī mūsu ilgtspējas pārskatu sagatavošanas praksi, ESG jautājumu uzraudzību un stingro datu aizsardzības politiku un pārvaldības struktūru, kukuļošanas un korupcijas apkarošanas politiku, kā arī noziedzīgu iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pienākumu izpildi.

Šajā ceturksnī mēs atjauninājām savu ilgtspējas politiku, jo īpaši atjauninot: "Izņēmumu sarakstu", lai izslēgtu uzņēmumus, kas nodarbojas ar ogļu, naftas un slānekļa naftas enerģijas ražošanu, ja tie nav apņēmušies līdz 2050. gadam sasniegt nulles neto emisijas vērtību un nav izstrādājuši pārejas plānu; papildinājām ESG padziļinātās pārbaudes standartu ar pārskatītu ietekmes novērtējuma tabulu, lai ņemtu vērā ietekmes mērogu, apjomu un neatgriezeniskumu, un atjaunojām mūsu paziņojumu par riska apetīti, lai kontrolētu riska darījumus ar augsta fiziskā un pārejas riska nozarēm mūsu uzņēmumu kredītportfelī. Mēs arī atjauninājām savu ESG riska novērtēšanas procedūru, iekļaujot tajā prasību iegūt pārejas plānus no mūsu lielākajiem korporatīvajiem klientiem "augsta riska" nozarēs un saskaņotu to darbības ar zinātniski pamatotiem mērķiem, kā arī pabeidzām ESG riska skaitliskās novērtēšanas modeli, ko izmantojam šiem klientiem.

Mēs sākam atjaunināt mūsu produktu pārvaldības procedūru un ieviesām konkrētas definīcijas, lai radītu skaidrību visās mūsu uzņēmējdarbības jomās. Šī procedūra sniedz norādījumus produktu īpašniekiem, integrējot ilgtspējības apsvērumus produktu ražošanas un izplatīšanas procesos un izstrādājot produktu marķējumu. Pilotprojekta ietvaros mēs ieviesām taksonomijas rīkus privātpersonu hipotekāro kredītu un korporatīvās kredītēšanas jomā, kā arī turpinājām attīstīt ilgtspējīgas kredītēšanas procedūru.

Igaunijā mēs turpinājām krāpšanas novēršanas un finanšu pratības kampaņu un atbalstījām Tallinna Suurperede Klubi organizēto Ziemassvētku dāvanu projektu. Latvijā savukārt atbalstījām skolu programmu "Dzīvei gatavs", informējot par pensijām un ieguldījumiem, kā arī krāpšanas novēršanu, lai stiprinātu jauniešu finanšu pratību, bet Lietuvā turpinājām kampaņu pret krāpšanu un otro reizi sponsorējām konkursu studentiem "Creative Shock".

## FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANA

Finanšu noziegumi mums ir pilnībā nepieņemami un mēs esam apņēmušies rīkoties ētiski, kā arī veidot spēcīgu riska kultūru. Saimniecisko darbību veicam tikai Baltijas valstīs, un mūsu produkti un pakalpojumi ir paredzēti vienīgi Baltijas valstu rezidentiem, kā arī privātpersonām un uzņēmumiem, kam ir cieša saikne ar Baltijas valstīm. Mēs uzlabojām procesus atbilstoši mūsu zemajai riska apetītei un konservatīvajai uzņēmējdarbības pieejai. Šī ceturkšņa laikā mēs ieguldījām līdzekļus noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas novēršanas spējas un sankciju atbilstības nodrošināšanā, kā arī krāpšanas novēršanas sistēmā un tehnoloģijās, vienlaikus plānojot IT modernizāciju 2024. gadā.

Mēs esam apņēmušies aizsargāt cilvēktiesības un cīnīties pret terorisma finansēšanu un masu iznīcināšanas ieroču proliferāciju. Mēs piemērojam sankcijas, kuras noteikusi Apvienoto Nāciju Organizācija, Eiropas Savienība un Igaunijas, Latvijas un Lietuvas valdības, kā arī sankcijas, kuras noteicis Amerikas Savienoto Valstu Valsts kases departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles birojs (OFAC), Apvienotās Karalistes Valsts kase un Norvēģijas un Zviedrijas valdības. Mēs ziņojam varas iestādēm par iespējamiem sankciju režīma pārkāpumiem.

Mēs uzlabojām savu riska kultūru, un šajā ceturksnī veicām dažādus informētības veicināšanas pasākumus. Par svarīgāko uzdevumu mēs joprojām uzskatām klientu interešu aizsardzību un finanšu sistēmas integritātes nodrošināšanu. Lai stiprinātu mūsu spējas, mēs turpinājām ieviest jaunu Baltijas mēroga krāpšanas apkarošanas risinājumu bezkaršu maksājumiem. Mēs pilnveidojām arī esošos risinājumus un analītiskās iespējas, kā arī turpinājām uzlabot sabiedrības informētību par krāpšanas novēršanu.

## NOTIKUMI PĒC PERIODA BEIGĀM

Papildus iepriekš sadaļā "Finanšu rezultāti" minētajām izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokli Latvijas valdība ar grozījumiem Latvijas "Patērētāju tiesību aizsardzības likumā" no 2024. gada 1. janvāra ieviesa pagaidu nodevu aizdevējiem. Šī jaunā nodeva



tiek piemērota aizdevējiem 2% apmērā gadā no to kopējā hipotekāro kredītu portfeja 2023. gada 31. oktobrī. Latvijas valdība ir paziņojusi, ka tā izmantos ieņēmumus no nodevas, lai finansētu maksājumus kritērijiem atbilstošiem hipotekāro kredītu ņēmējiem 30% apmērā no piemērojamās hipotekāro kredītu procentu likmes. Šī nodeva būs spēkā visu 2024. gadu, tās likme ir 0.5% ceturksnī, un pirmais maksājums tika veikts 2024. gada janvārī.

## Valdes paziņojums

Luminor Bank AS starpperioda pārskats par 2023. gada ceturto ceturksni ietver vadības ziņojumu un saīsinātos konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus.

Šajā starpperioda pārskatā uzrādītie dati un papildu informācija ir patiesa un pilnīga. Saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajā Starptautiskajā grāmatvedības standartā Nr. 34 „Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana” ietvertajiem principiem un Igaunijas Republikas Kredītiestāžu likuma prasībām attiecībā uz informācijas sniegšanu.

Gan Luminor Bank AS, gan tās meitas sabiedrības atbilst darbības turpināšanas principam.



**Peters Boseks**

Valdes priekšsēdētājs

Tallinā, 2024. gada 30. janvārī

# STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATI

## Saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskats

€m	Piezīmes	4. ceturksnis		Jan.–Dec.	
		2022	2023	2022	2023
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	3	96.2	174.7	277.7	627.6
Pārējie tamlīdzīgie ienākumi	3	18.0	34.5	50.3	112.6
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	3	-15.8	-66.3	-27.2	-198.2
<b>Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi</b>		<b>98.4</b>	<b>142.9</b>	<b>300.8</b>	<b>542.0</b>
Komisijas naudas ienākumi	4	28.5	29.1	110.3	114.8
Komisijas naudas izdevumi	4	-7.8	-8.3	-30.0	-30.2
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>20.7</b>	<b>20.8</b>	<b>80.3</b>	<b>84.6</b>
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem	5	-15.5	-3.7	17.7	16.1
Neto peļņa no darījumiem ārvalstu valūtās		24.2	11.9	6.7	18.6
Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto	6	-3.8	-6.5	-15.3	-16.7
Peļņas daļa no asociētām sabiedrībām		0.3	0.5	1.6	1.6
<b>Neto pārējie pamatdarbības ienākumi</b>		<b>5.2</b>	<b>2.2</b>	<b>10.7</b>	<b>19.6</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>124.3</b>	<b>165.9</b>	<b>391.8</b>	<b>646.2</b>
Algas un pārējie personāla izdevumi		-29.5	-35.9	-110.6	-131.3
Citi administrācijas izdevumi	7	-36.6	-45.8	-112.7	-188.6
Nolietojums un amortizācija		-2.4	-8.8	-10.0	-16.8
Neto zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas		0.0	-3.5	0.0	-3.2
<b>Administrācijas izdevumi kopā</b>		<b>-68.5</b>	<b>-94.0</b>	<b>-233.3</b>	<b>-339.9</b>
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās un nodokļiem</b>		<b>55.8</b>	<b>71.9</b>	<b>158.5</b>	<b>306.3</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	9	-9.2	-20.2	-16.1	-33.1
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>46.6</b>	<b>51.7</b>	<b>142.4</b>	<b>273.2</b>
UIN Latvijā par 2023. gadu		0.0	-15.8	0.0	-15.8
Lietuvas banku nodoklis		0.0	-9.3	0.0	-30.1
Nodokļu izdevumi		-6.3	-10.2	-17.7	-32.6
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>40.3</b>	<b>16.4</b>	<b>124.7</b>	<b>194.7</b>
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>		<b>40.3</b>	<b>16.4</b>	<b>124.7</b>	<b>194.7</b>

## Saīsinātais konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

€m	Piezīmes	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām		2,178.1	2,709.7	3,184.9
Prasības pret citām kredītiestādēm		123.4	68.0	56.2
Parāda vērtspapīri	8	1,289.8	1,458.5	1,491.8
Aizdevumi klientiem	9	10,874.7	10,772.5	10,502.6
Atvasinātie finanšu instrumenti	13	121.6	78.3	92.2
Kapitāla instrumenti		2.5	2.8	2.9
Līdzdalība asociētās sabiedrībās		5.7	6.8	5.5
Nemateriālie ieguldījumi		62.8	63.0	56.0
Pamatlīdzekļi		30.2	27.0	27.0
Nodokļa aktīvi		0.0	0.8	0.7
Atliktā nodokļa aktīvi		12.5	9.5	8.9
Pārējie aktīvi		55.4	57.2	63.4
<b>Kopā</b>		<b>14,756.7</b>	<b>15,254.1</b>	<b>15,492.1</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm		36.6	88.6	224.3
Klientu noguldījumi	10	10,947.9	11,043.4	11,287.2
Procentu likmju riska ierobežošanas posteņu izmaiņu patiesā vērtība		0.0	-5.4	6.9
Emitētie parāda vērtspapīri	11	1,813.9	2,054.3	1,898.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	13	194.1	120.0	73.7
Nodokļu saistības		10.0	20.0	35.9
Nomas saistības		30.0	26.0	24.8
Pārējās saistības	12	118.8	127.1	134.5
Uzkrājumi		22.0	18.4	28.0
<b>Kopā</b>		<b>13,173.3</b>	<b>13,492.4</b>	<b>13,714.0</b>
<b>Pašu kapitāls</b>				
Akciju kapitāls		34.9	34.9	34.9
Akciju emisijas uzcenojums		1,412.2	1,412.2	1,412.2
Nesadalītā peļņa		132.7	311.1	327.5
Pārējās rezerves		3.6	3.5	3.5
<b>Kopā</b>		<b>1,583.4</b>	<b>1,761.7</b>	<b>1,778.1</b>
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>		<b>14,756.7</b>	<b>15,254.1</b>	<b>15,492.1</b>

## Saīsinātais konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

€m	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Pārējās rezerves	Kopā
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>97.9</b>	<b>3.8</b>	<b>1,548.8</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	124.7	-	124.7
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.7</b>	<b>-</b>	<b>124.7</b>
Dividendes	-	-	-90.0	-	-90.0
Citi	-	-	0.1	-0.2	-0.1
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>132.7</b>	<b>3.6</b>	<b>1,583.4</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>132.7</b>	<b>3.6</b>	<b>1,583.4</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	194.7	-	194.7
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194.7</b>	<b>-</b>	<b>194.7</b>
Dividendes	-	-	-	-	-
Citi	-	-	0.1	-0.1	0.0
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>327.5</b>	<b>3.5</b>	<b>1,778.1</b>

## Saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats

€m	Piezīmes	Jan.–Dec.	
		2022	2023
Peļņa pirms nodokļiem		142.4	273.2
Nenaudas posteņu korekcijas:			
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma	9	16.1	33.1
Nolietojums un amortizācija		10.0	16.8
Nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana		0.0	3.2
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		-1.5	-1.6
Procentu un tamlīdzīgi ienākumi	3	-328.0	-740.2
Procentu izdevumi un tamlīdzīgi izdevumi	3	27.2	198.2
Izmaiņas pamatdarbības aktīvos / saistībās:			
Izsniegto aizdevumu pieaugums (-) / samazinājums (+)		-924.6	363.3
Parāda vērtspapīru pieaugums (-) / samazinājums (+)		-676.2	-200.5
Pārējo aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		-90.1	84.0
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)		593.1	310.4
Citu saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)		74.8	139.2
Saņemtie procenti		309.8	687.6
Samaksātie procenti		-17.6	-137.7
Samaksātie ienākuma nodokļi		-9.4	-49.7
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>-874.0</b>	<b>979.4</b>
Samaksāts par meitas sabiedrības iegādi, atskaitot iegādāto neto naudu		-48.1	-0.3
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-6.1	-8.5
Ienākumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu izslēgšanas		0.1	0.1
Saņemtās dividendes		2.3	1.8
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>		<b>-51.8</b>	<b>-6.9</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	11	796.9	598.5
Parāda vērtspapīri ar iestājušos termiņu		-71.8	0.0
Atpirktie parāda vērtspapīri		0.0	-600.0
Nomas pamatsummas maksājumi		-5.6	-5.5
Izmaksātas dividendes		-90.0	0.0
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>629.5</b>	<b>-7.0</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums vai samazinājums</b>		<b>-296.3</b>	<b>965.5</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		2,447.2	2,151.0
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		0.1	0.1
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums vai samazinājums		-296.3	965.5
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>		<b>2,151.0</b>	<b>3,116.6</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti</b>			
Naudas atlikums kasē		127.4	105.4
Neierobežots norēķinu konts centrālajā bankā		1,938.1	2,963.7
Prasības pret citām kredītiestādēm ar termiņu līdz trīs mēnešiem		85.5	47.5
<b>Kopā</b>		<b>2,151.0</b>	<b>3,116.6</b>

# STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

## 1. Nozīmīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, aplēses un pieņēmumi

### FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

*Luminor Bank AS* saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana”. Saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati nesatur visu informāciju un skaidrojumus, kurus nepieciešams iekļaut gada pārskatā, un tāpēc tie jālasa kopā ar *Luminor Bank AS* finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (2022. gada pārskats). Šajos starpperioda finanšu pārskatos finanšu informācija būtiskajos aspektos ir uzrādīta tādā pašā formātā, kādā tā ir sniegta *Luminor Bank* 2022. gada pārskatā.

Saīsināto konsolidēto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantotas tās pašas grāmatvedības uzskaites politikas, kas izmantotas Gada pārskata sagatavošanā, izņemot informāciju par jaunu standartu pieņemšanu, kuri ir spēkā no 2023. gada 1. janvāra. 2023. gadā pirmo reizi ir stājušies spēkā vairāki papildināti standarti un interpretācijas, kuriem nav būtiskas ietekmes uz *Luminor* saīsinātajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem. *Luminor* nav pirms noteiktā termiņa piemērojis nevienu standartu, interpretāciju vai papildinājumu, kas ir izdots, bet vēl nav spēkā.

### BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI

*Luminor* veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē konsolidētajos finanšu pārskatos atzītās summas, kā arī aktīvu un saistību uzskaites vērtības. Aplēses un pieņēmumi tiek pastāvīgi izvērtēti, un to pamatā ir vadības pieredze un sagaidāmie nākotnes notikumi. Atbilstoši 2022. gada pārskatam būtiskākās aplēses ir finanšu instrumentu vērtības samazināšanās, kā arī patiesās vērtības noteikšana.

#### Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Metodes un galvenie pieņēmumi, kas saistīti ar finanšu instrumentu vērtības samazināšanās aprēķināšanu, atbilst tiem, kurus *Luminor* izmantoja finanšu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, izņemot 2022. gada pārskatā aprakstīto.

2023. gada 2. ceturksnī tika pilnveidots izmantotais sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modelis, lai atspoguļotu procentu likmju kāpuma radīto ietekmi, kas veicina riska līmeņa pieaugumu, it īpaši komerciālo nekustamo īpašumu segmentā. SKZ modeli tika iekļauti jauni kolektīvi nosakāmi būtiskas kredītriska palielināšanās (SICR) kritēriji attiecībā uz riska darījumiem ar komerciālo nekustamo īpašumu, kurus var ietekmēt procentu likmju kāpums. Tā rezultātā tika izveidoti papildu kolektīvie uzkrājumi vērtības samazinājumam. Jaunā SICR kritērija ieviešana ir ietekmējusi kredītriska darījumu klasifikāciju, palielinot 2. posmā kvalificēto riska darījumu apmēru, kā arī palielinot kopsummu uzkrājumu vērtības samazinājumam, kam par pamatu ir bijusi riska darījumu pārklasifikācija no 1. posma uz 2. posmu. Tādējādi pašlaik riska darījumi ar klientiem, kuri atbilst jaunajam kolektīvi nosakāmajam pagaidu SICR kritērijam, tiek uzskatīti par vismaz 2. posma riska darījumiem.

Kolektīvie SICR rādītāji, kas tika iekļauti SKZ modelī 2022. gada 1. ceturksnī, lai atspoguļotu Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekmi (ģeopolitiskais risks, inflācijas risks, t.sk. ilgstošs enerģijas cenu kāpums, klienti ar energoietilpīgu darbību), tika pārskatīti 2023. gada 4. ceturksnī. Minēto kolektīvo SICR rādītāju piemērošana tika pārtraukta, jo uzskatījām, ka iebrukuma ietekme materializējās, izmantojot citus standarta kolektīvos SICR rādītājus. Šis darbības rezultātā samazinājās 2. posmā klasificēto riska darījumu apjoms, un par nebūtisku summu samazinājās uzkrājumi zaudējumiem.

Kopš 2020. gada ceturktā ceturkšņa piemērotā vadības korekcija, kas tika ieviesta, lai korigētu standarta SKZ modeļa rezultātus par iespējamiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar Covid-19, 2021. gada 31. decembrī bija 12 miljoni eiro. Vadības korekcija tika atcelta pilnā apmērā 2022. gada ceturtajā ceturksnī, jo bažas par Covid-19 ietekmi uz kredītu kvalitāti bija mazinājušās.

## Patiesās vērtības noteikšana

Metodes un galvenie pieņēmumi, kas saistīti ar patiesās vērtības aprēķināšanu, atbilst tiem, kurus *Luminor* izmantoja finanšu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. Detalizēta informācija par vērtēšanas paņēmieniem un ievades datiem ir sniegta 2022. gada pārskatā.

## 2. Risku vadības pamatprincipi

### KREDĪTRISKS

#### Vērtības samazināšanās politika

*Luminor* atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām, piemērojot uz nākotni vērstu SKZ pieeju, kas aprakstīta 2022. gada pārskatā. 2023. gadā pieeja vērtības samazinājuma aprēķināšanai netika mainīta.

Katrai Baltijas valstij tiek sagatavotas makroekonomisko rādītāju prognozes trim gadiem, nosakot tām iestāšanās varbūtību. Makroekonomisko rādītāju prognozes pēdējo reizi tika sagatavotas 2023. gada 4. ceturksnī, lai galvenokārt atspoguļotu iespējamās sekas, ko varētu radīt ģeopolitiskie apstākļi, augsta un noturīga inflācija un paaugstinātas procentu likmes. Optimistiskajam scenārijam ir noteikta 20% iestāšanās varbūtība, bāzes scenārijam 50% iestāšanās varbūtība un pesimistiskajam scenārijam 30% iestāšanās varbūtība. Makroekonomiskajā modelēšanā izmantotie parametri ir šādi:

Ekonomiskie dati, %	2022 faktiskais	Scenāriji											
		Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		23f	24f	25f	26f	23f	24f	25f	26f	23f	24f	25f	26f
<b>Reālais IKP (a)</b>													
Igaunija	-1.3	-0.6	4.2	7.6	5.6	-2.0	0.0	4.0	2.2	-2.0	-4.0	1.8	4.0
Latvija	2.8	1.9	6.0	6.9	6.4	0.6	1.8	3.4	3.0	0.6	-3.5	-0.4	1.8
Lietuva	1.9	0.8	5.3	5.0	4.6	-0.5	1.9	2.3	2.0	-0.5	-3.5	1.4	4.3
<b>Bezdarba līmenis</b>													
Igaunija	5.6	6.1	7.0	6.2	5.8	7.0	8.0	7.0	6.5	7.0	10.5	10.3	8.9
Latvija	6.9	5.8	6.0	5.4	5.6	6.6	7.2	6.4	6.5	6.6	10.5	11.1	10.6
Lietuva	6.0	6.1	5.5	5.2	5.6	7.0	6.8	6.2	6.5	7.0	10.0	10.8	9.9
<b>Mājokļu nekustamo īpašumu cenas (a)</b>													
Igaunija	22.2	2.0	8.2	8.8	8.7	0.0	1.7	3.4	3.5	0.0	-25.0	-2.4	9.6
Latvija	13.8	3.7	12.0	10.4	8.8	1.3	4.0	4.0	3.0	1.3	-20.0	-6.7	3.5
Lietuva	19.0	4.2	8.7	7.7	5.8	3.0	4.0	3.8	2.1	3.0	-25.0	-5.7	7.4

a. Izmaiņas gada laikā

### TIRGUS UN LIKVIDĪTĀTES RISKS

Visbūtiskākie *Luminor* tirgus riska veidi ir procentu likmju risks un kredītu likmju starpības (*credit spread*) risks. *Luminor* ir zema riska apetīte attiecībā uz tirgus risku, un tas neiesaistās darījumos ar kapitāla instrumentiem. Ar klientiem saistītā ārvalstu valūtu naudas plūsma tiek pārvaldīta ar ikdienas riska ierobežošanas pasākumu palīdzību, bet visiem atvasinātajiem līgumiem ar klientiem risks ir ierobežots pilnā apmērā. Nesen notikušās izmaiņas procentu likmēs un tirgus vidē nav būtiski mainījušas bankas vispārējo tirgus riska profilu.

*Luminor* likviditāte ceturtajā ceturksnī ir augsta, un likviditātes seguma rādītājs LCR ceturkšņa beigās ir 200.7%. LCR un NSFR koeficientu limits *Luminor* tiek uzturēts ievērojami lielāks par regulatora noteikto līmeni. *Luminor* uztur ievērojamu likviditātes rezervi, kuras apjoms būtiski pārsniedz regulatora minimālo prasību. 2023. gada 4. ceturksnī nav pārkāpti regulatora noteiktie limiti attiecībā uz likviditātes risku.

### 3. Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi

€m	4.ceturksnis		Jan.–Dec.	
	2022	2023	2022	2023
Amortizētās izmaksas novērtēti aizdevumi klientiem	89.7	146.9	264.5	534.6
Noguldījumi centrālajās bankās	6.3	27.5	6.9	91.9
Noguldījumi citās bankās	0.2	0.3	1.1	1.1
Negatīvi procenti par finanšu saistībām	0.0	0.0	5.2	0.0
<b>Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi</b>	<b>96.2</b>	<b>174.7</b>	<b>277.7</b>	<b>627.6</b>
Finanšu noma	15.7	25.2	47.4	89.8
Citi	2.3	9.3	2.9	22.8
<b>Pārējie tamlīdzīgie ienākumi</b>	<b>18.0</b>	<b>34.5</b>	<b>50.3</b>	<b>112.6</b>
<b>Procentu un tamlīdzīgi ienākumi</b>	<b>114.2</b>	<b>209.2</b>	<b>328.0</b>	<b>740.2</b>
Saistības pret kredītiestādēm	-0.7	-0.7	-5.4	-1.5
Klientu noguldījumi	-4.2	-38.5	-4.7	-101.8
Emitētie parāda vērtspapīri	-8.9	-14.5	-17.5	-55.5
Peļņa (-zaudējumi) no riska ierobežošanas instrumentiem	-1.8	-12.5	1.1	-38.8
Citi	-0.2	-0.1	-0.7	-0.6
<b>Procentu izdevumi</b>	<b>-15.8</b>	<b>-66.3</b>	<b>-27.2</b>	<b>-198.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>98.4</b>	<b>142.9</b>	<b>300.8</b>	<b>542.0</b>



#### 4. Neto komisijas naudas ienākumi

€m	2022			2023		
	Ienākumi	Izdevumi	Kopā	Ienākumi	Izdevumi	Kopā
<b>Ceturtais ceturksnis</b>						
Kartes	9.9	-5.5	4.4	10.9	-6.0	4.9
Kreditprodukti	1.7	-0.6	1.1	1.8	-0.8	1.0
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	4.6	0.0	4.6	4.9	0.0	4.9
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	4.1	-0.7	3.4	3.3	-0.8	2.5
Apdrošināšana	1.0	0.0	1.0	1.0	0.0	1.0
Ieguldījumi	1.2	-0.4	0.8	1.7	-0.5	1.2
Pensijas	2.1	-0.2	1.9	2.3	-0.2	2.1
Tirdzniecības finansēšana	2.5	0.0	2.5	3.0	0.0	3.0
Citi	1.4	-0.4	1.0	0.2	0.0	0.2
<b>Kopā</b>	<b>28.5</b>	<b>-7.8</b>	<b>20.7</b>	<b>29.1</b>	<b>-8.3</b>	<b>20.8</b>
<b>Janvāris-decembris</b>						
Kartes	38.6	-21.5	17.1	43.5	-22.4	21.1
Kreditprodukti	7.3	-2.5	4.8	6.7	-2.1	4.6
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	17.6	0.0	17.6	19.4	0.0	19.4
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	16.5	-2.9	13.6	14.3	-3.1	11.2
Apdrošināšana	3.5	-0.1	3.4	3.8	0.0	3.8
Ieguldījumi	5.0	-1.3	3.7	5.7	-1.7	4.0
Pensijas	8.9	-0.8	8.1	8.9	-0.8	8.1
Tirdzniecības finansēšana	9.8	0.0	9.8	11.4	0.0	11.4
Citi	3.1	-0.9	2.2	1.1	-0.1	1.0
<b>Kopā</b>	<b>110.3</b>	<b>-30.0</b>	<b>80.3</b>	<b>114.8</b>	<b>-30.2</b>	<b>84.6</b>

Komisijas naudas ienākumi sadalījumā pa ieņēmumu atzišanas veidiem

€m	2022			2023		
	Laika gaitā	Konkrētā brīdī (PIT)	Kopā	Laika gaitā	Konkrētā brīdī (PIT)	Kopā
<b>Ceturtais ceturksnis</b>						
Kartes	2.9	7.0	<b>9.9</b>	0.6	10.3	<b>10.9</b>
Kreditprodukti	0.3	1.4	<b>1.7</b>	0.5	1.3	<b>1.8</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	4.6	0.0	<b>4.6</b>	4.9	0.0	<b>4.9</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	1.2	2.9	<b>4.1</b>	0.8	2.5	<b>3.3</b>
Apdrošināšana	0.0	1.0	<b>1.0</b>	0.0	1.0	<b>1.0</b>
Ieguldījumi	0.6	0.6	<b>1.2</b>	0.8	0.9	<b>1.7</b>
Pensijas	2.1	0.0	<b>2.1</b>	2.3	0.0	<b>2.3</b>
Tirdzniecības finansēšana	2.4	0.1	<b>2.5</b>	2.8	0.2	<b>3.0</b>
Citi	0.0	1.4	<b>1.4</b>	0.0	0.2	<b>0.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>14.1</b>	<b>14.4</b>	<b>28.5</b>	<b>12.7</b>	<b>16.4</b>	<b>29.1</b>
<b>Janvāris-decembris</b>						
Kartes	10.9	27.7	<b>38.6</b>	8.3	35.2	<b>43.5</b>
Kreditprodukti	1.2	6.1	<b>7.3</b>	1.6	5.1	<b>6.7</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	17.6	0.0	<b>17.6</b>	19.4	0.0	<b>19.4</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	4.1	12.4	<b>16.5</b>	3.7	10.6	<b>14.3</b>
Apdrošināšana	0.0	3.5	<b>3.5</b>	0.0	3.8	<b>3.8</b>
Ieguldījumi	2.1	2.9	<b>5.0</b>	2.9	2.8	<b>5.7</b>
Pensijas	8.9	0.0	<b>8.9</b>	8.9	0.0	<b>8.9</b>
Tirdzniecības finansēšana	9.0	0.8	<b>9.8</b>	10.8	0.6	<b>11.4</b>
Citi	0.1	3.0	<b>3.1</b>	0.1	1.0	<b>1.1</b>
<b>Kopā</b>	<b>53.9</b>	<b>56.4</b>	<b>110.3</b>	<b>55.7</b>	<b>59.1</b>	<b>114.8</b>

## 5. Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā uzskaitītiem finanšu instrumentiem

€m	4Q		Jan.-dec.	
	2022	2023	2022	2023
Neto peļņa (-zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	-17.5	-9.7	30.5	2.1
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1.8	1.8	7.7	6.1
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.5	0.6	-0.1	1.1
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-0.3	3.6	-20.4	6.8
<b>Kopā</b>	<b>-15.5</b>	<b>-3.7</b>	<b>17.7</b>	<b>16.1</b>

## 6. Pārējie pamatdarbības izdevumi, neto

€m	4Q		Jan.-dec.	
	2022	2023	2022	2023
Citi ienākumi	0.0	0.2	0.6	1.0
<b>Pārējie pamatdarbības ienākumi</b>	<b>0.0</b>	<b>0.2</b>	<b>0.6</b>	<b>1.0</b>
Skaidras naudas iemaksas noregulējuma fondos un noguldījumu garantiju shēmās	-3.8	-6.7	-15.9	-17.7
<b>Pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>-3.8</b>	<b>-6.7</b>	<b>-15.9</b>	<b>-17.7</b>
<b>Kopā</b>	<b>-3.8</b>	<b>-6.5</b>	<b>-15.3</b>	<b>-16.7</b>

## 7. Citi administrācijas izdevumi

€m	4Q		Jan.-dec.	
	2022	2023	2022	2023
Informācijas tehnoloģijas	-20.2	-21.7	-71.3	-98.9
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	-6.6	-11.6	-12.7	-54.6
Reklāma un mārketingas	-2.7	-3.9	-7.6	-8.6
Darījumi ar nekustamo īpašumu	-1.2	-0.8	-3.7	-3.3
Nodokļi un nodevas	0.8	3.7	-2.6	-1.3
Citi	-6.7	-11.5	-14.8	-21.9
<b>Kopā</b>	<b>-36.6</b>	<b>-45.8</b>	<b>-112.7</b>	<b>-188.6</b>

## 8. Parāda vērtspapīri

€m	Valdības	Kredit- iestādes	Finanšu iestādes	Uzņēmumu obligācijas	Kopā
<b>2022. gada 31. decembrī</b>					
Amortizētā iegādes vērtība	881.9	60.7	0.0	108.0	<b>1,050.6</b>
FVTPL (klasificēts)	178.0	22.0	0.0	0.0	<b>200.0</b>
FVTPL (obligāti)	25.4	0.0	4.7	6.4	<b>36.5</b>
FVTOCI	2.7	0.0	0.0	0.0	<b>2.7</b>
<b>Kopā</b>	<b>1,088.0</b>	<b>82.7</b>	<b>4.7</b>	<b>114.4</b>	<b>1,289.8</b>
<b>2023. gada 30. septembrī</b>					
Amortizētā iegādes vērtība	1,062.1	94.7	2.3	102.8	<b>1,261.9</b>
FVTPL (klasificēts)	160.2	22.4	0.0	0.0	<b>182.6</b>
FVTPL (obligāti)	7.0	0.0	4.2	0.1	<b>11.3</b>
FVTOCI	2.7	0.0	0.0	0.0	<b>2.7</b>
<b>Kopā</b>	<b>1,232.0</b>	<b>117.1</b>	<b>6.5</b>	<b>102.9</b>	<b>1,458.5</b>
<b>2023. gada 31. decembrī</b>					
Amortizētā iegādes vērtība	1,074.4	109.6	7.1	104.2	<b>1,295.3</b>
FVTPL (klasificēts)	152.7	22.7	0.0	0.0	<b>175.4</b>
FVTPL (obligāti)	13.7	0.0	4.7	0.0	<b>18.4</b>
FVTOCI	2.7	0.0	0.0	0.0	<b>2.7</b>
<b>Kopā</b>	<b>1,243.5</b>	<b>132.3</b>	<b>11.8</b>	<b>104.2</b>	<b>1,491.8</b>

## 9. Aizdevumi klientiem

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Privātpersonas	5,951.9	5,996.1	5,941.5
Uzņēmumi	4,498.0	4,391.1	4,181.3
Finanšu iestādes	222.2	187.9	190.9
Valsts sektors	202.6	197.4	188.9
<b>Kopā</b>	<b>10,874.7</b>	<b>10,772.5</b>	<b>10,502.6</b>
no tiem aizdevumi, kas iekļāti kā nodrošinājums segtajām obligācijām	1,925.0	1,050.0	1,050.0
<b>Sadalījumā pa klientu reģistrācijas valsti</b>			
Igaunija, Latvija un Lietuva	10,685.3	10,616.3	10,353.7
Pārējā Eiropas Savienība	158.9	129.3	123.0
Citi	30.5	26.9	25.9
<b>Kopā</b>	<b>10,874.7</b>	<b>10,772.5</b>	<b>10,502.6</b>

Aizdevumi klientiem sadalījumā pa posmiem un aizņēmēju veidiem

€m	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	
<b>2022. gada 31. decembrī</b>									
Hipotekārie kredīti	4,842.6	232.7	33.2	5,108.5	-10.4	-10.6	-8.0	-29.0	5,079.5
Līzings	445.1	33.2	1.5	479.8	-1.9	-1.1	-0.3	-3.3	476.5
Patēriņa un karšu aizdevumi	110.8	9.6	0.6	121.0	-0.5	-0.7	-0.2	-1.4	119.6
Citi	213.9	57.2	11.4	282.5	-1.4	-1.6	-3.2	-6.2	276.3
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,612.4</b>	<b>332.7</b>	<b>46.7</b>	<b>5,991.8</b>	<b>-14.2</b>	<b>-14.0</b>	<b>-11.7</b>	<b>-39.9</b>	<b>5,951.9</b>
Aizdevumi	2,184.5	1,023.8	72.7	3,281.0	-8.3	-13.7	-24.4	-46.4	3,234.6
Līzings	816.2	188.4	9.1	1,013.7	-3.6	-2.9	-3.7	-10.2	1,003.5
Faktorings	224.3	35.0	4.7	264.0	-0.4	-0.2	-3.5	-4.1	259.9
<b>Uzņēmumi</b>	<b>3,225.0</b>	<b>1,247.2</b>	<b>86.5</b>	<b>4,558.7</b>	<b>-12.3</b>	<b>-16.8</b>	<b>-31.6</b>	<b>-60.7</b>	<b>4,498.0</b>
Finanšu iestādes	164.9	57.8	0.1	222.8	-0.4	-0.2	0.0	-0.6	222.2
Valsts sektors	202.7	0.0	0.1	202.8	-0.2	0.0	0.0	-0.2	202.6
<b>Kopā</b>	<b>9,205.0</b>	<b>1,637.7</b>	<b>133.4</b>	<b>10,976.1</b>	<b>-27.1</b>	<b>-31.0</b>	<b>-43.3</b>	<b>-101.4</b>	<b>10,874.7</b>
<b>2023. gada 30. septembrī</b>									
Hipotekārie kredīti	4,915.8	208.5	54.4	5,178.7	-9.8	-13.8	-12.6	-36.2	5,142.5
Līzings	427.5	27.4	2.9	457.8	-2.0	-1.2	-0.7	-3.9	453.9
Patēriņa un karšu aizdevumi	120.5	8.7	0.9	130.1	-0.5	-0.7	-0.3	-1.5	128.6
Citi	212.8	52.5	12.0	277.3	-1.2	-1.5	-3.5	-6.2	271.1
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,676.6</b>	<b>297.1</b>	<b>70.2</b>	<b>6,043.9</b>	<b>-13.5</b>	<b>-17.2</b>	<b>-17.1</b>	<b>-47.8</b>	<b>5,996.1</b>
Aizdevumi	1,884.0	1,247.0	48.4	3,179.4	-7.1	-18.6	-22.0	-47.7	3,131.7
Līzings	883.5	144.6	17.7	1,045.8	-4.1	-3.1	-4.4	-11.6	1,034.2
Faktorings	183.5	41.4	1.6	226.5	-0.4	-0.1	-0.8	-1.3	225.2
<b>Uzņēmumi</b>	<b>2,951.0</b>	<b>1,433.0</b>	<b>67.7</b>	<b>4,451.7</b>	<b>-11.6</b>	<b>-21.8</b>	<b>-27.2</b>	<b>-60.6</b>	<b>4,391.1</b>
Finanšu iestādes	152.3	36.7	0.0	189.0	-0.1	-1.0	0.0	-1.1	187.9
Valsts sektors	197.5	0.0	0.1	197.6	-0.1	0.0	-0.1	-0.2	197.4
<b>Kopā</b>	<b>8,977.4</b>	<b>1,766.8</b>	<b>138.0</b>	<b>10,882.2</b>	<b>-25.3</b>	<b>-40.0</b>	<b>-44.4</b>	<b>-109.7</b>	<b>10,772.5</b>
<b>2023. gada 31. decembrī</b>									
Hipotekārie kredīti	4,903.0	197.4	63.8	5,164.2	-11.6	-15.0	-14.3	-40.9	5,123.3
Līzings	406.8	28.1	3.3	438.2	-1.8	-1.3	-0.7	-3.8	434.4
Patēriņa un karšu aizdevumi	116.9	11.2	0.8	128.9	-0.8	-0.8	-0.3	-1.9	127.0
Citi	205.0	48.7	8.7	262.4	-1.2	-1.5	-2.9	-5.6	256.8
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,631.7</b>	<b>285.4</b>	<b>76.6</b>	<b>5,993.7</b>	<b>-15.4</b>	<b>-18.6</b>	<b>-18.2</b>	<b>-52.2</b>	<b>5,941.5</b>
Aizdevumi	1,900.0	1,041.7	98.7	3,040.4	-5.6	-18.9	-28.0	-52.5	2,987.9
Līzings	861.4	120.0	25.2	1,006.6	-3.1	-3.3	-8.4	-14.8	991.8
Faktorings	174.1	27.3	1.5	202.9	-0.3	-0.2	-0.8	-1.3	201.6
<b>Uzņēmumi</b>	<b>2,935.5</b>	<b>1,189.0</b>	<b>125.4</b>	<b>4,249.9</b>	<b>-9.0</b>	<b>-22.4</b>	<b>-37.2</b>	<b>-68.6</b>	<b>4,181.3</b>
Finanšu iestādes	139.7	52.2	0.1	192.0	-0.1	-1.0	0.0	-1.1	190.9
Valsts sektors	189.0	0.0	0.1	189.1	-0.1	0.0	-0.1	-0.2	188.9
<b>Kopā</b>	<b>8,895.9</b>	<b>1,526.6</b>	<b>202.2</b>	<b>10,624.7</b>	<b>-24.6</b>	<b>-42.0</b>	<b>-55.5</b>	<b>-122.1</b>	<b>10,502.6</b>

**Aizdevumi komercsabiedrībām sadalījumā pa posmiem un sektoriem**

€m	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	
	<b>2022. gada 31. decembrī</b>								
Darījumi ar nekustamo īpašumu	1,011.3	331.8	13.6	<b>1,356.7</b>	-3.8	-4.7	-1.0	<b>-9.5</b>	<b>1,347.2</b>
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	512.5	174.5	20.8	<b>707.8</b>	-1.6	-1.3	-5.9	<b>-8.8</b>	<b>699.0</b>
Rūpniecība	410.4	226.0	15.9	<b>652.3</b>	-0.9	-2.9	-6.7	<b>-10.5</b>	<b>641.8</b>
Transports un uzglabāšana	212.4	108.9	0.8	<b>322.1</b>	-1.0	-1.3	-0.3	<b>-2.6</b>	<b>319.5</b>
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	285.7	58.7	4.7	<b>349.1</b>	-1.0	-0.9	-2.0	<b>-3.9</b>	<b>345.2</b>
Būvniecība	189.1	43.7	13.0	<b>245.8</b>	-1.1	-1.1	-8.4	<b>-10.6</b>	<b>235.2</b>
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	191.9	61.7	5.1	<b>258.7</b>	-1.0	-0.7	-2.5	<b>-4.2</b>	<b>254.5</b>
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	117.3	56.0	0.5	<b>173.8</b>	-0.8	-1.1	-0.4	<b>-2.3</b>	<b>171.5</b>
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	79.9	36.4	1.7	<b>118.0</b>	-0.2	-0.3	-1.6	<b>-2.1</b>	<b>115.9</b>
Citi	214.5	149.5	10.4	<b>374.4</b>	-0.9	-2.5	-2.8	<b>-6.2</b>	<b>368.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>3,225.0</b>	<b>1,247.2</b>	<b>86.5</b>	<b>4,558.7</b>	<b>-12.3</b>	<b>-16.8</b>	<b>-31.6</b>	<b>-60.7</b>	<b>4,498.0</b>
<b>2023. gada 30. septembrī</b>									
Darījumi ar nekustamo īpašumu	795.2	448.7	8.5	<b>1,252.4</b>	-2.9	-6.4	-1.1	<b>-10.4</b>	<b>1,242.0</b>
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	391.9	320.5	4.3	<b>716.7</b>	-1.3	-1.7	-2.5	<b>-5.5</b>	<b>711.2</b>
Rūpniecība	376.8	176.2	17.1	<b>570.1</b>	-1.2	-3.2	-7.7	<b>-12.1</b>	<b>558.0</b>
Transports un uzglabāšana	207.7	67.0	12.0	<b>286.7</b>	-1.1	-1.1	-3.0	<b>-5.2</b>	<b>281.5</b>
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	334.8	37.6	7.5	<b>379.9</b>	-1.1	-0.8	-2.5	<b>-4.4</b>	<b>375.5</b>
Būvniecība	148.1	104.3	14.0	<b>266.4</b>	-0.8	-3.4	-7.8	<b>-12.0</b>	<b>254.4</b>
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	225.4	74.8	1.5	<b>301.7</b>	-1.2	-1.5	-0.5	<b>-3.2</b>	<b>298.5</b>
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	102.7	43.4	0.5	<b>146.6</b>	-0.7	-0.9	-0.4	<b>-2.0</b>	<b>144.6</b>
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	163.4	13.1	1.0	<b>177.5</b>	-0.4	-0.1	-1.0	<b>-1.5</b>	<b>176.0</b>
Citi	205.0	147.4	1.3	<b>353.7</b>	-0.9	-2.7	-0.7	<b>-4.3</b>	<b>349.4</b>
<b>Kopā</b>	<b>2,951.0</b>	<b>1,433.0</b>	<b>67.7</b>	<b>4,451.7</b>	<b>-11.6</b>	<b>-21.8</b>	<b>-27.2</b>	<b>-60.6</b>	<b>4,391.1</b>
<b>2023. gada 31. decembrī</b>									
Darījumi ar nekustamo īpašumu	963.2	316.5	7.9	<b>1,287.6</b>	-2.9	-5.5	-0.9	<b>-9.3</b>	<b>1,278.3</b>
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	312.2	320.2	3.5	<b>635.9</b>	-0.9	-1.5	-2.2	<b>-4.6</b>	<b>631.3</b>
Rūpniecība	328.9	173.0	16.7	<b>518.6</b>	-0.7	-3.3	-10.8	<b>-14.8</b>	<b>503.8</b>
Transports un uzglabāšana	212.9	37.1	14.9	<b>264.9</b>	-0.8	-0.5	-4.2	<b>-5.5</b>	<b>259.4</b>
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	292.2	58.5	16.9	<b>367.6</b>	-0.7	-1.4	-6.6	<b>-8.7</b>	<b>358.9</b>
Būvniecība	157.9	84.0	11.5	<b>253.4</b>	-0.6	-2.8	-8.1	<b>-11.5</b>	<b>241.9</b>
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	240.5	57.5	1.9	<b>299.9</b>	-1.0	-1.3	-0.7	<b>-3.0</b>	<b>296.9</b>
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	70.3	56.7	0.6	<b>127.6</b>	-0.5	-2.4	-0.3	<b>-3.2</b>	<b>124.4</b>
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	173.4	13.9	1.0	<b>188.3</b>	-0.3	-0.1	-0.7	<b>-1.1</b>	<b>187.2</b>
Citi	184.0	71.6	50.5	<b>306.1</b>	-0.6	-3.6	-2.7	<b>-6.9</b>	<b>299.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>2,935.5</b>	<b>1,189.0</b>	<b>125.4</b>	<b>4,249.9</b>	<b>-9.0</b>	<b>-22.4</b>	<b>-37.2</b>	<b>-68.6</b>	<b>4,181.3</b>

**Aizdevumi klientiem sadalījumā pa posmiem un riska kategorijām**

€m	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>2022. gada 31. decembrī</b>				
Zems risks	6,900.3	379.2	0.0	<b>7,279.5</b>
Vidējs risks	2,196.7	890.4	0.2	<b>3,087.3</b>
Augsts risks	108.0	368.1	0.0	<b>476.1</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	133.2	<b>133.2</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>9,205.0</b>	<b>1,637.7</b>	<b>133.4</b>	<b>10,976.1</b>
no kuriem POCI	0.0	13.8	3.0	<b>16.8</b>
<b>2023. gada 30. septembrī</b>				
Zems risks	6,151.7	261.9	0.0	<b>6,413.6</b>
Vidējs risks	2,714.8	1,045.5	0.0	<b>3,760.3</b>
Augsts risks	110.9	459.4	0.0	<b>570.3</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	138.0	<b>138.0</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>8,977.4</b>	<b>1,766.8</b>	<b>138.0</b>	<b>10,882.2</b>
no kuriem POCI	0.0	7.2	2.6	<b>9.8</b>
<b>2023. gada 31. decembrī</b>				
Zems risks	6,064.8	240.5	0.0	<b>6,305.3</b>
Vidējs risks	2,738.2	755.9	0.0	<b>3,494.1</b>
Augsts risks	92.9	530.2	0.0	<b>623.1</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	202.2	<b>202.2</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>8,895.9</b>	<b>1,526.6</b>	<b>202.2</b>	<b>10,624.7</b>
no kuriem POCI	0.0	6.7	1.3	<b>8.0</b>

**Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

€m	4Q		Jan.-dec.	
	2022	2023	2022	2023
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-2.7	-14.7	-9.4	-23.9
Uzkrājumi (iespējamām saistībām izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās)	-6.5	-5.5	-6.7	-9.2
<b>Kopā</b>	<b>-9.2</b>	<b>-20.2</b>	<b>-16.1</b>	<b>-33.1</b>

**Aizdevumu klientiem un uzkrājumu kustības pārskats**

€m

	2022				2023			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>8,452.0</b>	<b>1,411.0</b>	<b>185.6</b>	<b>10,048.6</b>	<b>9,205.0</b>	<b>1,637.7</b>	<b>133.4</b>	<b>10,976.1</b>
Pārcelti uz 1. posmu	476.3	-475.0	-1.3	0.0	368.3	-367.9	-0.4	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	-1,075.7	1,114.9	-39.2	0.0	-853.6	886.9	-33.3	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	-83.8	-31.5	115.3	0.0	-52.8	-97.0	149.8	0.0
Izsniegti vai iegādāti	2,938.7	0.0	0.0	<b>2,938.7</b>	2,007.1	0.0	0.0	<b>2,007.1</b>
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	-1,502.5	-381.7	-117.1	<b>-2,001.3</b>	-1,778.1	-533.1	-44.1	<b>-</b> <b>2,355.3</b>
<b>Izmaiņas</b>	<b>753.0</b>	<b>226.7</b>	<b>-42.3</b>	<b>937.4</b>	<b>-309.1</b>	<b>-111.1</b>	<b>72.0</b>	<b>-348.2</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	-9.9	<b>-9.9</b>	0.0	0.0	-3.2	<b>-3.2</b>
<b>Beigu atlikums</b>	<b>9,205.0</b>	<b>1,637.7</b>	<b>133.4</b>	<b>10,976.1</b>	<b>8,895.9</b>	<b>1,526.6</b>	<b>202.2</b>	<b>10,624.7</b>
no kuriem POCl	0.0	13.8	3.0	<b>16.8</b>	0.0	6.7	1.3	<b>8.0</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>								
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>-16.3</b>	<b>-29.0</b>	<b>-56.6</b>	<b>-101.9</b>	<b>-27.1</b>	<b>-31.0</b>	<b>-43.3</b>	<b>-101.4</b>
Pārcelti uz 1. posmu	-10.8	10.5	0.3	0.0	-6.4	6.3	0.1	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	4.7	-9.4	4.7	0.0	5.6	-12.1	6.5	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	5.7	1.7	-7.4	0.0	4.5	3.2	-7.7	0.0
Izsniegti vai iegādāti	-16.4	0.0	0.0	<b>-16.4</b>	-13.4	0.0	0.0	<b>-13.4</b>
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	1.1	3.8	3.1	<b>8.0</b>	2.5	5.0	5.5	<b>13.0</b>
Izmaiņas SKZ pieņēmumos, posmos un citos parametros	4.9	-20.5	2.7	<b>-12.9</b>	9.7	-13.4	-19.8	<b>-23.5</b>
Vadības papildu korekcija	0.0	11.9	0.0	<b>11.9</b>	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
<b>Izmaiņas</b>	<b>-10.8</b>	<b>-2.0</b>	<b>3.4</b>	<b>-9.4</b>	<b>2.5</b>	<b>-11.0</b>	<b>-15.4</b>	<b>-23.9</b>
Norakstītās summas	0.0	0.0	9.9	<b>9.9</b>	0.0	0.0	3.2	<b>3.2</b>
<b>Beigu atlikums</b>	<b>-27.1</b>	<b>-31.0</b>	<b>-43.3</b>	<b>-101.4</b>	<b>-24.6</b>	<b>-42.0</b>	<b>-55.5</b>	<b>-122.1</b>
no kuriem POCl	0.0	-0.1	-0.4	<b>-0.5</b>	0.0	-0.1	-0.2	<b>-0.3</b>



## 10. Klientu noguldījumi

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Privātpersonas	4,791.6	4,529.5	4,742.7
Uzņēmumi	3,937.3	4,083.3	4,205.7
Finanšu iestādes	271.7	214.8	249.6
Valsts sektors	1,947.3	2,215.8	2,089.2
<b>Kopā</b>	<b>10,947.9</b>	<b>11,043.4</b>	<b>11,287.2</b>
no kuriem: Pieprasījuma noguldījumi	9,614.0	8,622.4	8,493.4
Termiņnoguldījumi	1,333.9	2,421.0	2,793.8
<b>Sadalījumā pa klientu reģistrācijas valsti</b>			
Igaunija, Latvija un Lietuva	10,736.6	10,874.2	11,131.1
Pārējā Eiropas Savienība	165.4	80.1	76.8
Citi	45.9	89.1	79.3
<b>Kopā</b>	<b>10,947.9</b>	<b>11,043.4</b>	<b>11,287.2</b>

## 11. Emitētie parāda vērtspapīri

€m	Agrākais atmaksas datums	Atmaksas termiņš	Papildu informācija	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
€500m, 0.01%	-	2025. g. marts		459.3	466.6	475.3
€500m, 1.688%	-	2027. gada jūnijs		467.3	464.6	486.5
<b>Nodrošinātās obligācijas</b>				<b>926.6</b>	<b>931.2</b>	<b>961.8</b>
€300m, 5%	2023. gada augusts	2024. gada augusts	Izpirkts 2023. gada augustā	300.4	-	-
€300m, 0,792%	2023. gada decembris	2024. gada decembris	Izpirkts 2023. gada decembrī	290.0	214.6	-
€300m, 7,25%	2025. gada janvāris	2026. gada janvāris	Emitēts 2023. gada janvārī	-	311.4	319.9
€300m, 0,539%	2025. gada septembris	2026. gada septembris		296.9	294.2	300.5
€300m, 7,75%	2026. gada jūnijs	2027. gada jūnijs	Emitēts 2023. gada jūnijā	-	302.9	316.5
<b>Prioritārās obligācijas</b>				<b>887.3</b>	<b>1,123.1</b>	<b>936.9</b>
<b>Kopā</b>				<b>1,813.9</b>	<b>2,054.3</b>	<b>1,898.7</b>

## 12. Pārējās saistības

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Maksājumi ceļā	43.2	48.5	64.3
Citi	4.3	1.5	2.4
<b>Finanšu saistības</b>	<b>47.5</b>	<b>50.0</b>	<b>66.7</b>
Uzkrātās saistības	53.9	58.9	49.1
Saņemti avansi	3.2	2.1	2.1
Pievienotās vērtības nodokļa saistības	2.9	3.6	2.6
Pārējās nodokļu saistības	2.0	2.8	3.7
Citi	9.3	9.7	10.3
<b>Nefinanšu saistības</b>	<b>71.3</b>	<b>77.1</b>	<b>67.8</b>
<b>Kopā</b>	<b>118.8</b>	<b>127.1</b>	<b>134.5</b>

### 13. Atvasinātie finanšu instrumenti

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
<b>Patiesā vērtība</b>			
Procentu mijmaiņas līgumi	48.8	50.6	78.7
Valūtas mijmaiņas līgumi	11.9	18.1	9.2
Preču mijmaiņas līgumi	60.9	9.6	4.3
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>121.6</b>	<b>78.3</b>	<b>92.2</b>
Procentu mijmaiņas līgumi	114.1	101.8	56.2
Valūtas mijmaiņas līgumi	20.3	9.0	13.5
Preču mijmaiņas līgumi	59.7	9.2	4.0
<b>Saistības kopā</b>	<b>194.1</b>	<b>120.0</b>	<b>73.7</b>
<b>Nosacītā vērtība</b>			
Procentu mijmaiņas līgumi	3,120.3	3,879.4	3,861.2
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,202.2	1,054.7	1,012.1
Preču mijmaiņas līgumi	230.6	77.0	67.6
<b>Kopā</b>	<b>4,553.1</b>	<b>5,011.1</b>	<b>4,940.9</b>
<b>Riska ierobežošanas instrumenti (procentu likmju mijmaiņas darījumi)</b>			
Klientu noguldījumu nosacītā vērtība	0.0	875.0	875.0
Uzskaites vērtība	0.0	-5.4	18.1
Emitēto parāda vērtspapīru nosacītā vērtība	1,900.0	1,900.0	1,900.0
Uzskaites vērtība	-84.4	-67.2	-8.5

#### Risku ierobežošanas uzskaites

*Luminor* piemēro riska ierobežošanas uzskaiti emitēto parāda vērtspapīru patiesās vērtības ierobežošanai un, sākot ar 2023. gada janvāri – daļai klientu noguldījumu. Lai pārbaudītu emitēto parāda vērtspapīru risku ierobežošanas efektivitāti, *Luminor* izmanto hipotētisko atvasināto metodi un salīdzina izmaiņas risku ierobežošanas instrumenta patiesajā vērtībā ar izmaiņām pret risku nodrošinātā posteņa patiesajā vērtībā, kas attiecināma uz ierobežoto risku. 2022. gada 31. decembrī, kā arī 2023. gada 30. septembrī un 31. decembrī tika skaidri noteikts, ka neefektivitāte nav būtiska.

Atvasināto finanšu instrumentu, kas ierobežo ar Klientu noguldījumiem saistīto risku, uzskaites vērtība ir uzrādīta finanšu stāvokļa pārskata posteņi "Atvasinātie finanšu instrumenti" vai nu aktīvu, vai saistību sastāvā atkarībā no šo instrumentu patiesās vērtības. Portfeļa riska ierobežošanas efekts tiek atzīts finanšu stāvokļa pārskata posteņi „Procentu likmes riska ierobežošanas posteņa izmaiņu patiesā vērtība” pasīvu pusē, kas atbilst noteikto klientu noguldījumu, kas diskontēti pēc tirgus procentu likmēm, patiesās vērtības izmaiņām.

### 14. Iespējamās saistības

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Saistības par neizsniegtiem aizdevumiem	1,528.4	1,233.0	1,081.1
Izpildes garantijas	256.1	341.7	320.9
Izsniegtas finanšu garantijas	114.9	151.7	167.5
Citi	381.2	439.1	486.3
<b>Kopā</b>	<b>2,280.6</b>	<b>2,165.5</b>	<b>2,055.8</b>

## 15. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

€m	Novērtējums pēc 9. SFPS	Patiesā vērtība				Uzskaites vērtība
		1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	
<b>2022. gada 31. decembrī</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	AC	127.4	2,050.7	0.0	<b>2,178.1</b>	2,178.1
Prasības pret citām kredītiestādēm	AC	0.0	123.4	0.0	<b>123.4</b>	123.4
Parāda vērtspapīri	AC	943.4	9.7	0.0	<b>953.1</b>	1,050.6
Parāda vērtspapīri	FVTPLD	200.0	0.0	0.0	<b>200.0</b>	200.0
Parāda vērtspapīri	FVTPLM	32.0	1.0	3.5	<b>36.5</b>	36.5
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	0.0	2.7	0.0	<b>2.7</b>	2.7
Aizdevumi klientiem	AC	0.0	0.0	11,149.4	<b>11,149.4</b>	10,874.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPLM	0.0	118.5	3.1	<b>121.6</b>	121.6
Kapitāla instrumenti	FVTPLM	0.0	2.0	0.0	<b>2.0</b>	2.0
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	0.0	0.0	0.5	<b>0.5</b>	0.5
Citi	AC	0.0	25.5	0.0	<b>25.5</b>	25.5
<b>Aktīvi kopā</b>		<b>1,302.8</b>	<b>2,333.5</b>	<b>11,156.5</b>	<b>14,792.8</b>	<b>14,615.6</b>
Saistības pret kredītiestādēm	AC	0.0	36.6	0.0	<b>36.6</b>	36.6
Klientu noguldījumi	AC	0.0	9,614.0	1,333.9	<b>10,947.9</b>	10,947.9
Emitētie parāda vērtspapīri	AC	0.0	1,772.5	0.0	<b>1,772.5</b>	1,813.9
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPLM	0.0	194.1	0.0	<b>194.1</b>	194.1
Citi	AC	0.0	47.5	0.0	<b>47.5</b>	47.5
<b>Saistības kopā</b>		<b>0.0</b>	<b>11,664.7</b>	<b>1,333.9</b>	<b>12,998.6</b>	<b>13,040.0</b>
<b>2023. gada 30. septembrī</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	AC	124.8	2,584.9	0.0	<b>2,709.7</b>	2,709.7
Prasības pret citām kredītiestādēm	AC	0.0	68.0	0.0	<b>68.0</b>	68.0
Parāda vērtspapīri	AC	1,139.2	9.4	11.1	<b>1,159.7</b>	1,261.9
Parāda vērtspapīri	FVTPLD	182.6	0.0	0.0	<b>182.6</b>	182.6
Parāda vērtspapīri	FVTPLM	7.1	0.1	4.1	<b>11.3</b>	11.3
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	0.0	2.7	0.0	<b>2.7</b>	2.7
Aizdevumi klientiem	AC	0.0	0.0	10,995.8	<b>10,995.8</b>	10,772.5
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPLM	0.0	75.6	2.7	<b>78.3</b>	78.3
Kapitāla instrumenti	FVTPLM	0.0	2.3	0.0	<b>2.3</b>	2.3
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	0.0	0.0	0.5	<b>0.5</b>	0.5
Citi	AC	0.0	27.3	0.0	<b>27.3</b>	27.3
<b>Aktīvi kopā</b>		<b>1,453.7</b>	<b>2,770.3</b>	<b>11,014.2</b>	<b>15,238.2</b>	<b>15,117.1</b>
Saistības pret kredītiestādēm	AC	0.0	88.6	0.0	<b>88.6</b>	88.6
Klientu noguldījumi	AC	0.0	8,617.0	2,421.0	<b>11,038.0</b>	11,043.4
Emitētie parāda vērtspapīri	AC	0.0	2,029.2	0.0	<b>2,029.2</b>	2,054.3
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPLM	0.0	120.0	0.0	<b>120.0</b>	120.0
Citi	AC	0.0	50.0	0.0	<b>50.0</b>	50.0
<b>Saistības kopā</b>		<b>0.0</b>	<b>10,904.8</b>	<b>2,421.0</b>	<b>13,325.8</b>	<b>13,356.3</b>

€m	Novērtējums pēc 9. SFPS	Patiesā vērtība				Uzskaites vērtība
		1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	
<b>2023. gada 31. decembrī</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	AC	105.4	3,079.5	0.0	<b>3,184.9</b>	3,184.9
Prasības pret citām kredītiestādēm	AC	0.0	56.2	0.0	<b>56.2</b>	56.2
Parāda vērtspapīri	AC	1,212.8	9.7	11.3	<b>1,233.8</b>	1,295.3
Parāda vērtspapīri	FVTPLD	175.4	0.0	0.0	<b>175.4</b>	175.4
Parāda vērtspapīri	FVTPLM	13.4	0.5	4.5	<b>18.4</b>	18.4
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	0.0	2.7	0.0	<b>2.7</b>	2.7
Aizdevumi klientiem	AC	0.0	0.0	10,692.4	<b>10,692.4</b>	10,502.6
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPLM	0.0	90.5	1.7	<b>92.2</b>	92.2
Kapitāla instrumenti	FVTPLM	0.0	2.4	0.0	<b>2.4</b>	2.4
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	0.0	0.0	0.5	<b>0.5</b>	0.5
Citi	AC	0.0	31.5	0.0	<b>31.5</b>	31.5
<b>Aktīvi kopā</b>		<b>1,507.0</b>	<b>3,273.0</b>	<b>10,710.4</b>	<b>15,490.4</b>	<b>15,362.1</b>
Saistības pret kredītiestādēm	AC	0.0	224.3	0.0	<b>224.3</b>	224.3
Klientu noguldījumi	AC	0.0	8,493.4	2,788.3	<b>11,281.7</b>	11,287.2
Emitētie parāda vērtspapīri	AC	0.0	1,856.6	0.0	<b>1,856.6</b>	1,898.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	FVTPLM	0.0	73.7	0.0	<b>73.7</b>	73.7
Citi	AC	0.0	66.7	0.0	<b>66.7</b>	66.7
<b>Saistības kopā</b>		<b>0.0</b>	<b>10,714.7</b>	<b>2,788.3</b>	<b>13,503.0</b>	<b>13,550.6</b>

#### Izmaiņas 3. līmeņa parāda vērtspapīros

€m	Jan.-dec.	
	2022	2023
Sākuma atlikums	6.9	3.5
legādāts vai atsavināts	-4.0	0.0
Pārcelti uz 3. līmeni	0.0	11.1
Nerealizētā peļņa par pārskata perioda beigās turētiem aktīviem	0.6	1.2
<b>Beigu atlikums</b>	<b>3.5</b>	<b>15.8</b>

## 16. Klientu segmenti

€m	2022				2023			
	Privāt- personas	Komercesa- biedrības	Citi	Kopā	Privāt- personas	Komercesa- biedrības	Citi	Kopā
<b>Ceturtais ceturksnis</b>								
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	45.0	56.1	-2.7	<b>98.4</b>	75.5	62.1	5.3	<b>142.9</b>
Neto komisijas naudas ienākumi	13.7	6.8	0.2	<b>20.7</b>	14.3	6.6	-0.1	<b>20.8</b>
Neto pārējie finanšu ienākumi	1.6	2.9	4.2	<b>8.7</b>	1.5	3.3	3.4	<b>8.2</b>
Citi ienākumi	0.0	0.5	-4.0	<b>-3.5</b>	0.0	0.5	-6.5	<b>-6.0</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>60.3</b>	<b>66.3</b>	<b>-2.3</b>	<b>124.3</b>	<b>91.3</b>	<b>72.5</b>	<b>2.1</b>	<b>165.9</b>
Administratīvie izdevumi	-41.9	-23.0	-3.6	<b>-68.5</b>	-54.1	-32.6	-3.8	<b>-90.5</b>
Neto zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>	0.0	0.0	-3.5	<b>-3.5</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-5.5	-2.9	-0.8	<b>-9.2</b>	-6.8	-12.7	-0.7	<b>-20.2</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>12.9</b>	<b>40.4</b>	<b>-6.7</b>	<b>46.6</b>	<b>30.4</b>	<b>27.2</b>	<b>-5.9</b>	<b>51.7</b>
<b>Janvāris-decembris</b>								
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	134.2	177.8	-11.2	<b>300.8</b>	280.4	247.7	13.9	<b>542.0</b>
Neto komisijas naudas ienākumi	53.0	26.3	1.0	<b>80.3</b>	54.7	30.6	-0.7	<b>84.6</b>
Neto pārējie finanšu ienākumi	6.9	14.8	2.7	<b>24.4</b>	5.9	13.9	14.9	<b>34.7</b>
Citi ienākumi	0.2	2.1	-16.0	<b>-13.7</b>	0.1	1.7	-16.9	<b>-15.1</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>194.3</b>	<b>221.0</b>	<b>-23.5</b>	<b>391.8</b>	<b>341.1</b>	<b>293.9</b>	<b>11.2</b>	<b>646.2</b>
Citi administrācijas izdevumi	-146.1	-81.0	-6.2	<b>-233.3</b>	-205.2	-125.2	-6.3	<b>-336.7</b>
Neto zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>	0.0	0.0	-3.2	<b>-3.2</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	1.2	-16.7	-0.6	<b>-16.1</b>	-12.5	-21.2	0.6	<b>-33.1</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>49.4</b>	<b>123.3</b>	<b>-30.3</b>	<b>142.4</b>	<b>123.4</b>	<b>147.5</b>	<b>2.3</b>	<b>273.2</b>

### Atlikumi darījumos ar klientiem

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
<b>Aizdevumi klientiem</b>			
Privātpersonas	5,667.1	5,783.8	5,700.1
Komerksabiedrības	5,205.9	4,986.9	4,799.2
Citi	1.7	1.8	3.3
<b>Kopā</b>	<b>10,874.7</b>	<b>10,772.5</b>	<b>10,502.6</b>
<b>Klientu noguldījumi</b>			
Privātpersonas	6,066.2	5,660.2	5,916.7
Komerksabiedrības	4,788.2	5,313.9	5,286.2
Citi	93.5	69.3	84.3
<b>Kopā</b>	<b>10,947.9</b>	<b>11,043.4</b>	<b>11,287.2</b>

**Komisijas naudas ienākumi**

€m

	2022				2023			
	Privāt- personas	Komerca- biedrības	Citi	Kopā	Privāt- personas	Komerca- biedrības	Citi	Kopā
<b>Ceturtais ceturksnis</b>								
Kartes	8.6	1.7	-0.4	<b>9.9</b>	7.8	3.1	0.0	<b>10.9</b>
Kreditprodukti	0.1	1.6	0.0	<b>1.7</b>	0.1	1.6	0.1	<b>1.8</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	4.5	0.1	0.0	<b>4.6</b>	4.8	0.1	0.0	<b>4.9</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	2.3	1.8	0.0	<b>4.1</b>	1.7	1.6	0.0	<b>3.3</b>
Apdrošināšana	0.9	0.1	0.0	<b>1.0</b>	0.8	0.2	0.0	<b>1.0</b>
Ieguldījumi	0.5	0.5	0.2	<b>1.2</b>	0.8	0.7	0.2	<b>1.7</b>
Pensijas	2.1	0.0	0.0	<b>2.1</b>	2.3	0.0	0.0	<b>2.3</b>
Tirdzniecības finansēšana	0.1	2.4	0.0	<b>2.5</b>	0.0	2.9	0.1	<b>3.0</b>
Citi	0.1	0.1	1.2	<b>1.4</b>	0.1	0.1	0.0	<b>0.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>19.2</b>	<b>8.3</b>	<b>1.0</b>	<b>28.5</b>	<b>18.4</b>	<b>10.3</b>	<b>0.4</b>	<b>29.1</b>
<b>Janvāris-decembris</b>								
Kartes	32.8	6.1	-0.3	<b>38.6</b>	31.2	12.3	0.0	<b>43.5</b>
Kreditprodukti	0.4	6.9	0.0	<b>7.3</b>	0.5	6.1	0.1	<b>6.7</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	17.1	0.4	0.1	<b>17.6</b>	18.9	0.5	0.0	<b>19.4</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	8.8	7.5	0.2	<b>16.5</b>	7.4	6.7	0.2	<b>14.3</b>
Apdrošināšana	3.0	0.5	0.0	<b>3.5</b>	3.1	0.7	0.0	<b>3.8</b>
Ieguldījumi	2.1	1.6	1.3	<b>5.0</b>	2.7	2.3	0.7	<b>5.7</b>
Pensijas	8.7	0.2	0.0	<b>8.9</b>	8.9	0.0	0.0	<b>8.9</b>
Tirdzniecības finansēšana	0.1	9.6	0.1	<b>9.8</b>	0.1	10.9	0.4	<b>11.4</b>
Citi	0.4	0.4	2.3	<b>3.1</b>	0.4	0.6	0.1	<b>1.1</b>
<b>Kopā</b>	<b>73.4</b>	<b>33.2</b>	<b>3.7</b>	<b>110.3</b>	<b>73.2</b>	<b>40.1</b>	<b>1.5</b>	<b>114.8</b>

## 17. Saistītās puses

### PERSONAS AR BŪTISKU IETEKMI

DNB un Nordea tika uzskatītas par personām ar būtisku ietekmi. Tomēr tā kā 2022. gada 1. septembrī Nordea pārdeva atlikušo līdzdalības daļu Luminor Holding AS, Nordea vairs nav uzskatāma par saistīto pusi. Tabulā uzrādītie peļņas vai zaudējumu aprēķina un bilances posteņi ietver Nordea datus līdz akciju pārdošanas datumam.

€m	4. ceturksnis		Jan.–Dec.	
	2022	2023	2022	2023
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	0.0	0.0	0.1	0.1
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	-8.2	-0.1	-50.4	-0.2
Komisijas naudas ienākumi	0.0	0.0	-0.2	-0.1
Neto pārējie finanšu ienākumi	31.5	-7.7	73.5	-7.4
Citi administrācijas izdevumi	0.0	0.0	0.0	-0.7
Pārējie ienākumi un izdevumi	0.0	0.0	-0.1	-0.1
<b>Kopā</b>	<b>23.3</b>	<b>-7.8</b>	<b>22.9</b>	<b>-8.4</b>

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Prasības pret citām kredītiestādēm	2.2	2.1	1.3
Atvasinātie finanšu instrumenti	28.3	27.8	17.5
Citi	1.4	0.0	0.0
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>31.9</b>	<b>29.9</b>	<b>18.8</b>
Saistības pret kredītiestādēm	4.0	28.0	18.9
Atvasinātie finanšu instrumenti	30.8	3.1	1.6
<b>Saistības kopā</b>	<b>34.8</b>	<b>31.1</b>	<b>20.5</b>

### AUGSTĀKĀ VADĪBA

€m	4. ceturksnis		Jan.–Dec.	
	2022	2023	2022	2023
Fiksētā un mainīgā atalgojuma izmaksas	-0.3	-0.2	-1.6	-1.6

€m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Aizdevumi klientiem	0.1	0.1	0.1
Klientu noguldījumi	1.5	1.0	0.7

### ASOCIĒTĀS SABIEDRĪBAS

ALD Automotive (3 sabiedrības) €m	2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
Aizdevumi klientiem	13.5	9.6	11.9
Klientu noguldījumi	0.3	1.0	0.7



## 18. Informācijas sniegšana pa valstīm

Procentu un komisijas ienākumi sadalījumā pa valstīm

€m

	4. ceturksnis		Jan.–Dec.	
	2022	2023	2022	2023
<b>Procentu un tamlīdzīgi ienākumi</b>				
Igaunija	26.9	45.9	75.2	168.8
Latvija	32.9	59.2	98.8	209.2
Lietuva	54.4	104.1	154.0	362.2
<b>Kopā</b>	<b>114.2</b>	<b>209.2</b>	<b>328.0</b>	<b>740.2</b>
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Igaunija	4.6	4.6	16.8	18.2
Latvija	8.3	8.6	32.5	34.1
Lietuva	15.6	15.9	61.0	62.5
<b>Kopā</b>	<b>28.5</b>	<b>29.1</b>	<b>110.3</b>	<b>114.8</b>
<b>Atlikumi darījumos ar klientiem</b>				
€m		2022. g. 31. dec.	2023. g. 30. sep.	2023. g. 31. dec.
<b>Aizdevumi klientiem</b>				
Igaunija		2,459.4	2,451.3	2,391.0
Latvija		2,970.6	2,967.5	2,862.9
Lietuva		5,444.7	5,353.7	5,248.7
<b>Kopā</b>		<b>10,874.7</b>	<b>10,772.5</b>	<b>10,502.6</b>
<b>Klientu noguldījumi</b>				
Igaunija		1,409.7	1,191.5	1,237.0
Latvija		3,051.7	2,954.4	3,043.8
Lietuva		6,486.5	6,897.5	7,006.4
<b>Kopā</b>		<b>10,947.9</b>	<b>11,043.4</b>	<b>11,287.2</b>

# PAPILDU INFORMĀCIJA

## Terminu un saīsinājumu skaidrojums

### AC

Amortizētā iegādes vērtība

### 1. līmeņa kapitāla rādītājs

Normatīvām korekcijām pakļautais kapitāls izteikts kā procentuāla daļa no kopējās riska darījumu vērtības.

### Uzņēmumi

Komerccabiedrības, finanšu un valsts sektora klienti

### Izmaksu/ienākumu attiecība

Kopējie administratīvie izdevumi procentos no kopējiem pamatdarbības ienākumiem

### FVTOCI

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

### FVTPLD

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (klasificēts)

### FVTPLM

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (obligāti)

### Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem

1. līmeņa kapitāls izteikts kā procentuāla daļa no kopējiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, uz kuriem attiecas normatīvās prasības.

### LCR – Likviditātes seguma rādītājs

Augstas kvalitātes likvidu aktīvu vērtība izteikta kā procentuāla daļa no aplēstās neto likviditātes aizplūdes turpmāko 30 kalendāro dienu laikā.

### NIM – Neto procentu uzcenojums

Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi izteikti kā procentuālā daļa no vidējiem procentus pelnošiem aktīviem – vidējie sākuma un beigu atlikumi tādiem posteņiem kā Nauda un prasības pret centrālajām bankām, Prasības pret citām kredītiestādēm, Parāda vērtspapīri un Aizdevumi klientiem

### NSFR – Neto stabilā finansējuma rādītājs

Pieejamais stabilais finansējums izteikts kā procentuāla daļa no turpmākā gada laikā nepieciešamā stabilā finansējuma.

### Peļņu nenesošo kredītu īpatsvars

3. posmā klasificēto aizdevumu bruto uzskaites vērtība izteikta kā procentuāla daļa no visu aizdevumu bruto uzskaites vērtības.

### Kapitāla atdeve

Pārskata perioda peļņa (anualizēta) izteikta kā procentuāla daļa no vidējā kapitāla attiecīgajā periodā. Vidējo pašu kapitāla apmēru aprēķina, izmantojot perioda sākuma un beigu atlikumus

### POCI aizdevumi

legādāti vai izsniegti aizdevumi ar kredītvērtības samazinājumu.

## Informācija par *Luminor*

**Reģistrācijas valsts**

Igaunijas Republika

**Komercreģistra numurs**

11315936

**Pamatdarbība**

Kredītiestāde

**Tālrunis**

+372 628 3300

**E-pasts**

info@luminor.ee

**SWIFT/BIC**

RIKOOE22

**Bilances datums**

2023. gada 31. decembrī

**Pārskata periods**

2023. gada 1. janvāris līdz 31. decembris

**Ziņošanas valūta**

eiro

**Kontaktinformācija****Medijiem:**

Ivi Heldna

ivi.heldna@luminorgroup.com

+372 5231 192

**Investoriem:**

Nick Turnor

nick.turnor@luminorgroup.com

+372 5306 7820

## Finanšu kalendārs 2024. gadam

**Publicēšanas datums**

2024. gada 1. februārī

**Ziņojums**

Starpperioda pārskats par 2023. gada 4. ceturksni

2024. gada 22. februārī

2023. gada pārskats

2024. gada 2. maijā

Starpperioda pārskats par 2024. gada 1. ceturksni

2024. gada 8. augustā

Starpperioda pārskats par 2024. gada 2. ceturksni

2024. gada 31. oktobrī

Starpperioda pārskats par 2024. gada 3. ceturksni

2025. gada 30. janvārī

Starpperioda pārskats par 2024. gada 4. ceturksni

2025. gada 20. februārī

2024. gada pārskats

Fotoattēls uz vāka: Attēls no kampaņas, kuras ietvaros tika prezentēts produkts "Phone Point of Sale". Šis 2023. gada septembrī ieviestais produkts ļauj tirgotājiem saņemt maksājumus, izmantojot Android viedtālruņa lietotni, nevis lielus un neērtus tirdzniecības vietu termināļus.



Luminor

Luminor Bank AS  
Liivalaia 45  
10145 Tallina  
Igaunija  
[www.luminor.ee](http://www.luminor.ee)