

Luminor Bank  
starpposma pārskats  
par 2021. gada 3. ceturksni



# ĪSUMĀ

## CETURKŠŅA APKOPOJUMS:

- palielinājies izsniegto hipotekāro un patēriņa aizdevumu apjoms;
- pieaudzis korporatīviem klientiem izsniegto kredītu skaits;
- neto peļņa palielinājusies līdz 26,7 miljoniem eiro, kas ir par 19 % vairāk nekā 2020. gada trešajā ceturksnī;
- ienākumus nenesošo aizdevumu apjoms samazinājies līdz 2,3 % no bruto aizdevumu apjoma, kas ir visu laiku zemākais sasniegtais rādītājs.

## FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTI

€ m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Kopējie pamatdarbības ienākumi	85.0	78.5	245.8	237.7	328.2
Kopējie pamatdarbības izdevumi	-63.4	-58.7	-199.7	-197.4	-275.4
Ārkārtas izmaksas	-20.6	-12.5	-74.8	-61.5	-102.6
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	0.6	8.7	-32.1	17.2	-17.6
Citi ienākumi un nodokļi	0.1	-1.8	0.4	-3.4	-2.1
<b>Peļņa par periodu</b>	<b>22.3</b>	<b>26.7</b>	<b>14.4</b>	<b>54.1</b>	<b>33.1</b>
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE), %	5.4	6.2	1.2	4.3	2.0
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE), % izņemot ārkārtas izmaksas	9.7	8.7	6.3	8.4	7.3

## APJOMI UN PAMATRĀDĪTĀJI

€ m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Aizdevumi klientiem	9,430.8	9,641.0	9,831.5
Klientu noguldījumi	11,821.7	10,632.5	10,958.8
Pašu kapitāls	1,665.2	1,691.5	1,718.3
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	22.4	23.1	22.3
Likviditātes seguma koeficients, %	197.2	169.6	160.2

## PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijā un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijas reģionā. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Tāpat kā mūsu vietējie tirgi - Igaunija, Latvija un Lietuva – mēs esam jauni, dinamiski un uz nākotni orientēti. Papildus informāciju par mums var skatīt vietnē [www.luminor.ee](http://www.luminor.ee)

### Par attēlu sākumlapā

Attēls ir no mūsu Luminor Black kartes kampaņas. Latvijā un Lietuvā šī karte tika izlaista pagājušajā gadā, šogad kampaņu paplašinājām arī Igaunijā. Šī VISA karte ir paredzēta jauniem un esošajiem klientiem, to var izmantot kā kredītkarti vai debetkarti. Tai ir uzlabota funkcionalitāte, piemēram, tā ietver ceļojumu apdrošināšanu. Reklāmas kampaņa, kas tika veikta tradicionālajos un digitālajos medijos, veicināja arī mūsu zīmola atpazīstamību.

## VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Šī gada trešajā ceturksnī, neskatoties uz Covid-19 pandēmijas klātbūtni, Baltijas valstu ekonomikas izaugsme turpināja paaugt. Neatkarīgi no šiem apstākļiem, mēs esam uzlabojuši savus darbības rādītājus, veicinot digitālo transformāciju, un palielinājuši mūsu neto peļņu salīdzinājumā ar līdzvērtīgu periodu pērn. Mūsu darbinieki paveica lielisku darbu.

Šī gada janvārī mēs sākām īstenot nākamo stratēģijas posmu, koncentrējot visu uzmanību uz Luminor klientiem un biznesa attīstību. Mūsu prioritātes ir palielināt kredītēšanas apjomus, īpaši hipotekāro aizdevumu jomā un MVU sektora finansēšanā, kā arī veicināt klientu apmierinātību, palielināt digitalizācija un automatizācijas līmeni, vienlaikus izpildot plašākas saistības pret sabiedrību un apkārtējo vidi.

Mūs gaida nopietns darbs, lai sasniegtu minētos mērķus, taču mani iedrošina mūsu sasniegtie rezultāti šā gada trešajā ceturksnī. No jauna izsniegto hipotekāro kredītu apjoms palielinājās divreiz salīdzinājumā ar pērnā gadu; šajā ceturksnī palielinājās arī aizdevumu apjoms korporatīviem klientiem. Turklāt mēs turpinājam ieņemt svarīgu lomu Baltijas kapitāla tirgus attīstībā, organizējot obligāciju izvietošanu diviem emitentiem, kuriem tā bija debija kapitāla tirgū. Turpinot savu tehnoloģisko izaugsmi, mūsu sadarbība ar IBM ir kļuvusi vēl ciešāka; esam uzsākuši bankomātu pārslēgšanu uz Worldline tīklu. Mūsu prioritāte ir nodrošināt IT stabilitāti, uzlabojot savus pakalpojumus, produktus un darbības rezultātus. Lai spertu nākamo soli uzņēmuma ilgspējīgas attīstības virzienā (ESG), Luminor bija pirmā finanšu iestāde Baltijā, kas pievienojās Finanšu nozares partnerībai oglekļa dioksīda emisiju uzskaitē (PCAF).

Šī gada ceturksni noslēdzām ar neto peļņu 26,7 miljonu EUR apmērā, salīdzinot ar 22,3 miljoniem EUR šajā pašā ceturksnī pērn. Peļņas palielinājumu, galvenokārt, noteica kredītzaudējumu uzkrājumu samazinājums. Palielinoties peļņai, mūsu pašu kapitāla atdeve uzlabojās no 5,4% līdz 6,2%. Ārkārtas izmaksas darbības transformācijai sasniedza 12,5 miljonus EUR. Bez šīm izmaksām kapitāla atdeve būtu bijusi 8,7%.

Mūsu 1. līmeņa pamatkapitāla un kopējā kapitāla rādītājs 2021. gada 30. septembrī bija būtiski - par 22,3% - lielāks nekā plānotais kopējā kapitāla rādītājs 17% apmērā. Atkārtoti ceturkšņa peļņa netika sadalīta. Mēs ieviesām pārskatītus kredītriska modeļus, kuri uzlabo mūsu risku diferencēšanas un prognozēšanas iespējas un palīdz mums pielāgoties, lai vidējā termiņā novērtētu mūsu riska darījumus, izmantojot modernu, uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas joprojām ir valdes un padomes uzmanības centrā. Augustā Baltijas valstu uzraudzības iestādes publiskoja savu pērn veikto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas kārtējo pārbažu rezultātus. Jau esam ieviesuši daudzus iestāžu ieteiktos uzlabojumus; pārējās darbības veiksīm saskaņā ar mūsu iesniegtajiem plāniem.

Priecājos, ka Moody's ir atzinis mūsu progresu, paaugstinot Luminor ilgtermiņa reitingu par vienu pakāpi uz Baa1. Pēc reitinga paaugstināšanas pabeidzām jaunas 300 miljonu EUR lielas obligāciju emisijas pārdošanu, vienlaikus atpērkot esošo vērtspapīru. Šie darījumi palīdz mums izpildīt normatīvās prasības, stiprināt parādsaistību struktūru un palielināt investoru loku.

Mēs turpinām uzraudzīt Covid-19 saslimstības rādītājus un jaunu ierobežojumu ietekmi uz mūsu klientiem, sabiedrības grupām, kurām sniedzam pakalpojumus, un mūsu darbiniekiem. Ar to domājot, Baltijas valstu ekonomika un sabiedrība ir izrādījušas noturīgumu pandēmijas laikā, valdību politikas ir bijušas efektīvas, un ekonomikas pamati ir stabili.

Ceru, ka turpmāk Luminor veiks vairāk darījumu efektīvākā veidā ar privātpersonām un uzņēmumiem mūsu vietējos tirgos Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. To darot, uzturēsim spēcīgu finanšu stāvokli, veiksīm piesardzīgu riska pārvaldību un nepieļausim finanšu noziegumus.



Peters Boseks / Peter Bosek

# SATURS

<b>ĪSUMĀ</b> .....	<b>2</b>
<b>VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA PAZIŅOJUMS</b> .....	<b>3</b>
<b>VADĪBAS ZIŅOJUMS</b> .....	<b>5</b>
<b>STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI</b> .....	<b>19</b>
Saīsinātais konsolidētais Peļņas vai Zaudējumu Aprēķins visaptverošo ienākumu pārskats .....	19
Saīsināta konsolidētā Balance .....	20
Saīsinātais konsolidētais Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	21
Saīsinātais konsolidētais Naudas plūsmas pārskats.....	22
<b>STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI</b> .....	<b>23</b>
1. Nozīmīgākās uzskaites politikas, aplēses un pieņēmumi .....	23
2. Risku vadības pamatprincipi .....	25
3. Neto procentu ienākumi.....	28
4. Neto komisijas naudas ienākumi .....	29
5. Citi finanšu ienākumi .....	31
6. Citas administratīvās izmaksas.....	31
7. Aizdevumi klientiem .....	32
8. Klientu noguldījumi.....	37
9. Emitētie parāda vērtspapīri .....	37
10. Atsavinātie finanšu instrumenti .....	38
11. Iespējamās saistības.....	38
12. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības .....	39
13. Saistītās puses .....	42
14. Informācijas sniegšana par segmentiem .....	43
<b>TERMINU SKAIDROJUMI</b> .....	<b>46</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR LUMINOR</b> .....	<b>47</b>

Šis starpposma pārskats ir sagatavots saskaņā ar 34. SGS "Starpposma finanšu pārskati" un Igaunijas Bankas prasībām kredītiestāžu ceturkšņa pārskatu iesniegšanai. "Luminor Bank", "mēs", "mēs" un "mūsu" atsaucas uz Luminor Bank AS kopā ar tās meitasuzņēmumiem. Abreviatūras '€m' un '€bn' nozīmē miljonus un miljardus (miljonu tūkstošus) eiro attiecīgi.

# VADĪBAS ZIŅOJUMS

## Finanšu darbības rezultāti

Peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
€m					
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	58.1	57.9	169.8	174.8	226.9
Neto komisijas naudas ienākumi	19.7	18.3	52.9	55.1	73.6
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	7.2	2.3	23.1	7.8	27.7
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>	<b>85.0</b>	<b>78.5</b>	<b>245.8</b>	<b>237.7</b>	<b>328.2</b>
Kopā pamatdarbības izdevumi	-63.4	-58.7	-199.7	-197.4	-275.4
Peļņas no līdzdalības daļas asociētajos uzņēmumos	0.4	0.4	1.0	1.4	1.0
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	0.6	8.7	-32.1	17.2	-17.6
Pārējie ar pamatdarbību nesaistīti izdevumi	0.0	0.0	-0.1	-0.3	-0.4
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>22.6</b>	<b>28.9</b>	<b>14.9</b>	<b>58.6</b>	<b>35.8</b>
Nodokļi	-0.3	-2.2	-0.5	-4.5	-2.7
<b>Perioda peļņa</b>	<b>22.3</b>	<b>26.7</b>	<b>14.4</b>	<b>54.1</b>	<b>33.1</b>
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, %	74.6	74.8	81.2	83.0	83.9
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, izņemot ārkārtas izmaksas, %	50.4	58.9	50.8	57.2	52.7

Šajā ceturksnī peļņa pirms nodokļiem sasniedza 28,9 miljonus EUR, salīdzinot ar 22,6 miljoniem EUR attiecīgajā periodā pērn. Kopējo pamatdarbības ienākumu samazinājumu par 6,5 miljoniem EUR kompensēja kopējo pamatdarbības izdevumu samazinājums par 4,7 miljoniem EUR un kredītzaudējumu uzkrājumu samazinājums par 8,1 miljoniem EUR.

Kopējie pamatdarbības ienākumi bija 78,5 miljoni EUR. Neto procentu ienākumi 2021. gada trešajā ceturksnī samazinājās par 0,2 miljoniem EUR un sasniedza 57,9 miljonus EUR, saglabājoties spiedienam uz aizdevumu procentu likmēm. Procentu izdevumi samazinājās par 0,5 miljoniem EUR. Procentu maksājumu par noguldījumiem samazinājumu un maksājumus par kredītlīnijām, kuras piešķirušas mūsu bijušās mātes bankas, lielā mērā kompensēja 3,6 miljonu EUR izdevumi par esošo pirmās kārtas obligāciju atpirkšanu. Salīdzinot ar pagājušā gada attiecīgo ceturksni, neto komisijas naudas ienākumi samazinājās par 1,4 miljoniem EUR, jo palielinājās karšu izdevumi. Pārējie neto pamatdarbības ienākumi samazinājās par 4,9 miljoniem EUR vairāku faktoru rezultātā, bet galvenokārt, jo 2021. gada trešajā ceturksnī vairs netika gūti ienākumi no mūsu likviditātes portfelī esošo valsts obligāciju pārvērtēšanas un VISA akciju pārvērtēšanas, kas tika gūti 2020. gada trešajā ceturksnī, kā arī palielinājās iemaksas Vienotajā noregulējuma fondā, salīdzinot ar 2020. gadu.

Kopā pamatdarbības izdevumi bija 58,7 miljoni EUR, salīdzinot ar 63,4 miljoniem EUR pērn. Trešajā ceturksnī personāla izdevumi samazinājās par 0,5 miljoniem EUR, salīdzinot ar to pašu ceturksni pērn, ko galvenokārt izskaidro 185 mūsu darbinieku pāreja no Tehnoloģiju nodaļas uz IBM digitālās transformācijas iniciatīvas ietvaros. Pārējie administratīvie izdevumi samazinājās par 4,2 miljoniem EUR, jo samazinājās IT izstrādes izdevumi. Ārkārtas izmaksas bija 12,5 miljoni EUR, kas ir par 8,1 miljoniem EUR mazāk nekā attiecīgajā periodā pērn. Mēs turpinām veikt būtiskus ieguldījumus IT jomā, kredītriska analizē un biznesa attīstībā.

Šajā ceturksnī mēs reversējām neto uzkrājumus kredītzaudējumiem 8,7 miljonu EUR apmērā, jo uzlabojās kredītportfeļa kvalitāte, bet 2020. gada trešajā ceturksnī tika iegrāmatots neto uzkrājumu kredītzaudējumiem samazinājums 0,6 miljonu EUR apmērā.

Trešajā ceturksnī peļņa bija 26,7 miljoni EUR jeb par 4,4 miljoniem EUR lielāka nekā 2020. gada trešajā ceturksnī (22,3 miljoni EUR). Mūsu pašu kapitāla atdeve šajā periodā bija 6,2%, salīdzinot ar 5,4% tajā pašā periodā pērn. Neņemot vērā ārkārtas izmaksas, attiecīgi kapitāla atdeve bija 8,7% un 9,7%.



## Mazumtirdzniecības pakalpojumi

Finanšu rezultāti	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
€m					
Neto procentu ienākumi	27.6	27.9	85.7	82.0	114.2
Pārējie neto ienākumi	14.8	14.2	40.2	42.9	56.2
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>	<b>42.4</b>	<b>42.1</b>	<b>125.9</b>	<b>124.9</b>	<b>170.4</b>
Kopā pamatdarbības izdevumi	-40.5	-37.9	-129.1	-129.2	-173.7
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	4.4	-4.4	-0.3	2.8	5.4
Citi ar pamatdarbību nesaistīti izdevumi	0.0	0.0	0.0	-0.1	0.1
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>6.3</b>	<b>-0.2</b>	<b>-3.5</b>	<b>-1.6</b>	<b>2.2</b>
Izdevumu /ienākumu attiecības rādītājs, %	95.5	90.0	102.5	103.4	101.9
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, izņemot ārkārtas izmaksas, %	61.1	70.8	63.9	70.5	62.0

Atlikumi	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
€m			
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	5,251.8	5,290.6	5,353.0
Klientu noguldījumi	5,743.1	5,790.1	5,842.0

<sup>1</sup> Segmentu pārskatu summas neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus.

Trešajā ceturksnī mēs darbojamies saskaņā ar savām stratēģiskajām prioritātēm – hipotekārās kredīvēšanas apjomu palielināšanu, klientu skaita palielināšanu un klientu pieredzes pilnveidošanu.

Hipotekāro aizdevumu atlikusī vērtība ceturkšņa laikā palielinājās; jaunie pārdošanas apjomi palielinājās vairāk nekā divreiz, salīdzinot ar atbilstošo periodu pērn. Turklāt pārdošanas apjomi septembrī sasniedza šā gada visaugstāko līmeni. Mēs novērojām arī pozitīvu tendenci patēriņa kredīvēšanā, un mūsu jaunie pārdošanas apjomi trešajā ceturksnī gandrīz divreiz pārsniedza atbilstošo līmeni tajā pašā laika periodā pērn. 2021. gada otrajā ceturksnī tika ieviests "Black" VISA karšu piedāvājums, kuru vēl joprojām atzinīgi novērtē. Klientu skaits šajā ceturksnī palielinājās par 12%, ko veicināja vasaras kampaņa sadarbībā ar airBaltic.

Mūsu fokuss uz labākas pieredzes sniegšanu klientiem atspoguļojas dinamiskajā klientu skaita palielinājumā, kas kopš gada sākuma ir palielinājies par sešiem procentpunktiem. Turklāt mūsu jauniegūti klienti augstu novērtē mūsu produktus un pakalpojumus, par ko liecina klientu aptauju rezultātu uzlabošanās.

Iepriekšējā un nākamajā lapas foto

Attēli tika ņemti no mūsu hipotēkas reklāmas kampaņas, kas tika uzsākta visās trīs Baltijas valstīs šī gada augustā. Kampaņa ir paredzēta jauniešiem no 25 līdz 35 gadiem, kuri apsver iegādāties savu pirmo mājokli. Reklāmas kampaņas motto ir "kad Jums ir sava māja, Jūs dzīvojiet pēc saviem noteikumiem". Daudzkanālu reklāmas kampaņa atšķīra mūsu hipotēkas piedāvājumu no citiem aizdevējiem.





## Korporatīvie pakalpojumi

Finanšu rezultāti	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
€m					
Neto procentu ienākumi	29.3	32.5	89.8	93.1	123.2
Pārējie neto ienākumi	8.9	7.9	25.3	24.0	33.2
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>	<b>38.2</b>	<b>40.4</b>	<b>115.1</b>	<b>117.1</b>	<b>156.4</b>
Kopā pamatdarbības izdevumi	-19.7	-20.1	-65.7	-66.1	-96.1
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	-4.3	12.6	-32.6	13.7	-24.0
Pārējie ar pamatdarbību nesaistītie izdevumi	0.0	0.4	0.1	1.2	0.1
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>14.2</b>	<b>33.3</b>	<b>16.9</b>	<b>65.9</b>	<b>36.4</b>
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, %	51.6	49.8	57.1	56.4	61.4
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, izņemot ārkārtas izmaksas, %	36.1	39.0	34.9	39.4	39.9
<b>Atlikumi</b>	<b>2020. gada</b>	<b>2021. gada</b>	<b>2021. gada</b>	<b>2021. gada</b>	
€m	<b>31. decembris</b>	<b>30. jūnijs</b>	<b>30. septembris</b>		
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	4,307.8	4,481.7	4,598.0		
Klientu noguldījumi	6,024.8	4,803.6	5,085.8		

<sup>1</sup> Segmentu pārskatu summas neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus.

No jauna izsniegto aizdevumu apjoms korporatīvo pakalpojumu klientiem bija 350 miljoni EUR, kas ir līdzīgs 2021. gada pirmajā pusē novērotajiem ceturkšņa apjomiem.

Kopumā portfelis palielinājās par 3%, ko veicināja gan jaunie darījumi, gan, kā bija sagaidāms, biežāki overdrafta izmantošanas gadījumi no lauksaimniecības uzņēmumu puses. Līzingu atlikusī vērtība palielinājās, pateicoties Eiropas Investīciju bankas garantiju programmai, palielinot pārdošanas apjomus, it sevišķi transporta un lauksaimniecības nozarēs. Šī programma veicināja arī MVU aizdevumu izsniegšanu.

Darbojoties kā vienīgais organizētājs divām jaunām emisijām no valsts un finanšu sektora, kā arī vadot jauno Luminor bankas obligāciju emisiju, mēs turpinājam atbalstīt Baltijas kapitāla tirgu attīstību.

## Finanšu stāvoklis

Bilances kopsavilkums	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
€m			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4,926.5	3,600.8	3,712.0
Aizdevumi klientiem	9,430.8	9,641.0	9,831.5
Pārējie aktīvi	566.8	583.5	643.1
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>14,924.1</b>	<b>13,825.3</b>	<b>14,186.6</b>
Klientu noguldījumi	11,821.7	10,632.5	10,958.8
Parāda vērtspapīri	1,201.2	1,199.9	1,269.1
Pārējie kreditori	236.0	301.4	240.4
Pašu kapitāls	1,665.2	1,691.5	1,718.3
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>	<b>14,924.1</b>	<b>13,825.3</b>	<b>14,186.6</b>

Trešajā ceturksnī bilances apjoms palielinājās par 361,2 miljoniem EUR, sasniedzot 14,2 miljardus EUR 2021. gada 30. septembrī. Klientiem izsniegto kredītu apjoms palielinājās par 190,5 miljoniem EUR, kas atspoguļo uzņēmējdarbības izaugsmi gan privātpersonu, gan uzņēmumu segmentā un veido vairāk nekā divas trešdaļas no kopējiem aktīviem. Kase un prasības pret centrālajām bankām veido vienu ceturtdaļu no kopējiem aktīviem un palielinājās par 111,2 miljoniem EUR, turklāt pārējie aktīvi palielinājās par 59,6 miljoniem EUR, ko galvenokārt noteica lielāki ieguldījumi parāda vērtspapīros.

Klientu noguldījumi gada trešajā ceturksnī palielinājās par 326,3 milj. EUR. Lai mazinātu Centrālo banku noteikto negatīvo likmju ietekmi, esam ieviesuši negatīvas likmes atsevišķiem lielo korporatīvo un valsts sektora klientu noguldījumiem.

2021. gada septembrī *Moody's Investors Service* paaugstināja Luminor Bank ilgtermiņa noguldījumu reitingu no Baa1 uz A3, bet ilgtermiņa nenodrošinātā parāda reitingu no Baa2 uz Baa1. Vēlāk *Moody's* mainīja reitinga prognozi uz stabilu. Saskaņā ar kredītaģentūras paskaidrojumu paaugstināšanas pamatā bija "bankas paaugstinātā maksātspēja ar uzlabotu aktīvu risku, stabilu kapitāla bāzi un atgriešanos pie kredītēšanas pieauguma, kas veicinās ilgspējīgu ieņēmumu pieaugumu".

Pēc reitinga paaugstināšanas mēs pārdevām jaunu 300 miljonu EUR priekšrocības obligāciju, vienlaicīgi atpērkot 228 miljonus EUR no esošās 300 miljonu EUR pirmās kārtas obligācijas, kuras dzēšanas termiņš ir nākamā gada oktobrī, bet gadu pirms dzēšanas termiņa beigām tā zaudē regulējumā noteiktās priekšrocības. Kopā minētie darījumi nodrošinās, ka mēs spēsim izpildīt turpmākās normatīvās prasības attiecībā uz minimālajām prasībām pašu kapitālam un atbilstošām saistībām, nostiprinās savu saistību struktūru un uzlabos investoru bāzi. Šo darījumu rezultātā parāda vērtspapīru atlikusi vērtība šajā ceturksnī palielinājās par 69,2 milj. EUR.

2021. gada 30. septembrī MREL atbilstošie vērtspapīri veidoja 31,46% no mūsu kopējās riska darījumu summas un 15,47% no mūsu aizņemto līdzekļu rādītāja, salīdzinot ar minimālo prasību, sākot ar 2022. gada 1. janvāri, attiecīgi 26,92% un 5,91%.

## Kapitāls un likviditāte

Kapitāls €m	2020. gada 30. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Pašu kapitāls	1,665.2	1,691.5	1,718.3
Regulatīvās korekcijas	-78.5	-47.5	-94.2
Prudenciālie filtri	-0.3	-0.4	-0.4
<b>Pamatkapitāls 1. līmenis</b>	<b>1,586.4</b>	<b>1,643.6</b>	<b>1,623.7</b>
Kreditriskā summas	6,375.2	6,410.8	6,584.9
Operacionālā riskā summas	673.6	673.6	673.6
Citas riskā darījumu summas	37.5	35.3	34.0
<b>Kopējās riskā summas</b>	<b>7,086.3</b>	<b>7,119.7</b>	<b>7,292.5</b>
Pamatkapitāla 1. līmeņa attiecība, %	22.4	23.1	22.3
Svira rādītājs, %	10.2	11.4	11.0

2021. gada trešā ceturkšņa beigās pašu kapitāls sasniedza 1 623,7 miljonus EUR, ko pilnībā veido pirmā līmeņa pamatkapitāls (CET1). CET1, 1. līmeņa un kopējā kapitāla rādītāji šā ceturkšņa beigās bija 22,3%, kas ir nedaudz zemāks rādītājs par 23,1% otrā ceturkšņa beigās. Šo rādītāju samazinājumu galvenokārt noteica riskā darījumu vērtību (REA) pieaugums – līdz 7 292,5 miljoniem EUR, jo, pieaugot klientiem izsniegto kredītu apjomam, kreditriskā vērtības palielinājās par 172,8 miljoniem EUR.

Mūsu kapitāla rādītāji joprojām ir krietni virs regulatora noteiktajām minimālā kapitāla prasībām, saskaņā ar kurām CET1 rādītājam jābūt virs 10,1%, 1. līmeņa rādītājam – virs 12,0% un kopējā kapitāla rādītājam – 14,5%. Kapitāla rādītāji pārsniedza arī plānotos mērķus – 16% CET1 un 1. līmeņa kapitālam un 17% – kopējam kapitālam. Covid-19 ietekmē Baltijas valstis atstāja sistēmiskā riskā un pretciklišķās rezerves prasības nulles līmenī. Paredzams, ka rezervju apjoms tiks pārskatīts, tiklīdz samazināsies COVID-19 izraisītās ekonomiskās grūtības.

Aizņemto līdzekļu rādītājs šā ceturkšņa laikā samazinājās līdz 11,0% aktīvu un ārpusbilances riskā darījumu pieauguma dēļ.

%	2020. gada 30. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Likviditātes koeficients	197.2	169.6	160.2
Neto stabilā finansējuma attiecība	159.0	146.9	148.6

Mūsu strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un sabalansēts. Tas ir balstīts uz rādītājiem, kuri mēra likviditātes risku, un tas ir atbilstoši pielāgots pašreizējiem ekonomiskajiem un normatīvajiem apstākļiem. Likviditātes riskā mērīšanai mēs izmantojam dažādus rādītājus, no kuriem viens ir likviditātes koeficients (LCR). 2021. gada 30. septembrī mūsu LCR bija 160,2%, salīdzinot ar 169,6% 2021. gada otrā ceturkšņa beigās. Minimālā normatīvā prasība ir 100%. LCR izmaiņas galvenokārt veicina likviditātes pārpalikuma pārvaldība, selektīvi ieviešot negatīvās likmes noguldījumiem. Likviditātes rezervi veido ļoti likvidi, centrālās bankas kritērijiem atbilstoši, vērtspapīri un nauda.

Ilgtermiņa likviditātes risku mēra, izmantojot neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR). 2021. gada 30. septembrī mūsu NSFR bija 148,6%, salīdzinot ar 146,9% 2021. gada otrā ceturkšņa beigās. Minimālā normatīvā prasība bija 100%. Koeficienta pieaugumu šā ceturkšņa laikā noteica Pieejamā stabilā finansējuma palielinājums lielāka noguldījumu apjoma dēļ, ko daļēji kompensēja Nepieciešamā stabilā finansējuma pieaugums, turpinoties kredītportfeļa pieaugumam. NSFR 2021. gada septembrī tika aprēķināts saskaņā ar jaunajām Eiropas Banku iestādes un Kapitāla prasību regulas 2 (CRR 2) prasībām.

## Aktīvu kvalitāte

Aizdevumi klientiem €m	2020. gada 30. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
1. posms	7,958.3	8,595.6	8,764.1
2. posms	1,304.0	903.8	945.5
3. posms	305.4	256.5	230.1
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>9,567.7</b>	<b>9,755.9</b>	<b>9,939.7</b>
Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-136.9	-114.9	-108.2
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,641.0</b>	<b>9,831.5</b>
Ienākumus nenesošo aizdevumu īpatsvars, %	3.2	2.6	2.3
Ienākumus nenesošo hipotekāro aizdevumu īpatsvars, %	2.7	1.7	1.5

Kredītportfeļa kvalitāte ir laba un stabila. Covid-19 negatīvās sekas līdz šim bijušas ierobežotas un pārsvarā tika skartas noteiktas nozares un klientus, savukārt citas nozares līdz šim gandrīz nav bijušas ietekmētas. Visvairāk pandēmija ietekmējusi izmitināšanas, ēdināšanas, tūrisma un aviācijas nozari. Darījumi ar šo nozaru uzņēmumiem veido 0,6% no mūsu kopējā neto aizdevumu klientiem apjoma, un ar aviācijas nozari praktiski nav. Esam klasificējuši nedaudz vairāk nekā ceturto daļu no mūsu neto riska darījumiem šajās ietekmētajās nozarēs kā 3. posmu.

Visā pandēmijas laikā mēs esam atbalstījuši klientus, galvenokārt veicot izmaiņas aizdevumu līgumos. Visbiežāk pieprasītās izmaiņas bija aizdevumu pamatsummas maksājumu atlikšana. Tika piešķirti labvēlības periodi gan pamatsummas, gan procentu maksājumiem izņēmuma gadījumos, kas veidoja tikai ap 1% no visām izmaiņām. Modificēto aizdevumu atlikums trešajā ceturksnī turpināja samazināties no 45 miljoniem EUR līdz 28 miljoniem EUR.

Modificēto aizdevumu portfeli pēc labvēlības perioda beigām aizdevumu, kas kavēti vairāk nekā 5 dienas, īpatsvars ir augstāks (4,1%) salīdzinājumā ar kredītportfeli bez modifikācijām (1,7%). Pastāv arī atšķirības aizdevumu portfelim ar modifikācijām pēc labvēlības perioda beigām, kur kavējums ir vairāk nekā 30 dienas, salīdzinot ar portfeli bez modifikācijām (2% pret 1%). Tomēr absolūtais līmenis joprojām ir zems.

Gada trešajā ceturksnī uzkrājumu kredītzaudējumiem samazinājums bija 8,7 miljoni EUR. Uzkrājumu samazināšanās pamatā bija individuālo uzkrājumu izmaiņas saistībā ar atmaksu un pilnīgu un pakāpenisku iziešanu no ienākumus nenesošiem riska darījumiem, kā arī kredītu atvaseļošanās saistībā ar pārbaudes laika beigām privātpersonām izsniegtajiem aizdevumiem.

Kopā ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) apjoms trešajā ceturksnī samazinājās no 256,5 miljoniem EUR līdz 230,1 miljonam EUR. Ienākumus nenesošo aizdevumu īpatsvars bruto kredītu apjomā (NPL rādītājs) trešā ceturkšņa beigās bija 2,3% jeb par 0,3 procentpunktiem zemāks nekā iepriekšējā ceturkšņa beigās. Izejošā ienākumus nenesošo aizdevumu plūsma bija apmēram trīs reizes lielāka nekā ienākošā plūsma, sasniedzot visu laiku viszemāko līmeni. Ienākumus nenesošā aizdevumu portfeļa samazināšanos galvenokārt noteica piedziņas darbības, tostarp nodrošinājumu pārdošana, prasījuma tiesību pārdošana, pēc piedziņas darbībām atlikušo summu norakstīšana un kredītu atvaseļošanās pēc pārbaudes laika beigām. NPL rādītājs hipotekāro kredītu portfelim bija 1,5% jeb par 0,2 procentpunktiem mazāks nekā otrā ceturkšņa beigās. Covid-19 delta varianta izplatība, jauni māsēdes ierobežojumi un grūtības sasniegt pūļa imunitāti padara kredītzaudējumu perspektīvas neskaidrākas.

Kopā uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem bilancē ceturkšņa beigās bija 108,2 miljoni EUR, no tiem 59,0 miljoni EUR bija 3. posma riska darījumiem. 3. posma aizdevumu neto uzskaites vērtība ceturkšņa beigās bija 171,1 miljons EUR, kuru ķīlas patiesā vērtība bija 196,4 miljoni EUR.

## Papildu informācija

### EKONOMISKĀ VIDE

Baltijas valstis ir gatavas turpmākai ekonomikas izaugsmei, neskatoties uz tās tempu palēnināšanos Covid-19 pandēmijas un oktobrī ieviesto atjaunoto ierobežojumu ietekmes dēļ, īpaši Latvijā.

2021. gada otrajā ceturksnī Baltijas valstu ekonomikas rādītāji strauji palielinājās, IKP pārsniedzot pirmspandēmijas līmeni visās trīs valstīs. Ekonomiskās izaugsme tvērums bija plašs. Labākas izredzes attiecībā uz eksporta tirgiem, īpaši pārējām ES dalībvalstīm un ASV noteica iekšzemes pieprasījuma atjaunošanās, kur patērētāju tēriņus veicināja fiskālā atbalsta pasākumi un mājsēdes ierobežojumu atvieglošana. Gada griezumā mājokļu cenas visā reģionā vidēji palielinājās par vairāk nekā 10 procentiem.

Sagaidāms, ka gada trešajā ceturksnī ekonomikas izaugsme turpināsies, tiesa, ne divciparu rādītājos, kā tas bija iepriekšējā ceturksnī, jo saskaņā ar prognozēm līdz gada beigām Baltijas valstu eksporta galvenajā galamērķī – eirozonā, tiks pārsniegts pirmspandēmijas ražošanas apjoms. Patēriņa pieprasījums trešā ceturkšņa pirmajos divos mēnešos bija liels, mazumtirdzniecības apjomiem Igaunijā, Latvijā un Lietuvā augustā palielinoties attiecīgi par 8,7%, 3,7% un 10,4% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un par 1,1% – augustā ES dalībvalstīs. Sagaidāms, ka patēriņa pieprasījuma pieauguma tempi gada beigās samazināsies.

Ņemot vērā pārsvarā augstās enerģijas cenas un šaurās vietas globālajā ražošanā un tirdzniecībā, ir sagaidāma arī rūpniecības sektora stabilā gada pieauguma normalizēšanās. Šā gada jūlijā rūpnieciskā ražošana Igaunijā, Latvijā un Lietuvā palielinājās par 9,3%, Latvijā un Lietuvā – attiecīgi par 9,3%, 8,4% un 15,6%, salīdzinot ar gadu iepriekš, sasniedzot ES vidējo rādītāju vai pārsniedzot to. Augustā gada izaugsme Igaunijā un Latvijā sasniedza attiecīgi 4,4% un 3,8%, turpretī Lietuvā rūpnieciskās ražošanas izaugsme turpināja strauji palielināties – salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu – par 15,4%.

Neraugoties uz neskaidrākām perspektīvām, sagaidāms, ka bezdarbs turpinās samazināties un pieaugs pamatā esošais cenu spiediens. Investīciju perspektīvas zaļajā ekonomikā un digitālajā pārveidē balstās uz “Nākamās paaudzes ES” plānu un citiem struktūrfondiem.

### UZŅĒMĒJDARBĪBAS ATTĪSTĪBA

Pārskatīto kredītriska modeļu ieviešanas ietvaros, kā arī lai vidējā termiņā sagatavotos izmantot modernu un uz iekšējiem reitingiem balstītu pieeju riska īpatsvara noteikšanai, mēs pārskatījām savu iekšējo modeļu vidi un ieviesām pirmo no vairākiem papildu reitinga modeļu atjauninājumiem. No jauna izstrādātās kredītriska klasificēšanas reitingu sistēmas ir paredzētas uz mūsu iekšējiem modeļiem, kuri sniedz galveno riska parametru reitingus un aplēses, piemēram, saistību nepildīšanas, zaudējumu saistību neizpildes un riska darījumu saistību neizpildes gadījumā.

Šos modeļus izmanto gan pieteikuma reitingos, gan regulārajos atkārtotajos reitingos, un to rezultātus plaši izmanto uzņēmējdarbības un riska pārvaldības procesā, tostarp kredīta pieteikumu, cenu noteikšanas un kredītu uzraudzības sistēmās un 9. SFPS pakārtotajās uzkrājumu veidošanas sistēmās, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, kā arī iekšējo pārskatu nolūkam. Tie nodrošina labāku riska diferencēšanas spēju un lielāku prognozēšanas jaudu nekā iepriekš izmantotie modeļi, turklāt tiek veikta to neatkarīga validācija.

Mēs cieši sadarbojamies ar IBM, lai paātrinātu savu digitālo transformāciju, gatavojoties papildu funkcionalitāšu un produktu ieviešanai un nostiprinātu mūsu drošības un normatīvās atbilstības procesus. Mūsu bankomāti Igaunijā un Lietuvā tika pārslēgti uz jaunu Worldline pārvaldīto tīklu, bet Latvijā tie tiks pārslēgti gada ceturtajā ceturksnī. Līdz gada beigām viss mūsu bankomātu tīkls piederēs Worldline, kas to arī pārvaldīs.

Mēs aizvien turpinājam tehnoloģiskās pilnveides procesus. Mūsu prioritāte ir nodrošināt IT stabilitāti, uzlabojot savus pakalpojumus, produktus un veiktspēju. Pievērsām uzmanību savu produktu un programmatūras izstrādes iespēju un komandu stiprināšanai, kvalitātes līmeņa paaugstināšanai un mūsu partneru iespēju pilnīgākai izmantošanai. Ir noteikts neseno notikušo digitālo kanālu darbības traucējumu iemesls Igaunijā, un mēs esam ieviesuši risinājumus, lai novērstu problēmu un pilnveidotu mūsu procesus.

### VIDES, SOCIĀLIE UN PĀRVALDĪBAS (ESG) ASPEKTI

Šā ceturkšņa laikā mēs turpinājam pilnveidot ESG aspektus, uzsākot divas nozīmīgas iniciatīvas. Mēs kļuvām par pirmo finanšu iestādi Baltijā, kas pievienojās Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Uzsākām arī darbinieku ilgtspējas mācību programmu.

PCAF nozīmē finanšu iestāžu sadarbību visā pasaulē, kuru mērķis ir atrast līdzsvarotu pamatu siltumnīcefekta gāzu emisiju novērtēšanai un atklāšanai, ko finansē ar aizdevumiem un ieguldījumiem. Kad būs pieejama metodoloģija ziņošanai par oglekļa emisijām, PCAF dalībnieki varēs labāk novērtēt ar klimatu saistītos riskus, saskaņot mērķus ar Parīzes klimata pārmaiņu līgumu un izstrādāt stratēģijas CO<sub>2</sub> emisiju samazināšanai. Turklāt mēs esam parakstījuši līgumu ar ārēju piegādātāju, kas sāks vākt datus un mērīt mūsu 2. līmeņa siltumnīcefekta gāzu emisiju.

Mūsu ilgtspējas mācību programma pilnveido darbinieku izpratni par ilgtspējību un parāda, kā integrēt ar ilgtspēju saistītus apsvērumus mūsu uzņēmējdarbības lēmumos. Līdz trešā ceturkšņa beigām trīs no katriem četriem darbiniekiem jau bija pabeiguši piecus programmas moduljus, kuri aptvēra tādas tēmas kā galvenie ar klimatu saistītie tiesību akti, kuri ietekmē bankas, siltumnīcefekta gāzu emisijas uzskaitē, pārejas un fiziskie riski, kā arī klimata stratēģija. Papildus mācību programmai mēs uzsākām atkārtotas pārstrādes programmas realizēšanu birojos.

Mēs apstiprinājām savu sociālo stratēģiju un sākām meklēt piemērotus partnerus, lai palīdzētu sociālajiem uzņēmējiem, kuri risina vietējās sociālās un vides problēmas Baltijas reģionā. Mēs turpinājām aktīvi veicināt finanšu pratību un vairot izpratni par krāpšanu, veicot dažādas aktivitātes, tostarp rīkojot publiskas kampaņas, konsultējot un sniedzot informāciju par atbildīgām finansēm plašsaziņas līdzekļos.

## **FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANA**

Mēs nepieļaujam finanšu noziegumus. Šā ceturkšņa laikā mēs turpinājām izmantot savu finanšu noziegumu riska pārvaldības sistēmu, lai novērstu, atklātu un ziņotu par iespējamiem finanšu noziegumiem. Mūsu sistēma ietver tehnoloģijas, politikas un procedūras, kuras izmantojam finanšu noziegumu novēršanai un atklāšanai, risku novērtēšanai, mācību un izpratnes veidošanas sesiju rīkošanai, kā arī jaunu un attīstībā esošu finanšu noziegumu risku uzraudzīšanai.

2021. gada augustā Baltijas valstu uzraudzības iestādes publicēja pagājušā gadā mūsu birojos veikto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas (AML) kārtējo pārbažu rezultātus. Uzraugi akcentēja tās iekšējo procesu un noteikumu jomas, kurās nepieciešami uzlabojumi. Daudzus nepieciešamos uzlabojumus jau esam ieviesuši. Pārējās darbības pabeigsim saskaņā ar plāniem, kurus mēs esam iesnieguši uzraugiem. Pārbažu rezultāti palīdzēs mums vēl vairāk pilnveidot mūsu AML darbību efektivitāti.

Pārbažu rezultāti apstiprināja arī mūsu zemo riska apetīti un konservatīvo biznesa modeli. Mēs darbojamies tikai Baltijas valstīs, piedāvājot savus produktus un pakalpojumus Baltijas valstu iedzīvotājiem vai privātpersonām un uzņēmumiem, kuriem ir cieša saikne ar Baltijas valstīm.

Trešajā ceturksnī mēs turpinājām darbības, kas bija vērstas uz izpratnes par krāpšanu un kibernetisko drošību vairošanu. Mēs aktīvi piedalījāmies "Nē, paldies!" krāpšanas novēršanas kampaņā, kuru organizēja Igaunijas Banku asociācija. Kampaņas mērķis, kuras nepieciešamību noteica krāpnieku zvanu skaita klientiem pieaugums, bija informēt cilvēkus par finanšu krāpšanu un tās novēršanu. Kampaņas mērķiem tikai izmantota TV, radio, drukātie mediji, tiešais pasts un tiešsaistes mediji.

## **CITI NOTIKUMI**

2021. gada 1. augustā valdē tika ievēlēta galvenā Atbilstības direktore Mari Mõis.

## Informācija sadalījumā pa valstīm

### Igaunija

Aizdevumi klientiem sadalījumā pēc aktīvu kvalitātes 2021. gada 30. septembrī

€m		1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Privātpersonas	Bruto uzskaites vērtība	1,184.9	77.7	8.3	1,270.9
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-2.6	-2.4	-1.2	-6.2
	Uzskaites vērtība	1,182.3	75.3	7.1	1,264.7
No tiem hipotekārie aizdevumi	Bruto uzskaites vērtība	971.3	64.8	5.6	1,041.7
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-1.6	-1.8	-0.7	-4.1
	Uzskaites vērtība	969.7	63.0	4.9	1,037.6
Korporatīvie klienti	Bruto uzskaites vērtība	835.5	124.5	43.2	1,003.2
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-2.7	-2.9	-6.3	-11.9
	Uzskaites vērtība	832.8	121.6	36.9	991.1
Finanšu iestādes	Bruto uzskaites vērtība	106.5	0.9	0.3	107.7
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.1	0.0	-0.3	-0.4
	Uzskaites vērtība	106.4	0.9	0.0	107.3
Valsts sektors	Bruto uzskaites vērtība	53.7	0.0	0.0	53.7
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	0.0	0.0	0.0
	Uzskaites vērtība	53.7	0.0	0.0	53.7
Kopā	Bruto uzskaites vērtība	2,180.6	203.1	51.8	2,435.5
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-5.4	-5.3	-7.8	-18.5
	Uzskaites vērtība	2,175.2	197.8	44.0	2,417.0

Klientu noguldījumi sadalījumā pēc klienta veida un reģistrācijas valsts 2021. gada 30. septembrī

€m	Kopā	% no noguldījumiem	Kopā
Privātpersonas	502.2	Igaunija	97.5%
Korporatīvie klienti	734.3	Citas ES valstis	1.3%
Finanšu iestādes	59.1	Citas valstis	1.2%
Valsts sektors	258.0		
<b>Kopā</b>	<b>1,553.6</b>	<b>Kopā</b>	<b>100.0%</b>

## Latvija

### Aizdevumi klientiem sadalījumā pēc aktīvu kvalitātes 2021. gada 30. septembrī

€m		1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Privātpersonas	Bruto uzskaites vērtība	1,410.3	95.2	60.5	1,566.0
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-3.2	-4.8	-14.8	-22.8
	Uzskaites vērtība	1,407.1	90.4	45.7	1,543.2
No tiem hipotekārie aizdevumi	Bruto uzskaites vērtība	1,242.9	84.1	54.8	1,381.8
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-2.5	-4.0	-13.5	-20.0
	Uzskaites vērtība	1,240.4	80.1	41.3	1,361.8
Korporatīvie klienti	Bruto uzskaites vērtība	987.9	259.1	59.9	1,306.9
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.9	-2.1	-17.9	-20.9
	Uzskaites vērtība	987.0	257.0	42.0	1,286.0
Finanšu iestādes	Bruto uzskaites vērtība	3.6	0.2	0.0	3.8
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	0.0	0.0	0.0
	Uzskaites vērtība	3.6	0.2	0.0	3.8
Valsts sektors	Bruto uzskaites vērtība	42.8	0.0	0.1	42.9
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	0.0	0.0	0.0
	Uzskaites vērtība	43.0	0.0	0.1	42.9
Kopā	Bruto uzskaites vērtība	2,444.6	354.5	120.5	2,919.6
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-4.1	-6.9	-32.7	-43.7
	Uzskaites vērtība	2,440.5	347.6	87.8	2,875.9

### Klientu noguldījumi pēc klientu veida un reģistrācijas valsts 2021. gada 30. septembrī

€m	Kopā	% no noguldījumiem	Kopā
Privātpersonas	1,423.6	Privātpersonas	97.3%
Korporatīvie klienti	1,206.2	Korporatīvie klienti	1.7%
Finanšu iestādes	83.3	Finanšu iestādes	1.0%
Valsts sektors	148.6		
<b>Kopā</b>	<b>2,861.7</b>	<b>Kopā</b>	<b>100.0%</b>



## Lietuva

### Aizdevumi sadalījumā pēc aktīvu kvalitātes 2021. gada 30. septembrī

€m		1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Privātpersonas	Bruto uzskaites vērtība	2,606.4	130.9	23.2	2,760.5
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-13.0	-5.8	-4.2	-23.0
	Uzskaites vērtība	2,593.4	84.1	19.0	2,737.5
No tiem hipotekārie aizdevumi	Bruto uzskaites vērtība	2,229.7	73.8	11.0	2,314.5
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-11.0	-3.7	-1.2	-15.9
	Uzskaites vērtība	2,218.7	70.1	9.8	2,298.6
Korporatīvie klienti	Bruto uzskaites vērtība	1,426.8	250.0	34.6	1,711.4
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-2.6	-5.9	-14.3	-22.8
	Uzskaites vērtība	1,424.2	244.1	20.3	1,688.6
Finanšu iestādes	Bruto uzskaites vērtība	36.6	6.7	0.0	43.3
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	-0.2	0.0	-0.2
	Uzskaites vērtība	36.6	6.5	0.0	43.1
Valsts sektors	Bruto uzskaites vērtība	69.4	0.0	0.0	69.4
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	0.0	0.0	0.0
	Uzskaites vērtība	69.4	0.0	0.0	69.4
Kopā	Bruto uzskaites vērtība	4,139.2	387.6	57.8	4,584.6
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-15.6	-11.9	-18.5	-46.0
	Uzskaites vērtība	4,123.6	375.7	39.3	4,538.6

### Klientu noguldījumi pēc klienta veida un reģistrācijas valsts 2021. gada 30. septembrī

€m	Kopā	% no noguldījumiem	Kopā
Privātpersonas	2,656.0	Lietuva	97.1%
Korporatīvie klienti	2,050.1	Citas ES valstis	1.1%
Finanšu iestādes	103.5	Citas valstis	1.8%
Valsts sektors	1,733.9		
<b>Kopā</b>	<b>6,543.5</b>	<b>Kopā</b>	<b>100.0%</b>

## Valdes paziņojums

Luminor Bank AS starpposma pārskats par 2021. gada trešo ceturksni ietver šādas sadaļas un pārskatus:

- vadības ziņojumu;
- saīsinātos konsolidētos starpposma finanšu pārskatus.

Luminor Bank AS starpposma pārskatā par 2021. gada trešo ceturksni sniegtie dati un papildu informācija ir patiesa un pilnīga. Starpposma saīsinātie konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā starptautiskā grāmatvedības standarta SGS 34. "Starpposma finanšu pārskati" principiem un Igaunijas Republikas Kredītiestāžu likumā noteiktajām prasībām attiecībā uz informācijas atklāšanu.

Luminor Bank AS un tā meitas uzņēmumu stāvoklis atbilst darbības turpināšanas principam.



---

**Peters Boseks / Peter Bosek**  
Izpilddirektors un  
Valdes priekšsēdētājs

Tallinā, 2021. gada 2. novembrī

# STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

€m	Pielikums	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
		2020	2021	2020	2021	
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	3	56.4	54.9	169.9	161.1	226.1
Citi tamlīdzīgi ienākumi	3	11.6	12.4	35.5	36.5	47.6
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi	3	-9.9	-9.4	-35.6	-22.8	-46.8
<b>Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi</b>		<b>58.1</b>	<b>57.9</b>	<b>169.8</b>	<b>174.8</b>	<b>226.9</b>
Komisijas naudas ienākumi	4	25.0	25.0	71.1	72.7	95.8
Komisijas naudas izdevumi	4	-5.3	-6.7	-18.2	-17.6	-22.2
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>19.7</b>	<b>18.3</b>	<b>52.9</b>	<b>55.1</b>	<b>73.6</b>
Neto citi finanšu ienākumi	5	6.8	4.9	21.5	14.8	27.7
Pārējie pamatdarbības ienākumi		1.9	0.4	5.8	1.4	6.4
Pārējie pamatdarbības izdevumi		-1.5	-3.0	-4.2	-8.4	-6.4
<b>Neto citi pamatdarbības ienākumi</b>		<b>7.2</b>	<b>2.3</b>	<b>23.1</b>	<b>7.8</b>	<b>27.7</b>
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>		<b>85.0</b>	<b>78.5</b>	<b>245.8</b>	<b>237.7</b>	<b>328.2</b>
Algas un citi personāla izdevumi		-23.1	-22.6	-72.1	-72.2	-100.2
Pārējie administrācijas izdevumi	6	-37.3	-33.1	-118.7	-116.2	-163.1
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazinājums		-3.0	-3.0	-8.9	-9.0	-12.1
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>-63.4</b>	<b>-58.7</b>	<b>-199.7</b>	<b>-197.4</b>	<b>-275.4</b>
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		0.4	0.4	1.0	1.4	1.0
Uzkrājumi kredītzaudējumiem, izņemot ārpusbilances saistības	7	0.7	7.3	-29.0	14.5	-14.5
Uzkrājumi kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām	7	-0.1	1.4	-3.1	2.7	-3.1
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi		0.0	0.0	-0.1	-0.3	-0.4
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>22.6</b>	<b>28.9</b>	<b>14.9</b>	<b>58.6</b>	<b>35.8</b>
Nodokļi		-0.3	-2.2	-0.5	-4.5	-2.7
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>22.3</b>	<b>26.7</b>	<b>14.4</b>	<b>54.1</b>	<b>33.1</b>
<b>Kopā citi visaptverošie ienākumi</b>		<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>		<b>22.3</b>	<b>26.7</b>	<b>14.4</b>	<b>54.1</b>	<b>33.1</b>

## SAĪSINĀTĀ KONSOLIDĒTĀ BILANCE

€m	Pielikums	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
<b>AKTĪVI</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām		4,926.5	3,600.8	3,712.0
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		103.6	74.7	39.3
Aizdevumi klientiem	7	9,430.8	9,641.0	9,831.5
Parāda vērtspapīri		284.3	331.8	424.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	43.4	37.1	57.3
Kapitāla vērtspapīri		2.8	3.5	2.8
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās		5.3	6.3	6.7
Nemateriālie ieguldījumi		6.7	11.1	10.5
Pamatlīdzekļu un c.		56.6	49.1	46.2
Ieguldījumu īpašumi		0.6	0.3	0.1
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		0.5	1.5	1.8
Atliktā nodokļa aktīvi		9.4	10.7	10.4
Citi aktīvi		53.6	57.4	43.3
<b>Kopā AKTĪVI</b>		<b>14,924.1</b>	<b>13,825.3</b>	<b>14,186.6</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm		47.3	64.0	57.5
Klientu noguldījumi	8	11,821.7	10,632.5	10,958.8
Emitētie parāda vērtspapīri	9	1,201.2	1,199.9	1,269.1
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	50.6	29.4	48.3
Nodokļu saistības		0.2	0.1	0.2
Nomas saistības		49.7	44.2	42.7
Citas finanšu saistības		14.7	91.9	31.0
Citas saistības		64.2	63.7	55.5
Uzkrājumi		9.3	8.0	5.2
<b>Kopā saistības</b>		<b>13,258.9</b>	<b>12,133.7</b>	<b>12,468.3</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>				
Pamatkapitāls		34.9	34.9	34.9
Akciju emisijas uzcelojums		1,412.2	1,412.2	1,412.2
Nesadalītā peļņa		215.1	241.5	268.2
Pārējās rezerves		3.0	3.0	3.0
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>1,665.2</b>	<b>1,691.6</b>	<b>1,718.3</b>
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>		<b>14,924.1</b>	<b>13,825.3</b>	<b>14,186.6</b>

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

€m	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenoju ms	Nesadalītā peļņa	Pārējās rezerves	Kopā pašu kapitāls
<b>Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>183.9</b>	<b>1.2</b>	<b>1,632.2</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	0.0	14.4	0.0	14.4
<b>Kopējie visaptverošie ienākumi</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>14.4</b>	<b>0.0</b>	<b>14.4</b>
Pārvietots uz obligāto rezervi	0.0	0.0	-1.8	1.8	0.0
Citi	0.0	0.0	0.5	0.0	0.5
<b>Kopā pašu kapitāls 2020. gada 30. septembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>197.0</b>	<b>3.0</b>	<b>1,647.1</b>
<b>Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>183.9</b>	<b>1.2</b>	<b>1,632.2</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	0.0	33.1	0.0	33.1
<b>Kopējie visaptverošie ienākumi</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>33.1</b>	<b>0.0</b>	<b>33.1</b>
Pārvietots uz obligāto rezervi	0.0	0.0	-1.8	1.8	0.0
Citi	0.0	0.0	-0.1	0.0	-0.1
<b>Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>215.1</b>	<b>3.0</b>	<b>1,665.2</b>
<b>Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>215.1</b>	<b>3.0</b>	<b>1,665.2</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	0.0	54.1	0.0	54.1
<b>Kopējie visaptverošie ienākumi</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>54.1</b>	<b>0.0</b>	<b>54.1</b>
Dividendes	0.0	0.0	-1.0	0.0	-1.0
<b>Kopā pašu kapitāls 2021. gada 30. septembrī</b>	<b>34.9</b>	<b>1,412.2</b>	<b>268.2</b>	<b>3.0</b>	<b>1,718.3</b>

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

€m	Pielikums	1.janvāris līdz 30.septembris 2020	1.janvāris līdz 31.decembris 2020	1.janvāris līdz 30.septembris 2021
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem		14.9	35.8	58.6
Korekcija par nemonetāriem posteņiem:				
Kredītzaudējumu uzkrājumi		32.1	17.6	-17.2
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazināšanās		8.9	12.1	9.0
Citas nemonetāras korekcijas		-0.3	-3.1	-1.1
Procentu ienākumi	3	-205.4	-273.6	-197.6
Procentu izdevumi	3	35.6	46.8	22.8
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā				
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)		569.0	763.8	-388.9
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		-19.9	-50.4	-108.0
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)	8	-21.3	658.2	-851.2
Saistību pieaugums (-) / samazinājums (+)		-37.7	-35.8	-11.1
Saņemtie procenti		200.6	285.0	202.1
Samaksātie procenti		-33.9	-54.8	-21.3
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-10.8	-13.1	-6.8
Dividenžu ienākumi		0.0	-0.1	0.0
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>		<b>531.8</b>	<b>1,388.4</b>	<b>-1,310.7</b>
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-2.3	-3.0	-2.2
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		1.4	3.5	0.3
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu pārdošanas		1.2	1.5	0.0
Saņemtās dividendes		0.0	0.8	0.0
<b>Ieguldījumu darbības naudas plūsma</b>		<b>0.3</b>	<b>2.8</b>	<b>-1.9</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	9	503.5	802.8	300.0
Atpirktie emitētie parāda vērtspapīri		0.0	-254.9	-228.5
Nomas pamatsummu maksājumi		-1.8	-6.2	-1.4
Samaksātās dividendes		0.0	0.0	-1.0
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>		<b>501.7</b>	<b>541.7</b>	<b>69.1</b>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (-samazinājums)</b>		<b>1,033.8</b>	<b>1,932.9</b>	<b>-1,243.5</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		2,948.7	2,948.7	4,884.7
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		-0.7	3.1	0.0
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (-samazinājums)		1,033.8	1,932.9	-1,243.5
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>		<b>3,981.8</b>	<b>4,884.7</b>	<b>3,641.2</b>
Nauda un tās ekvivalenti ietver:				
Nauda kasē		129.0	123.8	150.5
Neierobežota lietojuma norēķinu konts centrālajā bankā		3,755.3	4,690.3	3,453.9
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu var izpildes termiņu līdz trīs mēnešiem		97.5	70.6	36.8
<b>Kopā</b>		<b>3,981.8</b>	<b>4,884.7</b>	<b>3,641.2</b>

# STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

## 1. NOZĪMĪGĀKĀS UZSKAITES POLITIKAS, APLĒSES UN PIENĒMUMI

### KORPORATĪVA INFORMĀCIJA

Luminor Bank AS ir Baltijas mēroga kredītiestāde, kuras galvenā biroja atrodas Tallinā. Luminor Bank AS pieder Luminor Holding AS, kuru kontrolē investīciju fonds BCP VII, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. filiāle. Tiek uzskatīts, ka arī citiem Luminor Holding AS akcionāriem - Nordea Bank Abp un DNB BANK ASA - ir būtiska ietekme uz Luminor Holding AS.

### UZSKAITES PAMATPRINCIPI

Luminor Bank AS starpposma saīsinātā finanšu informācija tika sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS "Starpposma finanšu pārskati". Starpposma saīsinātā finanšu informācija nesatur visu informāciju un atklājamo informāciju, kas iekļaujama gada finanšu pārskatos, un tā būtu jālasa kopā ar Luminor Bank AS gada pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

Grāmatvedības politikas, kas tika piemērotas sagatavojot šo starpposma saīsināto finanšu informāciju, atbilst politikām, kas tika piemērotas sagatavojot Luminor Group AS gada finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, izņemot pieņemtos jaunus standartus, kas stājas spēkā no 2021. gada 1. janvāra. Vairāki grozījumi un interpretācijas tika pirmo reizi piemērotas 2021. gadā, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Luminor saīsinātajiem konsolidētajiem starpposma finanšu pārskatiem. Luminor nav veicis neviena standarta, interpretācijas vai grozījumu, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā, piemērošanu pirms to stāšanās spēkā.

Starpposma finanšu pārskata sniegtā informācija ir parādīta tādā pašā formātā, kā Luminor Bank AS 2020. finanšu gada pārskatā, izņemot dažas izmaiņas klasifikācijā, kuras norādītas turpinājumā.

### Izmaiņas atspoguļošanā

Peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu pārskata, bilances un naudas plūsmas pārskata saturs ir pārskatīts 2021. gadā. Balstoties uz posteņu satura pārskatīšanas rezultātiem, lai uzlabotu finanšu informācijas atspoguļošanu, tika veiktas vairākās pārklasifikācijas konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visaptverošo ienākumu pārskatā. Turklāt, lai atvieglotu finanšu pārskatu sniegšanu un sniegtu papildu ieskatu salīdzinošajā periodā, tika pievienoti pilni rezultāti par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Visa gada rezultāti nav tieši salīdzināmi ar ceturkšņa vai pusgada periodiem.

### Konsolidētā pārskata pārklasifikācijas

Pārklasifikācija tika veikta šādiem peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskata posteņiem:

€m	2020. gada 3. ceturksnis			2020. gads no janvāra līdz septembrim		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Ienākumi no dividendēm	0.0	0.3	-0.3	0.0	0.0	0.0
Pārējie pamatdarbības ienākumi	1.9	-0.3	2.2	5.8	0.0	5.8

Lai uzlabotu primāro finanšu pārskatu sniegšanu, dažas pozīcijas, kas saistītas ar citiem neto ienākumiem no Grupas finanšu aktīviem/saistībām, ir konsolidētas posteņī "Citi neto finanšu ienākumi", kā parādīts zemāk:

€m	3. ceturksnis 2020	2020. gads no janvāra līdz septembrim	2020 gads
Neto peļņa (-zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.1	-0.1	0.0
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņu vai zaudējumu aprēķinā	3.3	6.6	8.4
Neto peļņa no tirdzniecībā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām	1.3	3.5	4.8
Neto zaudējumi no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	-9.6	-4.8	-9.6
Neto peļņa no operācijām ar ārvalstu valūtu	11.7	16.3	24.1
<b>Neto citi finanšu ienākumi</b>	<b>6.8</b>	<b>21.5</b>	<b>27.7</b>

Pārklasificēšana ietekmēja šādus bilances posteņus:

€m	2020. gada 31. decembris		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Parāda vērtspapīri	284.3	284.3	0.0
Kapitāla vērtspapīri	2.8	2.8	0.0
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.0	-2.9	2.9
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	0.0	-284.1	284.1
	0.0	-0.1	0.1

Luminor ieguldījumi parāda un kapitāla vērtspapīros iepriekš tika uzrādīti bilancē, pamatojoties uz uzskaites klasifikāciju kā Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi, Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Tas tika mainīts uz klasifikāciju atbilstoši instrumenta veidam (parāda vērtspapīri un kapitāla vērtspapīri), sīkāka informācija tiek atklāta piezīmēs. Pārklasificēšana ietekmēja sekojošus Naudas plūsmas pārskata posteņus:

€m	2020. gada 1. janvāris līdz 30. septembris		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	2,948.7	-4.2	2,952.9
Citu aktīvu pieaugums (-)/samazinājums (+)	-19.9	+4.2	-24.1
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	1,033.8	+4.2	1,029.6

## 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 regulāri izvērtēti, un tie balstās uz vadības pieredzi un sagaidāmajiem nākotnes notikumiem. Saskaņā ar Luminor finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, tiek uzskatīts, ka nozīmīgās 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 piemēroja iepriekšējā finanšu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, izņemot kā norādīts turpmāk. Sīkāku informāciju par vērtības samazināšanās politiku, lūdzu, skatiet Luminor Bank AS 2020. gada pārskata 5. pielikumā "Risku vadības pamatprincipi".

2021. gada pirmajos deviņos mēnešos piemērotais paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modelis netika mainīts. Tomēr, ieviešot Luminor pārskatītos kredītriska modeļus un gatavojoties vidējā termiņā pieteiktos piemērot uz iekšējiem reitingiem balstītu attīstīto pieeju riska svērto aktīvu aprēķināšanai, kas aizvietotu pašlaik pielietotu standartizēto pieeju, tika pārskatīti visi izmantotie iekšējie modeļi un šajos modeļos tika ieviesti pirmie uzlabojumi. Kredītriska darījumu klasificēšanai jaunizstrādātās reitingu sistēmas attiecas uz Luminor iekšējiem modeļiem, kas nosaka reitingus un saistību nepildīšanas varbūtības, saistību nepildīšanas zaudējumu un riska darījuma apmēra saistību nepildīšanas gadījumā galveno riska parametru aplēses. Šos modeļus piemēro gan, nosakot reitingus pieteikumu izvērtēšanas procesā, gan veicot regulāru reitingu atjaunošanu, un to rezultātus izmanto



dažādos uzņēmējdarbības un riska pārvaldības procesos, tostarp 9. SFPS pakārtotajā uzkrājumu veidošanas sistēmā. Modeļi nodrošina uzlabotu riska pakāpes noteikšanas spēju un augstāku prognozēšanas spēju nekā iepriekš izmantotie modeļi, turklāt tiek veikta to neatkarīga validācija.

2020. gada ceturtajā ceturksnī ieviestā vadības korekcija tika piemērota arī 2021. gada pirmajos deviņos mēnešos, lai pielāgotu ECL standarta modeļa rezultātu potenciālajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar COVID-19 nenoteiktību. Sīkāku informāciju par vadības korekciju, lūdzu, skatiet 2. pielikuma sadaļā "Vērtības samazināšanās politika".

### **Patiesās vērtības noteikšana**

Ar patiesās vērtības aprēķināšanu saistītās metodes un galvenie pieņēmumi atbilst tiem, kurus Luminor piemēroja iepriekšējā finanšu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības, kas atspoguļotas finanšu stāvokļa pārskatā, nevar iegūt no aktīvajiem tirgiem, tās nosaka, izmantojot dažādas vērtēšanas metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Šo modeļu ievades dati, ja iespējams, tiek iegūti no novērojamiem tirgiem, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams zināms vērtējums. Finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību, lūdzu, skatiet 12. pielikumā.

## **2. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI**

### **KREDĪTRISKS**

#### **COVID-19**

Luminor kredītriska vadība un pieeja ar COVID-19 saistītiem riska faktoriem ir detalizēti aprakstīta Luminor Bank AS 2020. gada pārskata 5. pielikumā "Risku vadības pamatprincipi". 2021. gada pirmajos deviņos mēnešos pieeja netika mainīta.

#### **Vērtības samazināšanās politika**

Luminor atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām. SFPS piemēro uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu (ECL) pieeju. Sīkāku informāciju par vērtības samazināšanās politiku, lūdzu, skatiet Luminor Bank AS 2020. gada pārskata 5. pielikumā "Risku vadības pamatprincipi". 2021. gada pirmo deviņu mēnešu laikā, vērtības samazināšanās noteikšanas modelis saglabājās nemainīgs.

Paredzami kredītzaudējumi aprēķina, izmantojot trīs posmu modeli. 1. posma finanšu aktīviem vērtības samazinājuma uzkrājums ir vienāds ar 12 mēnešu ECL un procentu ienākumi tiek aprēķināti no aktīva bruto uzskaites vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. 2. posma (tai skaitā iegādāti vai atzīti ar vērtības samazinājumu (POCI) aktīvi bez saistību neizpildes) finanšu aktīviem tiek aprēķināti dzīves cikla ECL un procentu ienākumi tiek aprēķināti tāpat kā 1. posma aktīviem. Arī 3. posma (tai skaitā POCI aktīvi ar saistību neizpildi) finanšu aktīviem tiek aprēķināti dzīves cikla ECL, taču procentu ienākumi tiek aprēķināti, ņemot vērā aktīva amortizēto iegādes vērtību (tas ir, bruto uzskaites vērtību, no kuras tiek atņemta ECL uzkrājumu summa). Individuāli būtiskajiem 3. posma finanšu aktīviem vērtības samazinājums tiek aprēķināts individuāli.

Kolektīvs vērtības samazināšanās novērtējums tiek veikts visiem finanšu aktīviem, kuriem pārskata datumā nav noteikta saistību neizpilde, t.i., kuri tiek klasificēti 1. vai 2. posmā, vai arī tie ir POCI aktīvi bez saistību neizpildes. Paredzamos kredītzaudējumus aprēķina kā vidējo svērto zaudējumu apmēru, kas sagaidāms piemērojot dažādus makroekonomiskus scenārijus. Paredzami kredītzaudējumi konkrētajā makroekonomiskajā scenārijā tiek aprēķināti kā PD, LGD, EAD un kumulatīvās pirmstermiņa atmaksas likmes reizinājums un tiek diskontēti, izmantojot diskonta likmi.

Trīs makroekonomiskie rādītāji – reālā IKP gada izmaiņas, bezdarba līmenis un mājokļa nekustamā īpašuma cenu gada izmaiņas – ir iekļauti individuālo klientu segmenta modelēšanā. Divi no tiem – reālā IKP gada izmaiņas kopā ar bezdarba līmeni – tiek izmantoti modelēšanā korporatīvo klientu segmenta gadījumā.

Katrai Baltijas valstij tiek sagatavotas atsevišķas makroekonomisko rādītāju prognozes un pieņēmumi trīs gadu laikā. Pēdējais trīs gadu makroekonomisko rādītāju prognožu pārskats tika veikts 2021. gada 2. ceturksnī. Turpmākajās tabulās ir apkopoti rādītāji, kas tika izmantoti makroekonomiskajā modelēšanā. Luminor pieņem 30% varbūtību optimistiskajam scenārijam, 60% bāzes scenārijam un 10% pesimistiskajam scenārijam. Iepriekš izmantotie makroekonomiskie rādītāji ar prognozēm un pieņēmumiem ir uzrādīti Luminor Bank AS 2020. gada pārskatā.

Igaunija	2020f	Scenāriji											
		Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p
Makroekonomiskie rādītāji, %													
Reālais IKP <sup>1</sup>	-2.9	4.7	5.7	3.8	3.0	3.0	5.0	3.7	3.2	0.6	2.6	4.2	3.4
Bezdarba līmenis	6.8	6.8	5.3	4.7	4.5	7.4	5.7	5.4	5.2	8.0	8.1	7.0	6.4
Mājokļa nekustamā īpašuma cenas <sup>1</sup>	6.0	9.4	9.3	8.4	4.7	7.4	8.0	6.7	5.6	3.2	0.5	6.2	6.9

Latvia	2020f	Scenāriji											
		Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p
Makroekonomiskie rādītāji, %													
Reālais IKP <sup>1</sup>	-3.6	4.2	7.6	5.6	2.8	2.8	6.2	4.9	2.8	0.1	3.7	5.0	2.5
Bezdarba līmenis	8.1	7.0	5.7	4.9	4.8	7.5	6.8	5.8	5.4	8.6	9.4	7.4	6.4
Mājokļa nekustamā īpašuma cenas <sup>1</sup>	3.8	5.1	8.4	10.7	9.4	4.5	5.6	5.4	5.8	2.3	-1.9	5.8	5.5

Lietuva	2020f	Scenāriji											
		Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p
Makroekonomiskie rādītāji, %													
Reālais IKP <sup>1</sup>	-0.8	6.0	5.7	4.9	3.0	4.6	4.2	4.0	2.9	0.9	1.9	3.6	2.6
Bezdarba līmenis	8.5	7.4	5.3	5.3	5.6	8.4	6.9	6.3	6.0	9.7	9.3	7.7	6.8
Mājokļa nekustamā īpašuma cenas <sup>1</sup>	7.3	14.0	10.0	7.8	17.8	12.3	8.0	5.5	5.0	8.0	0.0	4.3	5.0

<sup>1.</sup> Gada izmaiņas

Makroekonomisko rādītāju prognozes par trīs gadiem tika pārskatītas 2021. gada otrajā ceturksnī, lai atspoguļotu prognozes saistībā ar COVID-19. Līdz ar pārskatītajiem vēsturiskiem saistību neizpildes biežuma līmeņiem, tie norāda uz nepieciešamību veikt uzkrājumu kredītzaudējumiem samazinājumu salīdzinājumā ar 2020. gada beigām.

Tomēr, ņemot vērā lielu nenoteiktību, kuru radījis COVID-19, pamatojoties uz turpmāko vadības veikto analīzi, tika nolemts saglabāt vadības korekciju. Luminor Bank AS 2020. gada pārskatā iekļautie vadības korekcijas iemesli ir aktuāli arī 2021. gada pirmajos deviņos mēnešos. Lēmums korekcijas saglabāšanai saistīts ar vīrusa delta paveida izplatību, nenoteiktību attiecībā uz vakcīnas efektivitāti pret jaunām mutācijām un jaunu ierobežojumu ieviešanu. Luminor lēmumu attiecībā uz korekcijas saglabāšanu ietekmēja arī efektīvu agrīno rādītāju relatīvais trūkums, lai prognozētu kredīt kvalitātes attīstību pašreizējā krīzē, neskaidras tendences attiecībā uz klientu uzvedību pēc kredītrīvdienų perioda beigām, grūtības sasniegt kolektīvo imunitāti un inflācijas riski.

Būtiski aizdevumi tiek regulāri novēroti. Novērtējuma regularitātes un detalizācijas pamatā ir riska līmenis un riska darījuma apmērs. Uzraudzības mērķis ir atklāt iespējamo situācijas pasliktināšanos un sākt savlaicīgus pasākumus, lai uzlabotu Luminor pozīciju, kā arī atklāt pazīmes, kas norāda uz to, ka klients visdrīzāk nepildīs savas kredītsaistības. Lieli riska darījumi ar vērtības samazinājumu, kas pārsniedz būtiskuma līmeni, tiek pārskatīti reizi ceturksnī vai biežāk, ja to prasa individuāli apstākļi. Novērtējums tiek atjaunots, ja notiek būtiskas naudas plūsmas izmaiņas, pretējā gadījumā to veic vismaz reizi gadā.

3. posma finanšu aktīvu riska darījumiem (vai POCI aktīviem ar saistību neizpildi), kas tiek klasificēti kā būtiski, Luminor vērtības samazinājuma summu novērtē individuāli (individuāls novērtējums), izmantojot diskontētās naudas plūsmas (DCF) metodi, kur par pamatu tiek ņemtas abas nākotnes naudas plūsmas – aizņēmēja saimnieciskās darbības un nodrošinājuma realizācijas naudas plūsmas. Parasti tiek izmantoti divi scenāriji – bāzes scenārijs un riska scenārijs, kur katram no scenārijiem tiek piemērots noteikts varbūtības rādītājs. Izņēmuma gadījumos var izmantot vienu scenāriju, kad tiek ņemta vērā naudas plūsma tikai no nodrošinājuma realizācijas bez naudas plūsmas no saimnieciskās darbības. Gadījumi, kad viena scenārija izmantošana ir pieļaujama, varētu būt parāda atgūšanas gadījumi.

3. posma finanšu aktīviem (vai POCI aktīviem ar saistību neizpildi), kas tiek klasificēti kā nebūtiski, Luminor vērtības samazinājuma summu novērtē kolektīvi (kolektīvais novērtējums noteikts pēc aktīvu veida). Vērtības samazinājumu aprēķina, piemērojot uzkrājumu likmi aizdevuma nenodrošinātajai daļai. Nenodrošināto daļu vērtības samazināšanās nolūkā aprēķina, izmantojot nodrošinājuma vērtību, kas ierobežota ar riska darījuma summu, un pēc tam diskontē, novēršot situācijas, kad aizdevumi ar nodrošinājumu, kas pārsniedz aizdevuma apmēru, rada nulles vērtības samazinājumu. Luminor izdala trīs viendabīgu kredītu grupas, kuru nenodrošinātajai daļai tiek piemērotas atšķirīgas uzkrājuma likmes, t.i., hipotekārie kredīti un citi kredīti

privātpersonām pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu, patēriņa kredīti un citi kredīti privātpersonām (ieskaitot līzingu) un aizdevumi korporatīviem klientiem.

Kredītu zaudējumu uzkrājumu un kredītu klientiem bruto uzskaites vērtību izmaiņu kopsavilkumu, lūdzu, skatiet 7. pielikumā.

## **TIRGUS RISKS**

Luminor ir zema tirgus riska apetīte. Balstoties uz iekšējo riska pašnovērtējumu, Luminor tirgus riska būtiskākās komponentes ir procentu likmju risks un riska atdeves risks (credit spread) – abi 2021. gada 3. ceturksnī nepārsniedza iekšējo riska apetītes sistēmu un zemāka līmeņa ierobežojumus, tajā pat laikā riska darījumu ekspozīcija bija līdzīgā līmenī kā pārskata iepriekšējā ceturksnī. Citu risku nozīmīgums ir mazāks, jo Luminor nav atvērtu pozīciju tirdzniecības instrumentos ar pašu kapitālu, ar klientiem saistītā ārvalstu valūtas plūsma tiek pārvaldīta, izmantojot ikdienas riska ierobežošanas darbības un visi atvasinātie darījumi ar klientiem tiek ierobežoti ar savstarpējiem tiešajiem darījumiem.

## **LIKVIDITĀTES RISKS**

Likviditātes risks tiek pārvaldīts, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju nokārtot līgumsaistības. Luminor ir izstrādājis agrīnās brīdināšanas rādītāju kopumu, limitus savlaicīgai likviditātes problēmu identificēšanai, kā arī biznesa un finansēšanas ārkārtas rīcības plānus, lai pārvaldītu Luminor likviditāti tirgus traucējumu laikā. Likviditātes riska pārvaldības stratēģija tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai pie jebkādam būtiskām izmaiņām iekšējā vai ārējā vidē, kurā darbojas Luminor.

Likviditātes riska pārvaldībā galvenā uzmanība tiek pievērsta īstermiņa saistībām un strukturētākam ilgtermiņa likviditātes riskam, izmantojot dažādus iekšējos un ārējos rādītājus. Luminor izmanto dažādus likviditātes rādītājus, lai izmērītu, uzraudzītu un kontrolētu likviditātes risku, tostarp likviditātes seguma koeficientu (LCR), neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR), iekšējās likviditātes robežas finansējuma koncentrācijai un izdzīvošanas horizonta (Survival Horizon) rādītāju kā daļu no likviditātes stresa testēšanas. Luminor likviditātes stāvoklis, neskatoties uz noguldījumu aizplūšanu noguldījumu bāzes optimizācijas darbību dēļ (piemēram, negatīvu likmju ieviešana papildu uzņēmumu noguldījumiem), gada pirmajos deviņos mēnešos ir saglabājies noturīgi stiprs. Likviditātes rādītāji 2021. gada pirmajos deviņos mēnešos ir iekļāvušies iekšējo un ārējo limitu robežās.

### 3. NETO PROCENTU IENĀKUMI

€m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Aizdevumi un avansi klientiem amortizētajā iegādes vērtībā	56.3	54.7	169.2	160.8	225.4
Noguldījumi citās bankās	0.1	0.2	0.7	0.3	0.7
<b>Procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi</b>	<b>56.4</b>	<b>54.9</b>	<b>169.9</b>	<b>161.1</b>	<b>226.1</b>
Finanšu noma	11.5	10.5	35.2	30.9	46.5
Citi procentu ienākumi <sup>1</sup>	0.1	1.9	0.3	5.6	1.1
<b>Citi tamlīdzīgi ienākumi</b>	<b>11.6</b>	<b>12.4</b>	<b>35.5</b>	<b>36.5</b>	<b>47.6</b>
<b>Procentu ienākumi</b>	<b>68.0</b>	<b>67.3</b>	<b>205.4</b>	<b>197.6</b>	<b>273.7</b>
Aizdevumi un prasības pret kredītiestādēm <sup>2</sup>	-3.1	-3.5	-10.4	-12.0	-15.0
Klientu noguldījumi	-1.5	-0.2	-7.1	-1.1	-8.2
Riska ierobežošanas darbību ietekme	0.6	-3.1	1.2	-1.6	-0.5
Emitētie parāda vērtspapīri	-2.3	-2.1	-7.5	-6.2	-9.8
Citi <sup>3</sup>	-3.6	-0.5	-11.8	-1.9	-13.3
<b>Procentu izdevumi</b>	<b>-9.9</b>	<b>-9.4</b>	<b>-35.6</b>	<b>-22.8</b>	<b>-46.8</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>58.1</b>	<b>57.9</b>	<b>169.8</b>	<b>174.8</b>	<b>226.9</b>
<sup>1</sup> No kuriem ienākumi no negatīviem procentiem par noguldījumiem	0.0	1.7	0.0	4.9	0.5
<sup>2</sup> No kuriem samaksātie procenti par naudas līdzekļu atlikumiem centrālajās bankās	-3.6	-3.5	-9.1	-11.9	-12.1
<sup>3</sup> No kuriem bijušo mātes banku finansējuma saistību procentu izdevumi	-2.7	0.0	-9.5	-1.2	-10.6

#### Procentu un līdzīgu ienākumu kopsumma pēc ienākumu gūšanas valsts

€m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Igaunija	17.0	16.2	52.3	49.0	69.5
Latvija	22.0	21.7	65.3	63.2	86.8
Lietuva	29.0	29.4	87.8	85.4	117.4
<b>Kopā</b>	<b>68.0</b>	<b>67.3</b>	<b>205.4</b>	<b>197.6</b>	<b>273.7</b>

#### 4. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

€m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Kartes	9.2	9.6	24.7	24.6	32.4
Kredītprodukti	1.2	1.1	4.2	3.6	5.4
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	3.5	3.8	10.1	11.6	14.2
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	4.0	4.2	12.1	12.6	16.3
Apdrošināšana	1.1	1.0	3.2	2.9	4.2
Ieguldījumi	1.5	0.7	2.8	3.3	3.9
Pensijas	2.2	2.1	6.9	7.1	9.8
Tirdzniecības finansēšana	2.0	2.2	6.2	6.4	8.3
Citi komisijas ienākumi	0.3	0.3	0.9	0.6	1.3
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>25.0</b>	<b>25.0</b>	<b>71.1</b>	<b>72.7</b>	<b>95.8</b>
Kartes	-3.9	-4.9	-14.6	-12.8	-17.2
Kredītprodukti	0.1	-0.2	-0.2	-0.5	-0.2
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	-0.7	-1.0	-1.9	-2.5	-2.5
Ieguldījumi	-0.6	-0.3	-1.0	-1.1	-1.2
Pensijas	-0.2	-0.2	-0.4	-0.5	-0.6
Tirdzniecības finansēšana	0.0	-0.1	-0.1	-0.2	-0.5
<b>Citi neto komisijas izdevumi</b>	<b>-5.3</b>	<b>-6.7</b>	<b>-18.2</b>	<b>-17.6</b>	<b>-22.2</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>	<b>19.7</b>	<b>18.3</b>	<b>52.9</b>	<b>55.1</b>	<b>73.6</b>
<b>Komisiju un citu ieņēmumu sadalījums kopsumma pēc ienākumu gūšanas valsts</b>	<b>3. ceturksnis</b>		<b>Janvāris - Septembris</b>		<b>Gads</b>
<b>€m</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Igaunija	3.7	3.3	11.6	11.2	15.3
Latvija	7.6	7.9	21.4	22.2	28.9
Lietuva	13.7	13.8	38.1	39.3	51.6
<b>Kopā</b>	<b>25.0</b>	<b>25.0</b>	<b>71.1</b>	<b>72.7</b>	<b>95.8</b>

### Komisiju naudas ieņēmumi pēc produktu tiptiem un ieņēmumu atzīšanas veidiem

€m	3. ceturksnis					
	2020			2021		
	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā
Kartes	2.7	6.5	9.2	2.8	6.8	9.6
Kreditprodukti	0.6	0.6	1.2	0.3	0.8	1.1
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	3.5	0.0	3.5	3.8	0.0	3.8
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	0.7	3.3	4.0	0.7	3.5	4.2
Apdrošināšana	0.0	1.1	1.1	0.0	1.0	1.0
Ieguldījumi	0.6	0.9	1.5	0.4	0.3	0.7
Pensijas	2.2	0.0	2.2	2.1	0.0	2.1
Tirdzniecības finansēšana	1.8	0.2	2.0	2.0	0.2	2.2
Citi komisijas ienākumi	0.1	0.2	0.3	0.0	0.3	0.3
<b>Kopā</b>	<b>12.2</b>	<b>12.8</b>	<b>25.0</b>	<b>12.1</b>	<b>12.9</b>	<b>25.0</b>

€m	Janvāris - Septembris					
	2020			2021		
	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā
Kartes	6.9	17.8	24.7	6.8	17.8	24.6
Kreditprodukti	2.2	2.0	4.2	1.2	2.4	3.6
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	10.1	0.0	10.1	11.6	0.0	11.6
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	2.4	9.7	12.1	2.3	10.3	12.6
Apdrošināšana	0.0	3.2	3.2	0.0	2.9	2.9
Ieguldījumi	1.3	1.5	2.8	1.5	1.8	3.3
Pensijas	6.9	0.0	6.9	7.1	0.0	7.1
Tirdzniecības finansēšana	5.6	0.6	6.2	5.8	0.6	6.4
Citi komisijas ienākumi	0.2	0.7	0.9	0.0	0.6	0.6
<b>Kopā</b>	<b>35.6</b>	<b>35.5</b>	<b>71.1</b>	<b>36.3</b>	<b>36.4</b>	<b>72.7</b>

€m	2020 gads		
	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā
Kartes	8.9	23.5	32.4
Kreditprodukti	2.8	2.6	5.4
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	14.2	0.0	14.2
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.1	13.2	16.3
Apdrošināšana	0.0	4.2	4.2
Ieguldījumi	1.7	2.2	3.9
Pensijas	9.8	0.0	9.8
Tirdzniecības finansēšana	7.4	0.9	8.3
Citi komisijas ienākumi	0.2	1.1	1.3
<b>Kopā</b>	<b>48.1</b>	<b>47.7</b>	<b>95.8</b>

## 5. CITI FINANŠU IENĀKUMI

€m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Neto peļņa (-zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.1	0.0	-0.1	0.2	0.0
Neto peļņa (-zaudējumi) no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņu vai zaudējumu aprēķinā	3.3	0.0	6.6	-0.4	8.4
Neto peļņa no tirdzniecībā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām	1.3	1.8	3.5	4.9	4.8
Neto peļņa (-zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	-9.6	5.8	-4.8	16.8	-9.6
Neto peļņa (-zaudējumi) no operācijām ar ārvalstu valūtu	11.7	-2.7	16.3	-6.7	24.1
<b>Kopā</b>	<b>6.8</b>	<b>4.9</b>	<b>21.5</b>	<b>14.8</b>	<b>27.7</b>

Neto zaudējumi no operācijām ar ārvalstu valūtu, galvenokārt, atspoguļo ārvalstu valūtā klientu saistību pārvērtēšanu, ko kompensē atvasināto finanšu instrumentu pozitīva pārvērtēšana, kuru izmanto klientu saistību nodrošinājumam.

## 6. CITAS ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS

€m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Izmaksas saistītas ar informācijas sistēmām	-23.7	-21.1	-80.6	-72.4	-106.4
Konsultāciju un citu profesionālo pakalpojumu izmaksas	-4.2	-5.2	-10.8	-23.1	-19.9
Reklāmas un mārketinga izmaksas	-0.8	-2.4	-1.7	-3.9	-3.0
Telpu uzturēšanas izmaksas	-1.2	-0.8	-3.9	-2.8	-5.2
Nodokļi un nodevas	-1.7	-1.0	-5.6	-3.2	-8.1
Citas izmaksas	-5.7	-2.6	-16.1	-10.8	-20.5
<b>Kopā</b>	<b>-37.3</b>	<b>-33.1</b>	<b>-118.7</b>	<b>-116.2</b>	<b>-163.1</b>
No tām ārkārtas izmaksas	-16.8	-11.7	-65.8	-58.3	-89.6

## 7. AIZDEVUMI KLIENTIEM

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Privātpersonas	5,391.5	5,483.5	5,545.4
Komerksabiedrības	3,768.8	3,832.7	3,965.9
Finanšu iestādes	131.9	156.1	154.2
Valsts sektors	138.6	168.7	166.0
<b>Kopā</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,641.0</b>	<b>9,831.5</b>
no tiem iekļātie aizdevumi (tabulā zemāk)	887.7	585.5	582.4
<b>Iekļātie aizdevumi</b>	<b>2020. gada</b>	<b>2021. gada</b>	<b>2021. gada</b>
<b>€m</b>	<b>31. decembris</b>	<b>30. jūnijs</b>	<b>30. septembris</b>
Bijušā mātes uzņēmuma piešķirtais finansējums	292.8	0.0	0.0
Nodrošinātās obligācijas	548.5	548.5	548.5
Citi	46.4	37.0	33.9
<b>Kopā</b>	<b>887.7</b>	<b>585.5</b>	<b>582.4</b>
<b>Aizdevumi klientiem pēc reģistrācijas valsts</b>	<b>2020. gada</b>	<b>2021. gada</b>	<b>2021. gada</b>
<b>€m</b>	<b>31. decembris</b>	<b>30. jūnijs</b>	<b>30. septembris</b>
Igaunija, Latvija un Lietuva	9,188.3	9,370.9	9,567.9
Citas ES valstis	175.6	186.1	174.8
Citas valstis	66.9	84.0	88.8
<b>Kopā</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,641.0</b>	<b>9,831.5</b>
<b>Aizdevumi komercsabiedrību klientiem pa tautsaimniecības nozarēm</b>	<b>2020. gada</b>	<b>2021. gada</b>	<b>2021. gada</b>
<b>€m</b>	<b>31. decembris</b>	<b>30. jūnijs</b>	<b>30. septembris</b>
Darbības ar nekustamo īpašumu	1,161.6	1,144.4	1,135.7
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	705.8	678.9	800.3
Ražošana	456.2	510.6	519.9
Transports un uzglabāšana	308.3	309.0	319.4
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	272.3	292.8	303.2
Celtniecība	151.6	194.5	199.5
Profesionālā, zinātniskā un tehniskā darbība	179.8	183.6	142.2
Administratīvās un atbalsta dienestu darbība	190.0	177.8	178.9
Elektrības, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas padeve	117.9	89.2	85.2
Citi pakalpojumi	225.3	251.9	281.6
<b>Kopā</b>	<b>3,768.8</b>	<b>3,832.7</b>	<b>3,965.9</b>



## Aizdevumi klientiem pēc bruto uzskaites vērtības un paredzamo kredītzaudējumu summas

2020. gada 31. decembris €m	Bruto	Vērtības samazinājuma uzkrājums	Neto
Hipotekārie aizdevumi	4,614.2	-44.2	4,570.0
Līzings	454.3	-4.1	450.2
Patēriņa aizdevumi un kredītkartes	106.3	-1.1	105.2
Citi aizdevumi	275.0	-8.9	266.1
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,449.8</b>	<b>-58.3</b>	<b>5,391.5</b>
Aizdevumi	2,823.1	-61.7	2,761.4
Līzings	843.0	-14.3	828.7
Faktorings	180.8	-2.1	178.7
<b>Komerksabiedrības</b>	<b>3,846.9</b>	<b>-78.1</b>	<b>3,768.8</b>
<b>Finanšu iestādes</b>	<b>132.4</b>	<b>-0.5</b>	<b>131.9</b>
<b>Valsts sektors</b>	<b>138.6</b>	<b>0.0</b>	<b>138.6</b>
<b>Kopā</b>	<b>9,567.7</b>	<b>-136.9</b>	<b>9,430.8</b>

  

2021. gada 30. jūnijs €m	Bruto	Vērtības samazinājuma uzkrājums	Neto
Hipotekārie aizdevumi	4,681.6	-36.7	4,644.9
Līzings	445.0	-3.4	441.6
Patēriņa aizdevumi un kredītkartes	104.2	-0.8	103.4
Citi aizdevumi	299.5	-5.9	293.6
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,530.3</b>	<b>-46.8</b>	<b>5,483.5</b>
Aizdevumi	2,790.4	-51.9	2,738.5
Līzings	868.0	-14.0	854.0
Faktorings	241.7	-1.5	240.2
<b>Komerksabiedrības</b>	<b>3,900.1</b>	<b>-67.4</b>	<b>3,832.7</b>
<b>Finanšu iestādes</b>	<b>156.8</b>	<b>-0.7</b>	<b>156.1</b>
<b>Valsts sektors</b>	<b>168.7</b>	<b>0.0</b>	<b>168.7</b>
<b>Kopā</b>	<b>9,755.9</b>	<b>-114.9</b>	<b>9,641.0</b>

  

2021. gada 30. septembris €m	Bruto	Vērtības samazinājuma uzkrājums	Neto
Hipotekārie aizdevumi	4,738.0	-40.0	4,698.0
Līzings	454.6	-3.7	450.9
Patēriņa aizdevumi un kredītkartes	107.9	-1.7	106.2
Citi aizdevumi	296.9	-6.6	290.3
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,597.4</b>	<b>-52.0</b>	<b>5,545.4</b>
Aizdevumi	2,868.5	-43.3	2,825.2
Līzings	892.7	-10.7	882.0
Faktorings	260.3	-1.6	258.7
<b>Komerksabiedrības</b>	<b>4,021.5</b>	<b>-55.6</b>	<b>3,965.9</b>
<b>Finanšu iestādes</b>	<b>154.8</b>	<b>-0.6</b>	<b>154.2</b>
<b>Valsts sektors</b>	<b>166.0</b>	<b>0.0</b>	<b>166.0</b>
<b>Kopā</b>	<b>9,939.7</b>	<b>-108.2</b>	<b>9,831.5</b>

## Aizdevumi klientiem pēc riska kategorijas un posma

Klientiem izsniegto aizdevumu kvalitāte, saskaņā ar mūsu iekšējo riska skalu un metodiku, kura ir detalizēti aprakstīta Luminor Bank AS 2020. gada pārskatā, ir parādīta zemāk esošajās tabulās.

2020. gada 31. decembris, €m	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Zems risks	5,091.2	63.7	0.0	3.5	5,158.4
Vidējs risks	2,721.0	868.2	0.0	12.6	3,601.8
Augsts risks	146.1	334.3	0.0	21.7	502.1
Ar saistību neizpildi	0.0	0.0	288.2	17.2	305.4
<b>Bruto</b>	<b>7,958.3</b>	<b>1,266.2</b>	<b>288.2</b>	<b>55.0</b>	<b>9,567.7</b>
Vērtības samazinājuma uzkrājums	-21.3	-23.1	-89.1	-3.4	-136.9
<b>Neto</b>	<b>7,937.0</b>	<b>1,243.1</b>	<b>199.1</b>	<b>51.6</b>	<b>9,430.8</b>

  

2021. gada 30. jūnijs, €m	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Zems risks	5,234.5	66.3	0.0	3.6	5,304.4
Vidējs risks	3,228.2	544.4	0.0	12.7	3,785.3
Augsts risks	132.9	255.9	0.0	21.0	409.8
Ar saistību neizpildi	0.0	0.0	243.0	13.4	256.4
<b>Bruto</b>	<b>8,595.6</b>	<b>866.6</b>	<b>243.0</b>	<b>50.7</b>	<b>9,755.9</b>
Vērtības samazinājuma uzkrājums	-18.8	-26.4	-65.9	-3.8	-114.9
<b>Neto</b>	<b>8,576.8</b>	<b>840.2</b>	<b>177.1</b>	<b>46.9</b>	<b>9,641.0</b>

  

2021. gada 30. septembris, €m	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Zems risks	5,826.7	85.6	0	3.2	5,915.5
Vidējs risks	2,719.4	451.5	0	2.2	3,173.1
Augsts risks	218.0	375.0	0	28.0	621.0
Ar saistību neizpildi	0.0	0.0	218.3	11.8	230.1
<b>Bruto</b>	<b>8,764.1</b>	<b>912.1</b>	<b>218.3</b>	<b>45.2</b>	<b>9,939.7</b>
Vērtības samazinājuma uzkrājums	-25.2	-23.6	-55.9	-3.5	-108.2
<b>Neto</b>	<b>8,738.9</b>	<b>888.5</b>	<b>162.4</b>	<b>41.7</b>	<b>9,831.5</b>

## Informācija par uzkrājumiem kredītzaudējumiem

Sagatavojot šo kustības pārskatu, Luminor novērtē aizdevumu posmus tikai pārskata datumā, kas tiek ņemts vērā aprēķinot kustības starp aizdevumu posmiem. Kustības starp posmiem aprēķina pārskata perioda sākumā.

€m	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>-16.5</b>	<b>-25.9</b>	<b>-138.9</b>	<b>-4.4</b>	<b>-185.7</b>	<b>9,131.1</b>	<b>846.1</b>	<b>364.9</b>	<b>66.1</b>	<b>10,408.2</b>
Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Kustības:										
uz 1. posmu	-7.8	6.4	1.4	0.0	<b>0.0</b>	195.2	-181.0	-14.2	0.0	<b>0.0</b>
uz 2. posmu	4.2	-7.0	2.8	0.0	<b>0.0</b>	-907.2	924.3	-17.1	0.0	<b>0.0</b>
uz 3. posmu	2.4	3.5	-5.9	0.0	<b>0.0</b>	-62.8	-74.5	137.3	0.0	<b>0.0</b>
Jauns radīts vai iegādāts	-11.6	0.0	0.0	0.0	<b>-11.6</b>	1,504.7	0.0	0.0	0.3	<b>1,505.0</b>
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	3.4	4.0	11.3	0.2	<b>18.9</b>	-1,902.7	-248.7	-121.2	-9.6	<b>-2,282.2</b>
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	17.1	4.3	-21.3	-0.9	<b>-0.8</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
Vadības korekcijas	-12.5	-8.4	0.0	-0.1	<b>-21.0</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
<b>Kopā</b>	<b>-4.8</b>	<b>2.8</b>	<b>-11.7</b>	<b>-0.8</b>	<b>-14.5</b>	<b>-1,172.8</b>	<b>420.1</b>	<b>-15.2</b>	<b>-9.3</b>	<b>-777.2</b>
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0.0	0.0	61.5	1.8	<b>63.3</b>	0.0	0.0	-61.5	-1.8	<b>-63.3</b>
<b>2020. gada 31. decembrī<sup>1</sup></b>	<b>-21.3</b>	<b>-23.1</b>	<b>-89.1</b>	<b>-3.4</b>	<b>-136.9</b>	<b>7,958.3</b>	<b>1,266.2</b>	<b>288.2</b>	<b>55.0</b>	<b>9,567.7</b>

<sup>1</sup>No kopējiem POCI aizdevumu uzkrājumiem kredītzaudējumiem, -0,2 miljoni EUR attiecas uz aizdevumiem bez vērtības samazinājuma un -3,3 miljoni EUR uz aizdevumiem ar vērtības samazinājumu, Bruto 37,8 miljoni EUR ir aizdevumi bez vērtības samazinājuma un 17,2 miljoni EUR ir aizdevumi ar vērtības samazinājumu.

€m	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>-21.3</b>	<b>-23.1</b>	<b>-89.1</b>	<b>-3.4</b>	<b>-136.9</b>	<b>7,958.3</b>	<b>1,266.2</b>	<b>288.2</b>	<b>55.0</b>	<b>9,567.7</b>
Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Kustības:										
uz 1. posmu	-7.7	5.9	1.8	0.0	<b>0.0</b>	314.8	-302.7	-12.1	0.0	<b>0.0</b>
uz 2. posmu	1.2	-5.8	4.6	0.0	<b>0.0</b>	-181.0	216.8	-35.8	0.0	<b>0.0</b>
uz 3. posmu	2.5	1.2	-3.7	0.0	<b>0.0</b>	-23.0	-56.3	79.3	0.0	<b>0.0</b>
Jauns radīts vai iegādāts	-9.6	0.0	0.0	0.0	<b>-9.6</b>	1,152.0	0.0	0.0	5.8	<b>1,157.8</b>
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	1.1	1.7	20.7	0.0	<b>23.5</b>	-625.5	-257.4	-62.1	-9.8	<b>-954.8</b>
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	15.1	0.7	-14.6	-0.7	<b>0.5</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
Vadības korekcijas	-0.1	-7.0	0.0	0.0	<b>-7.1</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
<b>Kopā</b>	<b>2.5</b>	<b>-3.3</b>	<b>8.8</b>	<b>-0.7</b>	<b>7.3</b>	<b>637.3</b>	<b>-399.6</b>	<b>-30.7</b>	<b>-4.0</b>	<b>203.0</b>
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0.0	0.0	14.4	0.3	<b>14.7</b>	0.0	0.0	-14.5	-0.3	<b>-14.8</b>
<b>2021. gada 30. jūnijā<sup>1</sup></b>	<b>-18.8</b>	<b>-26.4</b>	<b>-65.9</b>	<b>-3.8</b>	<b>-114.9</b>	<b>8,595.6</b>	<b>866.6</b>	<b>243.0</b>	<b>50.7</b>	<b>9,755.9</b>

<sup>1</sup>No kopējiem POCI aizdevumu uzkrājumiem kredītzaudējumiem, -0,6 miljoni EUR attiecas uz aizdevumiem bez vērtības samazinājuma un -3,2 miljoni EUR uz aizdevumiem ar vērtības samazinājumu, Bruto 37,2 miljoni EUR ir aizdevumi bez vērtības samazinājuma un 13,5 miljoni EUR ir aizdevumi ar vērtības samazinājumu

€m	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>-21.3</b>	<b>-23.1</b>	<b>-89.1</b>	<b>-3.4</b>	<b>-136.9</b>	<b>7,958.3</b>	<b>1,266.2</b>	<b>288.2</b>	<b>55.0</b>	<b>9,567.7</b>
Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Kustības:										
uz 1. posmu	-15.8	12.9	2.9	0.0	<b>0.0</b>	642.3	-621.8	-20.50	0.0	<b>0.0</b>
uz 2. posmu	2.1	-13.1	11.0	0.0	<b>0.0</b>	-402.9	486.7	-83.8	0.0	<b>0.0</b>
uz 3. posmu	1.9	1.9	-3.8	0.0	<b>0.0</b>	-38.8	-85.6	124.4	0.0	<b>0.0</b>
Jauns radīts vai iegādāts	-13.0	0.0	0.0	0.0	<b>-13.0</b>	1,905.7	0.0	0.0	6.7	<b>1,912.4</b>
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	3.9	5.4	47.6	0.2	<b>57.1</b>	-1,300.5	-133.4	-76.1	-16.3	<b>-1,526.3</b>
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	14.6	-4.4	-38.5	-0.5	<b>-28.8</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
Vadības korekcijas	2.4	-3.2	0.0	0.0	<b>-0.8</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
<b>Kopā</b>	<b>-3.9</b>	<b>-0.5</b>	<b>19.2</b>	<b>-0.3</b>	<b>14.5</b>	<b>805.8</b>	<b>-354.1</b>	<b>-56.0</b>	<b>-9.6</b>	<b>386.1</b>
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0.0	0.0	14.0	0.2	<b>14.1</b>	0.0	0.0	-13.9	-0.2	<b>-14.1</b>
<b>2021. gada 30. septembrī<sup>1</sup></b>	<b>-25.2</b>	<b>-23.6</b>	<b>-55.9</b>	<b>-3.5</b>	<b>-108.2</b>	<b>8,764.1</b>	<b>912.1</b>	<b>218.3</b>	<b>45.2</b>	<b>9,939.7</b>

<sup>1</sup>No kopējiem POCI aizdevumu uzkrājumiem kredītzaudējumiem, -0,3 miljoni EUR attiecas uz aizdevumiem bez vērtības samazinājuma un -3,2 miljoni EUR uz aizdevumiem ar vērtības samazinājumu, Bruto 33,4 miljoni EUR ir aizdevumi bez vērtības samazinājuma un 11,8 miljoni EUR ir aizdevumi ar vērtības samazinājumu.

## 8. KLIENTU NOGULDĪJUMI

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Termiņnoguldījumi	1,087.0	898.5	825.8
Pieprasījuma noguldījumi	10,734.7	9,734.0	10,133.0
<b>Kopā</b>	<b>11,821.7</b>	<b>10,632.5</b>	<b>10,958.8</b>

Saistības pret klientiem, iedalītas pēc klientu veidiem €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Privātpersonas	4,509.4	4,534.6	4,581.8
Korporatīvie klienti	4,272.9	3,929.3	3,990.6
Finanšu iestādes	345.0	243.3	245.9
Valsts sektora klienti	2,694.4	1,925.3	2,140.5
<b>Kopā</b>	<b>11,821.7</b>	<b>10,632.5</b>	<b>10,958.8</b>

Saistības pret klientiem pēc sadalījuma pa valstīm €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Igaunija, Latvija, Lietuva	11,614.2	10,414.8	10,698.8
Citas ES valstis	110.5	95.1	90.4
Citas valstis	97.0	122.6	169.6
<b>Kopā</b>	<b>11,821.7</b>	<b>10,632.5</b>	<b>10,958.8</b>

## 9. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

€m	Izlaišanas datums	Atmaksas termiņš	Nominālā vērtība	Atlikusi vērtība		
				2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
1.5% prioritārās obligācijas		Oktobris 2021	99.2	100.1	100.4	100.7
1.375% prioritārās obligācijas		Oktobris 2022	71.5	301.6	303.5	72.5
0.01% nodrošinātās obligācijas		Marts 2025	500.0	502.0	498.2	497.7
0.792% prioritārās obligācijas	Decembris 2023	Decembris 2024	300.0	297.5	297.8	299.4
0.539% prioritārās obligācijas	Septembris 2025	Septembris 2026	300.0	0.0	0.0	298.8
<b>Kopā</b>			<b>1,270.7</b>	<b>1,201.2</b>	<b>1,199.9</b>	<b>1,269.1</b>

## 10. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

2020. gada 31. decembris €m	Nominālvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības
Procentu mijmaiņas līgumi	2,879.4	13.1	11.5
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,147.1	28.8	37.6
Preču mijmaiņas darījumi	12.8	1.5	1.5
<b>Kopā</b>	<b>4,039.3</b>	<b>43.4</b>	<b>50.6</b>

  

2021. gada 30. jūnijs €m	Nominālvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības
Procentu mijmaiņas līgumi	2,578.1	10.9	7.2
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,072.5	20.9	17.1
Preču mijmaiņas darījumi	20.2	5.3	5.1
<b>Kopā</b>	<b>3,670.8</b>	<b>37.1</b>	<b>29.4</b>

  

2021. gada 30. septembris €m	Nominālvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības
Procentu mijmaiņas līgumi	2,192.8	6.5	5.8
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,201.3	25.5	17.4
Preču mijmaiņas darījumi	150.5	25.3	25.1
<b>Kopā</b>	<b>3,544.6</b>	<b>57.3</b>	<b>48.3</b>

### Ierobežošanas uzskaitē

Luminor piemēro riska ierobežošanas uzskaiti tikai izmaiņām patiesajās vērtībās darījumos ar emitētiem parāda vērtspapīriem. Lai pārbaudītu riska ierobežošanas efektivitāti, Luminor izmanto hipotētisko atvasinājumu metodi un salīdzina riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņas ar riska ierobežošanas priekšmeta patiesās vērtības izmaiņām. 2020. gada 31. decembrī, 2021. gada 30. jūnijā un 2021. gada 30. septembrī neefektivitāte ir bijusi nebūtiska. Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība ir iekļauta finanšu stāvokļa pārskata pozīcijā "Aktīvi: atvasinātie finanšu instrumenti". Riska ierobežošanas instrumentu nominālā un patiesā vērtība ir sekojoša:

Procentu likmju mijmaiņas darījumi €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Nosacītā summa	1,100.0	1,100.0	800.0
Atlikusī vērtība	5.3	4.5	0.9

## 11. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Saistības par aizdevumu izsniegšanu	1,199.1	1,096.7	1,195.5
Izsniegtās finanšu garantijas	433.5	500.4	502.5
Finanšu garantijas	147.1	167.6	169.7
<b>Kopā</b>	<b>1,779.7</b>	<b>1,764.7</b>	<b>1,867.7</b>

Visi ārpusbilances posteņi ir īstermiņa. Visiem riska darījumu instrumentiem apmaksas termiņš ir vai nu uz pieprasījumu, vai mazāks kā viens mēnesis.

## 12. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Vērtēšanas paņēmieni, kā arī novērtējumā izmantotie dati, pārskata periodā nav mainījušies. Lai iegūtu detalizētu informāciju par vērtēšanas metodēm un izmantotajiem datiem, lūdzu, skatīt Luminor Bank AS 2020. gada pārskatu.

2020. gada 31. decembrī, €m	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības</b>				
Nauda kasē	123.8	0.0	0.0	123.8
Atlikumi centrālajās bankās	0.0	4,802.7	0.0	4,802.7
Prasības pret kredītiestādēm	0.0	103.6	0.0	103.6
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	9,107.0	9,107.0
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	0.0	10.2	10.2
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā</b>				
<b>Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti</b>				
Parāda vērtspapīri	2.9	0.0	0.0	2.9
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>				
Kapitāla vērtspapīri	0.0	2.7	0.0	2.7
Parāda vērtspapīri				
Valdības	251.1	0.0	0.0	251.1
Kredītiestādes	24.1	0.0	0.0	24.1
Citas finanšu institūcijas	0.0	0.0	6.2	6.2
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	42.7	0.7	43.4
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos</b>				
Kapitāla vērtspapīri	0.0	0.0	0.1	0.1
<b>Kopā</b>	<b>401.9</b>	<b>4,951.7</b>	<b>9,124.2</b>	<b>14,477.8</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kurām tiek atklātas patiesās vērtības</b>				
Saistības pret Kredītiestādēm	0.0	47.3	0.0	47.3
Klientu noguldījumi	0.0	10,734.7	1,087.0	11,821.7
Emitētie parāda vērtspapīri	499.2	701.0	0.0	1,200.2
Citas finanšu saistības	0.0	0.0	14.7	14.7
<b>Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	49.3	1.3	50.6
<b>Kopā</b>	<b>499.2</b>	<b>11,532.3</b>	<b>1,103.0</b>	<b>13,134.5</b>

2021. gada 30. jūnijā, €m	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības</b>				
Nauda kasē	149.3	0.0	0.0	<b>149.3</b>
Atlikumi centrālajās bankās	0.0	3,451.5	0.0	<b>3,451.5</b>
Prasības pret kredītiestādēm	0.0	74.7	0.0	<b>74.7</b>
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	9,424.7	<b>9,424.7</b>
Parāda vērtspapīri	44.2	0.0	0.0	<b>44.2</b>
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	13.6	0.0	<b>13.6</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā</b>				
<b>Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti</b>				
Parāda vērtspapīri	11.6	0.0	0.0	<b>11.6</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>				
Kapitāla vērtspapīri	0.0	3.4	0.0	<b>3.4</b>
Parāda vērtspapīri				
Valdības	244.5	0.0	0.0	<b>244.5</b>
Kredītiestādes	23.9	0.0	0.0	<b>23.9</b>
Citas finanšu institūcijas	0.0	0.0	7.0	<b>7.0</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	36.6	0.5	<b>37.1</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos</b>				
Kapitāla vērtspapīri	0.0	0.0	0.1	<b>0.1</b>
<b>Kopā</b>	<b>473.5</b>	<b>3,579.8</b>	<b>9,432.3</b>	<b>13,485.6</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kurām tiek atklātas patiesās vērtības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	0.0	64.0	0.0	<b>64.0</b>
Klientu noguldījumi	0.0	9,734.0	898.5	<b>10,632.5</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	1,214.8	0.0	<b>1,214.8</b>
Citas finanšu saistības	0.0	91.9	0.0	<b>91.9</b>
<b>Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	28.7	0.7	<b>29.4</b>
<b>Kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>11,133.4</b>	<b>899.2</b>	<b>12,032.6</b>



2021. gada 30. septembrī, €m	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības</b>				
Nauda kasē	150.5	0.0	0.0	150.5
Atlikumi centrālajās bankās	0.0	3,561.5	0.0	3,561.5
Prasības pret kredītiestādēm	0.0	39.3	0.0	39.3
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	9,697.6	9,697.6
Parāda vērtspapīri	146.1	0.0	0.0	146.1
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	13.9	0.0	13.9
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā</b>				
<b>Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti</b>				
Parāda vērtspapīri	11.6	0.0	0.0	11.6
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>				
Kapitāla vērtspapīri	0.0	2.8	0.0	2.8
Parāda vērtspapīri				
Valdības	244.5	0.0	0.0	244.5
Kredītiestādes	23.9	0.0	0.0	23.9
Citas finanšu institūcijas	0.0	0.0	7.1	7.1
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	57.1	0.2	57.3
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos</b>				
Parāda finanšu instrumenti	0.8	0.0	0.0	0.8
Kapitāla finanšu instrumenti	0.0	0.0	0.1	0.1
<b>Kopā</b>	<b>577.4</b>	<b>3,674.6</b>	<b>9,705.0</b>	<b>13,957.0</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kurām tiek atklātas patiesās vērtības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	0.0	57.5	0.0	57.5
Klientu noguldījumi	0.0	10,133.0	825.8	10,958.8
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	1,281.2	0.0	1,281.2
Citas finanšu saistības	0.0	31.0	0.0	31.0
<b>Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	48.3	0.0	48.3
<b>Kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>11,551.0</b>	<b>825.8</b>	<b>12,376.8</b>

Izmaiņas parādu vērtspapīros 3. līmenī €m	2020 gads	2021. gada janvāris līdz jūnijs	2021. gada janvāris līdz septembris
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>12.9</b>	<b>6.2</b>	<b>6.2</b>
Palielinājums /norakstīšana	-7.2	0.0	0.0
Nerealizētā peļņa / zaudējumi no aktīviem bilancē pārskata perioda beigās	0.5	0.8	0.9
<b>Beigu atlikums</b>	<b>6.2</b>	<b>7.0</b>	<b>7.1</b>

### 13. SAISTĪTĀS PUSES

Saistītās puses ir akcionāri, kuriem ir būtiskā ietekme, kontrole vai kopīgā kontrole, uzraudzības padomes vai valdes dalībnieki, galvenais vadības personāls, viņu radinieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir kontrolējoša līdzdalība, kā arī saistītie uzņēmumi. Parastā uzņēmējdarbības cikla ietvaros ar saistītajām pusēm tika veikti vairāki finanšu darījumi, kas atbilst komerciāliem nosacījumiem bija šādi:

#### Akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme:

€m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Procentu izdevumi	-3.8	-0.3	-11.8	-4.7	-11.1
Neto komisijas naudas ienākumi	0.0	-0.1	-0.1	-0.2	-0.1
Neto citi finanšu ienākumi	-16.7	7.9	-15.7	22.8	-26.8
Citi administratīvie izdevumi	-6.6	-0.1	-13.1	-4.0	-14.4
Citi izdevumi	-0.6	0.0	-2.0	0.3	-1.4
<b>Kopā</b>	<b>-27.7</b>	<b>7.4</b>	<b>-42.7</b>	<b>14.2</b>	<b>-53.8</b>

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Aizdevumi kredītiestādēm	55.9	7.8	8.1
Atvasinātie finanšu instrumenti	18.7	18.2	35.3
Pārējie aktīvi	0.1	6.8	0.0
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>74.7</b>	<b>32.8</b>	<b>43.4</b>
Saistības pret kredītiestādēm	3.1	6.4	15.8
Atvasinātie finanšu instrumenti	41.3	19.5	19.4
Citas saistības	4.4	3.4	11.6
<b>Saistības kopā</b>	<b>48.8</b>	<b>29.3</b>	<b>46.8</b>

#### Galvenie vadības darbinieki

€m	3. ceturksnis		Janvāris - Septembris		Gads
	2020	2021	2020	2021	2020
Fiksētas un mainīgas atlīdzības maksājumi	-0.6	-0.4	-1.9	-1.4	-2.8

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Aizdevumi kredītiestādēm	1.0	0.1	0.1
Klientu noguldījumi	1.1	0.5	0.5

#### Saistītie uzņēmumi

ALD Automotive (3 uzņēmumi) €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
Aizdevumi klientiem	11.2	8.3	6.7
Klientu noguldījumi	0.8	0.9	0.2

## 14. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA SEGMENTIEM

€m	3. ceturksnis							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Neto procentu ienākumi	27.6	29.3	1.2	<b>58.1</b>	27.9	32.5	-2.5	<b>57.9</b>
Neto komisijas naudas ienākumi	13.1	6.2	0.4	<b>19.7</b>	12.2	5.8	0.3	<b>18.3</b>
Tirdzniecības darbības ienākumi	1.5	2.4	2.9	<b>6.8</b>	2.0	2.2	0.7	<b>4.9</b>
Citi ienākumi	0.2	0.3	-0.1	<b>0.4</b>	0.0	-0.1	-2.5	<b>-2.6</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>42.4</b>	<b>38.2</b>	<b>4.4</b>	<b>85.0</b>	<b>42.1</b>	<b>40.4</b>	<b>-4.0</b>	<b>78.5</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-40.5	-19.7	-3.2	<b>-63.4</b>	-37.9	-20.1	-0.7	<b>-</b> <b>58.7</b>
Neto vērtības samazinājums	4.4	-4.3	0.5	<b>0.6</b>	-4.4	12.6	0.5	<b>8.7</b>
Citi	0.0	0.0	0.4	<b>0.4</b>	0.0	0.4	0.0	<b>0.4</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>6.3</b>	<b>14.2</b>	<b>2.1</b>	<b>22.6</b>	<b>-0.2</b>	<b>33.3</b>	<b>-4.2</b>	<b>28.9</b>

€m	Janvāris - Septembris							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Neto procentu ienākumi	85.7	89.8	-5.7	<b>169.8</b>	82.0	93.1	-0.3	<b>174.8</b>
Neto komisijas naudas ienākumi	35.2	17.8	-0.1	<b>52.9</b>	37.2	17.2	0.7	<b>55.1</b>
Tirdzniecības darbības ienākumi	4.4	6.7	10.4	<b>21.5</b>	5.4	6.5	2.9	<b>14.8</b>
Citi ienākumi	0.6	0.8	0.2	<b>1.6</b>	0.3	0.3	-7.6	<b>-7.0</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>125.9</b>	<b>115.1</b>	<b>4.8</b>	<b>245.8</b>	<b>124.9</b>	<b>117.1</b>	<b>-4.3</b>	<b>237.7</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-129.1	-65.7	-4.9	<b>-199.7</b>	-129.2	-66.1	-2.1	<b>-197.4</b>
Neto vērtības samazinājums	-0.3	-32.6	0.8	<b>-32.1</b>	2.8	13.7	0.7	<b>17.2</b>
Citi	0.0	0.1	0.8	<b>0.9</b>	-0.1	1.2	0.0	<b>1.1</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>-3.5</b>	<b>16.9</b>	<b>1.5</b>	<b>14.9</b>	<b>-1.6</b>	<b>65.9</b>	<b>-5.7</b>	<b>58.6</b>

€m	2020 gads			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
	Neto procentu ienākumi	114.2	123.2	-10.5
Neto komisijas naudas ienākumi	49.2	24.3	0.1	<b>73.6</b>
Tirdzniecības darbības ienākumi	6.1	8.0	13.6	<b>27.7</b>
Citi ienākumi	0.9	0.9	-1.8	<b>0.0</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>170.4</b>	<b>156.4</b>	<b>1.4</b>	<b>328.2</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-173.7	-96.1	-5.6	<b>-275.4</b>
Neto vērtības samazinājums	5.4	-24.0	1.0	<b>-17.6</b>
Citi	0.1	0.1	0.4	<b>0.6</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>2.2</b>	<b>36.4</b>	<b>-2.8</b>	<b>35.8</b>

## Neto komisijas naudas ienākumu dalījums pa segmentiem

€m	3. ceturksnī							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Kartes	7.8	1.5	0.0	9.3	8.1	1.5	0.0	9.6
Kreditprodukti	0.1	1.2	-0.1	1.2	0.0	1.1	0.0	1.1
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	3.4	0.1	0.0	3.5	3.8	0.1	0.0	3.9
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	2.0	1.8	0.1	3.9	2.0	1.8	0.3	4.1
Apdrošināšana	0.7	0.3	0.1	1.1	0.8	0.2	0.0	1.0
Ieguldījumi	0.7	0.3	0.5	1.5	0.2	0.1	0.4	0.7
Pensijas	2.2	0.0	0.0	2.2	2.1	0.0	0.0	2.1
Tirdzniecības finansēšana	0.0	2.0	0.0	2.0	0.0	2.2	0.0	2.2
Citi neto komisijas ienākumi	0.2	0.1	0.0	0.3	0.1	0.2	0.0	0.3
<b>Kopā</b>	<b>17.1</b>	<b>7.3</b>	<b>0.6</b>	<b>25.0</b>	<b>17.1</b>	<b>7.2</b>	<b>0.7</b>	<b>25.0</b>

€m	Janvāris - Septembris							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Kartes	20.8	3.9	0.0	24.7	20.9	3.7	0.0	24.6
Kreditprodukti	0.8	3.5	-0.1	4.2	0.4	3.1	0.1	3.6
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	9.9	0.2	0.0	10.1	11.4	0.2	0.0	11.6
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	6.3	5.5	0.3	12.1	6.3	5.5	0.8	12.6
Apdrošināšana	2.1	0.9	0.2	3.2	2.2	0.7	0.0	2.9
Ieguldījumi	1.5	0.7	0.6	2.8	1.8	0.7	0.8	3.3
Pensijas	6.8	0.0	0.1	6.9	6.9	0.1	0.1	7.1
Tirdzniecības finansēšana	0.1	6.1	0.0	6.2	0.1	6.3	0.0	6.4
Citi neto komisijas ienākumi	0.6	0.3	0.0	0.9	0.3	0.3	0.0	0.6
<b>Kopā</b>	<b>48.9</b>	<b>21.1</b>	<b>1.1</b>	<b>71.1</b>	<b>50.3</b>	<b>20.6</b>	<b>1.8</b>	<b>72.7</b>

€m	2020 gads			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Kartes	27.4	5.0	0.0	32.4
Kreditprodukti	0.9	4.6	-0.1	5.4
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	13.9	0.2	0.1	14.2
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	8.3	7.4	0.6	16.3
Apdrošināšana	2.9	1.2	0.1	4.2
Ieguldījumi	1.9	1.1	0.9	3.9
Pensijas	9.7	0.0	0.1	9.8
Tirdzniecības finansēšana	0.1	8.0	0.2	8.3
Citi neto komisijas ienākumi	0.7	0.5	0.1	1.3
<b>Kopā</b>	<b>65.8</b>	<b>28.0</b>	<b>2.0</b>	<b>95.8</b>

2020. gada 31. decembris, €m	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	5,251.8	4,307.8	31.9	9,591.5
Klientu noguldījumi	5,743.1	6,024.8	53.8	11,821.7

  

2021. gada 30. jūnijs, €m	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	5,290.6	4,481.7	11.3	9,783.6
Klientu noguldījumi	5,790.1	4,803.6	38.8	10,632.5

  

2021. gada 30. septembris, €m	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	5,353.0	4,598.0	18.7	9,969.7
Klientu noguldījumi	5,842.0	5,085.8	31.0	10,958.8

<sup>1</sup> Segmenta pārskatā norādītā summa neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus.

Zemāk esošajā tabulā ir parādīta saskaņošana starp kopējo aizdevumu un prasību vērtību, kas iekļauta postenī "Aizdevumi klientiem" augstāk, un to neto uzskaites vērtību Luminor bilanci:

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs	2021. gada 30. septembris
<b>Kopā segmentu ziņojumā</b>	<b>9,591.5</b>	<b>9,783.6</b>	<b>9,969.7</b>
Uzkrātie procenti	20.5	20.6	14.6
Uzkrājumi	-136.9	-114.9	-108.2
Sākotnējais vērtības samazinājums	-18.7	-21.8	-16.8
Amortizētā komisijas maksa	-25.6	-26.5	-27.8
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,641.0</b>	<b>9,831.5</b>

# TERMINU SKAIDROJUMI

## **Izmaksu/ienākumu attiecība**

Kopējie darbības izdevumi attiecībā pret kopējiem darbības ieņēmumiem.

## **Izmaksu/ ienākumu attiecība izņemot ārkārtas izmaksas**

Kopējie darbības izdevumi atņemot ārkārtas izmaksas attiecībā pret kopējiem darbības ieņēmumiem.

## **Ārkārtas izmaksas**

Ārkārtas izmaksas ir saistītas ar konkrētiem projektiem, kuriem ir pagaidu raksturs un kurus apstiprināja uzraudzības padome kā daļu no mūsu finanšu plāna. Tie ietver ieguldījumus IT funkciju pilnveidošanā kā daļu no mūsu digitālās transformācijas, kredītriska analītikas rīkos un biznesa attīstībā.

## **Kapitāla atdeves rādītājs**

Perioda peļņa (gada peļņa) attiecībā pret vidējo akcionāru pašu kapitālu attiecīgajā periodā. Vidējais akcionāru pašu kapitāls tiek aprēķināts, izmantojot attiecīgā perioda sākuma un beigu atlikumus.

## **Kapitāla atdeves rādītājs, izslēdzot ārkārtas izmaksas**

Perioda peļņa (gada peļņa), izņemot ar nodokļiem koriģētās ārkārtas izmaksas attiecībā pret vidējo akcionāru pašu kapitālu attiecīgajā periodā.

## **Ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars**

Bruto uzskaites vērtība 3. posma aizdevumiem attiecībā pret kopējo aizdevumu bruto uzskaites vērtību.

## **Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs**

Akcionāru pašu kapitāls uz kuru attiecas regulatīvās korekcijas attiecībā pret kopējām riska darījumu vērtībām.

## **Svīras rādītājs**

Pirmā līmeņa kapitāls attiecībā pret kopējiem aktīviem, ieskaitot ārpusbilances pozīcijas uz kuriem attiecas regulatīvās korekcijas.

## **Likviditātes koeficients**

Augstas kvalitātes likvidie aktīvi attiecībā pret aplēsto neto likviditātes izejošo naudas plūsmu nākamo 30 kalendāro dienu laikā.

## **Neto stabilā finansējuma koeficients**

Pieejamais stabilais finansējums attiecībā pret nepieciešamā stabilā finansējuma gada laikā.

# INFORMĀCIJA PAR LUMINOR

## Luminor Bank AS

<b>Atrašanās vieta</b>	Liivalaia 45 10145 Tallina Igaunijas Republika
<b>Reģistrācijas valsts</b>	Igaunijas Republika
<b>Pamatdarbības veids:</b>	Kreditiestāde
<b>Komercreģistra kods</b>	11315936
<b>Tālrunis</b>	+372 628 3300
<b>SWIFT/BIC</b>	RIKOOE22
<b>E-pasta adrese</b>	info@luminor.ee
<b>Investoru attiecības</b>	ir@luminorgrop.com
<b>Finanšu pārskata datums</b>	2021. gada 30. septembris
<b>Pārskata periods</b>	2021. gada 1. janvāris līdz 30. septembris
<b>Pārskata valūta</b>	Eiro

