

Luminor Bank  
starpposma pārskats  
par 2021. gada  
4. ceturksni



# ĪSUMĀ

## CETURKŠŅA APKOPOJUMS:

- palielinājies izsniegto hipotekāro un patēriņa kredītu apmērs, kā arī biznesa klientiem izsniegtā finansējuma apjoms;
- samazinājās izmaksas, palielinājās izmaksu efektivitāte;
- neto peļņa palielinājusies līdz 20,7 miljoniem eiro, kas ir par 11,3% vairāk nekā 2020. gada ceturtajā ceturksnī;
- turpināja uzlaboties aktīvu kvalitāte – ienākumus nenesošo aizdevumu apjoms samazinājies līdz 1,8% no bruto aizdevumu apjoma, kas ir visu laiku zemākais sasniegtais rādītājs;
- ceturkšņa laikā izmaksātas dividendes 190 miljonu eiro apmērā; kapitāla stāvoklis – stabils.

## FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTI

€m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Kopējie pamatdarbības ienākumi	82.6	91.9	328.2	328.9
Kopējie pamatdarbības izdevumi	-75.7	-66.0	-275.4	-262.8
Ārkārtas izmaksas	-27.8	-15.3	-102.6	-76.8
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	14.5	-2.4	-17.6	14.8
Citi posteņi un nodokļi	-2.8	-2.8	-2.1	-6.2
<b>Peļņa par periodu</b>	<b>18.6</b>	<b>20.7</b>	<b>33.1</b>	<b>74.7</b>
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE), %	4.5	5.0	2.0	4.6
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE), % izņemot ārkārtas izmaksas	10.1	8.2	7.3	8.7

## APJOMI UN PAMATRĀDĪTĀJI

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Aizdevumi klientiem	9,430.8	9,831.5	9,950.0
Klientu noguldījumi	11,821.7	10,958.8	10,305.4
Pašu kapitāls	1,665.2	1,718.3	1,548.8
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	22.4	22.3	20.5 <sup>1</sup>
Likviditātes seguma koeficients, %	197.2	160.2	137.2

<sup>1</sup> 2021. gada nesadalītā peļņa vēl nav ietverta 1. līmeņa kapitāla rādītāja aprēķinā; iekļaujot to, šis rādītājs palielinātos līdz 21,5 %.

## 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 vietējie tirgi – Igaunija, Latvija un Lietuva – mēs esam jauni, dinamiski un uz nākotni orientēti. Plašāka informācija par mums ir pieejama vietnē [www.luminor.ee](http://www.luminor.ee)

Titullapa un attēli pārskatā ir no Luminor zīmola kampaņas ‘visiem kam rūp’, kas tika īstenota 2021. gada decembrī.

## VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Ceturtajā ceturksnī Baltijas valstu ekonomikā turpinājās augšupeja ar lielu izaugsmi, ko papildināja augsta inflācija un Covid-19 esamība. Pretstatā ekonomiskās vides faktoriem, mēs uzlabojām savus biznesa rezultātus, paātrinājām digitālo transformāciju un palielinājām neto peļņu salīdzinājumā ar to pašu ceturksni pērn. Mūsu darbinieki turpināja lieliski veikt savu darbu.

2021. gada janvārī Luminor turpināja koncentrēties uz saviem klientiem un biznesa izaugsmi. Mūsu prioritātes ir palielināt kredītēšanas apjomu, jo īpaši hipotekārās kredītēšanas jomā un izsniedzot finansējumu maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), uzlabot klientu apmierinātības līmeni, kā arī paaugstināt mūsu digitalizācijas un automatizācijas līmeni, vienlaikus izpildot savas saistības pret sabiedrību un vidi.

Mūs sagaida liels darbs, lai sasniegtu šos mērķus, taču mani iedrošina pastāvīgs progress, ko īstenojām ceturtajā ceturksnī. Novembrī mēneša griezumā mēs sasniedzām visu laiku augstāko hipotekārās kredītēšanas apjomu, palielinājās biznesa klientiem izsniegtā finansējuma apjoms, un mēs atkal bijām Baltijas kapitāla tirgus notikumu centrā, organizējot "zaļo" obligāciju emisiju diviem emitentiem, kuriem tā bija debija kapitāla tirgū. Mēs ieviesām norēķinu iespējas ar digitāliem maciņiem, tostarp *Apple Pay*, un modernizējām savu bankomātu tīklu, vienlaikus saglabājot fokusu uz IT stabilitātes nodrošināšanu, pilnveidojot savus pakalpojumus, produktus un darbības rezultātus. Lai paplašinātu mūsu darba uzdevumus ilgtspējīgas attīstības jomā (ESG), mēs veicām savu pirmo vides, sociālās atbildības un pārvaldības novērtējumu (ESG).

Ceturksnis tika noslēgts ar neto peļņu 20,7 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar 18,6 miljoniem eiro šajā pašā ceturksnī pērn. Peļņas pieaugums sasniegts galvenokārt ienākumu palielināšanas un izdevumu samazināšanas rezultātā, ko daļēji kompensēja uzkrājumu samazinājums no ienākumus nenesošajiem kredītiem, salīdzinājumā ar 2020. gada ceturtajā ceturksnī. Mūsu pašu kapitāla atdeve uzlabojās līdz 5,0% no 4,5%. Ārkārtas izdevumi bija 15,3 miljoni eiro, kas radās dēļ darbības transformācijas. Bez šīm izmaksām mūsu kapitāla atdeve būtu 8,2 %.

Neskatoties uz Covid-19, mūsu kapitāla rādītājs turpināja uzlaboties un ir ļoti stabils. Ņemot vērā minēto, kā arī pozitīvās ekonomikas prognozes reģionā, decembrī akcionāri apstiprināja dividendžu izmaksu 190 miljonu eiro apmērā. Viss mūsu kapitāls sastāv no pašu kapitāla. Tāpēc 2021. gada 31. decembrī mūsu 1. līmeņa pamata kapitāla un kopējā kapitāla rādītāji sasniedza 20,5 % no riska darījumu summām. Mēs pārskatām savus kapitāla līmeņus un struktūru, lai nodrošinātu atbilstību mūsu plāniem un prognozēm un uzlabotu mūsu kapitāla resursu efektivitāti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana joprojām ir mūsu valdes un padomes uzmanības centrā. Augustā Baltijas valstu uzraudzības iestādes publicēja kārtējo pagājušajā gadā veikto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pārbaudes rezultātus. Ceturtajā ceturksnī mēs turpinājām pilnveidot savus iekšējos procesus un noteikumus saskaņā ar plāniem, ko iesniedzām uzraugiem saskaņā ar fiksētajiem konstatējumiem, lai efektīvi turpinātu pilnveidot mūsu darbu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā.

Prognozes Baltijas reģionam ir stabilas. Lai gan COVID-19 lielā izplatība un inflācija ir tuvākā laika būtiskākie izaicinājumi sabiedrībā, kurai sniedzam savus pakalpojumus, bet mums ir skaidrs mūsu virziens un ambīcijas. Es ceru, ka Luminor būs vēl vairāk efektīvāku darījumu gan privātpersonām, gan uzņēmumiem mūsu vietējos tirgos Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. Tādējādi mēs saglabāsim savu stabilo finanšu stāvokli, piesardzīgu riska pārvaldību un apņemšanos novērst finanšu noziegumus, vienlaikus saglabājot fokusu uz vides un sociālās pārvaldības (ESG) aspektiem.



Peters Boseks

# SATURS

<b>ĪSUMĀ</b> .....	<b>2</b>
<b>VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS</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 UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS .....	19
SAĪSINĀTĀ KONSOLIDĒTĀ BILANCE .....	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 PIENĒMUMI .....	23
2. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI.....	25
3. NETO PROCENTU IENĀKUMI.....	27
4. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI .....	28
5. NETO CITI FINANŠU IENĀKUMI.....	30
6. CITAS ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS .....	30
7. AIZDEVUMI KLIENTIEM .....	31
8. KLIENTU NOGULDĪJUMI .....	35
9. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI .....	35
10. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI .....	36
11. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS.....	36
12. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS .....	37
13. SAISTĪTĀS PUSES.....	40
14. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA SEGMENTIEM.....	41
<b>TERMINU SKAIDROJUMI</b> .....	<b>44</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR LUMINOR</b> .....	<b>45</b>

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

# VADĪBAS ZIŅOJUMS

## Finanšu darbības rezultāti

Peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums €m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	57.1	64.4	226.9	239.2
Neto komisijas naudas ienākumi	20.7	23.4	73.6	78.5
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	4.8	4.1	27.7	11.2
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>	<b>82.6</b>	<b>91.9</b>	<b>328.2</b>	<b>328.9</b>
Kopā pamatdarbības izdevumi	-75.7	-66.0	-275.4	-262.8
Peļņas no līdzdalības daļas asociētajos uzņēmumos	-0.1	0.4	1.0	1.8
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	14.5	-2.4	-17.6	14.8
Pārējie ar pamatdarbību nesaistīti izdevumi	-0.5	0.0	-0.4	-0.3
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>20.8</b>	<b>23.9</b>	<b>35.8</b>	<b>82.4</b>
Nodokļi	-2.2	-3.2	-2.7	-7.7
<b>Perioda peļņa</b>	<b>18.6</b>	<b>20.7</b>	<b>33.1</b>	<b>74.7</b>
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, %	91.6	71.8	83.9	79.9
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, izņemot ārkārtas izmaksas, %	58.0	55.1	52.7	56.5

Ceturkšņa peļņa pirms nodokļiem sasniedza 20,7 miljonus eiro jeb par 11,3% vairāk nekā šajā pašā ceturksnī pērn. Peļņas pieaugumu ietekmēja kopējo pamatdarbības ienākumu palielinājums par 9,3 miljoniem eiro un kopējo pamatdarbības izdevumu samazinājums par 9,7 miljonu eiro, ko daļēji ietekmēja neto kredītzaudējumu uzkrājumu reversēšana 2020. gada ceturtajā ceturksnī.

Kopējie pamatdarbības ienākumi sasniedza 91,9 miljonus eiro jeb par 11,3% vairāk nekā šajā pašā ceturksnī pērn.

Neto procentu ienākumi palielinājās par 7,3 miljoniem eiro, sasniedzot 64,4 miljonus eiro. Procentu ienākumi palielinājās par 0,5 miljoniem eiro, jo ilgstošo spiedienu uz aizdevumu procentu likmēm kompensēja gan kreditēšanas apjomu palielināšanās, gan lielāki ienākumi no negatīvajām procentu likmēm lielo korporatīvo un valsts sektora klientu noguldījumiem. Procentu izdevumi samazinājās par 6,8 miljoniem eiro, jo vairs nebija jāveic saistību maksu par mūsu bijušās mātes bankas piešķirtajām kredītlīnijām, kā arī zemāku likviditātes izmaksu dēļ šajā ceturksnī. Pērn bija radušās arī vienreizējas izmaksas saistībā ar mūsu obligāciju emisijas piedāvājumu.

Neto komisijas naudas ienākumi palielinājās par 2,7 miljoniem eiro, ko veicināja komisiju ienākumu palielinājums visiem pamatproduktiem, īpaši kartēm, ieguldījumiem un pensijām, ko daļēji veicināja aktivitātes pieaugums salīdzinājumā ar pagājušo gadu. Pārējie neto pamatdarbības ienākumi samazinājās par 0,7 miljoniem eiro, jo veicām lielākas iemaksas Vienotajā noregulējuma fondā un samaksājām garantijas maksu Eiropas Investīciju bankai saistībā ar mūsu sintētiskās vērtspapīrošanas darījumu.

Kopējie pamatdarbības izdevumi sasniedza 66,0 miljonus eiro jeb samazinājās par 12,8% salīdzinājumā ar to pašu periodu pērn, saglabājot fokusu uz savas efektivitātes uzlabošanu. Ārkārtas izmaksas samazinājās par 12,4 miljoniem eiro jeb par 44,8%, sasniedzot 15,3 miljonus eiro. Neskatoties uz izmaksu samazināšanos, mēs turpinājām veikt būtiskus ieguldījumus IT jomā un kredītriska analīzē.

Mūsu kredītu kvalitāte joprojām ir stabila. Šajā ceturksnī izveidojām nelielus uzkrājumus kredītzaudējumiem 2,4 miljonu eiro apmērā. Šajā pašā laika posmā pērn mēs veicām uzkrājumu kredītzaudējumiem neto reversēšanu 14,5 miljonu eiro apmērā, kuru galvenokārt ietekmēja liela ienākumus nenesoša kredīta iziešana. Mūsu kapitāla atdeve gada griezumā šajā periodā bija 5,0% salīdzinājumā ar 4,5% šajā pašā periodā pērn. Neņemot vērā ārkārtas izmaksas, atdeves rādītājs būtu attiecīgi 8,2% un 10,1%.



## Mazumtirdzniecības pakalpojumi

Finanšu rezultāti €m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Neto procentu ienākumi	27.2	28.2	114.2	110.2
Pārējie neto ienākumi	15.9	17.3	56.2	60.3
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>	<b>43.1</b>	<b>45.5</b>	<b>170.4</b>	<b>170.5</b>
Kopā pamatdarbības izdevumi	-48.8	-41.9	-173.7	-170.3
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	5.6	8.8	5.4	11.6
Citi ar pamatdarbību nesaistīti izdevumi	0.0	0.0	0.1	-0.1
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>-0.1</b>	<b>12.4</b>	<b>2.2</b>	<b>11.7</b>
Izdevumu /ienākumu attiecības rādītājs, %	113.2	92.1	101.9	99.9
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, izņemot ārkārtas izmaksas, %	79.4	69.2	64.9	69.7

Atlikumi €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	5,251.8	5,353.0	5,437.6
Klientu noguldījumi	5,743.1	5,842.0	6,066.3

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

Mēs koncentrējamies uz atbalstu privātpersonām, palielinot kredītēšanas apjomus, aktīvo klientu skaita palielināšanu un klientu apmierinātības līmeņa paaugstināšanu. Turpinājām uzlabot savus digitālos risinājumus, kas var palīdzēt klientiem veikt darījumus Covid-19 ierobežojumu laikā. Decembrī mēs ieviesām *Google Pay*, *Apple Pay*, *Garmin Pay* un *Fitbit Pay*.

Tirgus pieprasījums pēc hipotekārajiem un patēriņa kredītiem saglabājās augsts. Mūsu hipotekārās kredītēšanas apjoms ceturtajā ceturksnī bija par 67% lielāks nekā pagājušā gada attiecīgajā ceturksnī, un novembrī mēs sasniedzām 2021. gada augstāko jaunās kredītēšanas apjomu viena mēneša griezumā. Jaunizsniegto patēriņa kredītu apjoms ceturtajā ceturksnī vairāk nekā divas reizes pārsniedza tā paša ceturkšņa rādītājus pagājušajā gadā.

Mēs turpinājām paplašināt digitālos kanālus gan privātpersonām, gan mazajiem uzņēmumiem. Privātie klienti biežāk izvēlas kļūt par klientiem attālinātā veidā. Ceturtajā ceturksnī aptuveni 60% jauno klientu kļuvi par klientiem attālinātā veidā.

Pozitīvās ekonomikas norises un augšupeja finanšu tirgos ceturtajā ceturksnī noteica pārvaldībā esošo pensiju aktīvu palielinājumu par vairāk nekā 4%. Decembrī bija visaugstākās ikmēneša iemaksas 3. pensiju līmenī 2021. gada laikā, kā arī palielinājās klientu skaits pensiju 3. līmenī visās Baltijas valstīs.





## Korporatīvie pakalpojumi

Finanšu rezultāti €m	4. ceturksnis		Janvāris – Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Neto procentu ienākumi	30.0	32.6	123.2	125.8
Pārējie neto ienākumi	8.1	10.9	33.2	35.3
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>	<b>38.1</b>	<b>43.5</b>	<b>156.4</b>	<b>161.1</b>
Kopā pamatdarbības izdevumi	-27.3	-22.9	-96.1	-89.9
Uzkrājumi kredītaudējumiem	8.6	-11.2	-24.0	2.5
Pārējie ar pamatdarbību nesaistīti izdevumi	0.0	0.4	0.1	1.7
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>19.4</b>	<b>9.8</b>	<b>36.4</b>	<b>75.4</b>
Izdevumu /ienākumu attiecības rādītājs, %	71.7	52.6	61.4	55.8
Izdevumu/ienākumu attiecības rādītājs, izņemot ārkārtas izmaksas, %	56.2	41.4	37.1	40.2

Atlikumi €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	4,307.8	4,598.0	4,630.1
Klientu noguldījumi	6,024.8	5,085.8	4,196.8

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

Kreditēšanas apjomi korporatīvajiem klientiem ceturtajā ceturksnī turpināja palielināties. Klientiem no jauna izsniegtā finansējuma apjoms bija par 48% lielāks nekā pagājušā gada attiecīgajā ceturksnī.

Kopumā portfelis ceturkšņa laikā palielinājās par 0,7%. Rekordliels jaunizsniegtā finansējuma apjoms kompensēja lauksaimniecības sektora klientu overdraftu izmantošanas sezonālo samazinājumu. Par cik bija novērojams pieejamo transportlīdzekļu trūkums, jauno līzingu darījumu apjomi samazinājās.

Novembrī mēs parakstījām līgumu ar Danske Bank Lietuvā par uzņēmumu kredītportfeļa iegādi aptuveni 40 miljonu eiro vērtībā. atbilstoši mūsu stratēģiskajam paplašināšanās virzienam uzņēmumu kreditēšanā. Šis darījums ir turpinājums Danske Bank korporatīvo kredītu, līzingu un garantiju līgumu portfeļa iegādei, kas notika Latvijā 2021. gada aprīlī.

Mēs turpinām ieņemt vadošo lomu Baltijas parāda kapitāla tirgu attīstībā. Ceturtajā ceturksnī mēs nodrošinājām pārliecinošu pirmo vietu Baltijas korporatīvo obligāciju tirgū ar 43% tirgus daļu primārajā tirgū, tostarp organizējot pirmo zaļo obligāciju emisiju mūsu lielajiem korporatīvajiem klientiem.

## Finanšu stāvoklis

Bilances kopsavilkums €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4,926.5	3,712.0	2,502.7
Aizdevumi klientiem	9,430.8	9,831.5	9,950.0
Pārējie aktīvi	566.8	643.1	914.8
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>14,924.1</b>	<b>14,186.6</b>	<b>13,367.5</b>
Klientu noguldījumi	11,821.7	10,958.8	10,305.4
Parāda vērtspapīri	1,201.2	1,269.1	1,163.6
Pārējās saistības	236.0	240.4	349.7
Pašu kapitāls	1,665.2	1,718.3	1,548.8
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>	<b>14,924.1</b>	<b>14,186.6</b>	<b>13,367.5</b>

Klientiem izsniegto kredītu apjoms ceturtajā ceturksnī palielinājās par 1,2%, bet bilances apjoms samazinājās par 5,8%, ko ietekmēja samazinātais noguldījums, kas veidoja likviditātes līmeņa pārsniegumu un apjomus. Perioda beigās klientiem izsniegtie aizdevumi veidoja gandrīz trīs ceturtdaļas no aktīvu kopsummas – palielinājums par 5% ceturksnī.

Klientiem izsniegto kredītu apjoms palielinājās par 118,5 miljoniem eiro, palielinoties finansēšanas apjomiem gan biznesa klientiem, gan privātpersonām. Pārējie aktīvi palielinājās par 271,7 miljoniem eiro, ko galvenokārt noteica ieguldījumu palielināšanās zema riska parāda vērtspapīros par 183,5 miljoniem eiro. Ņemot vērā klientiem izsniegto kredītu apmēru un pārējo aktīvu palielinājumu, kā arī noguldījumu samazināšanos, kuri veidoja likviditātes līmeņa pārsniegumu, kases un prasību pret Centrālajām bankām atlikumi samazinājās par 1,209.3 miljoniem eiro.

Klientu noguldījumi samazinājās par 653,4 miljoniem eiro, jo lielo uzņēmumu un valsts sektora klientu liela apjoma noguldījumiem tika piemērotas negatīvas procentu likmes un samazināta mūsu noguldījumu bāzes koncentrācija. Klientu noguldījumu neto samazinājumu, kas ietvēra valsts sektora klientu noguldījumu samazinājumu par 915,4 miljoniem eiro, daļēji kompensēja privātpersonu noguldījumu palielinājums par 206,8 miljoniem eiro, kā arī biznesa klientu noguldījumu atlikuma palielinājums par 54,2 miljoniem eiro.

Oktobrī mēs atmaksājām mūsu 1,5% obligācijas, sedzot neatmaksāto pamatsummu 99,2 miljonu eiro apmērā. Pašu kapitāls samazinājās par 169,5 miljoniem eiro, ko galvenokārt noteica dividenžu izmaksa decembrī 190 miljonu eiro apmērā, ko daļēji kompensēja perioda tīrā peļņa 20,7 miljonu eiro apmērā. Saskaņā ar sākotnējo vienošanos starp Blackstone un Nordea, dividenžu maksājuma veikšanas rezultātā, Blackstone pārvaldītajiem fondiem pieder aptuveni 68% Luminor Holding akciju, DNB – 19,95% akciju un Nordea – pārējā daļa.

2021. gada 31. decembrī MREL atbilstošie vērtspapīri veidoja 29,05% no mūsu kopējās riska darījumu summas un 14,55% no mūsu aizņemto līdzekļu rādītāja, salīdzinot ar minimālo prasību, no 2022. gada 1. janvāra attiecīgi 26,92% un 5,91%.

## Kapitāls un likviditāte

Kapitāls €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2020. gada 31. decembris
Pašu kapitāls	1,665.2	1,718.3	1,548.8
Regulatīvās korekcijas	-78.5	-94.2	-118.6
Prudenciālie filtri	-0.3	-0.4	-0.5
<b>Pamatkapitāls 1. līmenis</b>	<b>1,586.4</b>	<b>1,623.7</b>	<b>1,429.7</b>
Kredītriska summas	6,375.2	6,584.9	6,307.2
Operacionālā riska summas	673.6	673.6	648.8
Citas riska darījumu summas	37.5	34.0	31.7
<b>Kopējās riska summas</b>	<b>7,086.3</b>	<b>7,292.5</b>	<b>6,987.7</b>
Pamatkapitāla 1. līmeņa attiecība, %	22.4	22.3	20.5
Sviras rādītājs, %	10.2	11.0	10.2

Ceturkā ceturkšņa beigās pašu kapitāls sasniedza 1,429.7 miljonus eiro, ko pilnībā veido pirmā līmeņa pamatkapitāls (CET1). CET1, pirmā līmeņa un kopējā kapitāla rādītāji šajā ceturksnī samazinājās līdz 20,5%, ko galvenokārt ietekmēja 190 miljonu eiro dividenžu izmaksa. Kopš 2019. gada maija Bankas gūtā neto peļņa pārsvarā nebija sadalīta. Tas veicināja mūsu CET1 rādītāja palielināšanos līdz 22,3%, kas būtiski pārsniedza mūsu iekšējo mērķi. Ņemot vērā šo kapitāla uzkrāšanu un pozitīvās ekonomikas prognozes, tika nolemts izmaksāt dividendes. Riska ekspozīcijas summas, ko mēs vērtējam pēc standarta metodoloģijas, arī samazinājās sintētiskās vērtspapīrošanas rezultātā noteiktai kredītportfeļa vērtības daļai, ko izsniedzām ceturkšņa laikā. Kapitāla aprēķinā nav iekļauta 2021. gada nesadalītā peļņa. Iekļaujot 2021. gada nesadalīto peļņu, mūsu CET1 rādītājs palielinātos līdz 21,5%.

Mūsu kapitāla rādītāji saglabājas krietni virs regulatora noteiktajām minimālā kapitāla prasībām, saskaņā ar kurām CET1 rādītājam jābūt lielākam par 10,1%, 1. līmeņa rādītājam – lielākam par 12,0% un kopējā kapitāla rādītājam – lielākam par 14,5%. Tie ietver 2. līmeņa papildu pašu kapitāla prasību 2% apmērā. Mēs pārskatām savus kapitāla līmeņus un struktūru, lai nodrošinātu atbilstību mūsu plāniem un prognozēm un lai pilnveidotu mūsu kapitāla resursu efektivitāti. Izmaksāto dividenžu dēļ, mūsu aizņemto līdzekļu (sviras) rādītājs ceturkšņa laikā samazinājās līdz 10,2%, ko daļēji kompensēja aktīvu kopsomas samazinājums un ārpusbilances riska darījumi.

Likviditāte %	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2020. gada 31. decembris
Likviditātes koeficients	197.2	160.2	137.2
Neto stabilā finansējuma attiecība	159.0	148.6	140.8

Mūsu strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un sabalansēts. Tas tiek balstīts uz rādītājiem, kas mēra likviditātes risku, un tas ir atbilstoši pielāgots pašreizējiem ekonomiskajiem un regulējošiem apstākļiem. Likviditātes riska mērīšanai mēs izmantojam dažādus rādītājus, no kuriem viens ir likviditātes koeficients (LCR). 2021. gada 31. decembrī mūsu LCR bija 137,2% salīdzinājumā ar 160,2% 2021. gada trešā 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 31. decembrī mūsu NSFR bija 140,8% salīdzinājumā ar 148,6% 2021. gada trešā ceturkšņa beigās. Minimālā normatīvā prasība ir 100%. Šī rādītāja palielinājumu ceturkšņa laikā noteica Pieejamā stabilā finansējuma palielinājums, kas notika noguldījumu apjoma samazināšanās rezultātā, to daļēji kompensēja Nepieciešamā stabilā finansējuma palielinājums mūsu kredītportfeļa palielinājuma ietekmē. NSFR 2021. gada decembrī tika aprēķināts saskaņā ar jaunajām Eiropas Bankas un Kapitāla prasību regulas 2 (CRR 2) prasībām.

## Aktīvu kvalitāte

Aizdevumi klientiem €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2020. gada 31. decembris
1. posms	7,958.3	8,764.1	8,455.4
2. posms	1,304.0	945.5	1,411.0
3. posms	305.4	230.1	185.6
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>9,567.7</b>	<b>9,939.7</b>	<b>10,052.0</b>
Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-136.9	-108.2	-102.0
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,831.5</b>	<b>9,950.0</b>
Ienākumus nenesošo aizdevumu īpatsvars, %	3.2	2.3	1.8

Kredītportfeļa kvalitāte ir laba un stabila. Ceturtajā ceturksnī ienākumus nenesošo aizdevumu attiecība pret bruto aizdevumiem kārtējo reizi samazinājās – līdz 1,8%, kas ir mūsu visu laiku zemākais līmenis. Turpinoties Covid-19, kredītaudzējumu prognozes vēl joprojām saglabājas neskaidras.

Covid-19 negatīvās sekas līdz šim ir bijušas ierobežotas un pārsvarā skārušas noteiktas nozares un klientus, turpretī citas nozares līdz šim gandrīz nav bijušas ietekmētas. Vissmagāk cietuši izmitināšanas, ēdināšanas, tūrisma un aviācijas nozaru uzņēmumi. Riska darījumi šajās jomās ir 0,5% no mūsu kopējiem neto aizdevumiem klientiem, un mums gandrīz nav riska darījumu ar aviācijas nozares uzņēmumiem. Mēs esam klasificējuši nedaudz vairāk nekā vienu piekto daļu no mūsu neto riska darījumiem minētajos sektoros kā 3. posmu.

Kopējais Covid-19 dēļ modificēto aizdevumu portfelis turpina uzrādīt labus rezultātus, un gandrīz visi klienti ir atgriezušies pie sākotnējiem aizdevumu atmaksas grafikiem. Modificēto aizdevumu portfeli aizdevumu ar īsu atmaksas termiņa kavējumu (vairāk nekā 5 dienas) īpatsvars ir augstāks (4,3%) salīdzinājumā ar kredītportfeli bez modifikācijām (1,7%), tomēr atšķirības termiņu kavējumos par vairāk nekā 30 dienām ir mazākas (2% pret 1%). Ceturtā ceturkšņa beigās modificēto kredītu atlikums (tas ir, joprojām ir spēkā labvēlības periods) bija 14 miljoni eiro jeb 0,1% no klientiem izsniegtajiem kredītiem.

2. posma riska darījumu apjoms ceturkšņa laikā palielinājās, kad mēs papildinājām būtisko kredītriska palielinājuma (SICR) kritērijus ar riska darījumiem, kas tika modificēti Covid-19 dēļ. Tādējādi, līdz perioda beigām visi ienākumus nesošie riska darījumi, kas iepriekš tika modificēti Covid-19 dēļ, tika klasificēti 2. posmā.

Kopējie uzkrājumi kredītaudzējumiem ceturtajā ceturksnī bija 2,4 miljoni eiro. Uzkrājumi palielinājās, jo mēs atjauninājām makroekonomiskos scenārijus un mainījām to varbūtības koeficientus, papildinājām būtisku kredītriska (SICR) palielinājuma kritērijus, veicām izmaiņas mūsu metodoloģijā kolektīvi novērtētiem 3. posma riska darījumiem un pielāgojām uzkrājumu līmeņus dažiem esošajiem individuāli novērtētajiem 3. posma kredītiem. Minēto palielinājumu daļēji kompensēja vadības korekcijas samazinājums.

Kopējais ienākumus nenesošo kredītu atlikums (3. posms) ceturtā ceturkšņa laikā samazinājās par gandrīz piektdaļu līdz 185,6 miljoniem eiro jeb 1,8% no bruto kredītu apjoma ceturtā ceturkšņa beigās. Izejošā ienākumus nenesošo aizdevumu plūsma bija apmēram četras reizes lielāka nekā ienākošā plūsma, sasniedzot ienākumus nenesošo aizdevumu visu laiku viszemāko līmeni. Samazinājumu galvenokārt noteica aizdevumu atmaksas, aizdevumu atgūšanas darbības, tostarp ķīlas un prasījuma tiesību pārdošana, norakstīšana, kā arī kredītu atvasejošanās pēc pārbaudes perioda beigām.

No kopējiem uzkrājumiem paredzamajiem kredītaudzējumiem 102,0 miljonu eiro apmērā bilancē ceturkšņa beigās 56,6 miljoni eiro uzkrājumu bija paredzēti 3. posma riska darījumiem. 3. posma aizdevumu neto uzskaites vērtība bija 129,0 miljoni eiro, kuru ķīlas patiesā vērtība bija 167,4 miljoni eiro.

## Papildu informācija

### EKONOMISKĀ VIDE

Baltijas valstu ekonomikas turpina attīstīties labi, neskatoties uz COVID-19 lielāku izplatību un ar to saistītajiem ierobežojumiem.

Kā jau tika prognozēts, ekonomikas izaugsme trešajā ceturksnī saglabājās stabilā līmenī, IKP Igaunijā palielinoties par 8,6%, Latvijā – par 5,1% un Lietuvā – par 4,8%. Lai gan izaugsmes tempi, salīdzinot ar otrā ceturkšņa divciparu kāpumu, palēninājās, izaugsme trešajā ceturksnī kārtējo reizi pārsniedza ES vidējo rādītāju – 3,9%. Pateicoties noturīgajam pieprasījumam, t.s. balto apkaklīšu nozaru pakalpojumu eksports joprojām uzrāda labus rezultātus. No jūlija līdz septembrim ieņēmumi no informācijas un telekomunikāciju, kā arī uzņēmējdarbības un finanšu pakalpojumiem Igaunijā gada laikā pieauga par 62%, Latvijā – par 23% un Lietuvā – par 45%.

Ceturtajā ceturksnī vairums eksporta nozaru darbojās labi, un pandēmija tos skāra maz, lai gan tūrisms vēl joprojām bija ļoti ierobežots. Ražošanu veicināja stabils pieprasījums pēc precēm pasaulē. Apstrādes rūpniecības izlaide septembrī-novembrī vidēji palielinājās par 6,4% Igaunijā, par 4,2% – Latvijā un 21,2% – Lietuvā. Decembrī gada inflācija Baltijas valstīs svārstījās no 7,9% līdz 12%, krietni virs eirozonas vidējā, kas bija 5%. Elektroenerģijas un pārtikas cenas veidoja 9/10 no kopējās inflācijas Igaunijā un aptuveni 4/5 - Lietuvā.

Vidējās algas trešajā ceturksnī palielinājās par 7,8% – Igaunijā, par 10,4% – Latvijā un par 9,8% – Lietuvā, tādējādi reālo ienākumu pieaugums turpinājās. Kad enerģijas cenas stabilizēsies, saspringtais darba tirgus nodrošinās algu pieauguma turpināšanos. Sezonāli izlīdzinātais vidējais darba meklētāju rādītājs 2021. gada septembrī-novembrī bija 5,3% Igaunijā, 7,1% – Latvijā un 6,4% – Lietuvā. Noturīgais patērētāju optimisms, algu un hipotekārās kredīvēšanas apjomu palielināšanās uzturēs stabilu mājokļu cenu kāpumu, jo vidējā viena kvadrātmetra cena gada trešajā ceturksnī gada griezumā palielinājās par 16,1% Igaunijā, par 12,4% – Latvijā un par 13,3% gadā – Lietuvā.

Lai gan ceturtajā ceturksnī pakalpojumu pieejamība bija nedaudz ierobežota, preču patēriņš saglabājās stabilā līmenī. Vidējais gada mazumtirdzniecības apgrozījuma pieaugums līdz 2021. gada novembrim Igaunijā bija 13,7%, bet Lietuvā – 11,5%. Kritums par -0,6% Latvijā daļēji skaidrojamas ar nepilnīgu tiešsaistes mazumtirdzniecības iekļaušanu statistikā.

### UZŅĒMĒJDARBĪBAS ATTĪSTĪBA

Ceturtajā ceturksnī sadarbībā ar Worldline mēs pabeidzām mūsu bankomātu tīkla modernizāciju un palielinājām tā pieejamību cilvēkiem ar invaliditāti. Decembrī mēs ieviesām *Google Pay*, *Apple Pay*, *Garmin Pay* un *Fitbit Pay*. Mūsu klienti atzinīgi novērtēja šos digitālos maksājumu rīkus, kuriem uzreiz tika pievienots ap 20,000 karšu, un šie klienti tos bieži izmantoja.

Mēs uzlabojām sadarbību ar Kyndryl, lai paātrinātu mūsu digitālo attīstību, gatavojoties papildu funkcionalitāšu un produktu ieviešanai, kā arī pastiprinājām drošības un atbilstības regulējumam procesus. Mēs izstrādājām savu tehnoloģisko darbību, saglabājot fokusu uz IT stabilitātes nodrošināšanu, vienlaikus pilnveidojot savus pakalpojumus, produktus un darbības rezultātus. Mēs turpinām stiprināt mūsu produktu un programmatūras izstrādes iespējas un komandas, paaugstinām kvalitātes līmeni un vairāk izmantojam mūsu partneru sniegtās iespējas.

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

Ceturkšņa laikā mēs veicām arī pirmo vides, sociālās atbildības un pārvaldības novērtējumu. Novērtējums, kas veikts astoņās galvenās jomās būs par pamatu mūsu ikgadēji apkopotajai informācijai un ļaus mums izprast mūsu ieinteresēto pušu bažas, kā ļaus arī veikt visas nepieciešamās darbības, lai reaģētu uz tām. Turklāt novērtējums palīdzēs mums sagatavoties iespējamajai globālo tendenču vai regulējumu ietekmei uz mūsu biznesu, samazināt riskus un atklāt biznesa iespējas. Visbeidzot, tas palīdzēs mums pieņemt pārdomātus lēmumus, veicot darījumus un kontaktējoties ar klientiem, kā arī noteikt un pilnveidot mūsu standartus, kā arī brīvprātīgās saistības visā mūsu nozarē.

Mēs atjaunojām savu ilgtspējas politiku, lai nodrošinātu ESG apsvērumu un risku integrāciju mūsu biznesa modelī, riska pārvaldības sistēmā, ieguldīšanas lēmumos un finansēšanas darbībās. Mēs atjauninājām savu ilgtspējas stratēģiju, kurā tagad ir ietverts laika un darbību plāns, kas mums jāveic, lai ieviestu savā ilgtspējas politikā izklāstītos apsvērumus. Mēs paveicām ievērojamu darbu, lai sagatavotu ikgadējo ilgtspējas ziņojumu. Mēs atjauninājām arī atalgojuma politiku, riska politiku, stratēģiju un riska apetītes ietvarus.

Mēs definējām savu ESG datu pārvaldību, kā arī datu īpašnieka funkciju un lomu. Mēs nodevām savai riska komandai pirmo vides, sociālās atbildības un pārvaldības datu kopu, kas tiks izmantota klimata stresa testēšanai, kā arī izstrādājām mainīgo (proxies) nodrošinājumu energoefektivitātes novērtēšanai. Šajā ceturksnī mēs pārgājām uz zaļās enerģijas avotiem mums pilnībā piederošajos birojos Latvijā, kā arī turpinājām apzināt sociālās uzņēmējdarbības projektus mūsu sociālās rīcības plāna īstenošanai.

Igaunijā mēs ziedojām līdzekļus ģimenes atbalsta centram "Perepesa". Tas ļauj vecākiem saņemt savlaicīgu un profesionālu palīdzību bērnu audzināšanā un atbalstošu attiecību veidošanā.

## **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.

Luminor riska apetītes līmenis ir zems, un tā biznesa modelis – konservatīvs. Mēs darbojamies tikai Baltijas valstīs, piedāvājot savus produktus un pakalpojumus Baltijas valstu iedzīvotājiem un uzņēmumiem, kuriem ir cieša saikne ar Baltijas valstīm. Ceturtajā ceturksnī mēs turpinājām pilnveidot iekšējos procesus un noteikumus saskaņā ar plāniem, kurus esam iesnieguši mūsu uzraugiem, lai mūsu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas apkarošanas darbības būtu vēl efektīvākas. Ceturtajā ceturksnī mēs turpinājām veikt darbības, lai vairotu izpratni par krāpšanu un kiberdrošību.

## **CITI NOTIKUMI**

Trygve Young atstāja Padomi 2021. gada 31. decembrī. Ottars Ertzeids tika iecelts Padomē no 2022. gada 1. janvāra.

2022. gada 1. februārī mēs parakstījām līgumu par Baltijas reģionā vadošā e-komercijas maksājumu pakalpojumu sniedzēja Maksekeskus 99% akciju iegādi. Minētā iegāde veicinās mūsu digitālo transformāciju, kā arī stiprinās mūsu klātbūtni strauji augošajā e-komercijas maksājumu tirgū. Darījumu plānots noslēgt tuvāko mēnešu laikā, un tas vēl ir jāapstiprina Igaunijas iestādēm.

## Informācija sadalījumā pa valstīm

### Igaunija

#### Aizdevumi klientiem sadalījumā pēc aktīvu kvalitātes 2021. gada 31. decembrī

€m		1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Privātpersonas	Bruto uzskaites vērtība	1,159.7	126.0	7.5	1,293.2
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.5	-2.3	-1.4	-4.2
	Uzskaites vērtība	1,159.2	123.7	6.1	1,289.0
No tiem hipotekārie aizdevumi	Bruto uzskaites vērtība	951.4	111.0	5.4	1,067.8
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.2	-1.8	-0.8	-2.8
	Uzskaites vērtība	951.2	109.2	4.6	1,065.0
Korporatīvie klienti	Bruto uzskaites vērtība	731.9	153.9	22.5	908.3
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-1.3	-3.7	-6.1	-11.1
	Uzskaites vērtība	730.6	150.2	16.4	897.2
Finanšu iestādes	Bruto uzskaites vērtība	102.1	0.1	0.3	102.5
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.1	0.0	-0.3	-0.4
	Uzskaites vērtība	102.0	0.1	0.0	102.1
Valsts sektors	Bruto uzskaites vērtība	58.4	0.0	0.0	58.4
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	0.0	0.0	0.0
	Uzskaites vērtība	58.4	0.0	0.0	58.4
Kopā	Bruto uzskaites vērtība	2,052.1	280.0	30.3	2,362.4
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-1.9	-6.0	-7.8	-15.7
	Uzskaites vērtība	2,050.2	274.0	22.5	2,346.7

#### Klientu noguldījumi sadalījumā pēc klientu veida un reģistrācijas valsts 2021. gada 31. decembrī

€m	Kopā	€m	Kopā
Privātpersonas	478.3	Igaunija	1,306.1
Korporatīvie klienti	635.9	Pārējās Baltijas valstis	1.0
Finanšu iestādes	46.7	Pārējās ES valstis	15.5
Valsts sektors	189.6	Pārējās valstis	27.9
<b>Kopā</b>	<b>1,350.5</b>	<b>Kopā</b>	<b>1,350.5</b>

Igaunijā mums ir 549 darbinieki, un mēs sniedzam pakalpojumus aptuveni 111,000 klientiem 5 klientu apkalpošanas vietās.

2021. gada novembrī mūsu aizdevumu tirgus daļa bija 10,3% un noguldījumu tirgus daļa – 5,1%.

## Latvija

### Aizdevumi klientiem sadalījumā pēc aktīvu kvalitātes 2021. gada 31. decembrī

€m		1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Privātpersonas	Bruto uzskaites vērtība	1,372.8	152.8	44.2	1,569.8
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.6	-2.8	-13.7	-17.1
	Uzskaites vērtība	1,372.2	150.0	30.5	1,552.7
No tiem hipotekārie aizdevumi	Bruto uzskaites vērtība	1,203.2	141.6	39.4	1,384.2
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.3	-2.4	-12.3	-15.0
	Uzskaites vērtība	1,202.9	139.2	27.1	1,369.2
Korporatīvie klienti	Bruto uzskaites vērtība	858.6	408.0	54.8	1,321.4
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-1.8	-5.1	-17.1	-24.0
	Uzskaites vērtība	856.8	402.9	37.7	1,297.4
Finanšu iestādes	Bruto uzskaites vērtība	3.4	0.2	0.0	3.6
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	0.0	0.0	0.0
	Uzskaites vērtība	3.4	0.2	0.0	3.6
Valsts sektors	Bruto uzskaites vērtība	42.0	0.0	0.1	42.1
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.1	0.0	-0.1	-0.2
	Uzskaites vērtība	41.9	0.0	0.0	41.9
Kopā	Bruto uzskaites vērtība	2,276.8	561.0	99.1	2,936.9
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-2.5	-7.9	-30.9	-41.3
	Uzskaites vērtība	2,274.3	553.1	68.2	2,895.6

### Klientu noguldījumi sadalījumā pēc klientu veida un reģistrācijas valsts 2021. gada 31. decembrī

€m	Kopā	€m	Kopā
Privātpersonas	1,467.6	Latvija	2,839.5
Korporatīvie klienti	1,255.5	Pārējās Baltijas valstis	17.7
Finanšu iestādes	111.0	Pārējās ES valstis	28.8
Valsts sektors	78.6	Pārējās valstis	26.7
<b>Kopā</b>	<b>2,912.7</b>	<b>Kopā</b>	<b>2,912.7</b>

Latvijā mums ir 802 darbinieki, un mēs sniedzam pakalpojumus aptuveni 234,000 klientiem 8 klientu apkalpošanas vietās.

2021. gada novembrī mūsu aizdevumu tirgus daļa ir 21,9% un noguldījumu tirgus daļa – 15,3%.



## Lietuva

### Aizdevumi klientiem sadalījumā pēc aktīvu kvalitātes 2021. gada 31. decembrī

€m		1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Privātpersonas	Bruto uzskaites vērtība	2,622.1	177.3	18.9	2,818.3
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-9.3	-5.8	-3.8	-18.9
	Uzskaites vērtība	2,612.8	171.5	15.1	2,799.4
No tiem hipotekārie aizdevumi	Bruto uzskaites vērtība	2,260.8	112.1	8.7	2,381.6
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-7.7	-4.0	-0.9	-12.6
	Uzskaites vērtība	2,253.1	108.1	7.8	2,369.0
Korporatīvie klienti	Bruto uzskaites vērtība	1,334.9	384.1	37.3	1,756.3
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-2.6	-9.1	-14.1	-25.8
	Uzskaites vērtība	1,332.3	375.0	23.2	1,730.5
Finanšu iestādes	Bruto uzskaites vērtība	85.5	8.6	0.0	94.1
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-0.1	-0.2	0.0	-0.3
	Uzskaites vērtība	85.4	8.4	0.0	93.8
Valsts sektors	Bruto uzskaites vērtība	84.0	0.0	0.0	84.0
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	0.0	0.0	0.0	0.0
	Uzskaites vērtība	84.0	0.0	0.0	84.0
Kopā	Bruto uzskaites vērtība	4,126.5	570.0	56.2	4,752.7
	Vērtības samazināšanās uzkrājumi	-12.0	-15.1	-17.9	-45.0
	Uzskaites vērtība	4,114.5	554.9	38.3	4,707.7

### Klientu noguldījumi sadalījumā pēc klientu veida un reģistrācijas valsts 2021. gada 31. decembrī

€m	Kopā	€m	Kopā
Privātpersonas	2,842.7	Lietuva	5,896.7
Korporatīvie klienti	2,153.4	Pārējās Baltijas valstis	14.9
Finanšu iestādes	89.2	Pārējās ES valstis	35.7
Valsts sektors	956.9	Pārējās valstis	94.9
<b>Kopā</b>	<b>6,042.2</b>	<b>Kopā</b>	<b>6,042.2</b>

Lietuvā mums ir 912 darbinieki, un mēs sniedzam pakalpojumus aptuveni 514,000 klientiem 12 klientu apkalpošanas vietās.

2021. gada novembrī mūsu aizdevumu tirgus daļa ir 20,0% un noguldījumu tirgus daļa – 18,8%.

## Valdes paziņojums

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

- vadības ziņojumu;
- saīsinātos konsolidētos starpposma finanšu pārskatus.

Luminor Bank AS starpposma pārskatā par 2021. gada ceturto 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, 2022. gada 2. februārī

# STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI

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

€m	Pielikums	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
		2020	2021	2020	2021
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	3	56.7	57.5	226.6	223.5
Citi tamlīdzīgi ienākumi	3	11.6	11.3	47.1	42.9
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi	3	-11.2	-4.4	-46.8	-27.2
<b>Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi</b>		<b>57.1</b>	<b>64.4</b>	<b>226.9</b>	<b>239.2</b>
Komisijas naudas ienākumi	4	24.7	29.4	95.8	102.1
Komisijas naudas izdevumi	4	-4.0	-6.0	-22.2	-23.6
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>20.7</b>	<b>23.4</b>	<b>73.6</b>	<b>78.5</b>
Neto citi finanšu ienākumi	5	6.3	6.1	27.7	20.9
Pārējie pamatdarbības ienākumi		0.7	0.7	6.4	1.6
Pārējie pamatdarbības izdevumi		-2.2	-2.7	-6.4	-11.3
<b>Neto citi pamatdarbības ienākumi</b>		<b>4.8</b>	<b>4.1</b>	<b>27.7</b>	<b>11.2</b>
<b>Kopā pamatdarbības ienākumi</b>		<b>82.6</b>	<b>91.9</b>	<b>328.2</b>	<b>328.9</b>
Algas un citi personāla izdevumi		-28.1	-28.7	-100.2	-101.0
Pārējie administrācijas izdevumi	6	-44.4	-34.2	-163.1	-149.7
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazinājums		-3.2	-3.1	-12.1	-12.1
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>-75.7</b>	<b>-66.0</b>	<b>-275.4</b>	<b>-262.8</b>
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		-0.1	0.4	1.0	1.8
Uzkrājumi kredītzaudējumiem, izņemot ārpusbilances saistības	7	14.5	-1.4	-14.5	13.1
Uzkrājumi kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām	7	0.0	-1.0	-3.1	1.7
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi		-0.5	-0.0	-0.4	-0.3
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>20.8</b>	<b>23.9</b>	<b>35.8</b>	<b>82.4</b>
Nodokļi		-2.2	-3.2	-2.7	-7.7
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>18.6</b>	<b>20.7</b>	<b>33.1</b>	<b>74.7</b>
<b>Kopā citi visaptverošie ienākumi</b>		<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Kopā visaptverošie ienākumi</b>		<b>18.6</b>	<b>20.7</b>	<b>33.1</b>	<b>74.7</b>

## SAĪSINĀTĀ KONSOLIDĒTĀ BILANCE

€m	Pielikums	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām		4,926.5	3,712.0	2,502.7
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		103.6	39.3	64.4
Aizdevumi klientiem	7	9,430.8	9,831.5	9,950.0
Parāda vērtspapīri		284.3	424.7	608.2
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	43.4	57.3	117.8
Kapitāla vērtspapīri		2.8	2.8	3.2
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās		5.3	6.7	6.4
Nemateriālie ieguldījumi		6.7	10.5	10.0
Pamatlīdzekļu un c.		56.6	46.2	47.0
Ieguldījumu īpašumi		0.6	0.1	0.1
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		0.5	1.8	2.6
Atliktā nodokļa aktīvi		9.4	10.4	8.7
Citi aktīvi		53.6	43.3	46.4
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>14,924.1</b>	<b>14,186.6</b>	<b>13,367.5</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm		47.3	57.5	83.8
Klientu noguldījumi	8	11,821.7	10,958.8	10,305.4
Emitētie parāda vērtspapīri	9	1,201.2	1,269.1	1,163.6
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	50.6	48.3	112.5
Nodokļu saistības		0.2	0.2	0.5
Nomas saistības		49.7	42.7	43.4
Citas finanšu saistības		14.7	31.0	37.5
Citas saistības		64.2	55.5	63.0
Uzkrājumi		9.3	5.2	9.0
<b>Kopā saistības</b>		<b>13,258.9</b>	<b>12,468.3</b>	<b>11,818.7</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>				
Pamatkapitāls un akciju emisijas uzcenojums		1,447.1	1,447.1	1,447.1
Nesadalītā peļņa		215.1	268.2	97.9
Pārējās rezerves		3.0	3.0	3.8
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>1,665.2</b>	<b>1,718.3</b>	<b>1,548.8</b>
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>		<b>14,924.1</b>	<b>14,186.6</b>	<b>13,367.5</b>

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

€m	Pamatkapitāls un akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Pārējās rezerves	Kopā pašu kapitāls
<b>Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>183.9</b>	<b>1.2</b>	<b>1,632.2</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	33.1	0.0	33.1
<b>Kopējie visaptverošie ienākumi</b>	<b>0.0</b>	<b>33.1</b>	<b>0.0</b>	<b>33.1</b>
Pārvietots uz obligāto rezervi	0.0	-1.8	1.8	0.0
Citi	0.0	-0.1	0.0	-0.1
<b>Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>215.1</b>	<b>3.0</b>	<b>1,665.2</b>
<b>Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>215.1</b>	<b>3.0</b>	<b>1,665.2</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	74.7	0.0	74.7
<b>Kopējie visaptverošie ienākumi</b>	<b>0.0</b>	<b>74.7</b>	<b>0.0</b>	<b>74.7</b>
Pārvietots uz obligāto rezervi	0.0	-0.8	0.8	0.0
Dividendes	0.0	-191.0	0.0	-191.0
Citi	0.0	-0.1	0.0	-0.1
<b>Kopā pašu kapitāls 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>97.9</b>	<b>3.8</b>	<b>1,548.8</b>

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

€m	Pielikums	1. janvāris līdz 31. decembris 2020	1. janvāris līdz 31. decembris 2021
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem		35.8	82.4
Korekcija par nemonetāriem posteņiem:			
Kredītzaudējumu uzkrājumi		17.6	-14.8
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazināšanās		12.1	12.1
Citas nemonetāras korekcijas		-3.1	-1.5
Procentu ienākumi	3	-273.6	-266.4
Procentu izdevumi	3	46.8	27.2
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā			
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)		763.8	-512.4
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		-50.4	-357.4
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)	8	658.2	-1,478.5
Saistību pieaugums (-) / samazinājums (+)		-35.8	-26.6
Saņemtie procenti		285.0	276.5
Samaksātie procenti		-54.8	-27.8
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-13.1	-8.8
Dividenžu ienākumi		-0.1	-0.7
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>		<b>1,388.4</b>	<b>-2,296.7</b>
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-3.0	-8.0
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		3.5	0.3
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu pārdošanas		1.5	0.5
Saņemtās dividendes		0.8	0.7
<b>Ieguldījumu darbības naudas plūsma</b>		<b>2.8</b>	<b>-6.5</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	9	802.8	300.0
Atpirktie emitētie parāda vērtspapīri		-254.9	-228.5
Nomas pamatsummu maksājumi		-6.2	-6.3
Samaksātās dividendes		0.0	-191.0
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>		<b>541.7</b>	<b>-125.8</b>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (-samazinājums)</b>		<b>1,932.9</b>	<b>-2,429.0</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		2,948.7	4,884.7
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		3.1	0.0
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (-samazinājums)		1,932.9	-2,429.0
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>		<b>4,884.7</b>	<b>2,455.7</b>
Nauda un tās ekvivalenti ietver:			
Nauda kasē		123.8	144.6
Neierobežota lietojuma norēķinu konts centrālajā bankā		4,690.3	2,249.3
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu var izpildes termiņu līdz trīs mēnešiem		70.6	61.8
<b>Kopā</b>		<b>4,884.7</b>	<b>2,455.7</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 aprēķina un citu visaptverošo ienākumu pārskata un bilances saturs tika pārskatīts 2021. gadā un koriģēts, kā aprakstīts turpmākajās sadaļās. Rezultātā ir veiktas pārklasifikācijas, lai uzlabotu finanšu informācijas atspoguļošanu.

### Konsolidētā pārskata pārklasifikācijas

Lai uzlabotu primāro finanšu pārskatu sniegšanu, noteiktas pozīcijas, kas saistītas ar citiem neto ienākumiem no Luminor finanšu aktīviem/saistībām, ir konsolidētas postenī "Neto citi finanšu ienākumi", kā parādīts zemāk:

€m	2020. gada 4. ceturksnis			2020. gads no janvāra līdz decembrim		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.2	0.2
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņu vai zaudējumu aprēķinā	0.0	-8.4	8.4	0.0	-1.8	1.8
Neto peļņa no tirdzniecībā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām	0.0	-4.8	4.8	0.0	-1.3	1.3
Neto zaudējumi no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	0.0	9.6	-9.6	0.0	4.8	-4.8
Neto peļņa (-zaudējumi) no operācijām ar ārvalstu valūtu	0.0	-24.1	24.1	0.0	-7.8	7.8
Neto citi finanšu ienākumi	27.7	27.7	0.0	6.3	6.3	0.0

Pārklasifikācija 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
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	0.0	-2.9	2.9
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.0	-284.1	284.1
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	0.0	-0.1	0.1

## 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 Bank AS 2020. gada pārskatu 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 laikā tika pilnveidots izmantotais paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modelis. Jāpiemin trīs aspekti, kas tika ieviesti, lai uzlabotu ECL modeli.

Pirmkārt, ieviešot Luminor pārskatītos kredītriska modeļus un gatavojoties vidējā termiņā pieteikties piemērot uz iekšējiem reitingiem balstītu attīstīto pieeju riska svērto aktīvu aprēķināšanai, kas aizvietotu pašlaik pielietoto 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 (PD), saistību nepildīšanas zaudējumu (LGD) un riska darījuma apmēra saistību nepildīšanas gadījumā (EAD) 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 pakārtotajā 9. SFPS uzkrājumu veidošanas sistēmā. Modeļi nodrošina uzlabotu riska pakāpes noteikšanas spēju un augstāku prognozēšanas spēju nekā iepriekš izmantotie modeļi, turklāt tiek veikta to neatkarīga validācija.

Otrkārt, ECL modelī tika iekļauts kolektīvi nosakāms būtiskais kredītriska palielināšanās (SICR) kritērijs attiecībā uz COVID-19 dēļ modificētiem riska darījumiem. Tādējādi pašlaik visi COVID-19 dēļ modificētie riska darījumi tiek klasificēti vismaz kā 2. posma finanšu aktīvi.

Treškārt, 2021. gada ceturtajā ceturksnī tika veiktas izmaiņas 3. posma kolektīvo uzkrājumu veidošanas metodoloģijā, fiksēto nodrošinājuma vērtības diskontu vietā ieviešot dinamiskus (pieaugošus) nodrošinājuma vērtības diskontus, kuru pamatā ir ienākumus nenesošo kredītu vecums. Izmaiņas lielā mērā izriet no Eiropas Centrālās bankas (ECB) norādījumiem par piesardzīgu uzkrājumu veidošanu (ECB pielikums ECB norādījumiem bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem: uzraudzības gaidas attiecībā uz piesardzīgu uzkrājumu veidošanu ienākumus nenesošiem riska darījumiem ) un samazina iespējamās atšķirības starp grāmatvedības uzskaitē izveidotiem uzkrājumiem un piesardzīgu uzkrājumu veidošanas principiem.

2020. gada ceturtajā ceturksnī ieviestā vadības korekcija tika piemērota arī 2021. gadā, lai pielāgotu standarta ECL modeļa rezultātus iespējamiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar Covid-19 nenoteiktību. Tomēr, ieviešot kolektīvi nosakāmu SICR kritēriju, atkārtoti novērtējot ECL modeļa parametrus, kā arī atkārtoti izskatot makroekonomiskos scenārijus un to varbūtību, vadības korekcijas apmērs tika samazināts. 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. gadā 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".

Paredzamos kredītzaudējumus 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 instrumentiem, 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 privātpersonu 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 un vēsturiski novēroto saistību neizpildes biežuma līmeņu pārskatīšana tika veikta 2021. gada ceturtajā ceturksnī. 2021. gada ceturtajā ceturksnī tika pārskatīta scenāriju varbūtība, kā rezultātā tika mainīti varbūtības pieņēmumi optimistiskajam un pesimistiskajam scenārijam. Luminor pieņem 10% (iepriekš 30%) varbūtību optimistiskajam scenārijam, 60% bāzes scenārijam un 30% (iepriekš 10%) pesimistiskajam scenārijam. Iepriekš izmantotie makroekonomiskie rādītāji ar prognozēm un pieņēmumiem ir atspoguļoti Luminor Bank AS starpposma pārskatā par 2021. gada 3. ceturksni. Turpmākajās tabulās ir apkopoti makroekonomiskajā modelēšanā izmantotie rādītāji.

Igaunija Rādītāji, %	Scenāriji												
	2020f	Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p
Reālais IKP <sup>1</sup>	-3.0	9.2	5.9	5.0	3.0	9.2	4.6	3.7	3.5	9.2	-2.0	3.0	4.0
Bezdarba līmenis	6.8	6.6	5.2	4.4	3.9	6.6	5.7	4.9	4.6	7.0	9.0	8.0	6.0
Mājokļa nekustamā īpašuma cenas <sup>1</sup>	4.8	14.2	12.8	8.8	4.7	14.2	8.3	6.8	5.4	14.2	-10.0	5.0	7.0

Latvija Rādītāji, %	Scenāriji												
	2020f	Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p
Reālais IKP <sup>1</sup>	-3.6	5.2	7.8	5.3	3.5	5.5	5.5	4.5	3.6	5.1	-2.0	4.0	5.0
Bezdarba līmenis	8.1	7.6	5.8	4.7	4.5	7.6	6.5	5.6	5.2	7.9	10.0	9.0	7.0
Mājokļa nekustamā īpašuma cenas <sup>1</sup>	2.2	7.0	11.2	11.6	8.3	6.6	7.8	7.7	5.7	5.8	-7.0	6.0	7.0

**Lietuva****Rādītāji, %****Scenāriji**

	Scenāriji												
	2020f	Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p	2021p	2022p	2023p	2024p
Reālais IKP <sup>1</sup>	-0.9	4.5	5.7	4.7	3.5	4.5	4.1	3.7	3.0	4.4	-1.0	3.0	5.0
Bezdarba līmenis	8.6	7.5	6.3	5.4	5.1	7.5	6.8	6.2	5.9	7.9	10.0	9.0	7.0
Mājokļa nekustamā īpašuma cenas <sup>1</sup>	9.4	18.0	10.0	6.0	4.0	18.0	7.0	5.0	3.0	18.0	-15.0	6.0	7.0

<sup>1</sup>. Gada izmaiņas

Iepriekš minētā makroekonomisko rādītāju pārskatīšana kopā ar vēsturiski novēroto saistību neizpildes biežuma līmeņu pārskatīšanu, kas tika veikta vienlaikus, norādīja uz nepieciešamību veikt uzkrājumu kredītzaudējumiem samazinājumu salīdzinājumā ar 2020. gada beigām.

Tomēr, ņemot vērā lielu nenoteiktību, kuru radījis COVID-19, un pamatojoties uz veikto analīzi, Luminor nolēma daļēji saglabāt vadības korekciju. Luminor Bank AS 2020. gada pārskatā atspoguļotie vadības korekcijas iemesli ir joprojām aktuāli. Lēmums par daļēju korekcijas saglabāšanu saistīts ar vīrusa Omikron un Delta paveida izplatību, nenoteiktību attiecībā uz vakcīnas efektivitāti pret jaunām mutācijām un jauniem ierobežojumiem, kas tiek piemēroti dažādās pasaules daļās. Luminor lēmumu ietekmēja arī efektīvu agrīno rādītāju relatīvais trūkums, lai prognozētu kredītkvalitātes attīstību pašreizējā bezprecedenta krīzē, neskaidras tendences attiecībā uz klientu uzvedību pēc kredītrīvdienų perioda beigām un inflācijas riski.

Būtiski riska darījumi 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 (tai skaitā 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.

2021. gada ceturtajā ceturksnī Luminor veica izmaiņas vērtības samazinājuma aprēķina metodoloģijā 3. posma finanšu aktīvu riska darījumiem (tai skaitā POCI aktīviem ar saistību neizpildi), kas tiek klasificēti kā nebūtiski, fiksēto nodrošinājuma vērtības diskontu vietā ieviešot dinamiskus (pieaugošus) nodrošinājuma vērtības diskontus, kuru pamatā ir ienākumus nenesošo kredītu vecums. 2021. gada beigās mēs novērtējām kolektīvo vērtības samazinājuma summu, kur kolektīvais novērtējums tiek noteikts pēc aktīvu veida, produkta un ienākumus nenesošo kredītu vecuma. Iepriekš kolektīvais novērtējums tika noteikts pēc aktīvu veida. Vērtības samazinājums tiek aprēķināts, piemērojot uzkrājumu likmi kredīta nenodrošinātajai daļai. Nenodrošinātā daļa vērtības samazināšanās nolūkā tiek aprēķināta, izmantojot nodrošinājuma vērtību, kas ierobežota ar riska darījuma summu, un pēc tam diskontēta, novēršot situācijas, kad aizdevumi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz aizdevuma apmēru, rada nulles vērtības samazinājumu. Atšķirīgas uzkrājumu likmes nenodrošinātajai daļai tiek piemērotas trīs viendabīgām kredītu grupām: hipotekārajiem kredītiem un citiem kredītiem privātpersonām pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu, patēriņa kredītiem un citiem kredītiem privātpersonām (ieskaitot līzingu), kā arī aizdevumiem korporatīvajiem klientiem.

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

**TIRGUS RISKS**

Luminor ir zema tirgus riska apetīte. Luminor tirgus riska būtiskākās komponentes ir procentu likmju risks un riska atdeves risks (credit spread) – abi 2021. gada 4. ceturksnī nepārsniedza iekšējo riska apetītes sistēmu un zemāka līmeņa ierobežojumus. Luminor ceturtajā ceturksnī turpināja palielināt savu likviditātes obligāciju portfeli līdz 541,6 miljoniem EUR, aktīvi pārvaldot likviditātes rezervi saskaņā ar iekšējām procedūrām. Citu risku nozīme ir mazāka, 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.

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 ir saglabājies noturīgi stiprs, neskatoties uz LCR samazinājumu no 160.2% 2021. gada 3. ceturkšņa beigās līdz 137.2% 2021. gada 4. ceturkšņa beigās. LCR samazinājumu galvenokārt izraisīja noguldījumu aizplūde, ko ietekmēja noguldījumu bāzes optimizācijas aktivitātes (piemēram, negatīvu likmju ieviešana uzņēmumu noguldījumiem). Likviditātes rādītāji 2021. gada 4. ceturksnī saglabājās iekšējo un ārējo limitu robežās.

## 3. NETO PROCENTU IENĀKUMI

€m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Aizdevumi un avansi klientiem amortizētajā iegādes vērtībā	56.2	55.1	225.4	215.9
Noguldījumi citās bankās	0.0	0.1	0.7	0.4
Ienākumi no negatīviem procentiem par noguldījumiem	0.5	2.3	0.5	7.2
<b>Procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi</b>	<b>56.7</b>	<b>57.5</b>	<b>226.6</b>	<b>223.5</b>
Finanšu noma	11.3	11.1	46.5	42.0
Citi procentu ienākumi	0.3	0.2	0.6	0.9
<b>Citi tamlīdzīgi ienākumi</b>	<b>11.6</b>	<b>11.3</b>	<b>47.1</b>	<b>42.9</b>
<b>Procentu ienākumi</b>	<b>68.3</b>	<b>68.8</b>	<b>273.7</b>	<b>266.4</b>
Aizdevumi un prasības pret kredītiestādēm <sup>1</sup>	-4.6	-3.1	-15.0	-15.1
Klientu noguldījumi	-1.1	-0.2	-8.2	-1.3
Riska ierobežošanas darbību ietekme	-1.7	0.4	-0.5	-1.2
Emitētie parāda vērtspapīri	-2.3	-1.3	-9.8	-7.5
Citi <sup>2</sup>	-1.5	-0.2	-13.3	-2.1
<b>Procentu izdevumi</b>	<b>-11.2</b>	<b>-4.4</b>	<b>-46.8</b>	<b>-27.2</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>57.1</b>	<b>64.4</b>	<b>226.9</b>	<b>239.2</b>
<sup>1</sup> No kuriem samaksātie procenti par naudas līdzekļu atlikumiem centrālajās bankās	-4.2	-3.0	-12.1	-14.7
<sup>2</sup> No kuriem bijušo mātes banku finansējuma saistību procentu izdevumi	-1.1	0.0	-10.6	-1.2

€m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
<b>Procentu un līdzīgu ienākumu kopsumma pēc ienākumu gūšanas valsts</b>				
Igaunija	17.1	16.8	69.5	65.8
Latvija	21.5	21.8	86.8	85.0
Lietuva	29.7	30.2	117.4	115.6
<b>Kopā</b>	<b>68.3</b>	<b>68.8</b>	<b>273.7</b>	<b>266.4</b>

#### 4. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

€m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Kartes	7.8	9.6	32.4	34.2
Kreditprodukti	1.2	1.3	5.4	4.9
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	4.1	4.4	14.2	16.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	4.2	4.2	16.3	16.8
Apdrošināšana	1.0	1.0	4.2	3.9
Ieguldījumi	1.1	1.8	3.9	5.1
Pensijas	2.9	4.4	9.8	11.5
Tirdzniecības finansēšana	2.0	2.5	8.3	8.9
Citi komisijas ienākumi	0.4	0.2	1.3	0.8
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>24.7</b>	<b>29.4</b>	<b>95.8</b>	<b>102.1</b>
Kartes	-2.8	-4.4	-17.2	-17.2
Kreditprodukti	-0.0	-0.1	-0.2	-0.6
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	-0.6	-0.3	-2.5	-2.9
Ieguldījumi	-0.3	-0.3	-1.2	-1.4
Pensijas	-0.2	-0.9	-0.6	-1.3
Tirdzniecības finansēšana	-0.1	-0.0	-0.5	-0.2
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>	<b>-4.0</b>	<b>-6.0</b>	<b>-22.2</b>	<b>-23.6</b>
Kartes	5.0	5.2	15.4	17.0
Kreditprodukti	1.2	1.2	5.2	4.3
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	4.1	4.4	14.2	16.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.6	3.9	13.8	13.9
Apdrošināšana	1.0	1.0	4.2	3.9
Ieguldījumi	0.8	1.5	2.6	3.7
Pensijas	2.7	3.5	9.1	10.2
Tirdzniecības finansēšana	2.0	2.5	8.3	8.9
Citi komisijas ienākumi	0.3	0.2	0.8	0.6
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>20.7</b>	<b>23.4</b>	<b>73.6</b>	<b>78.5</b>

Komisiju un citu ieņēmumu sadalījums kopsumma pēc ienākumu gūšanas valsts	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
€m				
Igaunija	3.6	4.6	15.3	15.8
Latvija	7.5	9.4	28.9	31.6
Lietuva	13.6	15.4	51.6	54.7
<b>Kopā</b>	<b>24.7</b>	<b>29.4</b>	<b>95.8</b>	<b>102.1</b>

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

€m	4. ceturksnis					
	2020			2021		
	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā
Kartes	2.0	5.8	<b>7.8</b>	2.5	7.1	<b>9.6</b>
Kreditprodukti	0.6	0.6	<b>1.2</b>	0.4	0.9	<b>1.3</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	4.1	0.0	<b>4.1</b>	4.4	0.0	<b>4.4</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	0.7	3.5	<b>4.2</b>	0.7	3.5	<b>4.2</b>
Apdrošināšana	0.0	1.0	<b>1.0</b>	0.0	1.0	<b>1.0</b>
Ieguldījumi	0.4	0.7	<b>1.1</b>	0.6	1.2	<b>1.8</b>
Pensijas	2.9	0.0	<b>2.9</b>	4.4	0.0	<b>4.4</b>
Tirdzniecības finansēšana	1.8	0.2	<b>2.0</b>	2.3	0.2	<b>2.5</b>
Citi komisijas ienākumi	0.1	0.3	<b>0.4</b>	0.0	0.2	<b>0.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>12.6</b>	<b>12.1</b>	<b>24.7</b>	<b>15.3</b>	<b>14.1</b>	<b>29.4</b>

€m	Janvāris - Decembris					
	2020			2021		
	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā	Laika periodā	Noteiktā laikā	Kopā
Kartes	8.9	23.5	<b>32.4</b>	9.3	24.9	<b>34.2</b>
Kreditprodukti	2.8	2.6	<b>5.4</b>	1.6	3.3	<b>4.9</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	14.2	0.0	<b>14.2</b>	16.0	0.0	<b>16.0</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.1	13.2	<b>16.3</b>	3.0	13.8	<b>16.8</b>
Apdrošināšana	0.0	4.2	<b>4.2</b>	0.0	3.9	<b>3.9</b>
Ieguldījumi	1.7	2.2	<b>3.9</b>	2.1	3.0	<b>5.1</b>
Pensijas	9.8	0.0	<b>9.8</b>	11.5	0.0	<b>11.5</b>
Tirdzniecības finansēšana	7.4	0.9	<b>8.3</b>	8.1	0.8	<b>8.9</b>
Citi komisijas ienākumi	0.2	1.1	<b>1.3</b>	0.0	0.8	<b>0.8</b>
<b>Kopā</b>	<b>48.1</b>	<b>47.7</b>	<b>95.8</b>	<b>51.6</b>	<b>50.5</b>	<b>102.1</b>

## 5. NETO CITI FINANŠU IENĀKUMI

€m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.2	0.1	0.0	0.3
Neto peļņa (-zaudējumi) no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņu vai zaudējumu aprēķinā	1.8	-1.5	8.4	-1.9
Neto peļņa no tirdzniecībā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām	1.3	2.1	4.8	7.0
Neto peļņa (-zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	-4.8	6.6	-9.6	23.4
Neto peļņa (-zaudējumi) no operācijām ar ārvalstu valūtu	7.8	-1.2	24.1	-7.9
<b>Kopā</b>	<b>6.3</b>	<b>6.1</b>	<b>27.7</b>	<b>20.9</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	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Izmaksas saistītas ar informācijas sistēmām	-25.8	-24.4	-106.4	-96.8
Konsultāciju un citu profesionālo pakalpojumu izmaksas	-9.2	-1.7	-19.9	-24.8
Reklāmas un mārketinga izmaksas	-1.3	-2.6	-3.0	-6.5
Telpu uzturēšanas izmaksas	-1.3	-0.9	-5.2	-3.7
Nodokļi un nodevas	-2.4	-0.6	-8.1	-3.8
Citas izmaksas	-4.4	-4.0	-20.5	-14.1
<b>Kopā</b>	<b>-44.4</b>	<b>-34.2</b>	<b>-163.1</b>	<b>-149.7</b>
no tām ārkārtas izmaksas	-27.8	-15.3	-102.6	-76.8

## 7. AIZDEVUMI KLIENTIEM

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Privātpersonas	5,391.5	5,545.4	5,641.1
Komerksabiedrības	3,768.8	3,965.9	3,925.1
Finanšu iestādes	131.9	154.2	199.5
Valsts sektors	138.6	166.0	184.3
<b>Kopā</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,831.5</b>	<b>9,950.0</b>
no tiem ieķīlātie aizdevumi (tabulā zemāk)	887.7	582.4	549.1
<b>Ieķīlātie aizdevumi</b>	<b>2020. gada</b>	<b>2021. gada</b>	<b>2021. gada</b>
<b>€m</b>	<b>31. decembris</b>	<b>30. septembris</b>	<b>31. decembris</b>
Bijušā mātes uzņēmuma piešķirtais finansējums	292.8	0.0	0.0
Nodrošinātās obligācijas	548.5	548.5	549.1
Citi	46.4	33.9	0.0
<b>Kopā</b>	<b>887.7</b>	<b>582.4</b>	<b>549.1</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. septembris</b>	<b>31. decembris</b>
Igaunija, Latvija un Lietuva	9,188.3	9,567.9	9,675.2
Citas ES valstis	175.6	174.8	178.5
Citas valstis	66.9	88.8	96.3
<b>Kopā</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,831.5</b>	<b>9,950.0</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. septembris</b>	<b>31. decembris</b>
Darbības ar nekustamo īpašumu	1,161.6	1,135.7	1,167.8
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	705.8	800.3	760.9
Ražošana	456.2	519.9	504.6
Transports un uzglabāšana	308.3	319.4	300.4
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	272.3	303.2	296.6
Celtniecība	151.6	199.5	214.4
Profesionālā, zinātniskā un tehniskā darbība	179.8	142.2	125.0
Administratīvās un atbalsta dienestu darbība	190.0	178.9	187.6
Elektrības, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas padeve	117.9	85.2	78.4
Citas nozares	225.3	281.6	289.4
<b>Kopā</b>	<b>3,768.8</b>	<b>3,965.9</b>	<b>3,925.1</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
Finanšu noma	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
Finanšu noma	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>
<b>2021. gada 30. septembris</b> €m	<b>Bruto</b>	<b>Vērtības</b> <b>samazinājuma</b> <b>uzkrājums</b>	<b>Neto</b>
Hipotekārie aizdevumi	4,738.0	-40.0	4,698.0
Finanšu noma	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
Finanšu noma	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>
<b>2021. gada 31. decembris</b> €m	<b>Bruto</b>	<b>Vērtības</b> <b>samazinājuma</b> <b>uzkrājums</b>	<b>Neto</b>
Hipotekārie aizdevumi	4,833.6	-30.4	4,803.2
Finanšu noma	456.1	-2.1	454.0
Patēriņa aizdevumi un kredītkartes	108.3	-1.2	107.1
Citi aizdevumi	283.3	-6.5	276.8
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,681.3</b>	<b>-40.2</b>	<b>5,641.1</b>
Aizdevumi	2,837.1	-47.5	2,789.6
Finanšu noma	891.9	-11.7	880.2
Faktorings	257.0	-1.7	255.3
<b>Komerksabiedrības</b>	<b>3,986.0</b>	<b>-60.9</b>	<b>3,925.1</b>
<b>Finanšu iestādes</b>	<b>200.2</b>	<b>-0.7</b>	<b>199.5</b>
<b>Valsts sektors</b>	<b>184.5</b>	<b>-0.2</b>	<b>184.3</b>
<b>Kopā</b>	<b>10,052.0</b>	<b>-102.0</b>	<b>9,950.0</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. septembris, €m	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Zems risks	5,826.7	85.6	0.0	3.2	5,915.5
Vidējs risks	2,719.4	451.5	0.0	2.2	3,173.1
Augsts risks	218.0	375.0	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>

  

2021. gada 31. decembris, €m	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Zems risks	5,951.6	307.4	0.0	3.5	6,262.5
Vidējs risks	2,343.9	745.4	0.0	6.8	3,096.1
Augsts risks	159.9	324.6	0.0	23.3	507.8
Ar saistību neizpildi	0.0	0.0	180.5	5.1	185.6
<b>Bruto</b>	<b>8,455.4</b>	<b>1,377.4</b>	<b>180.5</b>	<b>38.7</b>	<b>10,052.0</b>
Vērtības samazinājuma uzkrājums	-16.4	-28.6	-55.5	-1.5	-102.0
<b>Neto</b>	<b>8,439.0</b>	<b>1,348.8</b>	<b>125.0</b>	<b>37.2</b>	<b>9,950.0</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>
Atzišana 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>-</b>	<b>420.1</b>	<b>-15.2</b>	<b>-9.3</b>	<b>-777.2</b>
						<b>1,172.8</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 uzskaites vērtība 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	6.5	1.2	0.0	<b>0.0</b>	231.4	-221.3	-10.1	0.0	<b>0.0</b>
uz 2. posmu	3.4	-12.2	8.8	0.0	<b>0.0</b>	-724.5	778.8	-54.3	0.0	<b>0.0</b>
uz 3. posmu	1.9	1.1	-3.0	0.0	<b>0.0</b>	-23.3	-45.3	68.6	0.0	<b>0.0</b>
Jauns radīts vai iegādāts	-10.1	0.0	0.0	0.0	<b>-10.1</b>	1,936.5	0.0	0.0	2.8	<b>1,939.3</b>
Atzišana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	21.1	23.3	59.7	0.9	<b>105.0</b>	-923.0	-401.0	-90.4	-18.8	<b>-</b>
										<b>1,433.2</b>
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-16.3	-20.7	-52.5	-1.4	<b>-90.9</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
Vadības korekcijas	12.6	-3.5	0.0	0.0	<b>9.1</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
<b>Kopā</b>	<b>4.9</b>	<b>-5.5</b>	<b>14.2</b>	<b>-0.5</b>	<b>13.1</b>	<b>497.1</b>	<b>111.2</b>	<b>-86.2</b>	<b>-16.0</b>	<b>506.1</b>
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0.0	0.0	19.4	2.4	<b>21.8</b>	0.0	0.0	-21.5	-0.3	<b>-21.8</b>
<b>2021. gada 31. decembrī<sup>1</sup></b>	<b>-16.4</b>	<b>-28.6</b>	<b>-55.5</b>	<b>-1.5</b>	<b>-102.0</b>	<b>8,455.4</b>	<b>1,377.4</b>	<b>180.5</b>	<b>38.7</b>	<b>10,052.0</b>

<sup>1</sup>No kopējiem POCI aizdevumiem uzkrājumi kredītzaudējumiem -0,5 miljoni EUR attiecas uz aizdevumiem bez vērtības samazinājuma un -1,0 miljoni EUR uz aizdevumiem ar vērtības samazinājumu, Bruto uzskaites vērtība 33,6 miljoni EUR ir aizdevumi bez vērtības samazinājuma un 5,1 miljoni EUR ir aizdevumi ar vērtības samazinājumu.

## 8. KLIENTU NOGULDĪJUMI

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Termiņnoguldījumi	1,087.0	825.8	888.5
Pieprasījuma noguldījumi	10,734.7	10,133.0	9,416.9
<b>Kopā</b>	<b>11,821.7</b>	<b>10,958.8</b>	<b>10,305.4</b>

Saistības pret klientiem, iedalītas pēc klientu veidiem €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Privātpersonas	4,509.4	4,581.8	4,788.6
Korporatīvie klienti	4,272.9	3,990.6	4,044.8
Finanšu iestādes	345.0	245.9	246.9
Valsts sektora klienti	2,694.4	2,140.5	1,225.1
<b>Kopā</b>	<b>11,821.7</b>	<b>10,958.8</b>	<b>10,305.4</b>

Saistības pret klientiem pēc sadalījuma pa valstīm €m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Igaunija, Latvija, Lietuva	11,614.2	10,698.8	10,075.9
Citas ES valstis	110.5	90.4	80.0
Citas valstis	97.0	169.6	149.5
<b>Kopā</b>	<b>11,821.7</b>	<b>10,958.8</b>	<b>10,305.4</b>

## 9. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

€m	Izlaišanas datums	Atmaksas termiņš	Nominālā vērtība	Atlikusi vērtība		
				2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
1.5% prioritārās obligācijas <sup>1</sup>		Oktobris 2021	99.2	100.1	100.7	0.0
1.375% prioritārās obligācijas <sup>2</sup>		Oktobris 2022	71.5	301.6	72.5	71.8
0.01% nodrošinātās obligācijas		Marts 2025	500.0	502.0	497.7	494.6
0.792% prioritārās obligācijas	Decembris 2023	Decembris 2024	300.0	297.5	299.4	298.3
0.539% prioritārās obligācijas	Septembris 2025	Septembris 2026	300.0	0.0	298.8	298.9
<b>Kopā</b>			<b>1,270.7</b>	<b>1,201.2</b>	<b>1,269.1</b>	<b>1,163.6</b>

<sup>1</sup> Sākotnējā nominālvērtība bija 350 miljoni eiro. 2020. gada decembrī mēs atpirkām 250,8 miljonus EUR.

<sup>2</sup> Sākotnējā nominālvērtība bija 300 miljoni eiro. 2021. gada septembrī mēs atpirkām 228,5 miljonus EUR.

## 10. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

2020. gada 31. decembris	Nominālvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības
€m			
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. septembris	Nominālvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības
€m			
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>

  

2021. gada 31. decembris	Nominālvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības
€m			
Procentu mijmaiņas līgumi	2,023.7	7.6	10.0
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,351.3	22.8	15.5
Preču mijmaiņas darījumi	170.1	87.4	87.0
<b>Kopā</b>	<b>3,545.1</b>	<b>117.8</b>	<b>112.5</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. septembrī un 2021. gada 31. decembrī 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	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
€m			
Nosacītā summa	1,100.0	800.0	800.0
Atlikusī vērtība	5.3	0.9	-3.5

## 11. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
Saistības par aizdevumu izsniegšanu	1,199.1	1,195.5	1,230.1
Izsniegtās finanšu garantijas	433.5	502.5	498.9
Finanšu garantijas	147.1	169.7	190.5
<b>Kopā</b>	<b>1,779.7</b>	<b>1,867.7</b>	<b>1,919.5</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	Uzskaites vērtība
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības</b>					
Nauda kasē	123.8	0.0	0.0	123.8	123.8
Atlikumi centrālajās bankās	0.0	4,802.7	0.0	4,802.7	4,802.7
Prasības pret kredītiestādēm	0.0	103.6	0.0	103.6	103.6
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	9,107.0	9,107.0	9,430.8
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	0.0	10.2	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	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	2.7
Parāda vērtspapīri					
Valdības	251.1	0.0	0.0	251.1	251.1
Kredītiestādes	24.1	0.0	0.0	24.1	24.1
Citas finanšu institūcijas	0.0	0.0	6.2	6.2	6.2
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	42.7	0.7	43.4	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	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>14,801.6</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kurām tiek atklātas patiesās vērtības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	0.0	47.3	0.0	47.3	47.3
Klientu noguldījumi	0.0	10,734.7	1,087.0	11,821.7	11,821.7
Emitētie parāda vērtspapīri	499.2	701.0	0.0	1,200.2	1,201.2
Citas finanšu saistības	0.0	0.0	14.7	14.7	14.7
<b>Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā</b>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	49.3	1.3	50.6	50.6
<b>Kopā</b>	<b>499.2</b>	<b>11,532.3</b>	<b>1,103.0</b>	<b>13,134.5</b>	<b>13,135.5</b>

2021. gada 30. septembrī, €m	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	Uzskaites vērtība
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības</b>					
Nauda kasē	150.5	0.0	0.0	150.5	150.5
Atlikumi centrālajās bankās	0.0	3,561.5	0.0	3,561.5	3,561.5
Prasības pret kredītiestādēm	0.0	39.3	0.0	39.3	39.3
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	9,697.6	9,697.6	9,831.5
Parāda vērtspapīri	146.1	0.0	0.0	146.1	141.3
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	13.9	0.0	13.9	13.9
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā</b>					
<b>Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti</b>					
Parāda vērtspapīri	8.4	0.0	0.0	8.4	8.4
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>					
Kapitāla vērtspapīri	0.0	2.7	0.0	2.7	2.7
Parāda vērtspapīri					
Valdības	243.2	0.0	0.0	243.2	243.2
Kredītiestādes	23.9	0.0	0.0	23.9	23.9
Citas finanšu institūcijas	0.0	0.0	7.1	7.1	7.1
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	57.1	0.2	57.3	57.3
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos</b>					
Parāda vērtspapīri	0.8	0.0	0.0	0.8	0.8
Kapitāla vērtspapīri	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1
<b>Kopā</b>	<b>572.9</b>	<b>3,674.5</b>	<b>9,705.0</b>	<b>13,952.4</b>	<b>14,081.5</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kurām tiek atklātas patiesās vērtības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	0.0	57.5	0.0	57.5	57.5
Klientu noguldījumi	0.0	10,133.0	825.8	10,958.8	10,958.8
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	1,281.2	0.0	1,281.2	1,269.1
Citas finanšu saistības	0.0	31.0	0.0	31.0	31.0
<b>Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā</b>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	48.3	0.0	48.3	48.3
<b>Kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>11,551.0</b>	<b>825.8</b>	<b>12,376.8</b>	<b>12,364.7</b>

2021. gada 31. decembrī, €m	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	Atlikusī vērtība
<b>Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības</b>					
Nauda kasē	144.6	0.0	0.0	144.6	144.6
Atlikumi centrālajās bankās	0.0	2,358.1	0.0	2,358.1	2,358.1
Prasības pret kredītiestādēm	0.0	64.4	0.0	64.4	64.4
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	9,743.9	9,743.9	9,950.0
Parāda vērtspapīri	321.3	0.0	0.0	321.3	325.5
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	15.5	0.0	15.5	15.5
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā</b>					
<b>Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti</b>					
Parāda vērtspapīri	8.7	0.0	0.0	8.7	8.7
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>					
Kapitāla vērtspapīri	0.0	2.7	0.0	2.7	2.7
Parāda vērtspapīri					
Valdības	242.1	0.0	0.0	242.1	242.1
Kredītiestādes	23.7	0.0	0.0	23.7	23.7
Citas finanšu institūcijas	0.0	0.0	6.9	6.9	6.9
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	117.2	0.6	117.8	117.8
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos</b>					
Parāda finanšu instrumenti	1.4	0.0	0.0	1.4	1.4
Kapitāla finanšu instrumenti	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5
<b>Kopā</b>	<b>741.8</b>	<b>2,557.9</b>	<b>9,751.9</b>	<b>13,051.6</b>	<b>13,261.8</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā, kurām tiek atklātas patiesās vērtības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	0.0	83.8	0.0	83.8	83.8
Klientu noguldījumi	0.0	9,416.9	888.5	10,305.4	10,305.4
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	1,106.4	0.0	1,106.4	1,163.6
Citas finanšu saistības	0.0	37.5	0.0	37.5	37.5
<b>Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā</b>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	112.5	0.0	112.5	112.5
<b>Kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>10,757.1</b>	<b>888.5</b>	<b>11,645.6</b>	<b>11,702.8</b>

Izmaiņas parādu vērtspapīros 3. līmenī €m	2020. gads	2021. gada janvāris līdz septembris	2021. gada septembris līdz decembris
Sākuma atlikums	12.9	6.2	7.1
Palielinājums /norakstīšana	-7.2	0.0	0.0
Nerealizētā peļņa / zaudējumi no aktīviem bilancē pārskata perioda beigās	0.5	0.9	-0.2
<b>Beigu atlikums</b>	<b>6.2</b>	<b>7.1</b>	<b>6.9</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:

#### Mātes uzņēmums un patiesā labuma guvējs

2021. gada ceturtajā ceturksnī Luminor izmaksāja mātes uzņēmumam dividendēs 190,0 miljonu eiro apjomā (2020. gadā: 0 miljonu EUR).

#### Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme:

€m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Procentu izdevumi	-3.8	-3.2	-11.1	-7.9
Neto komisijas naudas ienākumi	-0.0	-0.1	-0.1	-0.2
Neto citi finanšu ienākumi	-16.7	4.2	-26.8	27.0
Citi administratīvie izdevumi	-6.6	0.0	-14.4	-4.0
Citi ienākumi un izdevumi	-0.6	0.1	-1.4	0.4
<b>Kopā</b>	<b>-27.7</b>	<b>1.0</b>	<b>-53.8</b>	<b>15.3</b>

€m	2020. gada	2021. gada	2021. gada
	31. decembris	30. septembris	31. decembris
Aizdevumi kredītiestādēm	55.9	8.1	7.1
Atvasinātie finanšu instrumenti	18.7	35.3	87.7
Pārējie aktīvi	0.1	0.0	0.0
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>74.7</b>	<b>43.4</b>	<b>94.8</b>
Saistības pret kredītiestādēm	3.1	15.8	63.1
Atvasinātie finanšu instrumenti	41.3	19.4	26.9
Citas saistības	4.4	11.6	3.2
<b>Saistības kopā</b>	<b>48.8</b>	<b>46.8</b>	<b>93.2</b>

#### Galvenie vadības darbinieki

€m	4. ceturksnis		Janvāris - Decembris	
	2020	2021	2020	2021
Fiksētas un mainīgas atlīdzības maksājumi	-0.9	-0.6	-2.8	-2.7

€m	2020. gada	2021. gada	2021. gada
	31. decembris	30. septembris	31. decembris
Aizdevumi klientiem	1.0	0.1	0.1
Klientu noguldījumi	1.1	0.5	0.9

#### Saistītie uzņēmumi

ALD Automotive (3 uzņēmumi) €m	2020. gada	2021. gada	2021. gada
	31. decembris	30. septembris	31. decembris
Aizdevumi klientiem	11.2	6.7	5.9
Klientu noguldījumi	0.8	0.2	0.5



## 14. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA SEGMENTIEM

€m	4. ceturksnis							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Neto procentu ienākumi	27.2	30.0	-0.1	57.1	28.2	32.6	3.6	64.4
Neto komisijas naudas ienākumi	14.0	6.2	0.5	20.7	15.4	7.7	0.3	23.4
Tirdzniecības darbības ienākumi	1.6	1.7	3.0	6.3	1.8	3.2	1.1	6.1
Citi ienākumi	0.3	0.2	-2.0	-1.5	0.1	0.0	-2.1	-2.0
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>43.1</b>	<b>38.1</b>	<b>1.4</b>	<b>82.6</b>	<b>45.5</b>	<b>43.5</b>	<b>2.9</b>	<b>91.9</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-48.8	-27.3	0.4	-75.7	-41.9	-22.9	-1.2	-66.0
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	5.6	8.6	0.3	14.5	8.8	-11.2	0.0	-2.4
Citi	0.0	0.0	-0.6	-0.6	0.0	0.4	0.0	0.4
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>-0.1</b>	<b>19.4</b>	<b>1.5</b>	<b>20.8</b>	<b>12.4</b>	<b>9.8</b>	<b>1.7</b>	<b>23.9</b>

€m	Janvāris - Decembris							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Neto procentu ienākumi	114.2	123.2	-10.5	226.9	110.2	125.8	3.2	239.2
Neto komisijas naudas ienākumi	49.2	24.3	0.1	73.6	52.8	25.3	0.4	78.5
Tirdzniecības darbības ienākumi	6.1	8.0	13.6	27.7	7.2	9.7	4.0	20.9
Citi ienākumi	0.9	0.9	-1.8	0.0	0.3	0.3	-10.3	-9.7
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>170.4</b>	<b>156.4</b>	<b>1.4</b>	<b>328.2</b>	<b>170.5</b>	<b>161.1</b>	<b>-2.7</b>	<b>328.9</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-173.7	-96.1	-5.6	-275.4	-170.3	-89.9	-2.6	-262.8
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	5.4	-24.0	1.0	-17.6	11.6	2.5	0.7	14.8
Citi	0.1	0.1	0.4	0.6	-0.1	1.7	-0.1	1.5
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>2.2</b>	<b>36.4</b>	<b>-2.8</b>	<b>35.8</b>	<b>11.7</b>	<b>75.4</b>	<b>-4.7</b>	<b>82.4</b>

## Komisijas naudas ienākumu dalījums pa segmentiem

€m	4. ceturksnis							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Kartes	6.5	1.3	0.0	<b>7.8</b>	8.2	1.4	0.0	<b>9.6</b>
Kreditprodukti	0.1	1.1	0.0	<b>1.2</b>	0.1	1.2	0.0	<b>1.3</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	4.0	0.1	0.0	<b>4.1</b>	3.9	0.1	0.4	<b>4.4</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	2.0	1.9	0.3	<b>4.2</b>	2.1	2.0	0.1	<b>4.2</b>
Apdrošināšana	0.7	0.3	0.0	<b>1.0</b>	0.8	0.2	0.0	<b>1.0</b>
Ieguldījumi	0.5	0.4	0.2	<b>1.1</b>	0.8	1.0	0.0	<b>1.8</b>
Pensijas	2.9	0.0	0.0	<b>2.9</b>	4.3	0.1	0.0	<b>4.4</b>
Tirdzniecības finansēšana	0.0	1.9	0.1	<b>2.0</b>	0.0	2.5	0.0	<b>2.5</b>
Citi komisijas ienākumi	0.2	0.2	0.0	<b>0.4</b>	0.1	0.1	0.0	<b>0.2</b>
<b>Kopā</b>	<b>16.9</b>	<b>7.2</b>	<b>0.6</b>	<b>24.7</b>	<b>20.3</b>	<b>8.6</b>	<b>0.5</b>	<b>29.4</b>

€m	Janvāris - Decembris							
	2020				2021			
	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā	Privātpersonu segments	Korporatīvo klientu segments	Citi	Kopā
Kartes	27.4	5.0	0.0	<b>32.4</b>	29.1	5.1	0.0	<b>34.2</b>
Kreditprodukti	0.9	4.6	-0.1	<b>5.4</b>	0.5	4.2	0.2	<b>4.9</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	13.9	0.2	0.1	<b>14.2</b>	15.3	0.3	0.4	<b>16.0</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	8.3	7.4	0.6	<b>16.3</b>	8.5	8.1	0.2	<b>16.8</b>
Apdrošināšana	2.9	1.2	0.1	<b>4.2</b>	3.0	0.9	0.0	<b>3.9</b>
Ieguldījumi	1.9	1.1	0.9	<b>3.9</b>	2.8	1.6	0.7	<b>5.1</b>
Pensijas	9.7	0.0	0.1	<b>9.8</b>	11.3	0.2	0.0	<b>11.5</b>
Tirdzniecības finansēšana	0.1	8.0	0.2	<b>8.3</b>	0.1	8.8	0.0	<b>8.9</b>
Citi komisijas ienākumi	0.7	0.5	0.1	<b>1.3</b>	0.5	0.3	0.0	<b>0.8</b>
<b>Kopā</b>	<b>65.8</b>	<b>28.0</b>	<b>2.0</b>	<b>95.8</b>	<b>71.1</b>	<b>29.5</b>	<b>1.5</b>	<b>102.1</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
<b>2021. gada 30. septembris, €m</b>	<b>Privātpersonu segments</b>	<b>Korporatīvo klientu segments</b>	<b>Citi</b>	<b>Kopā</b>
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
<b>2021. gada 31. decembris, €m</b>	<b>Privātpersonu segments</b>	<b>Korporatīvo klientu segments</b>	<b>Citi</b>	<b>Kopā</b>
Aizdevumi klientiem <sup>1</sup>	5,437.6	4,630.1	19.3	10,087.0
Klientu noguldījumi	6,066.3	4,196.8	42.3	10,305.4

<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 bilancē:

€m	2020. gada 31. decembris	2021. gada 30. septembris	2021. gada 31. decembris
<b>Kopā segmentu ziņojumā</b>	<b>9,591.5</b>	<b>9,969.7</b>	<b>10,087.0</b>
Uzkrātie procenti	20.5	14.6	9.4
Uzkrājumi	-136.9	-108.2	-102.0
Sākotnējais vērtības samazinājums	-18.7	-16.8	-15.7
Amortizētā komisijas maksa	-25.6	-27.8	-28.7
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>9,430.8</b>	<b>9,831.5</b>	<b>9,950.0</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>	Kredītiestāde
<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@luminorgroup.com
<b>Finanšu pārskata datums</b>	2021. gada 31. decembris
<b>Pārskata periods</b>	2021. gada 1. janvāris līdz 31. decembris
<b>Pārskata valūta</b>	Eiro

# Luminor

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