

Luminor Bank AS nerevidēts publiskais pārskats par 2017.gadu

Pārskats sagatavots, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla
tirgus komisijas Kredītiestāžu publisko ceturkšņa
pārskatu sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem

Kredītiestādes nosaukums: Luminor Bank AS

Adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013

Reģ.Nr.: 40003024725



Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	12 mēn 2017 Koncerns nerevidēts EUR`000	12 mēn 2017 Banka nerevidēts EUR`000	12 mēn 2016 Koncerns revidēts* EUR`000	12 mēn 2016 Banka revidēts* EUR`000
Procentu ienākumi	62 464	55 718	45 807	40 975
Procentu izdevumi	(8 944)	(8 505)	(5 895)	(5 255)
Dividenžu ienākumi	26	2 070	20	1 838
Komisijas naudas ienākumi	23 558	19 772	19 636	16 559
Komisijas naudas izdevumi	(6 827)	(6 436)	(5 951)	(5 599)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	11 623	11 623
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(1 398)	(1 398)	(444)	(444)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	55	55	(29)	(29)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	3 219	3 206	2 087	2 104
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	129	(25)	539	(176)
Pārējie ienākumi	6 359	5 553	2 086	4 531
Pārējie izdevumi	(15 394)	(3 516)	(1 172)	(1 034)
Administratīvie izdevumi	(41 593)	(40 512)	(32 530)	(30 402)
Nolietojums	(3 132)	(2 283)	(3 322)	(2 470)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	(148)	(148)	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	(4 942)	(13 742)	1 402	(2 047)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	13 432	9 809	33 857	30 174
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(11 410)	(10 398)	(404)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	2 022	(589)	33 453	30 174

*Salīdzinošie dati par 2016. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2016. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.12.2017 Koncerns nerevidēts EUR`000	31.12.2017 Banka nerevidēts EUR`000	31.12.2016 Koncerns revidēts* EUR`000	31.12.2016 Banka revidēts* EUR`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1 059 044	1 059 044	63 662	63 662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 634	33 865	30 093	29 494
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	17 223	17 223	51 899	51 899
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	76 308	76 308	84 766	84 766
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 534	2 707	2 483	2 483
Kredīti un debitoru parādi	3 443 271	3 455 321	1 927 175	1 843 056
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 726	2 145	3 619	2 453
Pamatlīdzekļi	27 583	4 174	28 415	4 245
Ieguldījumu īpašums	34 136	1 021	36 854	4 750
Nemateriālie aktīvi	1 681	1 297	2 085	1 732
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	63 034	-	9 102
Pārdošanai paredzētie aktīvi	2 656	519	-	-
Nodokļu aktīvi	90	-	8 976	8 701
Pārējie aktīvi	33 054	28 805	19 220	8 022
Kopā aktīvi	4 738 940	4 745 463	2 259 247	2 114 365
Saistības pret centrālajām bankām	60 500	60 500	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 576	5 576	2 225	2 225
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	21 269	21 269	43 729	43 729
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	4 108 051	4 126 470	1 838 547	1 695 432
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	11 777	11 312	5 084	4 898
Uzkrājumi	261	228	454	7 671
Nodokļu saistības	1 283	1 233	71	-
Pārējās saistības	5 634	2 513	6 165	1 425
Kopā saistības	4 214 351	4 229 101	1 956 775	1 815 880
Kapitāls un rezerves	524 589	516 362	302 472	298 485
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	4 738 940	4 745 463	2 259 247	2 114 365
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	198 785	198 785	50 390	95 391
Ārpusbilances saistības pret klientiem	532 284	569 842	142 349	177 912

*Salīdzinošie dati par 2016. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2016. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2017 Koncerns nerevidēts EUR'000	31.12.2017 Banka nerevidēts EUR'000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	516 460	511 238
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	516 460	511 238
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	516 460	511 238
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2 830 134	2 946 315
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2 600 495	2 739 023
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	221 895	199 548
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	7 744	7 744
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	18,25%	17,35%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	389 104	378 654
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	18,25%	17,35%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	346 652	334 459
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	18,25%	17,35%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	290 049	275 533
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība	3,5	3,5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5	2,5
4.2.	Iestādei specifiskā precīkiskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	0,01	0,01
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	1,00	1,00
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18,25%	17,35%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18,25%	17,35%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18,25%	17,35%

Bankas darbības rādītāji

rādītāji par 2017.gadu aprēķināti balstoties uz nerevidētiem datiem

Pozīcijas nosaukums	12 mēn. 2017 Koncerns	12 mēn. 2017 Banka	12 mēn. 2016 Koncerns	12 mēn. 2016 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0,54%	-0,16%	11,43%	10,32%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,07%	-0,02%	1,40%	1,34%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2017 Banka EUR'000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	36 796
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	1 022 326
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	33 864
1.4.	Likvidie vērtspapīri	69 312
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1 162 298
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	18 124
2.2.	Noguldījumi	2 524 088
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	17 745
2.5.	Pārējās tekošās saistības	10 597
2.6.	Ārpusbilances saistības	272 684
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 843 238
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	40,88
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2017. gada 31. decembrī

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids* veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiešību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	Luminor Bank AS	40003024725	LV, Rīga, Skanstes street 12	BNK	-	-	MT
2	Luminor Līzings Latvija SIA	40003659898	LV, Rīga, Skanstes street 12	LIZ	100	100	MS
3	Luminor Asset Management IPAS	40003699053	LV, Rīga, Skanstes street 12	IPS	100	100	MS
4	SIA Skanstes 12	40003975842	LV, Rīga, Skanstes street 12	PLS	100	100	MS
5	SIA Salvus	40103223713	LV, Rīga, Skanstes street 12	PLS	100	100	MS
6	SIA Salvus 2	50103254931	LV, Rīga, Skanstes street 12	PLS	100	100	MS
7	SIA Salvus 3	40103261113	LV, Rīga, Skanstes street 12	PLS	100	100	MS
8	SIA Salvus 4	40103588074	LV, Rīga, Skanstes street 12	PLS	100	100	MS
9	SIA Salvus 6	40103826344	LV, Rīga, Skanstes street 12	PLS	100	100	MS
10	Luminor Līzings SIA	40003348054	LV, Rīga, Vienības gatve 109	LIZ	100	100	MS
11	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	40103331798	LV, Rīga, Kr. Valdemara iela 62	PFO	100	100	MS
12	Luminor Pensions Latvia IPAS	40103170952	LV, Rīga, Kr. Valdemara iela 62	IPS	100	100	MS
13	SIA "Promano Lat"	40103235197	LV, Rīga, Kr. Valdemara iela 62	PLS	100	100	MS
14	SIA "BALTIK ĪPAŠUMS"	40003892818	LV, Rīga, Kr. Valdemara iela 62	PLS	100	100	MMS
15	Luminor Finance SIA	40103424424	LV, Rīga, Kr. Valdemara iela 62	PLS	100	100	MS
16	SIA "Trioleta"	40103565264	LV, Rīga, Kr. Valdemara iela 62	PLS	100	100	MS
17	SIA "Realm"	50103278681	LV, Rīga, Kr. Valdemara iela 62	PLS	100	100	MS

* BNK - banka, IPS - ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO - pensiju fonds, LIZ - līzings kompānija, PLS - palīgpakalpojumu uzņēmums.

** MS - meitas sabiedrība, MT - mātes sabiedrība, MMS - meitas sabiedrības meitas sabiedrība

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2017. gada 31. decembrī

Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Akciju skaits
Luminor Group AB	191 178	100%	191 178 337

Luminor Bank AS vadība

2017. gada 31. decembrī

Luminor Bank AS padome:

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Erkki Raasuke	Padomes priekšsēdētājs
Mari Mõis	Padomes locekle
Marilin Pikaro	Padomes locekle
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis
Karl Christian Wallentin	Padomes loceklis

Luminor Bank AS valde:

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Kerli Gabrilovica	Valdes priekšsēdētāja
Ivita Asare	Valdes locekle
Jānis Buks	Valdes loceklis
Jānis Teteris	Valdes loceklis
Kristaps Zakulis	Valdes loceklis

2016. gada 25. augustā DNB Bank ASA un Nordea Bank AB (publ) vienojās apvienot savu darbību Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, lai izveidotu vadošo neatkarīgo galveno finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

Darījuma pabeigšana bija atkarīga no dažādu uzraudzības iestāžu atļauju saņemšanas. Pēc visu attiecīgo atļauju saņemšanas darījuma noslēgums notika 2017. gada 1. oktobrī.

Attiecīgā darījuma ietvaros:

- ◆ AS DNB banka nosaukums tika mainīts uz Luminor Bank AS;
- ◆ par Luminor Bank AS vienīgo akcionāru kļuva Luminor Group AB, kuras akciju vairākums pieder DNB Bank ASA un Nordea Bank AB (publ);
- ◆ Nordea Bank AB (publ) nodeva Luminor Bank AS Nordea Bank AB (publ) Latvijas filiāles aktīvus un saistības, kā arī noteiktu Latvijas komercsabiedrību (cita starpā, Luminor Pensions Latvia IPAS, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS un Luminor Lizings SIA) pamatkapitāla daļas (akcijas), kuras piederēja Nordea Bank AB (publ).

Risku analīze

Ar informāciju par risku analīzi ir iespējams iepazīties AS DNB banka 2016. gada pārskatā no 27. līdz 32. lpp., un kopš šīs publicēšanas risku pārvaldīšanas politika nav būtiski mainījusies: https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/finansu_parskati/gada_parskats_2016_lat_v7.pdf

Bankas filiāles

Ar aktuālo informāciju par Bankas filiāļu sarakstu ir iespējams iepazīties Luminor Bank AS interneta mājaslapas sadaļā "Kontakti": <https://www.luminor.lv/lv/kontakti>

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

Luminor Bank AS atsevišķs kredītreitings nav piešķirts. Informācija par DNB Bank ASA un Nordea Bank AB (publ) kredītreitingiem pieejama šeit: <https://www.luminor.lv/lv/vadiba-un-parvaldiba>

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu peļņā vai zaudējumos*

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu peļņā vai zaudējumos	31.12.2017 Koncerns nerevidēts EUR'000	31.12.2017 Banka nerevidēts EUR'000	31.12.2016 Koncerns revidēts EUR'000	31.12.2017 Banka revidēts EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	46 111	46 111	50 211	50 211
Francijas finanšu institūciju obligācijas	30 197	30 197	34 555	34 555
Kopā	76 308	76 308	84 766	84 766

Atbilstošie Moody's reitingi		31.12.2017		31.12.2016	
		EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	76 308**	100%	84 766**	100%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
4. riska reitinga klase	Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	-	0%
Kopā		76 308	100%	84 766	100%

* Atšifrētas pozīcijas pa valstīm, kuru emitentu emitēto vērtspapīru uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla

**Latvijas valdības obligācijas klasificētas atbilstoši Latvijas valsts kredītreitingam, OECD finanšu institūciju vērtspapīri klasificēti atbilstoši vērtspapīru kredītreitingam