

Luminor

AS LUMINOR BANK KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA PĀRSKATS

GADA PĀRSKATS PAR GADU, KAS BEIDZĀS
2018. GADA 31. DECEMBRĪ



AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Saturs

Valdes un padomes ziņojums	3 - 11
Bankas padome un valde	12
Paziņojums par valdes atbildību	13
Neatkarīga revidenta ziņojums	14 - 21
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	22
Finanšu stāvokļa pārskats	23 – 24
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	25
Naudas plūsmas pārskats	26
Finanšu pārskata pielikumi	27 – 136

AS Luminor Bank
Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija
Tālrunis: (371) 6 717 1880
Fakss: (371) 6 782 0080
(371) 6 732 3449
Reģistrācijas numurs: 4000 302 4725

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS

Veidojam modernu, viegli pieejamu un īstenu Baltijas reģiona bankas pakalpojumu partneri saviem klientiem

Es uzsāku darbu Luminor izpilddirektora amatā 2017. gada oktobrī, kad pēc DNB un Nordea banku apvienošanās Baltijā tika izveidots šis uzņēmums. Jau tobrīd bija skaidrs, ka apvienošana, pārveide un harmonizēšana vienā modernā Baltijas reģiona uzņēmumā prasīs daudz pūļu, taču bija nepieciešams izveidot elastīgu, efektīvu un uz klientiem orientētu banku, par kādu mēs vēlamies kļūt.

2018. gadā mēs veicām pirmās darbības, lai apvienotu sešas juridiskas personas vienā Baltijas reģiona organizācijā, uzsākot apjomīgu darbu pie vienotas, harmonizētas un neatkarīgas IT infrastruktūras izveides, un ieviešot vairākas iniciatīvas, lai uzlabotu bankas dzīvotspēju, rentabilitāti un ilgtspēju.

Pateicoties mūsu darbinieku uzcītībai, mums ir bijuši tikai daži nenozīmīgi pārrāvumi mūsu klientu apkalpošanā, kuri, protams, ir mūsu galvenā prioritāte visā šajā pārmaiņu procesā.

Ir skaidrs, ka nepārtrauktā digitālo pakalpojumu attīstība un inovācijas, kas ļauj ērti piekļūt produktiem un pakalpojumiem, sniedzot arī vairāk laika pakalpojumiem ar pievienoto vērtību, būtiski maina to, ko klienti sagaida no savas bankas.

Līdz šim finanšu nozares inovatori visā klienta vērtības ķēdē galvenokārt koncentrējušies uz produktu, taču ar laiku tie ieviešis pārmaiņas visu bankas pakalpojumu spektrā, īpaši ņemot vērā atvērto arhitektūras platformu attīstību.

Es patiesi ticu saskaņotam, uzticamam un pilnīgam bankas pakalpojumu piedāvājumam, izmantojot mūsu svarīgākās kompetences kredītrisku izvērtēšanā, palīdzot klientiem veikt ikdienas maksājumus un skaidras naudas darījumus, kā arī piedāvājot konkurētspējīgu un mūsdienīgu klienta vajadzībām un interesēm atbilstošu noguldījumu konsultāciju atbalstu.

Bankas pakalpojumiem jābūt vienkāršiem un pieejamiem un, lai to nodrošinātu, nepieciešama padziļināta izpratne par klienta vajadzībām, efektivitāti un mērogu, lai spētu saglabāt konkurētspēju ilgtermiņā.

Mūsu uzsāktais transformācijas process ir izšķirošs, lai sasniegtu neatkarību un efektivitāti, kas nepieciešami, lai spētu realizēt šo vīziju, kā arī lai kļūtu par pievilcīgu partneri finanšu tehnoloģiju uzņēmumiem.

Mūsu finanšu rezultāti 2018. gadā ir būtiski uzlabojušies, tīrās peļņas rādītājiem sasniedzot 125 miljonus eiro, neraugoties uz vienreizējiem izdevumiem, kas saistīti ar reorganizācijas procesu un veido aptuveni 26 miljonus eiro. Neraugoties uz to, kapitāla atdeves rādītāji 7,1% apmērā ir tālu no līmeņa, kādu vēlamies sasniegt. Lai to sasniegtu, mums nepieciešams veikt papildus investīcijas un nodrošināt atbilstošu servisa kvalitāti mūsu klientiem, kā arī uzlabot bankas ienesīguma rādītājus. Bankas biznesa ienesīgums ir arī kritiski svarīgs, lai nodrošinātos pret jebkādam nevēlamām izmaiņām ekonomikas attīstībā un kredītpakalpojumu jomā.

Mūsu darbības rentabilitātes uzlabošanai, mēs koncentrēsimies uz četrām prioritārajām jomām, kurs tika aizsāktas jau šajā gadā:

1. Efektivitātes uzlabošana. Viens no banku apvienošanās pamatojumiem 2017. gadā bija panākt lielāku darbības mērogu un iegūt no iespējamajām sinerģijām, lai efektīvāk izmantotu pieejamos resursus. Mēs plānojam harmonizēt administratīvās izmaksas un grupas funkcijas, likvidēt dubultos un nevajadzīgos procesus, apvienot mūsu klientu apkalpošanas tīklu un arvien vairāk automatizēt procesus. Mēs arī raudzīsimies, lai visas bankas darbības būtu vajadzīgas mūsu klientiem.
2. Luminor finansējuma uzlabošana. Mums kā trešajam lielākajam tirgus dalībniekam nevajadzētu būtiski atšķirties no mūsu galvenajiem konkurentiem aizdevumu un noguldījumu proporcijas ziņā. Lai nodrošinātu konkurētspēju, mēs arvien vairāk koncentrējamies uz noguldījumiem, ko papildinās tehnoloģiskā attīstība un digitālie bankas pakalpojumi. Tāpat mēs arī turpinām īstenot finansēšanas stratēģiju, tostarp 2018.gada oktobrī Eiropas vidēja termiņa parādzīmju (European Medium Term Note, EMTN) programmas ietvaros emitējot obligācijas 350 miljonu eiro apmērā. Igaunijas segto obligāciju likumdošana stāsies spēkā 2019. gada oktobrī, un mēs jau īsi pēc tam būsim gatavi emitēt segtās obligācijas. Mēs apzināties, ka esam jauns spēlētājs globālajos finanšu tirgos, taču strādājam, lai izglītotu investorus un pārliecinātu par mūsu stāstu, būvējot uzticību un nodrošinot mūsu darbības caurspīdīgumu, kā arī pildot sniegtos solījumus.
3. Kapitāla efektivitātes uzlabošana. Luminor ir vienīgā no Baltijas lielajām bankām, kas vēl joprojām darbojas pēc standartizētās kapitāla pieejas saskaņā ar Bāzeles kapitāla sistēmas noteikumiem. Pat ja līdz ar Bāzeles IV principu ieviešanu uz iekšējiem reitingiem balstītas pieejas atšķirības samazināsies, mums ir jānodrošina, ka mēs pareizi novērtējam un pārvaldām riskus, lai sasniegtu rentablu bilanci, kā arī strādājam pie savu kredītrisku izprašanas, stresa testēšanas un to modelēšanas, lai samazinātu atšķirības ar saviem konkurentiem attiecībā uz kapitāla izlietojumu. Šis darbs prasīs laiku, un jaunajiem risku modeļiem, iespējams, būs nepieciešams saņemt regulējošo iestāžu apstiprinājumus, taču tam tiks piešķirta prioritāte.

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

4. Godīgas un racionālas risku novērtēšanas nodrošināšana. Pat ja mēs mēģinām ieviest korekcijas attiecībā uz mūsu neizdevīgo pozīciju izmaksu un kapitāla ziņā salīdzinājumā ar mūsu konkurentiem, vairāk nekā puse no mūsu aizdevumu portfeļa produktiem nesasniedz tādu rentabilitātes pakāpi, kas ir augstāka par kapitāla izmaksām. Mēs centīsimies novērtēt savus produktus un pakalpojumus godprātīgi un pārredzami, kā arī piesaistīt jaunus klientus, veidojot viņiem atbilstošus piedāvājumus un nodrošinot izcilu apkalpošanu. Mēs esam pārliecināti, ka varam būt konkurētspējīgi un reizē panākt lielāku rentabilitāti.

Mēs arī nodrošināsim to, lai mūsu kapitāla un risku līmeņi tiktu uzturēti tādā līmenī, lai Luminor varētu pārvarēt nopietnas krīzes, nelūdzot papildu kapitālu no saviem īpašniekiem. Mēs uzskatām, ka bankas stabilitāte un patstāvība no kapitāla plānošanas viedokļa ir vissvarīgākā, lai iegūtu visu ieinteresēto pušu, proti, klientu, finanšu instrumentu tirgus, darbinieku, īpašnieku un plašākas sabiedrības uzticību.

Šī tēma paliks mūsu kā bankas galvenā prioritāte. Mūsu prasme pārraudzīt un atklāt gadījumus, kad notiek mēģinājumi vai aizdomas par naudas atmazgāšanu, nepārtraukti uzlabojas. Tomēr, mēs nekad nevar pilnībā pasargāt sevi no mēģinājumiem ļaunprātīgi izmantot mūsu bankas šiem negodīgiem mērķiem, tādēļ mums nenogurstoši jāturpina uzlabot klientu pārbaudi pirms attiecību uzsākšanas, stiprinot ikdienas darījumu uzraudzību, ziņojot attiecīgajām iestādēm, kad tas nepieciešams. Smags darbs un uzlabojumi turpināsies.

Tāpat mēs arī turpinām darbu un veicam ieguldījumus, kas jau uzsākti pēdējo gadu laikā, lai uzlabotu mūsu sistēmas un procesus, lai ievērotu un novērstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu. Pēdējais minētais temats gada laikā ir bijis nozīmīgs, bet reizē arī vajadzīgs, un tas joprojām būs galvenais iestāžu, regulatoru, plašsaziņas līdzekļu un plašākas sabiedrības uzmanības lokā gan reģionā, gan ārvalstīs.

Ekonomiskā vide Baltijas valstīs šobrīd ir labvēlīga ar veselīgiem IKP pieauguma rādītājiem, gandrīz pilnīgu nodarbinātību un līdzsvarotiem norēķinu kontiem. Arī noguldījumu līmenis ir pietiekami veselīgs. Tāpat arī Baltijas reģions gūst labumu arī no zemām parādsaistībām salīdzinājumā ar daudzām citām Eiropas valstīm ar vidējo valdības parādu / IKP - 31,8% un mājsaimniecību vidējo parādu / IKP - 26,3%.

Lai arī tas ļauj turpmākajos gados būtiski uzlabot dzīves līmeni salīdzinājumā ar citām Eiropas kaimiņvalstīm, mums arī jāapzinās iespējamie ilgtermiņa riski, kas izriet no pārmērīgi liela algu kāpuma un kreditēto aktīvu inflācijas. Bankām ir nozīmīga loma šajā ziņā, jo tās ir lielākie darba devēji, kā arī aizdevumu izsniedzēji.

Vēlos arī izteikt komentāru par diviem svarīgiem notikumiem 2018. gadā. Pirmkārt, Blackstone – viena no pasaulē lielākajām privātā kapitāla pārvaldības kompānijām – 2018. gada septembrī vienojās ar Nordea un DNB par 60% Luminor akciju iegādi ar iespēju izpirkt atlikušos 20% turpmākajos gados.

Pateicoties Blackstone, mēs iegūstam īpašnieku un partneri, kurš ir pilnībā gatavs ieguldīt līdzekļus, lai šī reģiona patērētāji un uzņēmumi izvēlētos Luminor kā pirmo bankas pakalpojumu partneri. Tagad mums ir gan operatīvās, gan finansiālās iespējas paātrināt savus izmaiņu procesus, lai nodrošinātu lielāku labumu visām mūsu ieinteresētajām pusēm. Darījums joprojām ir pakļauts reglamentējošai apstiprināšanai, bet to ir plānots noslēgt 2019. gada vidū.

Septembrī Luminor saņēma pirmo neatkarīgo kredītreitingu, kad reitīnu aģentūra Moody's piešķīra bankai Baa1 / P2 ar stabilu nākotnes prognozi. Pēc tam mēs emitējām trīs gadu obligācijas 350 miljonu eiro apmērā, kas ir svarīgs pirmais solis, lai nodrošinātu mūsu ilgtermiņa finansējuma vajadzības kā neatkarīgam uzņēmumam.

Kā jau minēju, 2019. gadā mūsu pārmaiņu programma turpināsies un pat uzņems vēl straujākus apgriezienus. Šogad mēs koncentrēsimies uz pilnīgu atdalīšanos (no mūsu iepriekšējām mātesbankām) un Luminor IT platformu pilnveidošanu, kā arī mūsu rentabilitātes paaugstināšanu un finansiālā stāvokļa uzlabošanu. Turklāt mēs uzsākam arī lielākās iniciatīvas īstenošanu, kas paredz mūsu tiešsaistes pakalpojumu modernizēšanu visos trijos tirgos gan mājsaimniecību, gan korporatīvo klientu segmentos. Mēs arī īstenojam pasākumus, lai vienkāršotu savus produktu un pakalpojumu portfeļus un padarītu banku vēl pieejamāku visiem klientiem. Tā rezultātā šī gada laikā, mēs sagaidām ārkārtas un pārstrukturēšanas izmaksas augstā līmenī.

Pārmaiņas nebūs bez izaicinājumiem, taču mēs uzcītīgi strādāsim, lai nodrošinātu lielisku klientu apkalpošanu. Galu galā visi mūsu ieguldījumi šīs bankas veidošanā tiek veikti ar mērķi radīt modernu, viegli pieejamu un īstenu Baltijas reģiona bankas pakalpojumu partneri, ko ir pelnījuši mūsu klienti.

Visbeidzot vēlos izteikt milzīgu pateicību par pagājušajā gadā paveikto divām mūsu svarīgākajām ieinteresētajām pusēm – mūsu klientiem un visiem maniem bankā strādājošajiem kolēģiem. Kamēr vien klienti mums uzticēsies, un mūsu uzņēmumā strādās godprātīgi, inteliģenti un enerģiski darbinieki, arī mūsu akcionāri būs apmierināti.



Erkki Raasuke

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Pamatinformācija

Luminor uzsāka darbību 2017. gada 1. oktobrī, apvienojot DNB Bank ASA (Komercreģistra Nr. 984 851 006) un Nordea Bank AB (Zviedrijas Komercreģistra Nr. 516406-0120) darbību Baltijas valstīs ar mērķi izveidot jaunas paaudzes finanšu pakalpojumu sniedzēju vietējiem uzņēmumiem un uzņēmīgiem cilvēkiem.

Luminor ir trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijas tirgū ar 1 miljonu klientu un apmēram 3 000 darbinieku, aptuveni 16% tirgus daļu noguldījumos un 22% tirgus daļu kreditēšanā. Luminor kopējais pamatkapitāls sastāda 1,8 miljardus eiro ar pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju (CET 1) 18%. Luminor mērķis ir kļūt par primāro izvēli saviem klientiem, nodrošinot vislabāko finanšu ekosistēmu.

2018. gada 13. septembrī DNB Bank ASA un Nordea Bank AB parakstīja līgumu ar ASV bāzētu privātā kapitāla fondu Balckstone par Luminor akciju kontrolpaketes pārdošanu. Šis ir lielākais privātā kapitāla fonda bankas vairākuma akciju iegādes darījums pasaules mērogā un viens no vērienīgākajiem apvienošanas/pārņemšanas darījumiem Baltijas reģiona vēsturē.

2018. gada Eiropas Centrālā Banka identificēja Luminor kā vienu no nozīmīgajām finanšu iestādēm un Eiropas Centrālā Banka kļuvusi par Luminor uzraugošo iestādi, sākot no 2018. gada 10. februāra.

Luminor Bank AS (jeb "Luminor Latvija") saviem klientiem piedāvā plašu produktu un pakalpojumu klāstu, izmantojot visus kanālus – digitālos un fiziskos – ar galveno biroju Rīgā un 19 klientu apkalpošanas centriem lielākajās Latvijas pilsētās, tostarp Rēzeknē, Daugavpilī, Valmierā, Jelgavā, Ventspilī un Cēsīs.

Kopumā Luminor ir 220 bankomāti visā Latvijā. 2018. gada beigās Luminor Latvija strādāja aptuveni 1000 pilna laika darbinieki, kuri apkalpoja aptuveni 266,000 klientu privātajā un biznesa segmentā. Ar aptuveni 26% tirgus daļu kreditēšanā un 18% noguldījumos Luminor ir kļuvis par otru lielāko finanšu pakalpojumu sniedzēju Latvijas tirgū.

Luminor tirgus daļa kreditēšanā un noguldījumos kopš iepriekšējā perioda ir ievērojami palielinājusies, ko pamatā ietekmēja ABLV bankas slēgšana.

Makroekonomiskās pārskats

Pēc iekļaušanās biznesa ciklā, globālā ekonomikas atveseļošanās 2018. gadā kļuva mazāk sinhronizēta. Tirdzniecības spriedzes palielināšanās, stingrāki globālie monetāri apstākļi, ģeopolitiskie sasprindzinājumi bija starp galvenajiem iemesliem paaugstinātai nenoteiktībai, kas izraisīja piezemētākas uzņēmumu un patērētāju cerības, kā arī palielināja tirgus nestabilitāti. Tirgum pakļautais noskaņojums visvairāk skāra jaunattīstības valstīs un nodrošināja drošākus aktīvus attīstītākām valstīm. Turklāt Āzija, kas ir pasaules ekonomikas galvenais dzinējs, cieta no ASV un Ķīnas pieaugošajiem tirdzniecības strīdiem. Tajā pašā laikā, ASV ekonomika, ko atbalstīja fiskālā stimulēšana, saglabāja labu formu. Pagājušajā gadā tā palielinājās par gandrīz 3%, ko pamatā veicināja darba tirgus nostiprināšanās, kopā ar algu spiediena pazīmēm. Eiro zona, Baltijas valstu eksporta galvenais galamērķis, saskārās ar vājinošu ekonomisku impulsu. Eiro zonas IKP gada temps palēninājās no diezgan spēcīgiem 2,4% 2018. gada 1. ceturksnī (ceturkšņa 0,4%) līdz pieticīgiem 1,6% 2018. gada 3. ceturksnī (ceturkšņa 0,6%), atspoguļot galvenokārt vājāku ārējā tirgus stimulu, palielinošos neskaidrību, kā arī pagaidu pieprasījumus (tajā skaitā ar laika apstākļiem saistītos) un piedāvājuma puses faktoros, kas sevī ietver sarežģījumus automobiļu rūpniecībā (pielāgojoties jaunām emisiju testēšanas procedūrām 3. ceturksnī). Tas viss izraisīja Eiro zonas ikgadējā pieauguma tempa mērenību no 2,5% 2017. gadā līdz joprojām veselīgiem 2% pagājušogad.

Baltijas valstīs turpinās stabila tautsaimniecības attīstība, ar augstiem rezultātiem apsteidzot vidējos izaugsmes rādītājus eirozonā. Ekonomikas attīstība pēdējos gados balstās uz visiem izaugsmes stūrakmeņiem – uz pieaugošu pieprasījumu iekšzemes tirgū, lielāku aktivitāti investīciju sektorā un eksporta pieaugumu. Igaunijā tautsaimniecības izaugsmes rādītāji samazinājās no stabilā 4,9% pieauguma 2017. gadā līdz 3,8% pieaugumam 2018. gada pirmajos trīs ceturkšņos. Latvijā ir vērojama spēcīga ekonomiskā izaugsme, kuru nosaka nemainīgs pieprasījuma pieaugums iekšzemes tirgū, būvniecībā un mazumtirdzniecībā, kur vidējie pieauguma rādītāji 2018. gada pirmajos trīs ceturkšņos sasniedza 4,7% (2017. gadā – 4,6%). Lietuva līdzīgi Igaunijai uzrāda mērenākus izaugsmes rezultātus ar 3,3% IKP pieaugumu 2018. gada pirmajos trīs ceturkšņos (gadā iepriekš - 4,1%). Ievērojami lēnākos izaugsmes tempus 3.ceturksnī ietekmēja mainīgie faktori (sausuma ietekme uz lauksaimniecību), bet kopumā izaugsme investīciju un ražošanas sektoros turpināja pastiprināties. Pēc vasaras mēnešiem reģiona attīstības riskus vairorā aizvien pieaugošā spriedze globālās tirdzniecības politikā, pieaugošās naftas cenas un attīstības tirgu nestabilitāte. Neskatoties uz stabilo pieprasījumu, šie apstākļi var ietekmēt eksporta tendences, pasūtījumus un rezultātā mazināt vēlmi investēt šajā reģionā. Pagaidām šie apstākļi nav nozīmīgi skāruši uzņēmumu un patērētāju uzticēšanās līmeni. Par spīti satricinājumiem ārējā sektorā, kopumā Baltijas valstu ekonomiskais fons ir bijis labvēlīgs ar nozīmīgu nodarbinātības pieaugumu darba tirgū, kur bezdarba līmenis ir sasniedzis zemākos pēckrīzes rādītājus.

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Latvijas tautsaimniecība

Pretēji gaidītajai lejupslīdei Latvijas tautsaimniecības izaugsme 2018. gadā saglabājās stabila un pat paātrināja attīstības tempus, sasniedzot prognozēto 4,7% IKP pieaugumu. Ekonomikas atlabšana ir saistīta ar virkni nozarēm, bet īpaši ir jāatzīmē tranzītbizness, kurš krietni pārsniedza prognozētos apjomus. Pie pozitīvajiem piemēriem jāmin arī Latvijas ostas, kurās kravu apgrozījums pieauga par 6,9%. Ražošanas apjoma rādītāji pieauga vien par 3,1% janvāra-novembra periodā, jo izaugsmi ietekmēja 2,1% kritums pārtikas apstrādes rūpniecībā. Īpaši strauju pieaugumu uzrādīja augstas pievienotās vērtības nozaru eksportspēja, kur IKT un biznesa pakalpojumu sfērā pirmajos 3 ceturkšņos pieaugums bija 17%. Turpinājās arī aviācijas un tūrisma veiksmes stāsts, uzrādot attiecīgi 22% un 16% pieaugumu.

Patērētājiem šis bija īpaši labvēlīgs gads, jo līdz ar algu pieaugumu 8,5% apmērā palielinājās majsaimniecību ienākumi un nodarbinātības tirgus pieauga no 0,2% 2017. gadā līdz 1,9% 2018. gada pirmajos trīs ceturkšņos. Pozitīvās tendences darba tirgū atspoguļojās arī bezdarba rādītājos, kuri 2018. gada pirmajos trīs ceturkšņos nokritās līdz 7,0%, salīdzinot ar 8,5% gadu iepriekš. Ienākumu palielināšanos veicināja arī nelielās izmaiņas inflācijas rādītājos, kas 2018. gadā bija 2,5%, salīdzinot ar 2,9% 2017. gadā. Neto ienākumi vidēji palielinājās par 7,3% pirmajos trīs ceturkšņos, ko daļēji noteica samazinātie nodokļu maksājumi. Kopumā patēriņa pieaugums ir bijis diezgan viduvējs un, ņemot vērā visus apstākļus, gada pirmajos trīs ceturkšņos tas ir pieaudzis par 4,7%. Investīciju tirgus turpināja atkopties pēc 2016. gada un 2018. gadā sasniedza prognozēto 14% pieaugumu.

Sabiedrības pārskats

Darbības principi

Luminor ir mūsdienīgs Baltijas finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas ņem vērā vietējo iedzīvotāju un biznesa reģiona kultūras un uzņēmējdarbības vidi. Mūsu reģionā nav neviena cita neatkarīga un pašpietiekama banka, kas darbojas visās trīs Baltijas valstīs. Luminor svarīgs ieguvums ir iespēja būt liela apjoma pakalpojumu sniedzējam vietējā finanšu tirgū. Luminor darbības modelis veicina biznesa attīstību un efektivitāti reģionālā mērogā, kā arī novērtē vietējās nozīmes vērtības un klientu tuvumu.

Luminor pamatdarbība ir apkalpot uzņēmīgus cilvēkus Baltijā, primāri fokusējoties uz vietējiem uzņēmumiem, kā arī finansiāli aktīviem cilvēkiem ar uzņēmēja domāšanu. Mēs veidojam jaunas paaudzes banku ar mērķi – veidot labāku nākotni ģimenēm, uzņēmumiem un sabiedrībai Luminor darbības valstīs.

Luminor koncentrējas uz izcilu sadarbību ar klientu, stabilu reģionālo pārstāvību ar plaša mēroga priekšrocībām, datu zināšanām, izcilu sniegumu un spēcīgu, uz darbību orientētu kultūru, kas balstās uz bankas pamatvērtībām – zinātkāri, sadarbību un fokusēšanos uz mērķi. Mēs izstrādājam produktus un pakalpojumus, pamatojoties uz datiem un zināšanām, un mēs sadarbībā ar ekspertiem citās jomās.

Luminor ir spēcīga un spējīga komanda, kuru veido cilvēki, kas vēlas progresīvu organizāciju. Mēs esam uzņēmīgi un atvērti, un mēs cieši sadarbojamies. Mūsu mērķis ir kļūt par vienu no iekārotākajiem darba devējiem reģionā.

Svarīgi notikumi finanšu gadā

2018. gada sākumā Luminor bankas Lietuvā, Latvijā un Igaunijā turpināja nākamo juridiskās apvienošanās posmu, kas paredz pilnīgu banku integrāciju, turpināt darbību visās Baltijas valstīs ar Luminor Bank AS starpniecību Igaunijā un tās reģistrētām filiālēm Latvijā un Lietuvā.

2018. gada 19. februārī Luminor bankas veica pirmos soļus, lai aizpildītu juridiskās reorganizācijas procesa priekšnoteikumus, iesniedzot Apvienošanās līguma projektu Latvijas Uzņēmumu reģistram un paziņojumus Igaunijas Finanšu uzraudzības iestādei par filiāļu atvēršanu Latvijā un Lietuvā.

2018. gada 28. jūnijā Eiropas Centrālā Banka (ECB) oficiāli apstiprināja pārrobežu apvienošanos Baltijā. Visu gadu Luminor bankas turpina risināt apvienošanās pēdējā posma juridiskos aspektus un 2018. gada novembrī informēja visus darījuma partnerus un klientus Latvijā un Lietuvā par gaidāmajām pārmaiņām.

2018. gada 13. septembrī tika parakstīts līgums starp DNB Bank ASA un Nordea Bank AB ar Braavos Bidco Limited (kura akcionāri ir ASV privātā kapitāla uzņēmuma Blackstone (Blackstone) vadītā konsorcijs dalībnieki) par Luminor Bank AS (Igaunija) vairākuma daļu pārdošanu. Darījuma ietvaros Blackstone iegūs 60% akciju vairākumu bankā. Nordea un DNB saglabās līdzvērtīgu 20% kapitāla daļu Luminor un turpinās atbalstīt Luminor grupu ar ilgtermiņa finansējumu, pieredzi un pastāvīgu pārstāvību Luminor pārvaldes struktūrās. Turklāt Blackstone ir noslēdzis līgumu ar Nordea, lai tuvākajos gados iegādātos atlikušos 20%. Darījuma noslēgšanai ir jāsaņem Eiropas Centrālās bankas un vietējo uzraudzības iestāžu atļaujas, un tas ir plānots 2019. gada pirmajā pusē.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Luminor Bank AS (Latvija) nav individuāla reitinga.

2018. gada septembrī pirmo reizi Moody's Investors Service piešķīra Luminor Bank AS (Igaunija) ārvalstu un vietējo valūtu ilgtermiņa un īstermiņa depozītu reitingus Baa1/Prime-2, kā arī ilgtermiņa Baa2 – provizoriskais prioritārais nenodrošinātais (MTN) – kredītreitingu. Luminor Bank AS (Igaunija) piešķirtie reitingi atspoguļo grupas nākotnes novērtējumu kopumā, ņemot vērā turpmākās īpašumtiesību maiņas un apvienošanās sekas, kas pēc apvienošanās juridiski nostiprināsies.

Korporatīvo klientu segments

2018.gadā korporatīvo klientu segmentā galvenā uzmanība tika pievērsta efektivitātes uzlabošanai, jaunu pakalpojumu modeļu ieviešanai un noduldījumu palielināšanai. Luminor Latvija savā darbībā koncentrējoties uz mērķa klientiem, pateicoties spēcīgai reģionālai klātbūtni, mārketinga kampaņām un ikdienas pārdošanas darbībām, kas vērstas uz mazo un vidējo klientu segmentiem, ievērojami palielināja izsniegtos aizdevumus. Papildus tam, noguldījuma apmērs ievērojami palielinājās un sasniedza 407 miljonus eiro. 2018.gada rudenī tika īstenotas vairākas nenodrošināto aizdevumu pārdošanas aktivitātes, kas ievērojami palielināja kredītu izsniegšanu izmantojot attālinātus kanālus. Luminor Latvija sadarbībā ar finanšu institūciju Altum saviem klientiem piedāvāja nenodrošinātos kredītus līdz pat 75 tūkstošiem eiro.

Lielajā korporatīvo klientu segmentā kopējie gada ienākumi 2018. gadā pārsniedza budžetu ar stabili pozitīviem komisiju ienākumiem. Gada laikā lielo korporatīvo klientu segments koncentrējās uz augstu standartu klientu servisa nodrošināšanu, kas izraisīja dažus ārkārtīgi veiksmīgus darījumus. Mēs arī paplašinājām produktu klāstu tādās jomās kā finanšu risku ierobežošana.

Privātpersonu segments

2018. gadā Luminor privātpersonu segmentā galvenais mērķis bija nodrošināt nevainojamu klientu apkalpošanas kvalitāti un pakalpojumu klāstu. Pēc tam, kad tika ieviesti pašapkalpošanās un digitālo kanālu izmantošanas pakalpojumi, klientu aktivitāte attālinātajos kanālos pieauga par 26% un uz pusi samazināja apriti klientu apkalpošanas centros. Ieviešot jauno digitālās autentifikācijas rīku SmartID, tā lietotāju skaits mēneša laikā pieauga līdz pat 27 tūkstošiem. Vispārējais klientu apmierinātības rādītājs ir sasniedzis 88% (atsaucoties uz 'slepenā klienta' aptauju), kas nenoliedzami norāda uz izaugsmi, ja salīdzinām iepriekšējo ceturksņu rādītājus. Produktu pārdošanas jomā galvenais mērķis bija ilgtermiņa noguldījumu piesaiste, hipotekārie aizdevumi un konsultācijas par hipotekāro aizdevumu piedāvājumiem. Banka turpināja strādāt pie aizdevumu portfeļa kvalitātes uzlabošanas.

Private banking

2018. gadā Private Banking galvenais mērķis bija paaugstināt klientu portfeļa kvalitāti, kā to paredz jaunie Private Banking klientu kritēriji un Luminor zemā risku politika. Tā rezultātā Private Banking klientu skaits ir samazinājies, bet uzlabojusies portfeļa kopējā kvalitāte, vērtējot to no riska perspektīvas, kā arī palielinājies vidējo aktīvu apjoms uz vienu klientu.

2018. gadā Private Banking pārcēlās uz jaunām telpām. Tika izstrādāta un ieviesta jauna korporatīvā vizuālā identitāte Private Banking klientu segmentam, lai stiprinātu atpazīstamību un Private Banking pozīcijas tirgū, kā arī tika izveidots un ieviests Private Banking pakalpojumu kvalitātes standarts. Banka turpināja darbu pie jaunu pakalpojumu ieviešanas. Vispārējā klientu apmierinātība un NPS rādītāji 2018. gadā bija pozitīvi ar tendenci uzlaboties.

Līzings

Luminor līzinga kompānijas piedāvā līzinga pakalpojumus, pilna servisa auto līzinga pakalpojumus un lauksaimniecības tehnikas finansēšanas pakalpojumus. Klientu apkalpošana tiek veikta, izmantojot Luminor klientu apkalpošanas centru tīklu Latvijā un sadarbības partneru piedāvājumus. SIA "ALD Automotive" nodrošina pilna servisa auto līzinga un autoparka vadības pakalpojumus. Līzinga pakalpojumi tiek piedāvāti dažāda veida rūpniecisko iekārtu, komerciālā transporta, lauksaimniecības tehnikas un auto iegādei.

No jauna izsniegto līzingu apjoms pieauga par aptuveni 5%. Uzņēmuma portfeļa apjoms samazinājās par 1%, bet saglabāja tirgus līdera pozīciju ar 32% tirgus daļu. Lai turpinātu uzlabot pakalpojumu kvalitāti un ātri reaģētu uz izmaiņām tirgū un ekonomikā, uzņēmums turpināja uzlabot un optimizēt uzņēmuma darba efektivitāti un vadību, kā arī strādāja pie Baltijas uzņēmumu centralizācijas. Uzņēmums turpināja izstrādāt kvalitatīvu aizdevumu piedāvājumu portfeli, dažādojot darījumu riskus finansētajiem objektiem un klientu nozarēm.

Pensijas

Vairāk nekā 132,000 Luminor klientu pensiju kapitāls 2018. gada beigās sasniedza 524 miljonus eiro salīdzinājumā ar 488 miljoniem eiro attiecīgajā periodā 2017. gadā. 2018. gadā Luminor pilnveidoja 2.līmeņa pensiju ieguldījumu plānu, apvienojot pensiju fondus ar līdzīgu ieguldīšanas stratēģiju un piedāvājot jaunu 2.līmeņa pensiju ieguldījumu plānu, kur ieguldījumi var veidot līdz 75% no visiem ieguldījumiem.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Jaunais konkurētspējīgais pensiju uzkrājuma piedāvājums nodrošinās klientiem lielāku ieguldījumu atdevi un veicinās Luminor zīmola atpazīstamību ieguldījumu pārvaldības pakalpojumu sfērā. Pārskata gadā tika apvienoti divi Luminor pensiju pārvaldīšanas uzņēmumi - Luminor Asset Management IPAS un Luminor Pensions Latvia IPAS. No šīs apvienošanas ieguvēji būs Luminor klienti, jo komisijas maksas tiks samazinātas par 14% gadā.

KORPORATĪVĀ SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

Luminor ir jaunas paaudzes finanšu pakalpojumu sniedzējs ar mērķi – veidot labāku rītdienu – ģimenēm, finansiāli aktīvi cilvēkiem, vietējiem uzņēmumiem un sabiedrībai kopumā.

Mēs ticam, ka varam dot pievienoto vērtību kopienai attīstības veicināšanā, kurās mēs darbojamies. Visās mūsu darbības jomās esam apņēmušies ievērot augstus korporatīvās pārvaldības principus, ņemot vērā ietekmi uz vidi, atbilstību bankas produktu un pakalpojumu izstrādē, sadarbībā ar klientiem un ētisku biznesa praksi. Mēs kritiski raugāmies uz cilvēktiesību vai darba tiesību pārkāpumiem, korupciju, nopietnu kaitējumu nodarīšanu videi vai citām darbībām, kuras varētu uzskatīt par neētiskām.

Luminor pienākums ir veikt pasākumus, lai nodrošinātu, ka banku nozare nodrošina ētiskus produktus un pakalpojumus, un mēs uzņemamies atbildību, piedāvājot savus pakalpojumus.

Luminor izšķir un apraksta korporatīvā sociālā atbildības (KSA) principus četrās galvenajās jomās:

1. Korporatīvā pārvaldība
2. Darbinieki
3. Klienti, produkti un pakalpojumi
4. Vide un vietējā sabiedrība

Korporatīvā pārvaldība

Luminor ir apņēmušies ievērot korporatīvās pārvaldības principus, kas ietver:

- augstus ētikas standartus un labu korporatīvo pārvaldību,
- skaidru un atklātu saziņu ar visām mērķa grupām,
- nulles toleranci pret korupciju un aizsardzību pret korupciju ar pārredzamības un pārbaudāmības nodrošināšanas palīdzību,
- regulārus dialogus par vides, sociālajiem un pārvaldības jautājumiem ar visām ieinteresētajām pusēm: darbiniekiem, klientiem, akcionāriem, valsts iestādēm un citām publiskām iestādēm, piegādātājiem un pārdevējiem.

Darbinieki

Luminor ievēro sociālo atbildību, kas ietver:

- pilnīgu starptautiski atzītu cilvēktiesību ievērošanu,
- vērtību ķēdes pārskatīšanu ar mērķi atklāt faktisko un iespējamo cilvēktiesību pārkāpumu riskus, kas ir būtiski un tieši saistīti ar uzņēmuma kā darba devēja, investora, aizdevēja vai pircēja kapacitāti,
- dialoga veidošanu ar iesaistītajām pusēm un citām ieinteresētajām personām, kā arī iesaistīto pušu tiesību uz efektīvu sūdzību izskatīšanu nodrošināšanu un sadarbību, izmantojot pārdomātus procesus,
- darbinieku daudzveidības veicināšanu un diskriminācijas pret etnisko izcelsmi, reliģiju, seksuālo orientāciju, funkcionālo spēju, vecumu vai dzimumu nepieļaušanu,
- ieguldījumu un aizdevumu aizliegumu uzņēmumiem, kas ražo ieročus un kuru pielietojums pārkāpj humānās palīdzības pamatprincipus;
- sociāli svarīgu mērķu atbalstīšanu un svarīgu sociālo vērtību nodrošināšanu Luminor darbības jomās un rūpniecības nozarēs.

Klienti, produkti un pakalpojumi

Luminor ievēro ētisku biznesa praksi sadarbībā ar klientiem, sociāli atbildīgu produktu un pakalpojumu izstrādi, tostarp:

- padziļinātu klientu vajadzību un godprātības izpēti, piedāvājot Luminor produktus un pakalpojumus,
- ētiskas investīcijas un aktīvu pārvaldību, kas seko centralizēti apstiprinātām un publiski deklarētām ētisko investīciju vadlīnijām;
- apdomātu kredītpolitiku un padziļinātu riska analīzi,
- pragmatisku biznesa konsultēšanu un pārdošanu, nodrošinot godīgu, atklātu un risku apzinātu komunikāciju ar klientiem.

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Vide un vietējā sabiedrība

Luminor ir apņēmieš ņemt vērā klimatu un ietekmi uz vidi:

- nodrošināt savā darbībā klimata risku apzināšanu, brīdināt par tiem un risināt tos, ja tie ir saistīti ar uzņēmuma darbību tieši vai netieši ar ieguldītāju un aizdevēju,
- veicināt efektīvu enerģijas izmantošanu,
- pastāvīgi veicināt vides uzlabojumu un iestāžu prasību ievērošanu un ievērot iekšējās prasības attiecībā uz ārējo vidi,
- samazināt netiešo ietekmi uz vidi kā tpašnieks/ieguldītājs, aizdevējs un pircējs,
- veicināt atbildību vides aizsardzības jomā un videi draudzīgu un ilgtspējīgu tehnoloģiju un risinājumu izstrādi un izplatīšanu,
- atbalstīt un piedalīties atklātā dialogā ar vietējo sabiedrību.

Naudas atmazgāšanas apkarošanas jautājumi

Luminor ir izvēlēies apkalpot galvenokārt tādus klientus, kuri darbojas Baltijas valstīs vai cieši sadarbojas ar vietējiem pārstāvjiem. Koncentrējoties uz Baltijas klientu apkalpošanu, Luminor nepārtraukti cenšas nodrošināt pilnīgu pārredzamību klientu vidē, "pazīsti savu klientu" (KYC) datu pieejamību un ekonomiski racionālas darbības. Luminor ir nulles tolerance pret naudas atmazgāšanu un citiem finanšu noziedzības riskiem, izstrādājot un ieviešot visaptverošu pasākumu kopumu, lai identificētu, vadītu un kontrolētu ar naudas atmazgāšanu un noziedzīgām finanšu darbībām saistītus riskus. Savā ikdienas darbībā mēs ievērojam vadlīnijas, rekomendācijas un standartus, ko izvekušas gan vietējās, gan starptautiskās uzraudzības iestādes, kā arī ievēro banku asociācijas un citas finanšu sektoru regulējošas iestādes Baltijas valstīs.

Mūsu Atbilstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas funkcijas darbojas Baltijas līmenī ar kompetenču centriem un augsti kvalificētiem profesionāļiem datu aizsardzības, noziedzīgi iegūtu līdzekļu egalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas, FATCA, IT un digitālo kanālu atbilstības, biznesa integritātes jomās, kā arī jaunu bankas produktu un pakalpojumu izstrādē. Luminor noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas nodaļā strādā vairāk nekā 100 darbinieku, nodrošinot stabilu atbilstības sistēmu un procesus visā organizācijā.

Nozīmīgi notikumi pēc 2018. gada 31. decembra

2019. gada 2. janvārī Luminor bankas Lietuvā, Latvijā un Igaunijā pabeidza pārrobežu apvienošanas un turpina darbību visās Baltijas valstīs caur Igaunijā reģistrēto banku un tās filiālēm Latvijā un Lietuvā. Pēc apvienošanās pabeigšanas visi Luminor Latvijā aktīvi, tiesības un saistības tika nodotas Luminor Bank AS Igaunijā. Banka turpinās to pašu darbību Latvijā, izmantojot vietējās filiāles.

No 2019. gada 2. janvāra Luminor Bank AS filiāles noguldītāju un ieguldījumu pakalpojumu klientu noguldījumus un finanšu instrumentus nodrošinās noguldījumu garantiju un ieguldītāju aizsardzības sistēma, ko izveidojis un pārvalda Igaunijas Garantiju fonds.

Jaunais vienkāršotais struktūras un pārvaldības modelis ļauj bankai ātrāk pieņemt lēmumus, sniedz lieliskas pārrobežu sadarbības iespējas un uzlabo efektivitāti.

No 2019. gada 2. janvāra pēc apvienošanās pabeigšanas Luminor Bank AS (Igaunija) ir jauna organizatoriskā struktūra, jauna pārvaldības struktūra un jauni vadības struktūras locekļi. Erkki Raasuke turpinās darboties kā Luminor valdes priekšsēdētājs un Nils Melngailis kā padomes priekšsēdētājs.

Pastāvīgās komitejas, kas iepriekš tika izveidotas atsevišķi katrai Baltijas valstij, pilnveidojas un darbojas kā atsevišķas komitejas grupas līmenī, aptverot Revīzijas komiteju, Riska komiteju, Iecelšanas komiteju un Atalgojumu komiteju.

Pēc pārrobežu apvienošanās pabeigšanas Luminor ir veikusi pasākumus, lai pārkārtotu savu operatīvo modeli. 2019. gada 7. janvārī Luminor nolēma sākt nākamo transformācijas posmu, ieskaitot mainīgo darbības modeli. Bankas mērķis ir darbības modeļa pārveidošana, tās struktūru un lēmumu pieņemšanas procesu vienkāršošana, IT konsolidācijas apvienošana un īstenošana, kontroles sistēmu stiprināšana un efektīvākas, elastīgākas un vieglākas pārvaldes izveide. 2019. gadā Luminor vienkāršos savu darbības modeli un samazinās pašreizējo aptuveni 3000 darbinieku skaitu visos līmeņos (ieskaitot vadību), aptuveni 130 darbiniekus Igaunijā, 250 darbiniekus Latvijā un 420 darbiniekus Lietuvā.

Banka ir uz klientu orientēta organizācija, un mūsu darbības modelis ir veidots, lai atbalstītu reģionālo mēroga biznesa attīstību un efektivitāti, kā arī augstu klientu apkalpošanas līmeni. Luminor plāno, ka pielāgotais darbības modelis būtiski samazinās darbības izmaksas un radīs kapacitāti ieguldīt nākotnē.

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Finanšu rezultāti

DNB un Nordea Baltijas uzņēmumu apvienošanās 2017. gada oktobrī ir būtiski ietekmējusi gan finansiālo rezultātu, gan darbības virzienu. Konsolidētā finanšu informācija par DNB grupas 9 mēnešu rezultātu pirms apvienošanās un Luminor grupas 3 mēnešu rezultātu. Apvienošanās ietekmē konsolidētās finanšu informācijas salīdzināmība no 2017. gada līdz 2018. gadam ir ierobežota. 2018. gadā Luminor Latvijā spēja saglabāt savu biznesa tempu, integrējot darbības stabilu finanšu rezultātu sasniegšanai.

Luminor Group Latvijā ir izdevies panākt stabilus finanšu rezultātus no ikdienas banku operācijām, izņemot vienreizējos darījumus operācijās ar ieguldījumu īpašumu un zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Neskatoties uz kreditēšanas portfeļa samazināšanos, banka spēja sasniegt palielinātu neto procentu ienākumu, jo koncentrējās uz portfeļa rentabilitāti, sasniedzot 89,4 miljonus. Neto komisijas un komisijas maksas 2018. gadā sasniedza kombinēto skaitli 25,5 miljonus EUR. Pamatdarbības ienākumi sasniedza 123 miljonus EUR, un neto peļņa 2018. gadā bija 45 miljoni EUR.

2018. gada beigās Luminor Latvijā kredītportfelis sasniedza 3,4 miljardus EUR. Izsniegtie kredīti nefinanšu sabiedrībām veidoja 45% un mājsaimniecībām – 45% no kredītportfeļa. Luminor kredītu tirgus daļa Latvijā bija aptuveni 26%.

Uzsvars uz kredītportfeļa kvalitāti joprojām ir spēcīgs ar mērķi panākt diversificētu kreditēšanas struktūru. Luminor īpašu uzmanību pievērš pareizu un pieņemamu riska kritēriju noteikšanai, kas piemērojami kredītu piešķiršanas lēmumu izvērtēšanā, kā arī uzraudzības procesā, lai saglabātu optimālu kredītriska līmeni.

Kopējais kreditēšanas portfelis 2018. gadā nedaudz samazinājās, bet turpinājās fokusēšanās uz kredītu kvalitāti. Nepārtraukti centieni tika virzīti uz atbilstoša izmēra un cenas portfeļa izveidi, lai nodrošinātu katra atsevišķa darījuma ienesīgumu atbilstoši riskam. Pozitīvo portfeļa kvalitātes tendenci veicina ienākumus nenesošo kredītu zemais līmenis, neskatoties uz plašāku jēdzienu "neizpilde" 9. SFPS. Kredīti ar vērtības samazinājumu 2018. gada beigās bija 7,4% (2017. gadā – 8,2%), savukārt bilances uzkrājumu kopsumma sasniedza 91,9 miljonus EUR, palielinot veidājamo uzkrājumu apjomu līdz 35,9%.

Pārņemto aktīvu portfeļa samazināšana bija viena no prioritātēm 2018. gadā. Labvēlīgi notikumi nekustamā īpašuma tirgū, nepārtraukta komerciālā un privātā sektora interese un atbalstoša ekonomiskā vide veicināja pārņemto aktīvu portfeļa samazinājumu, kas 2018. gada beigās sasniedza 18,1 miljonus EUR (2017. gadā – 34,1 miljoni EUR). Arī turpmāk portfeļa samazināšana būs viena no galvenajām prioritātēm 2019. gadā. Luminor nepārtraukti pārskata un atjaunina kredītriska stratēģiju, lai saglabātu stabilu kredītu kultūru un uzturētu augstu aktīvu kvalitāti.

Kopumā klientu noguldījumi (izņemot kredītiestāžu noguldījumus) 2018. gada 31. decembrī bija 2,8 miljardi EUR. Nefinanšu sabiedrību klientu noguldījumi veidoja 45% un mājsaimniecību noguldījumi – 43% no Luminor klientu noguldījumu portfeļa. 2018. gada novembra beigās Luminor noguldījumu tirgus daļa Latvijā bija aptuveni 17%.

Finansējums

Viens no galvenajiem Luminor mērķiem ir izveidot pašpietiekamu apvienotu banku grupu. Lai to panāktu, viens no galvenajiem priekšnosacījumiem ir pakāpeniski aizstāt mātes uzņēmuma finansējumu ar citiem finansējuma veidiem – noguldījumiem un trešo personu korporatīvo finansējumu. Starp Luminor izmantotajiem finansējuma avotiem ir arī mērķētās ilgāka termiņa nefinansēšanas operācijas (TLTRO II) un mātes uzņēmuma finansējums. Divas mātes uzņēmumu bankas nodrošina finansējumu 50% katra sindicēta aizdevuma veidā. 2018. gada 31. decembrī papildus pašreiz neizmantotajam finansējumam ir arī neizmantota saistītā kredītlīnija 174 miljonu EUR apmērā (2017. gada 31. decembris – 203 miljoni EUR). 2018. gada 31. decembrī neizmantotais TLTRO finansējums bija 26,5 miljoni EUR (2017. gada 31. decembrī – 60,5 miljoni EUR).

Luminor finansējums tiek optimizēts starp īstermiņa un ilgtermiņa finansējumu, lai nodrošinātu neto finansējuma stabilitātes rādītājus (NSFR) virs 100%. 2018. gada 31. decembrī NSFR bija 113,4% (2017. gada 31. decembrī – 118,2%). NSFR hipotēkas, kas atbilst 35% vai zemākam riska vērtējumam, tiek aprēķinātas ar 85% nepieciešamo finansējuma stabilitātes faktoru.

Likviditāte

Luminora strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un līdzsvarots, un atbilstoši pielāgots pašreizējai ekonomiskajai un regulējošajai videi. Īstermiņa likviditātes risku mēra, izmantojot Likviditātes seguma koeficientu (LCR) atbilstīgi EBA pamatnostādņēm. 2018. gada 31. decembrī LCR bija 180% (2017. gada 31. decembrī – 169%). Likviditātes rezerves tiek veidotas no augsti likvīdiem aktīviem atbilstīgi pamatnostādņēm, un 2018. gada 31. decembrī sasniedza 1,107 miljonus EUR (2017. gada 31. decembrī – 1,112 miljoni EUR). Zemas procentu likmes neveicina Luminor likviditātes rezervju glabāšanu parāda vērtspapīros, tikai 56,2 miljoni EUR tika investēti parāda vērtspapīros un 1,032 miljoni EUR tika glabāti Latvijas Bankā.

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Kapitāls

Luminor Latvijā kapitalizācija ir pietiekama, lai nodrošinātu grupas finansiālo stabilitāti un nodrošinātu biznesa stratēģijas realizācijai nepieciešamo kapitālu. Luminor Latvijā kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. decembrī ir 18,0% (2017. gada 31. decembrī – 18,5%), pietiekami pārsniedz iekšēji noteikto 17,0% mērķi un piemērojamās normatīvās prasības.

Kapitāla pietiekamības rādītāju pilnībā sedz 1. līmeņa pašu kapitāls (CET1). Luminor Latvijā pašu kapitāls 2018. gada 31. decembrī ir 504,8 miljoni EUR (2017. gada 31. decembrī – 516,4 miljoni EUR). Kredīta un tirgus riska aprēķināšanai Luminor izmanto standartizēto metodi kapitāla pietiekamības aprēķinos. Operacionālais risks tiek aprēķināts, izmantojot pamatrādītāja pieejas metodi.

2018. gada 31. decembrī atbilstīgi Bāzeles Banku uzraudzības komitejas prasībām aprēķinātais līdzekļu īpatsvara rādītājs bija 10,3% (2017. gada 31. decembrī – 10,3%). Līdzekļu īpatsvara rādītāju aprēķina, dalot bankas 1. līmeņa pašu kapitālu ar kopējo riska summu (ieskaitot aktīvu riska pozīcijas un ārpus bilances saistības).

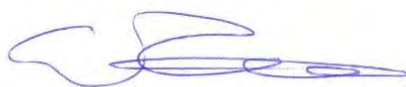
Prioritātes 2019. gadam

Pēc Luminor izveidošanas jaunie stratēģiskie mērķi tika noteikti Luminor valdē 2018. gada sākumā. Viens no galvenajiem Luminor mērķiem ir apvienošanās procesu pabeigšana un vienotas, nevainojami funkcionējošas organizācijas izveide.

Luminor koncentrējas uz izcilu sadarbību ar klientu, stabilu reģionālo pārstāvību ar plaša mēroga priekšrocībām, datu zināšanām, izcilu sniegumu un spēcīgu, uz darbību orientētu kultūru, kas balstās uz bankas pamatvērtībām – zinātkāri, sadarbību un fokusēšanos uz mērķi.

Šis sākumpunkts ietekmē daudzas mūsu stratēģiskās izvēles un īstermiņa un vidēja termiņa aktivitātes, bet mēs esam apņēmies izpildīt mūsu galvenās stratēģiskās prioritātes:

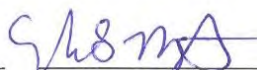
- būt pārākiem sadarbībā ar klientiem, tai skaitā piedāvāt jaunus produktus un uzlabot klientu apkalpošanu,
- ieviest jaunus digitālos pakalpojumus. Šodien Luminor ir tradicionāla banka ar digitāliem produktiem un pakalpojumiem. Luminor mērķis ir kļūt par pilnībā digitālu banku ar modernām tehnoloģiskām platformām.
- nodrošināt stingru atbilstību / NILL,
- konsolidēt informācijas tehnoloģiju sistēmas un nodrošināt darbības neatkarību (atdalīties no mātes bankām un apvienot klientus vienā platformā valstī),
- uzlabot kapitāla efektivitāti un bilances riska pārvaldību,
- talantu kvalitāte un vadība.



Erkki Raasuke
Luminor Bank AS
(Igaunija) Valdes
priekšsēdētājs



Kerli Gabrilovica
Luminor Bank AS
(Igaunija) Valdes
locekle



Nils Melngailis
Luminor Bank AS
(Igaunija) Padomes
priekšsēdētājs

Rīgā,

2019. gada 11. martā

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

BANKAS PADOME UN VALDE 2018. GADA 31. DECEMBRĪ

Bankas padome*

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>	<i>Pilnvaras beigu datums</i>
Erkki Raasuke	Padomes priekšsēdētājs	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris
Mari Mois	Padomes locekle	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris
Marilyn Pikaro	Padomes locekle	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris
Hannu Kalevi Saksala	Padomes loceklis	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris
Karl Christian Wallentin	Padomes loceklis	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris

Bankas valde*

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>	<i>Pilnvaras beigu datums</i>
Kerli Gabriloviča	Valdes priekšsēdētāja	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris
Ivita Asare	Valdes locekle	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris
Jānis Buks	Valdes loceklis	2017. gada 1. oktobris	2018. gada 31. decembris
Jānis Teteris	Valdes loceklis	2017. gada 1. oktobris	2019. gada 1. janvāris
Kristaps Zakulis	Valdes loceklis	2017. gada 3. oktobris	2019. gada 1. janvāris

*Pēc pārrobežu apvienošanas 2019. gada 2. janvārī tika apstiprināts Luminor bank AS bankas padomes un valdes jaunais sastāvs.

Bankas padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Nils Melngailis	Padomes priekšsēdētājs	2019. gada 2. janvāris
Bjorn Erik Naess	Padomes locekle	2019. gada 2. janvāris
Jorgen Christian Andersen	Padomes locekle	2019. gada 2. janvāris
Michael Jackson	Padomes locekle	2019. gada 2. janvāris
Trygve Young	Padomes loceklis	2019. gada 2. janvāris

Bankas valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Pilnvaras beigu datums</i>
Erkki Raasuke	Valdes priekšsēdētāja	2019. gada 2. janvāris
Kristina Siimar	Valdes locekle	2019. gada 2. janvāris
Kerli Gabrilovica	Valdes locekle	2019. gada 2. janvāris
Andrius Načajus	Valdes loceklis	2019. gada 2. janvāris
Nannu Saksala	Valdes loceklis	2019. gada 2. janvāris

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

Pārrobežu apvienošanās rezultātā 2019. gada 2. janvārī izveidotās Luminor Bank AS (Igaunija) valde un Luminor Bank AS (Igaunija) padome, kā uzņēmuma kuram tika pievienots Luminor Bank AS (Latvija), valde un uzraudzības padome (attiecīgi), ir atbildīgas:

- par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, kas sniedz patiesu un godīgu priekšstatu par Bankas un Koncerna finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī, kā arī Bankas un Koncerna darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atbild par atbilstošas grāmatvedības uzskaiti, Bankas un Grupas līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu pārkāpumu novēršanu Bankā un Koncernā,
- atbild par Bankas darbību saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, Latvijas Bankas noteikumiem un citiem kredītiestādēm piemērojamiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 22. līdz 136. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un to 2018. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Atbilstoša grāmatvedības politika ir piemērota konsekventi. Luminor Bank AS (Igaunija) valde un Luminor Bank AS (Igaunija) padome, kā uzņēmuma valde un uzraudzības padomes (attiecīgi) ir pieņēmusi apdomātus un saprātīgus lēmumus un aplēses pārrobežu apvienošanās 2019. gada 2. janvārī rezultātā uzraudzībā esošajā Luminor Bank AS Latvijas filiālē par finanšu pārskatu sagatavošanu.

 _____	 _____	 _____
Erkki Raasuke Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes priekšsēdētājs	Kerli Gabrilovica Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes locekle	Nils Melngailis Luminor Bank AS (Igaunija) Padomes priekšsēdētājs

Rīgā,

2019. gada 11. martā

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

Luminor bank AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Luminor bank AS (Banka) un tās meitas sabiedrību (Koncerns) atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2019. gada 11. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Bankas atsevišķie finanšu pārskati un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārlicību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai un Koncernam un ar tiem saistītajiem uzņēmumiem, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim Bankai un Koncernam sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 12. piezīmē “Administratīvie izdevumi”.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijā: EUR 2,150 tūkstoši.
- Mēs veicām trīs Koncerna sabiedrību revīziju, tās visas atrodas Latvijā.
- Mēs esam veikuši revīzijas procedūras attiecībā uz Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu kontekstā nozīmīgo meitas sabiedrību būtiskiem atlikumiem un darījumiem, tādā veidā nosedzot lielā mērā visus Koncerna aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus. Bankas meitu sabiedrību revīzijai nebija piesaistīti citi revidenti.
- Mūsu revīzijas procedūru apjoms nosedz lielā mērā visus Koncerna aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus.
- Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājums.

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem (kopā “finanšu pārskati”) piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējos Bankas un Koncerna būtiskuma apmērus, kas piemērojami atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļoti zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu un revīzijas

procedūru veidu, veikšanas laiku un apmēru, kā arī izvērtēt gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais Bankas un Koncerna revīzijas būtiskuma apmērs	Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijai ir noteikts EUR 2,150 tūkstošu apmērā.
---	--

Kā mēs to noteicām	5% no Bankas peļņas pirms nodokļiem
---------------------------	-------------------------------------

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs izvēlējamies peļņu pirms nodokļiem, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Bankas un Koncerna darbības rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai. Mēs izvēlējamies 5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, ko piemēro uz peļņas gūšanu orientētiem uzņēmumiem šajā nozarē.
--	--

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 107 tūkstošus, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenais revīzijas jautājums

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājums (skatīt 2. pielikumu “Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums”, 3. pielikumu “Jaunu un/vai grozītu SFPS un starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretāciju piemērošana”, 4. pielikumu – “Risku vadība” un 17. pielikumu “Kredīti un debitoru parādi”).

2018. gada 1. janvārī tika ieviests jauns starptautiskais grāmatvedības standarts – 9. SFPS, kurš aizvietoja iepriekšējo radušos zaudējumu modeli ar jaunu 3 pakāpju vērtības samazinājuma modeli, kas ir balstīts uz sagaidāmiem kreditzaudējumiem (SKZ). SKZ aprēķināšana ir uz nākotni vērsta un ar varbūtību svērta, tā balstās uz sarežģītiem modeļiem un vadības noteiktajiem subjektīvajiem

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mēs novērtējam vai uzskaites politikas un metodoloģija, ko Banka un Koncerns piemēro kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma aprēķināšanā, atbilst 9. SFPS prasībām.

Mēs izvērtējam svarīgāko SKZ datu pārbaudes un aprēķināšanas kontroļu uzbūvi un darbības efektivitāti, tai skaitā:

- attiecīgo informācijas sistēmu (IS) vispārīgās kontroles;
- IS kontroles attiecībā uz kredītu atlikumiem un nokavējuma perioda informāciju;
- klientu kredītreitingu pakāpju regulārā pārbaude un apstiprināšana;
- nodrošinājuma vērtības pārbaude un

pieņēmumiem.

9. SFPS ieviešanas rezultātā, kredītu un debitoru parādu uzskaites vērtība samazinājās par EUR 13,475 tūkstošiem, kas tika atzīta kā 2018. gada 1. janvāra nesadalītās peļņas korekcija (skatīt 9. SFPS ieviešanas ietekmes atklājamo informāciju 40. lapā). 2018. gada 31. decembrī neto kredītu un debitoru parādu uzskaites vērtība sastādīja EUR 3,372,824 tūkstošus un attiecīgo vērtības samazinājuma uzkrājumu summa sastādīja EUR 93,932 tūkstošus.

Mēs koncentrējamies uz šo jomu, jo vadība izmanto sarežģītus modeļus un subjektīvus pieņēmumus, lai noteiktu sagaidāmos kredītzaudējumus un to atzīšanas laiku. Galvenās jomas, kurās ir nepieciešami vadības pieņēmumi un modelēšana iekļauj:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju novērtēšana un kredītu sadalīšana SKZ pakāpēs (1., 2. vai 3. pakāpe);
- uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai veidotu SKZ aprēķināšanas modeli;
- SKZ modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tai skaitā saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD) un riska darījuma apmērs saistību nepildīšanas gadījumā (EAD);
- atbilstošu makroekonomisku rādītāju noteikšana un uz nākotni balstītās informācijas iekļaušana SKZ modelī;
- augstāk minēto parametru aplēšana uzticamam nākotnes laika periodam un trīs dažādiem scenārijiem (bāzes, optimistiskais un pesimistiskais), kā arī varbūtības noteikšana katram no scenārijiem; un
- 3. pakāpes individuālo SKZ novērtēšana saskaņā ar bāzes un riska scenārijiem, kā arī varbūtības noteikšana katram no scenārijiem.

atjaunināšana;

- regulārās klientu informācijas pārbaudes.

Pārbaudes rezultātā mēs secinājām, ka varam paļauties uz šīm kontrolēm mūsu revīzijas mērķiem.

Izlases kārtā veicām substantīvās procedūras attiecībā uz:

- SKZ aprēķina sistēmā izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti;
- SKZ aprēķina sistēmā izmantoto svarīgāko parametru atbilstību 9. SFPS metodoloģijai;
- 12 mēnešu un aktīva dzīves laikā paredzamo SKZ aprēķināšanas precizitāti un atbilstību 9. SFPS metodoloģijai;
- diskontēšanas precizitāti SKZ sistēmās;
- datu, kas tiek izmantoti kredītu sadalīšanai pakāpēs, pilnīgumu un precizitāti (tai skaitā būtiska kredītriska palielinājuma noteikšanas kritēriju piemērošana);
- iekšējo kredītreitingu, kas ir viens no parametriem korporatīvo klientu SKZ modelī, piemērošanu korporatīvajiem klientiem;
- kredītu nodrošinājuma datu un vērtību, kas ir viens no parametriem SKZ modelī, precizitāti kredītu uzskaites sistēmā; un
- 3. pakāpē ietilpstošo kredītu saraksta pilnīgumu un attiecīgajiem SKZ aprēķiniem.

Mēs esam novērtējuši ECL modelī izmantoto vadības svarīgāko pieņēmumu pamatotību, tai skaitā dažādu scenāriju varbūtību, korporatīvo klientu kredītu saistību nepildīšanas zaudējumu aplēsi un galvenās makroekonomiskās informācijas prognozes.

Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

Koncerns iekļauj vairākas meitas sabiedrības, kas visas atrodas Latvijā, meitas sabiedrību saraksts ir iekļauts Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu 20. pielikumā. Mēs esam veikuši revīzijas procedūras attiecībā uz Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu kontekstā nozīmīgo meitas sabiedrību būtiskiem atlikumiem un darījumiem, tādā veidā nosedzot lielā mērā visus Koncerna aktīvus, saistības, ieņēmumus un izdevumus. Bankas meitu sabiedrību revīzijai nebija piesaistīti citi revidenti. Koncerna līmenī mēs esam pārbaudījuši konsolidācijas procesu, kā arī veikuši atsevišķas revīzijas procedūras attiecībā uz pārējo meitas sabiedrību atlikumiem, tādā veidā iegūstot revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam par Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Valdes un Padomes ziņojumu

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Valdes un Padomes ziņojumu (tai skaitā Nefinanšu paziņojumu), kas ir sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 11. lappusei;
- Bankas Padome un Valde 2018. gada 31. decembrī, kas ir sniegts pievienotā gada pārskata 12. lappusē; un
- Paziņojumu par Valdes atbildību, kas ir sniegts pievienotā gada pārskata 13. lappusē

(neiekļaujot finanšu pārskatus vai mūsu revidenta ziņojumu par tiem), kurus mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Valdes un Padomes ziņojumu (tai skaitā Nefinanšu paziņojumu), Bankas Padome un Valde 2018. gada 31. decembrī un Paziņojumu par Valdes atbildību.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Valdes un Padomes ziņojumu (tai skaitā Nefinanšu paziņojumu) mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Valdes un Padomes ziņojums (tai skaitā Nefinanšu paziņojums) ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Valdes un Padomes ziņojumā (tai skaitā Nefinanšu paziņojums), Bankas Padome un Valde 2018. gada 31. decembrī un Paziņojumā par Valdes atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Valdes un Padomes ziņojums (tai skaitā Nefinanšu paziņojums) ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46 “Kredītiestāžu, ieguldījumu

brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Turklāt, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Nefinanšu paziņojumu, mūsu pienākums ir ziņot par to, vai Nefinanšu paziņojums ir sagatavots un vai Nefinanšu paziņojums ir iekļauts Valdes un Padomes ziņojumā, vai sagatavots kā gada pārskata atsevišķa sastāvdaļa.

Mēs ziņojam, ka Banka un Koncerns ir sagatavojuši Nefinanšu paziņojumu, un tas ir iekļauts Valdes un Padomes ziņojumā.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Banku un Koncernu un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Valdes un Padomes ziņojumā, Bankas Padome un Valde 2018. gada 31. decembrī un Paziņojumā par Valdes atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Banku vai Koncernu, vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas vai Koncerna likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām

būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.



Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem pārskata gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, mūsu iecelšana par revidentiem ir apstiprināta ar akcionāra kopsapulces 2018. gada 31. marta lēmumu.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ilandra Lejiņa'.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle




Rīga, Latvija
2019. gada 11. martā

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Procentu ienākumi	5	80 979	48 552	83 054	49 203
Procentu ienākumi – finanšu noma	5	14 702	7 397	-	-
Procentu izdevumi	6	(15 160)	(8 944)	(15 166)	(8 505)
Neto procentu ienākumi		80 521	47 005	67 888	40 698
Komisijas naudas ienākumi	7	34 530	23 558	30 032	19 772
Komisijas naudas izdevumi	8	(8 977)	(6 827)	(9 163)	(6 436)
Neto komisijas naudas ienākumi		25 553	16 731	20 869	13 336
Neto rezultāts no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	15 956	8 390	15 963	8 378
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu					
Īpašumiem	10	(3 171)	(10 514)	(115)	(791)
Citi pamatdarbības ienākumi	11	4 337	4 185	5 412	5 488
Dividenžu ienākumi		40	26	7 940	2 070
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(473)	-	234	-
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		332	300	-	-
Pamatdarbības peļņa		123 095	66 123	118 191	69 179
Personāla izmaksas	12	(35 807)	(23 681)	(33 240)	(22 963)
Pārējie administratīvie izdevumi	12	(31 882)	(17 028)	(31 444)	(16 694)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	22, 23	(3 989)	(3 132)	(3 036)	(2 283)
Finanšu aktīvu modifikāciju rezultātā atzītā peļņa		236	-	230	-
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(6 964)	(3 908)	(6 858)	(3 688)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam		33	(4 942)	(560)	(13 742)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		44 722	13 432	43 283	9 809
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	292	(11 410)	860	(10 398)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)		45 014	2 022	44 143	(589)
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<u>Posteņi, kas nākotnē netiks atzīti peļņā/zaudējumos</u>					
Izmaiņas pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervēs					
		-	511	-	511
<u>Posteņi, kas nākotnē netiks atzīti peļņā/zaudējumos</u>					
Izmaiņas finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārvērtēšanas rezervēs					
		968	-	968	-
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		968	511	968	511
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		45 982	2 533	45 111	(78)

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 22. līdz 136. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

		
Erkki Raasuke Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes priekšsēdētājs	Kerli Gabrilovica Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes locekle	Nils Melngailis Luminor Bank AS (Igaunija) Padomes priekšsēdētājs

Rīgā,
2019. gada 11. martā



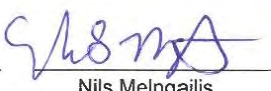
Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu stāvokļa pārskats

Aktīvi	Pielikums	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	15	1 078 401	1 067 214	1 078 401	1 067 214
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	40 309	34 634	40 309	33 865
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	33 713	17 223	33 713	17 223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:	18	56 210	76 308	56 210	76 308
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	18	56 210	76 308	56 210	76 308
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	19	3 661	2 547	3 661	2 547
Kredīti un debitoru parādi:		3 384 232	3 443 271	3 372 146	3 455 321
<i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	16	11 408	70 823	11 408	70 823
<i>Kredīti</i>	17	3 372 824	3 372 448	3 360 738	3 384 498
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		3 151	3 726	2 802	2 145
Ieguldījumu īpašumi	24	18 103	34 136	459	1 021
Pamatlīdzekļi	23	4 154	27 583	3 758	4 174
Nemateriālie aktīvi	22	1 558	1 681	1 080	1 297
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	20	-	-	60 579	60 507
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	20	3 013	2 987	2 617	2 687
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		886	90	560	-
Pārdošanai paredzēti ilgtermiņa ieguldījumi	26	22 714	2 656	-	519
Pārējie aktīvi	25	30 900	24 884	35 697	20 635
Kopā aktīvi		4 681 005	4 738 940	4 691 992	4 745 463

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 22. līdz 136. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

		
Erkki Raasuke Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes priekšsēdētājs	Kerli Gabrielovica Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes locekle	Nils Melngailis Luminor Bank AS (Igaunija) Padomes priekšsēdētājs

Rīgā,

2019. gada 11. martā

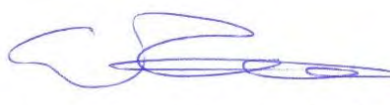


Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu stāvokļa pārskats (turpinājums)

Saistības	Pielikums	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Saistības pret centrālajām bankām	27	26 445	60 500	26 445	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	2 864	5 576	2 864	5 576
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	30 370	21 269	30 370	21 269
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		4 046 898	4 108 051	4 068 094	4 126 470
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	28	1 226 423	1 165 227	1 226 423	1 165 227
<i>Depozīti un pārējās finanšu saistības</i>	29	2 820 475	2 942 824	2 841 671	2 961 243
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	30	12 007	11 777	11 509	11 312
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		52	1 283	-	1 233
Pārējās saistības	31	6 999	5 634	4 500	2 513
Uzkrājumi	32	1 012	261	921	228
Kopā saistības		4 126 647	4 214 351	4 144 703	4 229 101
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	33	191 178	191 178	191 178	191 178
Akciju emisijas uzcenojums		69 713	69 713	69 713	69 713
Rezerves kapitāls	33	464 690	464 690	464 690	464 690
Pārvērtēšanas rezerve	33	1 634	666	1 634	666
Uzkrātais rezultāts		(172 857)	(201 658)	(179 926)	(209 885)
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		554 358	524 589	547 289	516 362
Kopā kapitāls un rezerves		554 358	524 589	547 289	516 362
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		4 681 005	4 738 940	4 691 992	4 745 463

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 22. līdz 136. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

		
Erkki Raasuke Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes priekšsēdētājs	Kerli Gabrilovica Luminor Bank AS (Igaunija) Valdes locekle	Nils Melngailis Luminor Bank AS (Igaunija) Padomes priekšsēdētājs

Rīgā,

2019. gada 11. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Koncerns

	Pamat- kapitāls EUR'000	Akciju emisijas uzcenojums EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pārvērtē- šanas rezerve EUR'000	Uzkrātais rezultāts EUR'000	Kopā EUR'000
2016. gada 31. decembrī	191 178	69 713	224 118	155	(182 692)	302 472
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	2 022	2 022
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	511	-	511
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	511	2 022	2 533
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	240 572	-	-	240 572
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(30 174)	(30 174)
Kapitāla palielinājums apvienošanās rezultātā (skat. 40.piezīmi)	-	-	-	-	9 186	9 186
2017. gada 31. decembrī	191 178	69 713	464 690	666	(201 658)	524 589
9. SFPS ieviešanas rezultāts	-	-	-	-	(16 213)	(16 213)
2018. gada 1. janvārī	191 178	69 713	464 690	666	(217 871)	508 376
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	45 014	45 014
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	968	-	968
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	968	45 014	45 982
2018. gada 31. decembrī	191 178	69 713	464 690	1 634	(172 857)	554 358

Banka

	Pamat- kapitāls EUR'000	Akciju emisijas uzcenojums EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pārvērtē- šanas rezerve EUR'000	Uzkrātais rezultāts EUR'000	Kopā EUR'000
2016. gada 31. decembrī	191 178	69 713	224 118	155	(186 679)	298 485
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(589)	(589)
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	511	-	511
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	511	(589)	(78)
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	240 572	-	-	240 572
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(30 174)	(30 174)
Pašu kapitāla palielinājums apvienošanās rezultātā (skat. 40.piezīmi)	-	-	-	-	7 557	7 557
2017. gada 31. decembrī	191 178	69 713	464 690	666	(209 885)	516 362
9. SFPS ieviešanas rezultāts	-	-	-	-	(14 184)	(14 184)
2018. gada 1. janvārī	191 178	69 713	464 690	666	(224 069)	502 178
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	44 143	44 143
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	968	-	968
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	968	44 143	45 111
2018. gada 31. decembrī	191 178	69 713	464 690	1 634	(179 926)	547 289

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Naudas plūsmas pārskats

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	44 722	13 432	43 283	9 809
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	3 989	3 132	3 037	2 283
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums / (samazinājums)	(16 245)	4 942	(13 624)	4 686
(Peļņa) / zaudējumi no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas	(381)	1 233	(381)	1 233
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	1 890	9 996	63	578
Uzkrājumu ieguldījumiem meitas sabiedrībās pieaugums (Peļņas) / zaudējumu daļa no asociētajām sabiedrībām	(26)	-	-	-
(Peļņa) / zaudējumi no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	540	26	518	26
Saņemtās dividendes	(40)	(26)	(7 940)	(2 070)
(Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	329	(855)	269	(844)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	34 778	31 880	33 153	24 757
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums) / samazinājums	(200)	58 397	24 392	(58 955)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)	3 255	(14 663)	3 255	(14 663)
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, samazinājums	19 979	8 513	19 979	8 513
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	27 140	17 468	27 140	167 782
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums) / samazinājums	575	1 101	(656)	1 304
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(8 135)	11 913	(16 808)	2 621
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)	(122 349)	(1 296)	(119 572)	2 641
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	(6 889)	10 927	(6 889)	10 927
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	229	2 778	97	2 654
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	1 559	(10 393)	1 554	(16 112)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā	(50 058)	116 625	(34 355)	131 469
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(4 263)	(695)	(3 643)	(666)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	1 371	46	1 421	47
Līdzdalības daļu asociētajās un meitas sabiedrībās (iegāde)	-	(460)	(8 000)	(45 995)
Līdzdalības daļu asociētajās un meitas sabiedrībās pārdošana	-	-	70	285
Ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(146)	(10 665)	(3)	(14)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana, neto	16 799	31 118	1 022	2 646
Izmaiņas apvienošanās rezultātā ar Nordea (skat. 40. piezīmi)	-	299 157	-	345 152
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	13 761	318 501	(9 133)	301 455
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Saņemtās dividendes	40	26	7 940	2 070
Samaksātās dividendes	-	(30 174)	-	(30 174)
Rezerves kapitāla palielinājums	-	240 572	-	240 572
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	40	210 424	7 940	212 468
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	(36 257)	645 550	(35 548)	645 392
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	1 152 432	506 027	1 151 663	505 428
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas ieņēmumi / (zaudējumi)	(329)	855	(269)	843
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	1 115 846	1 152 432	1 115 846	1 151 663
Saņemto procentu naudas plūsma	105 260	61 126	92 626	54 315
Samaksāto procentu naudas plūsma	15 231	9 227	15 240	8 864

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS Luminor Bank tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība. Banka un tās meitas sabiedrības (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā.

2016. gada 25. augustā DNB Bank ASA, tā brīža Bankas vienīgais akcionārs, un Nordea Bank Abp 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:

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

2017.gada 1. oktobrī Nordea bank AB un DNB ASA apvienoja savu Baltijas biznesu kopīgi piederošā Luminor AS bankā. Tas būtu jāņem vērā, salīdzinot 2017. gada datus ar 2018. gada datiem.

2018. gada 29. martā tika parakstīts līgums par Luminor banku apvienošanu Lietuvā un Latvijā ar Luminor Bank Igaunijā. Apvienošanās paredz pilnīgu banku integrāciju, kur galvenā mītne atradīsies Igaunijā ar filiālēm Latvijā un Lietuvā. 2018. gada 28. jūnijā Luminor Bank AS (Latvija) un Luminor Bank AB (Lietuva) un Luminor Bank AS (Igaunija) saņēma Eiropas centrālās bankas apstiprinājumu Luminor pārrobežu apvienošanai Baltijā. Pārrobežu apvienošanās un juridiskās izmaiņas ir notikušas 2019.gada 2. janvārī.

2018. gada jūlijā Luminor Pensions Latvia IPAS apvienojās ar Luminor Asset Management IPAS.

2018. gadā tika veikta Luminor grupas iekšējā korporatīvā pārstrukturēšana, lai koncentrētu visu Luminor grupas Baltijas biznesu Igaunijas kredītiestādē Luminor Bank AS. Luminor Bank AS Igaunijā paliek kā iegūstošā sabiedrība, bet Luminor Bank AB Lietuvā un Luminor Bank AS Latvijā pēc apvienošanās ar Luminor bank AS Igaunijā vairs nepastāv kā atsevišķas juridiskas vienības.

Pārrobežu apvienošanās notiek saskaņā ar Eiropas parlamenta un padomes 2017. gada 14. jūnija Direktīvu (EK) 2017/1132 par dažādiem uzņēmējdarbības tiesību aspektiem, kas īstenoti attiecīgi Lietuvā, Latvijā un Igaunijā. Visi attiecīgo banku aktīvi un saistības saskaņā ar attiecīgajiem tiesību aktiem ir nodoti Luminor bank AS Igaunijā, un katra banka pārstāja darboties kā juridiska persona no brīža kad tika reģistrēta pārrobežu apvienošanās.

2019. gada 2. janvārī Luminor pabeidza pārrobežu apvienošanu un turpina darbību visās Baltijas valstīs izmantojot Igaunijā reģistrēto banku un tās filiāles Latvijā un Lietuvā. Pēc apvienošanās visi Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvi, tiesības un saistības tika nodotas Luminor Bank AS Igaunijā. Bankas turpinās savu darbību Latvijā un Lietuvā ar vietējo filiāļu starpniecību.

Gada pārskatā "Banka" (vai Luminor Bank AS) attiecas uz Luminor Bank AS (Latvija). "Koncerns" attiecas uz Luminor Bank AS (Latvija) un tās meitas sabiedrībām.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot finanšu instrumentu sākotnējo atzīšanu patiesajā vērtībā, ēku un iekārtu, ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanu un finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA) un , finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVPVI). Turpmāk ir izklāstīti galvenie grāmatvedības uzskaites principi, kuri tiek piemēroti šo finanšu pārskatu sagatavošanā. Izņemot grāmatvedības politiku izmaiņas, kas izriet no 9. SFPS un 15. SFPS, kas stājās spēkā 2018.gada 1.janvārī, ieviešanas, šīs politikas tiek konsekventi piemērotas viesiem pārskata periodiem, ja vien nav norādīts citādi.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

Šie finanšu pārskati ietver gan mātes sabiedrības AS Luminor Bank , gan Koncerna finanšu pārskatus.

c) Konsolidācija

Ieguldījumi meitas sabiedrībās.

Meitas sabiedrības ir sabiedrības pār kurām koncernam ir:

- vara pār sabiedrību (piemēram, spēkā esošas tiesības, kas dod tam spēju vadīt sabiedrību);
- tiesības uz mainīgu peļņas atdevi no ieguldījuma sabiedrībā;
- spēja izmantot savu varu pār sabiedrību, lai ietekmētu peļņas atdevi no sabiedrības.

Novērtējot, vai koncerns kontrolē citu sabiedrību, tiek ņemta vērā potenciālo balsstiesību esamība un ietekme. Ieguldījumi meitas sabiedrībās sākotnēji finanšu pārskatos tiek atzīti pēc to iegādes vērtības, pēc tam ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu (ja tāds ir). Meitas sabiedrību konsolidācija sākas, kad Koncerns ir ieguvis kontroli pār meitas sabiedrību, un beidzas, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību.

Meitas sabiedrību grāmatvedības politika atbilst bankas pieņemtajai politikai. Visi Koncerna sabiedrību savstarpējie darījumi, aktīvi un saistības, kapitāls, ienākumi, izdevumi un naudas plūsmas no savstarpējiem darījumiem tiek pilnībā izslēgti konsolidācijas gaitā.

Vismaz reizi gadā Banka izvērtē, vai pastāv pazīmes, kas liecina par ieguldījumu vērtības samazināšanos meitas sabiedrībās. Nosakot, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, banka pieņem lēmumus par to, vai ir novērojamas pazīmes, kas norāda, ka ir paredzamas izmaiņas paredzamajās nākotnes naudas plūsmās, uzņēmējdarbības izaugsmē un meitas sabiedrību riska izmaksās.

Nākotnes notikumi var izmainīt pieņēmumus, kuri tika izmantoti aplēsēm. Jebkādu aplēšu izmaiņu ietekme tiks fiksēta finanšu pārskatos, kad tā būs nosakāma.

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās.

Asociētā sabiedrība ir sabiedrība, kurā Koncernam ir būtiska ietekme. Nozīmīga ietekme ir pilnvaras piedalīties ieguldījumu saņēmēja finanšu un darbības politikas lēmumos, bet tā nekontrolē šīs politikas.

Koncerna ieguldījums asociētajā sabiedrībā tiek uzskaitīts, izmantojot pašu kapitāla metodi un sākotnēji atzīts to iegādes vērtībā. Ieguldījuma uzskaites vērtība tiek koriģēta, lai atspoguļotu izmaiņas Koncerna asociētās sabiedrības neto aktīvos kopš iegādes datuma. Peļņas vai zaudējumu aprēķins atspoguļo Koncerna daļu no asociētās sabiedrības darbības rezultātiem. Asociētās sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti tam pašam pārskata periodam kā Koncerns.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Reizi gadā Koncerns nosaka, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka ieguldījums asociētajā sabiedrībā ir samazinājies. Ja ir šādi pierādījumi, Koncerns aprēķina vērtības samazinājuma summu kā starpību starp asociētās sabiedrības atgūstamo vērtību un tās uzskaites vērtību un pēc tam atzīst zaudējumus kā asociētās sabiedrības peļņas daļu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās (ja tādi ir).

Būtiskas grāmatvedības aplēses attiecībā uz ieguldījumu fondiem un pensiju fondu pārvaldību

Koncerns nekontrolē tā pārvaldītos ieguldījumu un pensiju fondus. Koncernam nepieder ieguldījumi fondos, kurus tas pārvalda, tam ir ierobežots lēmumu pieņemšanas pilnvaru apjoms (vietējo likumu un noteikumu ietvaros fondu pārvaldniekam ir rīcības brīvība attiecībā uz ieguldāmiem aktīviem) un nav pakļauta mainīgajai peļņai (atalgojums ir fiksēta komisijas maksa, kas ir samērīga ar sniegtajiem pakalpojumiem, un nav pienākuma segt zaudējumus).

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Finanšu aktīviem, kas ir iegūti vai iegādāti ar samazinātu kredītvērtību, efektīvā procentu likme ir likme, kas diskontē paredzamās naudas plūsmas (ieskaitot sākotnējos sagaidāmos kredītzaudējumus) līdz patiesajai vērtībai sākotnējā atzīšanā (parasti atspoguļo pirkuma cenu). Rezultātā, procentu ienākumi tiek koriģēti atbilstoši kredīta kvalitātei.

Procentu ienākumus aprēķina, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot (i) finanšu aktīvus, kuriem ir samazināta kredītvērtība (3. posms), kuriem procentu ieņēmumi tiek aprēķināti, piemērojot efektīvo procentu likmi to amortizētajai iegādes vērtībai, atskaitot paredzamos kredītzaudējumus (ECL), un (ii) finanšu aktīvus, kas jau iegūti vai iegādāti ar samazinātu kredītvērtību, kuru amortizētajai iegādes vērtībai tiek piemērota sākotnējā koriģētā efektīvā procentu likme.

Procentu izdevumos tiek iekļautas arī iemaksas Noguldījumu garantiju fondā, Vienotā neregulējuma fondā, kā arī finanšu stabilitātes nodeva, kas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā pēc to faktiskās rašanās.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa. Komisijas naudas ienākumi un maksa par dažādiem bankas pakalpojumiem, kas tiek sniegti garākā laika periodā, tiek atzīti ienākumos visā šo pakalpojumu sniegšanas periodā. Kredītu izsniegšanas un citi ar aizdevumiem saistītie komisiju ieņēmumi tiek atlikti un atzīti kā komponente aktīva efektīvajai procentu likmei.

Aizņēmumu izmaksas un komisijas, kas tiek maksātas citām finanšu iestādēm iegādājoties finanšu instrumentus, tiek uzskatītas par darījuma izmaksām un tiek atzītas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārējie ienākumi un izdevumi, kas nav procentu un/ vai komisijas ienākumi/ izdevumi, ir ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar Koncerna sastāvā esošo nebanku sabiedrību pamatdarbību.

e) Komisiju ienākumi un izdevumi

Komisiju naudas ienākumi tiek atzīti periodā, kad pakalpojumi tiek sniegti, kad klients vienlaikus saņem un izmanto bankas un Koncerna pakalpojumus. Šādi ienākumi ietver maksas par kredītiem, līzingu vai citiem ar kreditēšanu saistītiem līgumiem. Ja atbildība ietver mainīgas komponentes, ieņēmumi tiek atzīti tikai tiktāl, ciktāl vadība konstatē, ka ir ļoti ticams, ka nenotiks nekāds būtiskas izmaiņas attiecīgajā summā nākotnē.

f) Dividenžu ienākumi

Dividendes tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad ir konstatētas tiesības saņemt maksājumus.

g) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Finanšu pārskati ir sagatavoti EUR, kas ir bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālā un atskaišu sagatavošanas valūta. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas. Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti to patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek pārvērtēti, izmantojot valūtas maiņas likmes attiecīgajā dienā, kad noteikta to patiesā vērtība.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Vieni no Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa pārskata sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Eiropas Centrālās bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (ārvalstu valūtas vienības pret 1 EUR) bija šādi:

<u>Pārskata perioda beigu datums</u>	<u>USD</u>
2018. gada 31. decembris	1.14500
2017. gada 31. decembris	1.19930

h) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns un Banka izmanto pieņēmumus un aplēses, kas ietekmē grāmatvedības politikas piemērošanu un atzītās summas aktīviem un saistībām, ienākumiem un izdevumiem. Aplēses un apsvērumi tiek regulāri izvērtēti, un tie ir balsīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamajiem konkrētajos apstākļos.

Izņemot ar 9. SFPS saistītās aplēses, kas ir aprakstītas 3. piezīmē, nozīmīgie vadības pieņēmumi un aplēses par Koncerna un Bankas grāmatvedības politikas piemērošanu un galvenie aplēšu nenoteiktības avoti bija tādi paši kā tie, kurus piemēroja konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem par gadu kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, un ir aprakstīti šo finanšu pārskatu 2. (x) piezīmē.

i) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata periodā ir iekļauts finanšu pārskatos, pamatojoties uz vadības aprēķiniem, kas sagatavoti saskaņā ar Latvijas republikas nodokļu likumdošanu.

2017.gada 28.jūlijā tika pieņemts jauns "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums", kas nosaka ka no 2018.gada 1. janvāra uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par peļņu, kas radusies pēc 2017.gada, ja tā tiek sadalīta vai nosacīti sadalīta. Kad likums stājā spēkā, vairs nebija pamata atliktā nodokļa aktīva vai saistību atzīšanai un 2017.gadā Banka un Koncerns pārtrauca atzīt iepriekš atzītos atliktā nodokļa aktīvus bilancē izslēdzot tos no bilances un attiecinot uz peļņas un zaudējumu kontu. Pārejas noteikumi paredz, ka nodokļu maksātāji varēs izmantot līdz 2017.gada 31.decembrim uzkrātos nodokļu zaudējumus nākamo 5 taksācijas gadu laikā, samazinot par sadalīto peļņu maksājamo nodokli, bet ne vairāk kā 50% katru gadu, kā arī izmantot uzkrājumus, kuri tika izveidoti līdz 2017.gada 31.decembrim un kuri palielināja ar nodokli apliekamo ienākumu attiecīgajā taksācijas periodā kad uzkrājumi tika veidoti un samazināja, kas uzkrājumi tika izmantoti.

Sākot ar 2018. taksācijas gadu uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks aprēķināts pamatojoties uz sadalīto peļņu (20/80 no akcionāriem maksājamās neto summas). Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu tiks atzīts brīdī, kad Bankas un Koncerna akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali.

Banka un Koncerns aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās nodokļa likmes), kas ietver ar nodokli apliekamos objektus saskaņā ar "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu", piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, debitoru šaubīgos parādus un kredītus saistītajām pusēm, ja tie atbilst "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā" noteiktajiem kritērijiem, kā arī citi izdevumi, kas pārsniedz likumā noteiktās atskaitīšanas robežas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā gadā, par kuru tas tiek novērtēts. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu tiek iekļauts peļņas un zaudējumu pārskata posteņī "Tekošā gada uzņēmumu ienākuma nodoklis" un tiek atspoguļots finanšu pārskatu piezīmēs.

Citi nodokļi tiek atzīti citu pamatdarbības izdevumu sastāvā.

j) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus, prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem un nebūtisku vērtības izmaiņu risku, kas samazināts par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

k) Klasifikācija un vērtējums

Sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns novērtē pircēju un pasūtītāju parādus, kuriem nav būtiskas finansēšanas sastāvdaļas (ko nosaka saskaņā ar 15. SFPS) atbilstoši darījuma cenai. Pārējos finanšu aktīvus un finanšu saistības sākotnējās atzīšanas brīdī novērtē to patiesajā vērtībā palielinot vai samazinot finanšu aktīva vai finanšu saistību par darījuma izmaksām, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi vai izdošanu, izņemot, finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Turpmākā finanšu aktīvu novērtēšana ir atkarīga no Koncerna veiktās klasifikācijas sākotnējās atzīšanās brīdī.

Sākotnējās atzīšanas brīdī **finanšu aktīvus** var klasificēt vienā no šādām kategorijām:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos;
- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos;
- Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā.

Klasifikācija tiek noteikta, balstoties uz Bankas un Koncerna finanšu aktīvu pārvaldīšanas biznesa modeli un finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu pazīmēm. Finanšu aktīvus, kas atbilst amortizētās iegādes vērtības vai finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, klasifikācijas kritērijiem, Banka un Koncerns var sākotnēji klasificēt kā finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja ir izpildīti noteikti kritēriji. Turklāt, Koncerns un Banka sākotnējās atzīšanas brīdī var veikt neatsaucamu izvēli atsevišķus kapitāla instrumentus, kas savādāk tiktu klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, turpmāk klasificēt kā finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Banka ir veikusi neatsaucamu izvēli klasificēt ieguldījumus kapitāla instrumentos kā finanšu aktīvus kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas vienā no šādām kategorijām:

- Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā;
- Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu saistības tiek klasificētas kā novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja:

- tās atbilst tirdzniecības nolūkā turēto saistību definīcijai un
- sākotnējās atzīšanas brīdī tās klasificētas kā novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Visas pārējās finanšu saistības tiek klasificētas kā finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ir vērtspapīri, kas iegādāti ar mērķi lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīlera uzcenojuma, vai ir vērtspapīri, kas iekļauti portfeli, kuram piemīt īstermiņa peļņas gūšanas portfeļa pazīmes.

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri tiek klasificēti kā finanšu aktīvi kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas dividenžu ienākumos.

Visi tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas darījumi, kuru izpildes termiņus nosaka regulatori vai tirgus konvencijas ("regulārais pirkums un pārdošana"), tiek atzīti norēķinu dienā, kas ir datums, kad Koncerns un Banka aktīvu piegādā vai saņem.

Vērtspapīri likviditātes pārvaldībai

Vērtspapīri, kas iegādāti likviditātes nodrošināšanas nolūkos un kuri tiek turēti pārdošanai un līgumisko naudas plūsmu iekasēšanas nolūkos ("Turēts, lai iekasētu un pārdotu" biznesa modelis), sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas dividenžu ienākumos.

Banka nolēma šādus vērtspapīrus sākotnēji klasificēt kā finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, jo šāda klasifikācija būtiski samazina vai ierobežo uzskaites atšķirības (accounting mismatch).

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tostarp ārvalstu valūtas nākotnes līgumi, mijmaiņas darījumi, opcijas (gan parastie, gan iegādāti) un citi atvasinātie finanšu instrumenti, sākotnēji tiek atzīti un turpmāk novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar modeļiem, kuros izmanto tirgū novērojamo informāciju. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek iekļauti finanšu aktīvu sastāvā, ja to patiesā vērtība ir pozitīva un finanšu saistību sastāvā, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas neto tirdzniecības ienākumos.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ietver finanšu aktīvus, kas tiek ieguldīti akcijās. Šie aktīvi ir paredzēti turēšanai uz nenoteiktu laiku un sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, atbilstoši to kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām vai summām, kas iegūtas no diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Nerealizētā peļņa un zaudējumi, kas rodas no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos. Kad finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, iepriekš uzkrātā peļņa vai zaudējumi no pārējiem visaptverošajiem ienākumiem netiek pārklasificēti peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti ar mērķi iekasēt līgumiskās nākotnes naudas plūsmas („Turēts, lai iekasētu” biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- Banka un Koncerns tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Kredīti un debitoru parādi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanas modelis.

Kredīti un debitoru parādi tiek atzīti norēķinu dienā, kad nauda tiek izsniegta aizņēmējiem. No līguma noslēgšanas dienas līdz naudas izmaksas dienai tie tiek uzskaitīti ārpusbilances posteņu sastāvā.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā.

Aizņēmumi un depozīti

Visas finanšu saistības (aizņēmumi, depozīti) sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas, aizņēmumi un depozīti, noguldījumi tiek atzīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi. Ieņēmumi vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, brīdī kad saistības tiek atzītas par pārtrauktām, kā arī izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas atlaides vai prēmijas saistībā ar iegādi, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļā. Efektīvās procentu likmes amortizācija tiek iekļauta neto procentu ieņēmumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā,
- nomas prasības,
- līgumsaistības,
- aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināti šādi:

- Finanšu instrumenti, kuru kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas (vai kuri tiek uzskatīti kā finanšu instrumenti ar zemu kredītrisku) - uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti, kuriem nav samazināta kredītvērtība, bet kuriem ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas – uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā līdz darījuma termiņa beigām,
- Finanšu instrumenti ar samazinātu kredītvērtību – uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā,
- Finanšu instrumenti, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību (POCI) - uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas ir vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā neatkarīgi no kredītriska izmaiņām finanšu aktīvu darbības laikā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Koncerns un Banka plāno saņemt (t.i., visus naudas iztrūkumus), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai koriģēto efektīvo procentu likmi finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību). Koncerns un Banka novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, līguma pagarināšanu, atsaukumu un līdzīgas iespējas), paredzamajā šī finanšu instrumenta darbības laikā. Naudas plūsmas, kas tiek ņemtas vērā, ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta kvalitāti uzlabojošus elementus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Paredzamie kredītzaudējumi ir kredītzaudējumu vidējais svērtais rādītājs ar attiecīgajiem saistību neizpildes riskiem kā svērumiem. Gaidāmie kredītzaudējumi visā aktīva dzīves laikā ir paredzamie kredītzaudējumi, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu dēļ finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi ir daļa no paredzamajiem kredītzaudējumiem aktīva dzīves laikā, kas atspoguļo sagaidāmos kredītzaudējumus, kas izriet no saistību neizpildes notikumiem saistībā ar finanšu instrumentu, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Koncerns un Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. Lai veiktu šo novērtējumu, Koncerns un Banka salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes iestāšanās risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes iestāšanās risku sākotnējās atzīšanas datumā un ņem vērā saprātīgu un pamatojošu informāciju, kas ir pieejama bez nepamatotām izmaksām vai pūlēm, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas.

Finanšu aktīvam, kuram pārskata periodā ir samazinājusies kredītvērtība, bet kas nav ar samazinātu kredītvērtību iegādāts vai izdots finanšu aktīvs, Koncerns un Banka novērtē paredzamos kredītzaudējumus kā starpību starp aktīva bruto uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu aktīva sākotnējās efektīvās procentu likmes. Jebkura korekcija tiek atzīta peļņā vai zaudējumos kā uzkrājumu vērtības izmaiņas ienākumi vai izdevumi.

Finanšu aktīvs ir ar samazinātu kredītvērtību (*credit-impaired*), ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šīs finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīvs ir ar samazinātu kredītvērtību, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķir aizņēmējam atvieglojumu (-us), kuru (-us) aizdevējs (-i) citādi nepiešķirtu;
- ir iespējams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai citu finanšu reorganizāciju;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ;
- finanšu aktīva pirkšana vai iniciēšana ar lielu diskontu, kas atspoguļo radušos kredītu zaudējumus.

Var nebūt iespējams identificēt vienu atsevišķu notikumu - tā vietā vairāku notikumu kopējais efekts var izraisīt finanšu aktīvu vērtības samazināšanos.

Finanšu garantijas un saistības par kredītu izsniegšanu arī pakļaujas paredzamo kredītzaudējumu izvērtējumam. Saistībām par kredītu izsniegšanu Koncerns un Banka ņem vērā aizdevuma kredītriska izmaiņas, uz kurām attiecas kredīta izsniegšanas saistības. Finanšu garantiju līgumiem Koncerns un Banka ņem vērā izmaiņas riskā, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumu.

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta, pārdodot aktīvu, vai samaksāta, nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem finanšu instrumenta novērtēšanas datumā. Patiesās vērtības noteikšana balstās uz pieņēmumu, ka darījums, pārdodot aktīvu vai nododot saistības, notiek:

- aktīva vai saistību galvenajā tirgū, vai
- ja nav galvenā tirgus, šo finanšu instrumentu visizdevīgākajā tirgū.

Galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum jābūt pieejamam Koncernam un Bankai.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Aktīva vai saistību patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot pieņēmumus, kurus tirgus dalībnieki izmantotu, lai noteiktu cenu aktīviem un saistībām, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas to saimnieciskajās interesēs.

Nefinanšu aktīva patiesās vērtības novērtēšanā ņem vērā tirgus dalībnieka spēju radīt ekonomiskus labumus, izmantojot aktīvu visaugstākajā un labākajā veidā, vai pārdodot to citam tirgus dalībniekam, kas izmantotu aktīvu visaugstākajā un labākajā veidā.

Koncerns un Banka izmanto novērtēšanas paņēmienus, kas ir piemēroti konkrētajiem apstākļiem un par kuriem ir pieejami pietiekami dati, lai novērtētu patieso vērtību, maksimāli izmantojot attiecīgos novērojamos rādītājus un samazinot nenovērojamo rādītāju izmantošanu. Ja finanšu pārskatā uzrādīto finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības nevar iegūt aktīvos tirgos, tās nosaka, izmantojot dažādas vērtēšanas metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Ja iespējams, šo modeļu dati tiek ņemti no tirgiem, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti zināmi pieņēmumi.

Procentus pelnošo finanšu instrumentu patieso vērtību novērtē, pamatojoties uz diskontētām naudas plūsmām, izmantojot procentu likmes kuras ir instrumentiem ar līdzīgiem nosacījumiem un riska raksturlielumiem. Neaktīvo tirgu gadījumā patiesās vērtības novērtēšanai tiek noteiktas novērtēšanas metodes.

Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu; vai
- Koncerns vai Banka ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Koncerns vai Banka vai nu (a) ir nodevis būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevis kontroli pār šo aktīvu.

Kad Koncerns vai Banka ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir noslēdzis vienošanos par saņemtās naudas plūsmas izmaksu trešajai personai, un nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, ne nodevis kontroli pār šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tādā apmērā, kādā ir turpmākā Koncerna vai Bankas līdzdalība aktīvā. Turpmāka līdzdalība, kas izpaužas kā garantija pār nodoto aktīvu, tiek novērtēta zemākajā no aktīvu sākotnējās uzskaites vērtības un maksimālās atlīdzības summas, ko Koncernam vai Bankai pienāktos izmaksāt.

Kad turpmākā līdzdalība pār nodoto aktīvu izpaužas rakstiskas un/ vai iegādātas opcijas veidā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Koncerna vai Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts kā nodotā aktīva vērtība, kādā Koncerns vai Banka to var atpirkt, izņemot aktīva, kas tiek vērtēts patiesajā vērtībā, rakstiskas pārdošanas opcijas gadījumā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), kad apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Koncerna vai Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts zemākajā no nodotā aktīva patiesās vērtības un opcijas izmantošanas cenas vērtībā.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Koncerns vai Banka tiek atbrīvoti no pienākuma pildīt šīs saistības vai tās tiek dzēstas, vai beidzies to termiņš.

Ja finanšu aktīvu līgumā noteiktās naudas plūsmas tiek būtiski mainītas, šāda modifikācija tiek uzskatīta par sākotnējo aktīvu atzīšanas pārtraukšanu un jauna finanšu aktīva atzīšanu, un attiecīgo uzskaites vērtību starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu izmaiņu gadījumā, kas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu, Koncerns un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst modifikācijas peļņu vai zaudējumus.

Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem, vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām bilances vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Restrukturizētie kredīti

Kur iespējams, Koncerns un Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika korigēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Līdz ar līguma nosacījuma pārskatīšanu un saskaņošanu, aizdevums vairs netiek uzskatīts par sliktu (non-performing) aktīvu, pie nosacījuma ka aizņēmējs izpilda jaunā līguma nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, ņākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Pārņemtais nodrošinājums

Koncerna un Bankas politika ir izvairīties no aktīvu pārņemšanas un izmantot šo iespēju tikai izņēmuma gadījumos. Pārņemto aktīvu gadījumā vispirms jānoskaidro, vai tos vislabāk izmantot iekšējām darbībām vai arī pārdot. Aktīvi, kas atzīti par noderīgiem iekšējām darbībām, tiek pārnesti uz attiecīgo aktīvu kategoriju zemākajā no to atgūstamās vērtības vai sākotnējās nodrošināto aktīvu uzskaites vērtības. Aktīvi, kas paredzēti pārdošanai 12 mēnešu laikā, tiek nekavējoties klasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, reklasifikācijas dienā.

l) Noma - Koncerns ir līzings devēji

To, vai vienošanās uzskatāma par nomu, vai tā satur nomu, nosaka vienošanās saturs, un tam nepieciešams novērtējums, vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētu aktīvu izmantošanas un vai līdz ar vienošanos tiek nodotas aktīva izmantošanas tiesības.

Finanšu līzings

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistemātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

Operatīvais līzings

Noma, kuras gadījumā Koncerns nenodod visu ar aktīva īpašumtiesībām saistīto risku un priekšrocības, klasificējama par operatīvo nomu (līzingu). Nosacītā noma tiek atzīta ienākumu veidā to gūšanas periodā. Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

m) Noma - Koncerns ir līzings ņēmējs

Operatīvais līzings

Nomas maksājumi tiek atzīti kā izdevumi, izmantojot lineāro metodi nomas termiņa laikā, ja vien cita sistemātiska bāze nav reprezentatīvāka attiecībā uz Koncerna aktīva izmantošanas laiku.

n) Pamatlīdzekļi

Zeme un ēkas tiek atspoguļoti to pārvērtētajā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu (ēkām) un vērtības samazinājumu, ja tāds pastāv. Iekārtas un pārējie aktīvi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu, ja tāds pastāv.

Ja aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par aprēķināto atgūstamo summu, tas tiek nekavējoties norakstīts atgūstamās summas vērtībā.

Nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, lai norakstītu katra aktīva izmaksas vai pārrēķina summu tā atlikušajā vērtībā aktīva aprēķinātā dzīves cikla laikā. Tiek izmantotas šādas nolietojuma likmes:

<u>Kategorija</u>	<u>Gada likme</u>
Ēkas	1% - 2%
Būves daļas	2% - 6%
Inženiertīkli un iekārtas	4%
Biroja aprīkojums	10% - 20%
Datoru tīkli un iekārtas	20% - 25%
Transportlīdzekļi	20%

Uzturēšanas un remonta izdevumi tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā pēc to faktiskās rašanās. Aktīvu atlikusī vērtība un dzīves cikls tiek pārskatīts un vajadzības gadījumā koriģēts katrā bilances sastādīšanas datumā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Nomas objektu uzlabojumi tiek kapitalizēti un amortizēti vai nu to dzīves cikla, vai atlikušā nomas līguma perioda laikā atkarībā no tā, kurš ir īsāks, uz lineāras bāzes.

Pārvērtēšanas rezerve

Zemes un ēku patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tirgus rādītājiem un izmantojot novērtējumu, ko parasti veic profesionāls vērtētājs. Iekārtu un aprīkojuma patiesā vērtība nozīmē tā tirgus vērtību, kas noteikta ar novērtējuma palīdzību.

Vērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamā nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma posteņu patiesās vērtības izmaiņām. Ja pārvērtētā aktīva patiesā vērtība būtiski atšķiras no tā bilances vērtības, nepieciešams izdarīt papildu pārvērtēšanu.

Ja tiek pārvērtēts nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma postenis, nepieciešams pārvērtēt visu nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma sadaļu, pie kuras šis aktīvs pieder.

Pārvērtēšanas rezultātā radies pamatlīdzekļu vērtības pieaugums tiek uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos un aktīvu pārvērtēšanas rezervē kapitāla un rezervju sastāvā. Gadījumos, kad šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņā vai zaudējumos, šis pieaugums tiek atzīts peļņā vai zaudējumos. Pārvērtēšanas rezultātā radies pamatlīdzekļu vērtības samazinājums tiek uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts rezervēs, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

Veicot norakstīšanu, uz konkrēto pamatlīdzekli attiecināmā pārvērtēšanas rezerve tiek pārcelta uz uzkrāto rezultātu.

o) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi (zeme un/ vai ēkas), kas tiek turēti nomas ieņēmumu vai ieguldījuma vērtības pieauguma nolūkos, nevis:

- izmantošanai ražošanas, preču piegādes vai pakalpojumu sniegšanas nolūkos, administrācijas vajadzībām; vai
- pārdošanai ikdienas uzņēmējdarbības ietvaros.

Ieguldījumu īpašumi tiek sākotnēji novērtēti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izdevumus. Uzskaites vērtība ietver izdevumus par esošā investīciju īpašuma daļas aizstāšanu izdevumu rašanās brīdī, ja tiek ievēroti atbilstoši atzīšanas kritēriji, un neietver ieguldījumu īpašuma ikdienas apkopes izdevumus. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumu īpašumi tiek grāmatoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus situāciju pārskata datumā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti to rašanās perioda visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ieguldījumu īpašumi tiek izslēgti no uzskaites pēc tam, kad tie tiek nodoti tālāk (pārdoti) vai kad ieguldījumu īpašums vairs netiek izmantots un no tā pārdošanas nav gaidāms nekāds ekonomisks labums nākotnē. Starpība starp tīrajiem pārdošanas ienākumiem un aktīva uzskaites vērtību tiek uzskaitīta visaptverošo ienākumu pārskatā par izslēgšanas periodu.

Pāreja no vai uz ieguldījumu īpašumiem notiek tikai tad, ja notiek izmantošanas izmaiņas. Pārejai no ieguldījumu īpašuma uz īpašnieka īpašumu turpmākās grāmatošanas izmaksas ir patiesā vērtība izmantošanas maiņas datumā. Ja īpašnieka īpašums kļūst par ieguldījumu īpašumu, Koncerns uzskaita šādu īpašumu saskaņā ar savu politiku attiecībā uz īpašumiem, iekārtām un aprīkojumu līdz datumam, kad notikusi izmantošanas maiņa.

p) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

Uzkrājumi darbinieka atvaļinājuma atalgojumam tiek aprēķināti Koncerna un Bankas darbiniekiem, pamatojoties uz katra darbinieka kopējo nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu un vidējo algu, ieskaitot sociālās apdrošināšanas izdevumus.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

q) Ārpusbilances saistības (finansu garantijas un saistības par kredītu izsniegšanu)

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstulju noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (i) neamortizētās vērtības un (ii) sagaidāmajiem kredītu zaudējumiem.

Akreditīvi ir Bankas un Koncerna rakstiskas saistības klienta vārdā, kas pilnvaro trešās personas izstādīt prasības Bankai un Koncernam līdz noteiktai summai saskaņā ar konkrētiem līguma noteikumiem un nosacījumiem.

r) Saistītās puses

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja vienai pusei ir iespēja kontrolēt otru pusi vai veikt nozīmīgu ietekmi pār otru pusi, pieņemot lēmumus par finansiāliem vai operatīviem lēmumiem.

Saistītās puses ir akcionāri, padomes locekļi un valde, galvenie vadības darbinieki, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir kontrolējošā līdzdalība, kā arī asociētās sabiedrības.

Koncerna mātes sabiedrība ir Luminor Group AB ar tās īpašniekiem DNB Bank ASA un Nordea Bank AB.

Vairāki banku darījumi tiek veikti ar saistītajām pusēm parastā uzņēmējdarbības gaitā. Tie ietver aizdevumus, noguldījumus, darījumus ārvalstu valūtās un finanšu instrumentus.

Koncerns un Banka ir noteikušas, ka persona vai tās personas tuvs loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju sabiedrību ja šai persona:

- Ir būtiska kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
- Ir būtiska ietekme uz pārskatu sniedzēju sabiedrību; vai
- Ir pārskatu sniedzējas sabiedrības vai pārskatu sniedzējas sabiedrības mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

Plašāku informāciju par saistītajām personām skatīt 35. piezīmē

s) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

t) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas un opcijas līgumi, preču mijmaiņas darījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti, kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā.

Atvasināto finanšu instrumentu pamatsummas tiek atzītas Bankas ārpusbilances kontos.

u) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Patiesās vērtības noteikšana baltās uz pieņēmumu, ka aktīva pārdošanas vai saistības nodošanas darījums notiek:

- Aktīva vai saistību pamata tirgū, vai
- ja tāda nav, visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū.

Patiesās vērtības noteikšanā izmantotie pieņēmumi vairāk aprakstīti piezīmēs 2 (x) un 36.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

v) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits*

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

w) *Uzticības operācijas*

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

x) *Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi*

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodoloģiju. Standarts aizvietoja 39. SGS iestājušos zaudējumu pieeju ar uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) pieeju. Koncernam un Bankai ir noteikta prasība atzīt uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem no visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav klasificēti kā finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kopā ar aizdevumu saistībām un finanšu garantijas līgumiem.

Bankas paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) aprēķināšanā tiek izmantoti sarežģīti modeļi ar vairākiem pieņēmumiem, attiecībā uz mainīgiem rādītājiem un to savstarpējo atkarību. Paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par būtiskiem grāmatvedības pieņēmumiem, iekļauj:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju novērtēšana un kredītu sadalīšana PKZ posmos (1., 2. vai 3. posms);
- uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai veidotu PKZ aprēķināšanas modeli, tai skaitā dažādas formulas un ievaddati;
- paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību nepildīšanas varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD), un saistību nepildīšanas riskam pakļautā summa (EAD);
- atbilstošu makroekonomisko rādītāju noteikšana un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modelī;
- iepriekš minēto rādītāju novērtēšana attiecībā uz atbilstošu nākotnes periodu ar trīs dažādiem scenārijiem (bāzes, optimistiskais un pesimistiskais), kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana; un
- 3. posma individuālo paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) novērtēšana, saskaņā ar pamata scenāriju un riska scenāriju, kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana.

Aktīvu vērtības samazināšanās izvērtēšanai tiek sadalīti trīs posmos atkarībā no kredīta kvalitātes pasliktināšanās. 1. posmā ietilpst aktīvi, kuriem nav bijis būtisks kredītriska pieaugums vai kuri tiek klasificēti kā zema riska aktīvi (noteiktais reitings ir "investīciju līmenis" vai augstāks), 2. posmā ietilpst aktīvi, kuriem ir būtisks kredītriska pieaugums, bet 3. posmā ietilpst aktīvi, kuriem iestājusies saistību neizpilde. Nozīmīgiem 3. posma aktīviem vērtības samazinājums tiek novērtēts individuāli, bet nenozīmīgiem aktīviem veic kolektīvu novērtējumu. 1. posmā uzkrājumi ir vienādi ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem. 2. un 3. posmā uzkrājumi ir vienādi ar aktīva dzīves laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

- Patiesā vērtība:

Ja finanšu aktīva vai finanšu saistības patieso vērtību, kas tiek iekļauta finanšu pārskatā nevar noteikt balstoties uz cenu aktīvajā tirgū, tā tiek noteikta, pielietojot dažādas novērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šiem modeļiem izmantojamie dati pēc iespējas tiek iegūti no pieejamajiem tirgus datiem, bet, ja tādi nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību. Vērtējums ietver likviditātes apsvērumus un modeļu datus. Finanšu instrumentu novērtēšana detalizētāk ir aprakstīta 36. piezīmē.

Nosakot Visa Inc. C klases privilēģēto akciju patieso vērtību 2018. gada 31. decembrī, tika piemēroti sekojoši pieņēmumi:

- Vidējā Visa Inc. A klases akciju cena 2018. gadā - 132.33 USD;
- A klases parasto akciju konversijas koeficients 13.886 (2017. gada 31. decembrī: 13.893);
- Likviditātes diskonts 70%.

Uz gada beigām patiesā vērtība tika noteikta USD 3.9 miljoni (2017. gada 31. decembrī: USD 2.8 miljoni).

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

- Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās: ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, no kuras tiek atņemts uzkrājums vērtības samazinājumam. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma iegādes vērtību ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Konstatējot vērtības samazinājuma pazīmes, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības diskontētās aplēstās nākotnes brīvās naudas plūsmas pašu kapitālam. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un projekcijas, kuru ticamība tiek novērtēta. Diskonta likme ir vienāda ar nepieciešamo pašu kapitāla atdeves likmi. Meitas sabiedrību, kuru pamatdarbība ir atgūto nodrošinājumu realizēšana, vērtības samazināšanās ir turpmāk aprakstīta 20. piezīmē.
- Ieguldījumu īpašumi: Ieguldījumu īpašumi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes vērtībā, iekļaujot tajā attiecīgā darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumu īpašumi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus stāvokli bilances datumā. Ieguldījumu īpašumu vērtēšanas tehnika ir balstīta uz tirgus datu salīdzināšanas metodi, ienākumu tiešās kapitalizācijas metodi un diskontētās naudas plūsma metodi (DCF). Detalizētāku informāciju par patiesās vērtības noteikšanu ieguldījumu īpašumiem skatīt 36. piezīmē.

y) Darbības turpināšanas princips

Koncerna un Bankas vadība ir pilnībā pārliecināta par stabilu un balansētu darbību nākotnē; saskaņā ar šo finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši darbības turpināšanas principam. 42. piezīme sniedz detalizētāku informāciju par Koncerna un Bankas turpmāko darbību nākotnē, kas ir saskaņā ar vadības pārliecību par darbības turpināšanu, jo Banka turpinās tās darbību Latvijas tirgū kā filiāle, un norādītā pārstrukturizācija ir tikai tiesiskās formas maiņa.

z) Notikumi pēc bilances sastādīšanas datuma

Ja nekoriģējoši notikumi pēc bilances datuma ir būtiski, informācijas neizpaušana par tiem varētu ietekmēt ekonomiskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem. Attiecīgi, Koncerns un Banka atklāj katrā būtiskā nekoriģējošā notikuma pēc bilances datuma veidu un tā finansiālās ietekmes aplēsi, vai arī paziņo, ka šādu novērtējumu nevar veikt.

3. JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA

Grāmatvedības politikas, kas ir piemērotas, gatavojot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, atbilst politikām, kas tika piemērotas Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanai par gadu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, izņemot jaunu standartu pieņemšanu, kas stājās spēkā ar 2018. gada 1. janvāri. Koncerns un Banka nav piemērojuši nevienu standartu, interpretāciju vai grozījumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā, pirms to spēkā stāšanās datuma. Attiecīgo izmaiņu būtība un ietekme ir izklāstīta turpmāk.

Jaunu un/vai mainītu SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretāciju pieņemšana

9. SFPS finanšu instrumenti

Koncerns un Banka ir ieviesuši 9. SFPS, kas izdoti 2014. gada jūlijā, ar 2018. gada 1. janvāra pārejas datumu, kas radīja izmaiņas grāmatvedības politikās un korekcijas iepriekš finanšu pārskatos atzītajās summās. Koncerns un Banka nav piemērojuši 9. SFPS prasības pirms to spēkā stāšanās datuma.

Kā to pieļauj 9. SFPS pārejas noteikumi, Koncerns un Banka neveica salīdzinošo rādītāju maiņu. Jebkuras korekcijas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās pārejas datumā tika atzītas uzkrātajā rezultātā standarta sākotnējās piemērošanas brīdī, t.i., 2018. gada 1. janvārī.

9. SFPS pieņemšana ir radījusi izmaiņas grāmatvedības politikās attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanu, klasifikāciju un novērtēšanu un finanšu aktīvu vērtības samazināšanos.

Attiecīgi, atbilstošās informācijas atklāšanas izmaiņas, kas izriet no 7. SFPS grozījumiem, ir piemērotas tikai pašreizējam pārskata periodam. Salīdzinošajā periodā atklātā informācija ir norādīta saskaņā ar iepriekšējā periodā publicēto informāciju.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodiku. Standarts aizvietoja 39. SGS iestājušos zaudējumu pieeju ar uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) pieeju. Koncerns un Banka atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas netiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos, kopā ar aizdevumu saistībām un finanšu garantijas līgumiem. Uzkrājumi ir balstīti uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar iespēju, ka nākamo divpadsmit mēnešu laikā var notikt saistību neizpilde, ja vien nav bijis būtisks kredītriska pieaugums kopš finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas, tādā gadījumā uzkrājumus pamato ar saistību neizpildes iespējamību aktīva dzīves laikā. Uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā aprēķina arī finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību (POCI), neņemot vērā kredītriska izmaiņas instrumenta dzīves laikā. Koncerns un Banka ir ieviesuši politiku, kas nosaka, ka katra pārskata perioda beigās tiek veikts novērtējums, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas, kas notiek finanšu instrumenta visā atlikušajā dzīves laikā.

Aktīvu vērtības samazināšanās izvērtēšanai tiek sadalīti trīs posmos atkarībā no kredīta kvalitātes pasliktināšanās. 1. posmā ietilpst aktīvi, kuriem nav bijis būtisks kredītriska pieaugums vai kuri tiek klasificēti kā zema riska aktīvi (noteiktais reitings ir "investīciju līmenis" vai augstāks), 2. posmā ietilpst aktīvi, kuriem ir būtisks kredītriska pieaugums, bet 3. posmā ietilpst aktīvi, kuriem iestājusies saistību neizpilde. Nozīmīgos aktīvus 3. posmā individuāli pārbauda attiecībā uz vērtības samazinājumu, bet nenozīmīgajiem aktīviem veic kolektīvu novērtējumu. 1. posmā uzkrājumi ir vienādi ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem. 2. un 3. posmā uzkrājumi ir vienādi ar aktīva dzīves laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

9. SFPS ietvarā viens no svarīgākajiem uzkrājumu apmēru noteicošajiem faktoriem ir aktīva pārcelšana no 1. posma uz 2. posmu. Luminor pieņēma lēmumu izmantot nākotnes 12 mēnešu saistību nepildīšanas varbūtības noteiktā laikā (*point in time*) absolūto un relatīvo izmaiņu (0,6 p.p. un 2,5 reizes), lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski palielinājies. Turklāt klienti ar riska pakāpi 9 vai 10, klienti ar pārskatītiem kredītiem, klienti, kuri ir iekļauti klientu ar agrīnām kredītu kvalitātes pasliktināšanās pazīmēm sarakstā, kā arī kredīti, kuros ir pieļauts vairāk nekā trīsdesmit dienu kavējums, arī tiek pārcelti uz 2. posmu.

Pieņemto 9. SFPS vērtības samazināšanās noteikšanas metodiku dokumentē iekšējās procedūrās, ko piemēro ikdienas darbībā. Kopumā 9. SFPS vērtības samazināšanās modeļa rezultātā kredītzaudējumi attiecīgajiem posteņiem tiek atzīti agrāk un palielinās uzkrājumu summa zaudējumiem, kas tiek atzīti šiem posteņiem. Turklāt vērtības samazināšanās aprēķini saskaņā ar 9. SFPS ir svārstīgāki un procikliskāki nekā saskaņā ar 39. SGS, galvenokārt tādēļ, ka nākotnes scenārijiem tiek piemērota būtiska subjektivitāte. 9. SFPS vērtības samazināšanas prasības tiek piemērotas ar atpakaļejošu datumu, pārejas ietekmi atzīstot nesadalītajā peļņā.

Kapitāla pārvaldība

Jaunajam paredzamo zaudējumu pieejas modelim bija negatīva ietekme uz Bankas pamatkapitālu. Saskaņā ar Luminor Group AB valdes lēmumu Banka nepiemēroja pārejas pasākumus, kas atļauti Regulā (ES) Nr. 2017/2395¹ un ieviesa 9. SFPS pilnā apmērā no 2018. gada 1. janvāra. Kapitāla pietiekamības rādītājs joprojām ievērojami pārsniedz normatīvo minimumu un atbilst iekšējiem kritērijiem par vēlmi uzņemt risku.

9. SFPS pieņemšanas ietekme

Turpmāk ir uzrādīta informācija par 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz Koncernu un Banku.

Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana

¹ Banka piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantu attiecībā uz pārejaspasākumiem saistībā ar 9. SFPS par pašukapitālu ieviešanas ietekmes samazināšanu

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorija un uzskaites vērtība saskaņā ar 39. SGS un 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī:

Koncerns

Finanšu aktīvi	Sākotnējā kategorija saskaņā ar 39. SGS	Jaunā kategorija saskaņā ar 9. SFPS	Vērtība saskaņā ar 39. SGS 31.12.2017 EUR'000	Jaunā vērtība saskaņā ar 9. SFPS 01.01.2018 EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	1 067 214	1 067 214
Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	105 457	105 406
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	76 308	76 308
Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	17 223	17 223
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejamie	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 547	2 547
Kredīti un debitoru parādi	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	2 850 906	2 837 431

Parāda vērtspapīri, kas tiek turēti likviditātes nolūkos, tika pārklasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (saskaņā ar patiesās vērtības izvēles iespēju), jo grāmatvedības uzskaitē rodās neatbilstība. Koncerns un Banka iegādājas atvasinātos finanšu instrumentus (procentu likmes mijmaiņas), lai ekonomiski ierobežotu parāda vērtspapīru patiesās vērtības risku. Atvasinātie finanšu instrumenti atrodas tirdzniecības portfelī patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, lai izvairītos no neatbilstībām grāmatvedībā vai tās būtiski samazinātu, parāda vērtspapīrus norāda patiesajā vērtībā, izmantojot patiesās vērtības opciju (FVO).

Finanšu saistību klasifikācijā un novērtēšanā izmaiņu nebija.

Banka

Finanšu aktīvi	Sākotnējā kategorija saskaņā ar 39. SGS	Jaunā kategorija saskaņā ar 9. SFPS	Vērtība saskaņā ar 39. SGS 31.12.2017 EUR'000	Jaunā vērtība saskaņā ar 9. SFPS 01.01.2018 EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	1 067 214	1 067 214
Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	104 688	104 637
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	76 308	76 308
Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	17 223	17 223
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejamie	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 547	2 547
Kredīti un debitoru parādi	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	3 384 498	3 371 761

Finanšu saistību klasifikācijā un novērtēšanā izmaiņu nebija.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Finanšu stāvokļa atlikumu pārskata saskaņošana no 39. SGS uz 9. SFPS

Turpmākajā tabulā saskaņotas finanšu aktīvu neto vērtības no iepriekšējās mērījumu kategorijas saskaņā ar 39. SGS uz to jaunajām mērījumu kategorijām, pārejot uz 9. SFPS ar 2018. gada 1. janvāri.

Koncerns

Finanšu aktīvi	Sākotnējā kategorija saskaņā ar 39.SGS 31.12.2017	Reklasifikācija	Pārvērtēšana	Vērtība saskaņā ar 9.SFPS 01.01.2018
Amortizētā vērtība				
Kase un prasības pret centrālajām bankām				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	1 067 214	-	-	1 067 214
beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS				
Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	105 457	-	-	-
Pārvērtēšana (PZM uzkrājumi)	-	-	(51)	-
beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	-	-	-	105 406
Kredīti un debitoru parādi				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	2 850 906	-	-	-
Pārvērtēšana (PZM uzkrājumi)	-	-	(13 475)	-
Beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	-	-	-	2 837 431
Finanšu noma				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	521 542	-	-	-
Pārvērtēšana (PZM uzkrājumi)	-	-	(820)	-
Beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	-	-	-	520 722
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	4 545 119	-	(14 346)	4 530 773
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	76 308	-	-	76 308
beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	17 223	-	-	17 223
beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS				
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	93 531	-	-	93 531
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	2 547	-	-	2 547
beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 547	-	-	2 547

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Banka

Finanšu aktīvi	Sākotnējā kategorija saskaņā ar 39.SGS 31.12.2017	Reklasifikācija	Pārvērtēšana	Vērtība saskaņā ar 9.SFPS 01.01.2018
Amortizētā vērtība				
Kase un prasības pret centrālajām bankām				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	1 067 214	-	-	1 067 214
Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	104 688	-	-	-
Pārvērtēšana (PZM uzkrājumi) beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	-	-	(51)	-
	-	-	-	104 637
Kredīti un debitoru parādi				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS	3 384 498	-	-	-
Pārvērtēšana (PZM uzkrājumi) beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	-	-	(12 737)	-
	-	-	-	3 371 761
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā	4 557 169	-	(12 788)	4 544 381
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	76 308	-	-	76 308
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	17 223	-	-	17 223
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	93 531	-	-	93 531
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
leguldījumi kapitāla vērtspapīros				
Sākotnējā bilance saskaņā ar 39.SGS beigu bilance saskaņā ar 9.SFPS	2 547	-	-	2 547
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 547	-	-	2 547

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Vērtības samazināšanās uzkrājumu atlikuma saskaņošana no 39. SGS uz 9. SFPS

Turpmākā tabula saskaņo iepriekšējā perioda noslēguma vērtības samazināšanās uzkrājumus, kas aprēķināti saskaņā ar 39. SGS radušos zaudējumu modeli, ar jauno vērtības samazināšanās uzkrājumu summu, kas noteikta saskaņā ar 9. SFPS paredzamo zaudējumu modeli uz 2018. gada 1. janvāri.

Koncerns

Finanšu aktīvi	Uzkrājumi zaudējumiem, saskaņā ar 39.SGS	Reklasifikācija	Pārvērtēšana	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, saskaņā ar 9.SFPS
Amortizētā iegādes vērtība				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm	-	-	(51)	(51)
Kredīti un debitoru parādi	(151 377)	-	(465)	(151 842)
Finanšu noma	(3 439)	-	(813)	(4 252)
Kopā	(154 816)	-	(1 329)	(156 145)
Iespējamās saistības	-	-	(564)	(564)
Saistības	-	-	(1 302)	(1 302)
Kopā	-	-	(1 866)	(1 866)

Banka

Finanšu aktīvi	Uzkrājumi zaudējumiem, saskaņā ar 39.SGS	Reklasifikācija	Pārvērtēšana	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, saskaņā ar 9.SFPS
Amortizētā iegādes vērtība				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm	-	-	(51)	(51)
Kredīti un debitoru parādi	(157 477)	-	486	(156 991)
Finanšu noma	-	-	-	-
Kopā	(157 477)	-	435	(157 042)
Iespējamās saistības	-	-	(564)	(564)
Saistības	-	-	(1 302)	(1 302)
Kopā	-	-	(1 866)	(1 866)

Izmaiņu saskaņošana 9. SFPS sākotnējā piemērošanā

Šajā tabulā iekļauts kopsavilkums par informāciju attiecībā uz izmaiņām par sākotnējo 9. SFPS piemērošanu pārskatā par pašu kapitāla izmaiņām.

Koncerns

Kredītu un finanšu nomas pārvērtēšana,	14 346
no kurām: Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	1 329
Atzīta kredītu bruto uzskaites vērtībā ar kredītzaudējumiem iegādātajiem finanšu aktīviem	13 017
Ārpusbilances uzkrājumi	1 866
Kopā ietekme uz pašu kapitālu	16 212

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Banka

Kredītu un finanšu nomas pārvērtēšana,	12 574
no kurām: Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(435)
Atzīta kredītu bruto uzskaites vērtībā ar kredītzuadējumiem iegādātajiem finanšu aktīviem	13 009
Ārpusbilances uzkrājumi	1 610
Kopā ietekme uz pašu kapitālu	14 184

15. SFPS leņēmumi no līgumiem ar klientiem

Standarts ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.

15. SFPS nosaka piecpakāpju modeli, kas piemērojams ieņēmumiem, kas gūti no līguma ar klientu (ar ierobežotiem ieņēmumiem), neatkarīgi no ieņēmumu veida vai nozares veida. Standarta prasības attiecas arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, pārdojot dažus nefinanšu aktīvus, kas nav uzņēmuma parastās darbības rezultāts (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo aktīvu pārdošana).

Standarts nosaka plašāku informācijas atklāšanu, tostarp kopējo ieņēmumu sadalījumu, informāciju par līguma izpildes nosacījumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību konta atlikumos starp periodiem un galvenie pieņēmumi un aplēses. Vadība ir novērtējusi, ka standarta piemērošana neietekmēja Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

15. SFPS pamatprincips ir tāds, ka ieņēmumus jāatzīst, atspoguļojot pakalpojumu nodošanu klientiem par summu, kas atspoguļo atlīdzību, kuru paredzēts saņemt apmaiņā pret šādiem pakalpojumiem. Šo pamatprincipu piemēro, izmantojot piecpakāpju modeli:

- 1) Nosakiet līgumu ar klientu,
- 2) Nosakiet līgumā noteikto izpildes pienākumu;
- 3) noteikt darījuma cenu;
- 4) Sadalīt darījuma cenu līgumā noteiktajam izpildes pienākumam;
- 5) Atzīt ieņēmumus, ja izpildes pienākums ir izpildīts.

Par katru konstatēto saistību izpildi Banka līguma noslēgšanas brīdī nosaka, vai tā ir izpilde laika gaitā vai konkrētā laikā, neatkarīgi no tā, vai atlīdzība ir fiksēta vai mainīga, ieskaitot to, vai atlīdzība ir ierobežota ārējo faktoru dēļ. Pēc tam tiek ņemts vērā noteiktais izpildes pienākums.

Pakalpojumiem, kuru izpilde notiek laika gaitā, atlīdzību atzīst, kad pakalpojums tiek sniegts klientam, pieņemot, ka nenotiks būtiska atlīdzības atgriešana. Piemēri ienākumiem, ko gūst par pakalpojumiem, kas sniegti laika gaitā, iekļauj ienākumus no maksām, ko gūst par aktīvu pārvaldes pakalpojumiem.

Ja izpildes saistības tiek izpildītas konkrētā laikā, ienākumus atzīst, kad pakalpojums ir nodots klientam. Šādu ienākumu piemēri ir ienākumi no maksas par darījumu izpildi (klīrings un norēķini, tirdzniecība ar klientu vērtspapīriem, darījumu maksas par darījumiem ar norēķinu kartēm).

15. SFPS: leņēmumi no līgumiem ar klientiem (precizējumi)

Precizējumi ir attiecināmi uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, ar atļauto agrāko piemērošanu. Precizējumu mērķis ir precizēt SGSP nodomus, izstrādājot prasības 15. SFPS leņēmumi no līgumiem ar klientiem, it īpaši uzskaitē par līguma pienākumu identificēšanu, grozot principa "atsevišķi identificējams" redakciju attiecībā uz principāla un aģenta atlīdzību, tostarp novērtējumu, vai uzņēmums ir principāls vai aģents, kā arī saistībā ar kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, nodrošinot papildu vadlīnijas intelektuālā īpašuma un honorāru uzskaitē. Precizējumos arī norādīti papildus praktiski līdzekļi uzņēmumiem, kas vai nu pilnībā ar atpakaļejošu datumu piemēro 15. SFPS vai izvēlas piemērot modificētu pieeju ar atpakaļejošu datumu. Kā aprakstīts iepriekš, vadība ir novērtējusi, ka standarta piemērošana neietekmēja Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Grozījumi 2. SFPS par uz akcijām balstītu naudas maksājumu darījumu klasifikāciju un novērtēšanu (spēkā gada periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi nozīmē, ka ārpusstingrus darbības garantētie nosacījumi ietekmēs skaidrā naudā veiktu uz akcijām pamatotu maksājumu darījumu mērīšanu tādā pašā veidā kā uz pašu kapitālu balstītus maksājumus. Grozījumos tāpat arī tiek precizēta klasifikācija darījumam ar ieskaita norēķinu iespēju, kurā persona patur konkrētu kapitāla instrumentu daļu, kas citādi piemērošanas (vai garantēšanas) laikā tiktu nodoti otrai personai kā norēķins par otras personas nodokļu saistību nokārtošanu attiecībā uz maksājumu, kas pamatots uz akcijām. Šādas vienošanās tiks pilnībā klasificētas kā norēķini ar pašu kapitālu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Visbeidzot grozījumos precizēta arī skaidrā naudā veiktu uz akcijām balstītu maksājumu uzskaitē, kas pēc labojumiem kļūst par uz kapitāla balstītu šādā veidā: (a) uz akcijām pamatotu maksājumu mēra saskaņā ar atsauci uz labošanas rezultātā piešķirtā pašu kapitāla instrumentu patiesās vērtības labojuma datumu; (b) saistības pārtrauc atzīt labojuma brīdī; (c) pašu kapitāla norēķinu maksājumu, kas balstīts uz akcijām, atzīst tiktāl, cik pakalpojumi ir sniegti līdz labojuma datumam; un (d) starpību starp saistību tīro vērtību labojumu datumā un pašu kapitālā atzīto summu tajā pašā datumā nekavējoties atzīst peļņā vai zaudējumos. Vadība ir novērtējusi, ka šis standarts neietekmē Bankas un Koncerna finanšu pārskatus.

Gada uzlabojumi SFPS ciklā no 2014. līdz 2016. gadam (spēkā attiecībā uz gada periodiem, kas sākas ar 2018. gada 1. janvāri vai pēc tam (izmaiņas 1. SFPS un 28. SGS).

1. SFPS tika veikti grozījumi, lai no SFPS atceltu dažus īstermiņa izņēmumus pēc tam, kad šo īstermiņa izņēmumu mērķis ir sasniegts. 28. SGS grozījumos ir precizēts, ka riska kapitāla organizācijām vai līdzīgām personām ir iespēja atsevišķām investīcijām novērtēt ieguldījumu saņēmēju patieso vērtību. Turklāt grozījumos precizēts, ka tad, ja investoram, kas nav investīciju uzņēmums, ir saistīts uzņēmums vai kopuzņēmums, kas ir investīciju uzņēmums, investors var izvēlēties uz atsevišķu investīciju pamata saglabāt vai apvērst patiesās vērtības mērījumus, kas tiek izmantoti šajā investīciju uzņēmumā, kas ir saistītais uzņēmums vai kopuzņēmums, piemērojot pašu kapitāla metodi. Vadība ir novērtējusi, ka šis standarts neietekmē Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Ieguldījuma īpašuma nodošana – Grozījumi 40. SGS (spēkā gada periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumā precizēts, ka uzņēmums pārvieto īpašumu uz ieduldījuma īpašuma posteni vai no tā tikai tad, kad notiek tā lietošanas veida maiņa. Šīs izmaiņas ir jāpamato ar pierādījumiem; izmaiņas vadības nodomos attiecībā uz īpašuma lietošanas veidu nepierāda lietošanas veida maiņu. Vadība ir novērtējusi, ka šis standarts neietekmē Bankas un Koncerna finanšu pārskatus.

22. SFPIK. Darījumi un avansa atlīdzība ārzemju valūtā (spēkā gada periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Interpretācija attiecināma, kad uzņēmums vai nu maksā, vai saņem avansa atlīdzību par līgumiem ārvalstu valūtā. Interpretācijā paskaidrots, ka darījuma datums, t.i., datums, kad tiek noteikts valūtas kurss, ir datums, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemateriālo aktīvu vai saistību, kas izriet no avansa maksājuma vai saņemšanas. Tomēr uzņēmumam jāpiegriež vērtība, nosakot, vai priekšapmaksā ir monetārs vai nemonetārs aktīvs vai saistība, pamatojoties uz 21. SGS, 32. SGS vadlīnijām un konceptuālajām vadlīnijām. Vadība ir novērtējusi, ka šis standarts neietekmē Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Nav citu jaunu vai pārskatītu standartu vai interpretāciju, kas pirmo reizi stājas spēkā finanšu gadā, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, kas varētu būtiski ietekmēt Koncernu un Banku.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

16. SFPS. Noma

16. SFPS ar 2019. gada 1. janvāri aizstāj 17. SGS - Noma. 16. SFPS nosaka principus nomas atzīšanai, novērtēšanai un informācijas atklāšanai un nosaka prasību nomniekiem uzskaitīt visas nomas maksas vienā bilances modelī, kas ir līdzīgs finanšu nomas grāmatvedībai saskaņā ar 17. SGS. Standartā ietilpst divi atzīšanas izņēmumi nomniekiem – noma attiecībā uz aktīviem "ar zemu vērtību" (t.i., personālajiem datoriem) un īstermiņa noma (piem., noma ar 12 mēnešu vai īsāku nomas termiņu).

Nomas sākuma dienā nomnieks atzīst saistības veikt nomas maksājumus (t.i., nomas saistības) un aktīvu, kas pārstāv tiesības izmantot bāzes aktīvu nomas termiņa laikā (t.i., lietošanas tiesību aktīvs).

Nomniekiem būs atsevišķi jāatzīst procentu izdevumi par nomas saistībām un nolietojuma izdevumus par tiesībām lietot aktīvu. Nomniekiem arī būs jāpārvērtē nomas saistības pēc noteiktu notikumu iestāšanās (piemēram, izmaiņas nomas termiņā, izmaiņas nākotnes nomas maksājumos, kas rodas, mainot indeksu vai likmi, ko izmanto šo maksājumu noteikšanai). Nomnieks parasti atzīst nomas saistību pārvērtēšanas summu kā korekciju tiesībām izmantot aktīvu.

Lielākā ietekme uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem būs no īpašuma nomas uzskaites. Šāds nomas līgums tiks uzskaitīts pārskatā par finanšu stāvokli lielākā mērā nekā līdz šim.

Banka atzina finanšu stāvokļa pārskatā tiesības lietot aktīvu postenī "Īpašumi un iekārtas" 14 445 tūkstošus eiro un nomas saistības 14 536 tūkstošus eiro. Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā tiesības lietot aktīvu ir uzrādītas postenī "Īpašumi un iekārtas", 1 342 tūkstošu eiro un nomas saistības 1 352 tūkstošus eiro.

Koncerns un Banka nav piemērojuši šādas SFPS un SFPIK interpretācijas, kas ir izdotas datumā, kad šie finanšu pārskati ir autorizēti publicēšanai, bet vēl nav stājušās spēkā:

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Grozījumi 10. SFPS *Konsolidētie finanšu pārskati* un 28. SGS *Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos: Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu* (2015. gada decembrī SGSP atlika grozījuma stāšanos spēkā uz nenoteiktu laiku, gaidot rezultātu no izpētes projekta par grāmatvedības pašu kapitāla metodi. ES vēl grozījumus nav apstiprinājusi).

Grozījumi attiecas uz atzītu neatbilstību starp 10. SFPS un 28. SGS prasībām saistībā ar aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu starp investoru un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Galvenā grozījumu ietekme ir tāda, ka pilns ieguvums vai zaudējums tiek atzīts, kad darījumā ir iesaistīta uzņēmējdarbība (vai nu tas atrodas meitas sabiedrībā, vai nē).

Tiek atzīts daļējs ieguvums vai zaudējums, kad darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. Koncerns un Banka vēl nav novērtējuši šī standarta ieviešanas ietekmi.

Grozījumi 9. SFPS: *Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju* (spēkā finanšu gadiem, kas sākas ar 2019. gada 1. janvāri vai vēlāk, kad tos apstiprinās ES)

Grozījums ļauj novērtēt amortizētajās izmaksās vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, finanšu aktīvus ar priekšlaicīgas atmaksas elementiem, kas ļauj vai nosaka līgumslēdzējam vai nu samaksāt vai saņemt pamatotu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (lai no aktīva turētāja perspektīvas būtu "negatīva kompensācija"). Koncerns un Banka vēl nav novērtējuši šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi 28. SGS: *Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos* (spēkā finanšu gadiem, kas sākas ar 2019. gada 1. janvāri vai vēlāk, kad tos apstiprinās ES)

Grozījumi attiecas uz to, vai uz ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazināšanos asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos novērtījumu, kas pēc būtības veido "neto kapitālieguldījumu" daļu asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, attiecas 9. SFPS, 28. SGS vai abu standartu kombinācija. Grozījumos precizēts, ka uzņēmums piemēro 9. SFPS "Finanšu instrumenti" pirms 28. SGS piemērošanas tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, uz kuriem nav attiecināma pašu kapitāla metode. Piemērojot 9. SFPS, uzņēmums neuzskaita jebkuras korekcijas ilgtermiņa ieguldījumu neto vērtībai, kas izriet no 28. SGS piemērošanas. Koncerns un Banka vēl nav novērtējuši šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

23. SFPIK INTERPRETĀCIJA: *Nonoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem* (spēkā finanšu gadiem, kas sākas ar 2019. gada 1. janvāri vai vēlāk, kad tos apstiprinās ES)

Interpretācijā risināts jautājums par ienākuma nodokļa uzskaiti, kad nodokļu režīmos pastāv nenoteiktība, kas ietekmē 12. SGS piemērošanu. Interpretācija sniedz vadlīnijas apsvērumiem par nenoteiktiem nodokļu režīmiem atsevišķi vai kopā, nodokļu iestāžu pārbaudēm, atbilstošo metodi nenoteiktības atspoguļošanai un faktu un apstākļu izmaiņu reģistrēšanai. Koncerns un Banka vēl nav novērtējuši šīs interpretācijas ieviešanas ietekmi.

SGSP ir izdevusi Ikgadējos uzlabojumus SFPS 2015. - 2017. gada ciklam, kas ir SFPS grozījumu apkopojums. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz gada periodiem, sākot ar 2019. gada 1. janvāri vai pēc tā, ar atļauto agrāko piemērošanu. ES vēl nav apstiprinājusi šos ikgadējos uzlabojumus. Šo grozījumu rezultātā var notikt izmaiņas grāmatvedības politikās vai informācijas atklāšanā, taču tas nekādā veidā neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu stāvokli vai rezultātus.

- **3. SFPS: *Uzņēmējdarbības apvienošana* un 11. SFPS: *Kopīgas struktūras***: Grozījumi 3. SFPS precizē, ka tad, kad uzņēmums iegūst kontroli pār uzņēmējdarbību, kas ir kopīga darbība, tas no jauna novērtē iepriekš turētos ieguldījumus šajā uzņēmējdarbībā. Grozījumi 11. SFPS precizē, ka tad, kad uzņēmums iegūst kontroli pār uzņēmējdarbību, kas ir kopīga darbība, tam nav no jauna jānovērtē iepriekš turētos ieguldījumus šajā uzņēmējdarbībā.

- **12. SGS: *Ienākuma nodokļi***: Grozījumos precizēts, ka ienākuma nodokļu ietekmi maksājumiem par finanšu instrumentiem, ko klasificē kā pašu kapitālu, atzīst saskaņā ar to, kad iepriekšējie darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu, tika atzīti.

- **23. SGS: *Aizņēmumu izmaksas***: Grozījumos precizēts standarta 14. punkts, ka tad, kad kvalificējama aktīvs ir gatavs paredzētajai lietošanai vai pārdošanai, un kādi no konkrētajiem aizņēmumiem, kas saistīti ar kvalificējamo aktīvu, tajā brīdī nav samaksāti, šos aizņēmumus iekļauj vispārējos līdzekļos, kurus uzņēmums aizņemas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Plāna grozījumi, samazināšana vai norēķini – Grozījumi 19. SGS (spēkā gada periodiem, sākot ar 2019. gada 1. janvāri vai vēlāk, bet ES vēl nav pieņēmusi). Grozījumos precizēts, kā noteikt pensiju izdevumus noteiktā pabalsta pensijas plāna izmaiņu gadījumā. Kad notiek plāna izmaiņas – tā grozījumi, samazināšana vai norēķini – 19. SGS noteikts no jauna vērtēt neto noteiktās pabalsta saistības vai aktīvu. Grozījumos noteikts izmantot atjauninātus pieņēmumus no šīs pārvērtēšanas, lai noteiktu pašreizējās pakalpojuma izmaksas un neto procentus atlikušajam pārskata periodam pēc plāna izmaiņām. Pirms grozījumiem 19. SGS nenorādīja, kā noteikt šos izdevumus periodam pēc plāna izmaiņām. Nosakot atjauninātu pieņēmumu lietošanu, gaidāms, ka grozījumi sniegs noderīgu informāciju finanšu pārskatu lietotājiem. Vadība vēl nav novērtējusi šī standarta ietekmi.

Grozījumi finanšu pārskatu konceptuālajās vadlīnijās (spēkā gada periodiem, sākot ar 2020. gada 1. janvāri vai vēlāk, bet ES vēl nav pieņēmusi). Pārskatītajās konceptuālajās vadlīnijās iekļauta jauna nodaļa par novērtējumu, vadlīnijas finanšu rezultātu ziņojumiem, uzlabotas definīcijas un vadlīnijas – it īpaši saistību definīcija, un precizējumi svarīgās jomās, tādās kā pārvaldības, piesardzības un novērtējumu nenoteiktības loma finanšu pārskatos. Vadība vēl nav novērtējusi šī standarta ietekmi.

Uzņēmējdarbības definīcija – Grozījumi 3. SGS (spēkā gada periodiem, sākot ar 2020. gada 1. Janvāri vai vēlāk, bet ES vēl nav pieņēmusi). Ar grozījumiem ir pārskatīta uzņēmējdarbības definīcija. Uzņēmējdarbībā ir jābūt ieguldījumiem un būtiskam procesam, kas kopā sniedz nozīmīgu ieguldījumu spējā radīt tiešos rezultātus. Jaunās vadlīnijas nodrošina sistēmu novērtēšanai, kad ieguldījums un būtisks process ir pastāvošs, tostarp uzņēmumiem agrīnā posmā, kurām vēl nav radīti rezultāti. Ir jābūt organizētam darbaspēkam, lai uzņēmējdarbību varētu klasificēt kā tādu, ja nav rezultātu. Termina “tiešie rezultāti” definīcija ir sašaurināta, koncentrējoties uz precēm un pakalpojumiem, ko sniedz klientiem, radot investīciju ienākumus un citus ienākumus, un tiek izslēgti ieņēmumi zemāku izmaksu un citu ekonomisku labumu veidā. Tāpat arī vairs nav nepieciešams izvērtēt, vai tirgus dalībnieki spēj aizvietot trūkstošos elementus vai integrēt iegūtās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot “koncentrācijas testu”. Iegādātie aktīvi nepārstāv uzņēmējdarbību, ja būtiski visa bruto iegādāto aktīvu patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā). Vadība vēl nav novērtējusi šī standarta ietekmi.

Būtiskuma definīcija – Grozījumi 1. SGS un 8. SGS (spēkā gada periodiem, sākot ar 2020. gada 1. Janvāri vai vēlāk, bet ES vēl nav pieņēmusi). Grozījumos precizēta būtiskuma definīcija un kā tā piemērojama, iekļaujot definīciju vadlīnijās, kas līdz šim ir pastāvējušas citviet SFPS. Turklāt ir uzlaboti definīcijai pievienotie paskaidrojumi. Visbeidzot ar grozījumiem panākts, ka būtiskuma definīcija ir konsekventa visos SFPS standartos. Informācija ir būtiska, ja var pamatoti prognozēt, ka tās izlaidšana, sagrozīšana vai neskaidrtība ietekmēs lēmumus, ko vispārīgā lietojuma finanšu pārskatu galvenie lietotāji pieņems uz šo finanšu pārskatu pamata, kas nodrošina finanšu informāciju par konkrētu ziņojuma sniedzēju uzņēmumu. Vadība vēl nav novērtējusi šo standartu ietekmi.

Koncerns un Banka plāno pieņemt iepriekšminētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja ES tos apstiprinās.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA

Luminor Grupas risku vadības pasākumu mērķis ir uzturēt tādu riska profilu, kas nodrošina ienākumu un zaudējumu paredzamu svārstīgumu. Īstenojot pārdomātu risku vadības politiku, Koncerns un Banka pievērš uzmanību ne tikai iespējamo risku mazināšanai, bet arī cenu noteikšanas pilnveidei un kapitāla efektīvai attiecināšanai.

Koncerna un Bankas risku vadības darbība ir organizēta tā, lai tā nodrošinātu efektīvu risku vadību un "Riska politikā un stratēģijā" noteikto principu izpildi.

Risku vadības principi ir šādi:

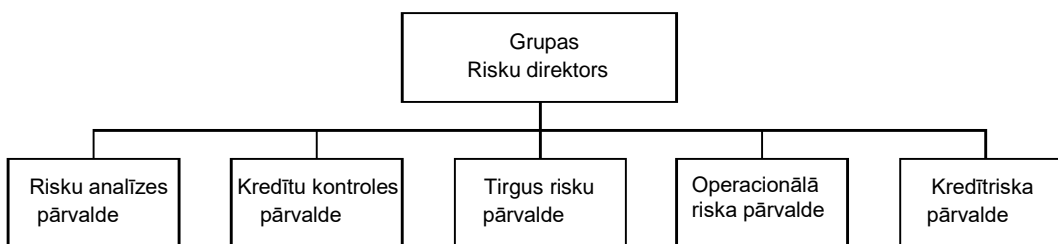
- Riska atbildība: katrs bankas sektors ir atbildīgs par riskiem, kas izriet no tā darbības.
- Riska pārvaldība: risks ir jāuzskata par ikviena ar komercdarbību saistīta lēmuma pārvaldības daļu.
- Riska identifikācija, novērtējums, vadība un pārskati: savlaicīgi un precīzi ir jāidentificē, jānovērtē un jāvada visi nozīmīgie riska darījumi, un ir jāziņo par tiem.
- Iekšējās kontroles sistēma: ir jāizveido visaptveroša iekšējās kontroles sistēma, lai nodrošinātu risku vadības un kontroles pasākumu izpildi saskaņā ar pamatprincipiem, minimālajiem standartiem, pieļaujamo riska līmeni (riska apetīti), limitiem un pilnvarām.

Koncerns un Banka sagatavo atvēršanas plānu atbilstoši Eiropas Parlamenta pieņemtajai Banku atvēršanas un neregulējuma režīma direktīvai. Šis plāns kalpo kā viens no risku vadības preventīvajiem instrumentiem, un tam ir jānodrošina Koncerna un Bankas maksātspējas atjaunošana pēc smagas spriedzes situācijām, neiesaistot un nesāņemot palīdzību no iestādēm vai nodokļu maksātājiem.

Koncerns un Banka analizē, novērtē, uzņemas un vada tās apdraudošos riskus vai to kombinācijas. Nozīmīgākās risku grupas, kam ir pakļauts Koncerns un Banka, ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks un cita veida riski (komercdarbības risks, reputācijas risks). Koncentrācijas risku vērtē kā kredītriska daļu, citus koncentrācijas veidus vērtē kā mazāk nozīmīgus Koncernam un Bankai. Darbības atbilstības risku uzskata par operacionālā riska daļu. Tirgus riskā ir iekļauts valūtas risks un procentu likmes risks.

Koncerna un Bankas risku vadība ir organizēta tā, lai izvairītos no jebkādiem iespējamiem interešu konfliktiem. Visa veida risku kontroles funkcija ir atdalīta no risku uzņemšanās, tas ir, no struktūrvienībām, kas ir saistītas ar biznesa pamatdarbību.

Risku divīzijas organizatoriskā struktūra:



Par lielākā no būtiskajiem riskiem - kredītriska - kontroli atbild Kredītrisku pārvalde, Kredītu kontroles pārvalde un Risku analīzes pārvalde. Grupas operacionālo risku vadības kontrole un informācijas drošība ir Operacionālā riska pārvaldes atbildībā. Tirgus risku pārvaldes darbība aptver tirgus risku un likviditātes risku kontroli. Visas Risku nodaļas organizatoriskās struktūrvienības veido otro aizsardzības līniju un ir tieši pakļautas Luminor grupas Baltijā risku direktoram (CRO). Kredītrisku pārvaldes vadītājs pilda arī risku direktora Luminor Latvijā un Bankas valdes locekļa funkcijas.

Risku vadības procesus un iekšējās kontroles efektivitāti vērtē Iekšējais audits (trešā aizsardzības līnija).

Iekšējā kontrole kā organizatorisko pasākumu, darbību un iekšējo procedūru sistēma nodrošina efektīvas un rezultatīvas operācijas un saprātīgi veiktu komercdarbību, atbilstību likumiem un noteikumiem, risku pienācīgu novērtējumu un kontroli, ar finansēm saistītas un nesaistītas informācijas uzticamību un tās savlaicīgu iesniegšanu. Valde ir atbildīga par efektīvas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un uzturēšanu Koncernā un Bankā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Valde apstiprina procedūras, kas ievērojami ietekmē risku vadību un ar risku vadību saistītos riska mazināšanas pasākumus. Atsevišķos gadījumos, kad to neaizliedz tiesību aktu vai reglamentējošo noteikumu prasības, atbildība par apstiprināšanu tiek deleģēta risku direktoram.

Bankas nestrukturālā vienība - Risku komiteja - konsultē valdi un padomi par pašreizējo un sagaidāmo vispārējo risku apetīti un risku stratēģiju, un par optimālo kapitāla struktūru. Turklāt tā cenšas optimizēt bankas aktīvu un saistību struktūru attiecībā uz pieņemamo risku un peļņu. Risku komiteja izskata un izsaka priekšlikumus attiecībā uz galvenajiem ar risku saistītajiem procesiem. Risku komitejai tiek regulāri iesniegti riska ziņojumi, kuros ir iekļauta visu risku analīze.

Kredītu komiteja ir institūcija, kas pieņem lēmumus attiecībā uz atsevišķām kredīta lietām un palīdz grupai spēcīgas un vienotas kredītu kultūras pilnveidē. Kredītu komiteja sniedz ieteikumus attiecībā uz svarīgiem kredītu regulējumiem un mērķu noteikšanu vēlamajai portfeļa kvalitātei.

4.1. Kredītrisks

Kredītrisks ir Koncerna un Bankas risks ciest zaudējumus tādēļ, ka klienti nepilda finansiālās saistības attiecībā pret Koncernu un Banku. Kredītriska darījumi galvenokārt izriet no kredītēšanas darījumiem, un tas ir visnozīmīgākais risks Koncerna un Bankas komercdarbībā. Kredītriski veidojas arī ieguldījumu darījumos (piemēram, parāda vērtspapīri) un ārpusbilances finanšu instrumentos, piemēram, saistības par aizdevuma piešķiršanu, garantijas un kredītvēstules.

Kredītrisku vadības galvenie elementi ir grupas kredītpolitika, uzņēmumu kredītēšanas stratēģija un privātpersonu kredītēšanas stratēģija. Šajos dokumentos izklāstīto principu piemērošanas praktiskos aspektus un lēmumu pieņemšanas procesus reglamentē "Uzņēmumu kredītu rokasgrāmata" un "Privātpersonu kredītu rokasgrāmata".

Koncerna un Bankas galvenais mērķis kredītēšanas jomā ir tas, ka portfeļa kvalitātei un sastāvam ir jānodrošina īstermiņa un ilgtermiņa ienesīgums. Mērķis paredz, ka kredītportfelī esošajam kredītriska profilam ir jābūt no zema līdz vidējam. Kredītspējas novērtējuma pamatā ir klienta spēja pildīt savas finansiālās saistības. Kredīta maksājumiem paredzētajām naudas plūsmām, ko rada klienta darbība, ir jābūt izskaidrojāmām un ilgtspējīgām.

Kredīta lēmumus pieņem kredītu komitejas un pilnvarotas personas atbilstoši noteiktajām rīcības pilnvarām, kuras ir atbilstošas riska līmenim. Kredītu komitejas lēmumam par aizdevuma piešķiršanu ir jābūt vienbalsīgam. Atsevišķām personām piešķirtās rīcības pilnvaras ir personīgas, un to pamatā ir kompetences līmenis. Tiek ievērots "četrus acu" princips. Kredītus, kas pārsniedz noteiktu līmeni, galīgi apstiprina kopā ar neatkarīgiem kredītriska vadītājiem. Nelielu kredītkartes limitu/patēriņa kredītu gadījumā vienu acu pāri var aizstāt ar kredītreitingu.

Tiek sagatavoti regulāri ziņojumi, ko iesniedz Koncerna vadības institūcijām apzinātā kredītriska līmeņa un pārmaiņu uzraudzībai.

4.1.1. Kredītriska novērtēšana

(a) Aizdevumi un debitoru parādi (ieskaitot nomas debitoru parākus)

Kredītrisku vada, pirms kredīta piešķiršanas veicot rūpīgu klienta analīzi un uzraugot klientu pēc kredīta piešķiršanas.

Riska modeļi ir kredītēšanas procesa pamatelementi un Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldības instrumenti. Koncerns un Banka nosaka kredītriska līmeni ar reitinga modeļu palīdzību, kas parāda saistību nepildīšanas varbūtību (*PD*) un riska pakāpi, un ar tādiem parametriem kā saistību nepildīšanas zaudējumi (*LGD*) un riska darījuma apmērs saistību nepildīšanas gadījumā (*EAD*). Šo riska modeļu uzticamība tiek pastāvīgi pārbaudīta (validēta), un tie tiek nepārtraukti uzlaboti, pamatojoties uz vēsturisko ar kredītrisku saistīto datu analīzi.

Reitinga modeļus, kas parāda saistību nepildīšanas varbūtību (*PD*) un riska pakāpi, lieto darījuma partnera saistību nepildīšanas riska novērtēšanai, lai noteiktu klientu un riska darījumu atbilstību kredītēšanas stratēģijai un lēmumu pieņemšanas pareizo līmeni, un formulētu prasības attiecībā uz plānveida pārbaudi biežumu parastā uzraudzības procesa ietvaros. Novērtējumu veic ar klientam/produkta segmentam specifisku reitinga modeļu palīdzību, ko piemēro viendabīgām klientu grupām:

- Īpaši lieli uzņēmumi,
- lieli uzņēmumi,
- mazie un vidēji uzņēmumi (MVU),
- mikrouzņēmumi (piemēram, mazas viena īpašnieka sabiedrības),
- juridisko personu nekustamā īpašuma projekti,
- individuālie klienti.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Visus klientiem piešķirtos kredītus klasificē atbilstoši riskam, izmantojot šos reitinga modeļus ikreiz, kad tiek atjaunotas saistības, vai, ja nav nolemts citādi, ne retāk kā reizi gadā.

Aizdevumus privātpersonām novērtē, pamatojoties uz kredītpieteikuma novērtējumu (*application scoring*) laikā, kad tiek pieņemts lēmums. Kad aizdevumi ir piešķirti, tos uzrauga, periodiski novērtējot klienta disciplīnu (*behavioral scoring*).

Iekšējā riska modeļu rezultātus piemēro ne tikai lēmumu pieņemšanai, bet arī kredīta cenas noteikšanai, aizdevuma portfeļa kvalitātes uzraudzībai un riska ziņošanai, un ekonomiskā kapitāla (riskam pielāgotais kapitāls, turpmāk RAC) aprēķinam. RAC lieto, pieņemot lēmumus attiecībā uz kapitāla stratēģisko sadalījumu, tas ir, lai noteiktu kredītēšanas darbības stratēģiskos segmentus, un arī grupas kapitāla plānošanā.

Gadījumos, kad aizdevumus piešķir lielajiem uzņēmumiem, gan atsevišķā aizdevuma, gan klienta līmenī novērtē arī riskam pielāgoto ienesīgumu grupai, tas ir, nosaka riskam pielāgoto peļņu no riskam pielāgotā kapitāla (*RAROC*). Tie paši cenas noteikšanas principi, pamatojoties uz RAC, un ienesīguma novērtējums, pamatojoties uz *RAROC*, ar standartizētu cenas noteikšanas instrumentu vai noteikumu palīdzību tiek piemēroti arī citiem aizņēmuma portfeļa segmentiem. Uz risku pamatotie, visiem klientiem / produktu segmentiem paredzētie, kredīta cenas noteikšanas instrumenti tiek regulāri pārraudzīti un vajadzības gadījumā atjaunināti.

Pēc 2017. gada 1. oktobra, kad tika apvienota *DNB* un *Nordea* darbība Baltijas valstīs, turpinot iesākto, arī 2018. gadā tika pieliktas ievērojamas pūles, lai izveidotu reitinga modeļu un riska parametru (kuru pamatā galvenokārt ir reitinga modeļi un riska parametri, ko izveidoja agrākie *DNB* meitasuzņēmumi Baltijas valstīs) vienotu ietvaru visā grupā. Turklāt Koncerns un Banka koncentrējās uz savas aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazinājuma kvantifikācijas metodes turpmāku uzlabošanu atbilstoši SFPS 9 prasībām, kas lielā mērā balstās uz rezultātiem, ko iegūst no SFPS 9 mērķiem pielāgotajiem iekšējā riska modeļiem.

2018. gadā Koncerns un Banka pārskatīja un atjaunināja savas iekšējās metodes saistībā ar *RAC* attiecināšanu atsevišķiem aizdevumiem un klientiem, ņemot vērā regulatorā kapitāla prasības un iekšēji noteiktos kapitalizācijas līmeņus. Tā rezultātā tika pārskatīti un grozīti arī principi un instrumenti, ko piemēro uz *RAC* pamatotiem cenas noteikšanas lēmumiem.

Koncerns un Banka uzskata savu darbinieku kompetences veidošanu par priekšnoteikumu spēcīgas kredītu kultūras izveidei organizācijā. Tādēļ īpašs uzsvars tiek likts uz kredītēšanas darbībās iesaistīto darbinieku iekšējo apmācību kredītu analīzē, reitinga modeļu lietošanā, riska parametru izpratnē (kas ir lēmumu pieņemšanas neatņemama daļa) un uz risku balstītos cenas noteikšanas principos.

2018. gadā liela uzmanība tika pievērsta kredītēšanas darbībās iesaistīto darbinieku apmācībai tādās jomās kā reitinga modeļi un riska parametri, uz risku balstīti cenas noteikšanas principi, uz *RAROC* balstīti ienesīguma mērījumi un to savstarpējā saistība, riska datu kvalitātes nodrošināšana un šo jautājumu vispārēja izpratne visā grupā. Turklāt tika pārskatīta grupas iekšējā dokumentācija, kas reglamentē kredītriska pārvaldības jomu (tostarp arī nesen sagatavotās "Reitinga pamatnostādnes"), ar mērķi sniegt detalizētākas norādes, tādējādi veicinot dažādu organizācijas nodaļu darbinieku izpratnes vienotību šajā pārejas periodā pēc *DNB* un *Nordea* darbības apvienošanas Baltijas valstīs.

Nākamajā tabulā ir sniegta grupas iekšējā reitinga skala klientu saistībām, kuras ir kvalificējamās kā ienākumus nesošas, un tai atbilstošā ārējo reitingu skala:

Riska pakāpe	SNV (%) pakāpe	Sandard & Poor's	Moody's	Riska segments
1	0.01 – 0.10 %	AAA - A-	Aaa - A3	Zems risks
2	0.10 – 0.25 %	BBB+ - BBB	Baa1 - Baa2	
3	0.25 – 0.50 %	BBB-	Baa3	
4	0.50 – 0.75 %	BB+	Ba1	
5	0.75 – 1.25 %	BB	Ba2	Mērens risks
6	1.25 – 2.00 %			
7	2.00 – 3.00 %	BB-	Ba3	Augsts risks
8	3.00 – 5.00 %	B+	B1	
9	5.00 – 8.00 %	B	B2	
10	8.00 – 40.00 %	B- un zemāk	B3 – un augstāk	

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

(b) Parāda vērtspapīri

Koncerna parāda vērtspapīru ekspozīcija 2018.gada beigās ir EUR 56,2 miljoni. No tiem izrietošais kredītrisks tiek uzskatīts par nebūtisku. Vairāk nekā pusi no visiem parāda vērtspapīriem ir emitējusi Latvijas valdība. Pārējo obligāciju daļu veido starptautiskās obligācijas, kuras garantē Francijas, Beļģijas un Luksemburgas valdības, un tās tiek uzskatītas par 1.līmeņa aktīviem likviditātes seguma rādītāja (LCR) aprēķinos. Portfeļa vidējais svērtais ilgums ir apmēram 1.0 gadi. Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti atbilstoši Luminor valdes un padomes noteiktajiem limitiem. Limitu izlietojums tiek uzraudzīts reizi nedēļā.

4.1.2. Riska limita kontrole un mazināšanas politika

(a) Koncentrācijas risks

Koncerns un Banka pārvalda, ierobežo un kontrolē kredītriska koncentrāciju, jo īpaši attiecībā uz individuāliem darījumu partneriem un saistīto darījumu partneru grupām, un ekonomikas nozarēm.

Koncerna un Bankas produktu portfelis, kam piemīt no aizdevumiem savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām un aizdevumiem atsevišķiem aizņēmējiem radies kredītrisks, ir pietiekami diversificēts.

Koncentrācijas risks aizdevumos ekonomikas nozarēm tiek uzskatīts par būtisku un tiek stingri uzraudzīts un kontrolēts. Papildinot likumā noteiktās prasības ierobežot lielus riska darījumus ar atsevišķu aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu, Koncerns un Banka nosaka limitus ekonomikas nozarēm, tas ir, iekšējie procentuālie aizdevumu limiti grupas līmenī novērš iespējamo koncentrāciju noteiktās ekonomikas nozarēs. 2018. gada beigās Koncerna un Bankas aizdevumu portfelis bija pietiekami dažādots pa ekonomikas nozarēm, un netika pārkāpts neviens no noteiktajiem limitiem.

Ģeogrāfiskās koncentrācijas risks netiek uzskatīts par nozīmīgu Koncerna un Bankas darbībā, jo tiek ievērots princips koncentrēties uz vietējiem klientiem.

Koncerna un Bankas darbība attiecībā uz risku koncentrāciju ir noteikta "Kreditēšanas stratēģijā".

Turpmāk ir norādīti vairāki citi riska kontroles un mazināšanas pasākumi.

(b) Nodrošinājums

Kreditēšanas procesā Koncerns un Banka dod priekšroku klienta spējai atmaksāt aizdevumu, iekļītajam nodrošinājumam piešķirot mazāku nozīmīgumu.

Koncerns un Banka mazina kredītrisku, pieņemot aizdoto līdzekļu nodrošinājumus. Par vispieņemamākajiem grupa uzskata šādā veida aizdevumu un avansu nodrošinājumus:

- Īpašumtiesības uz finanšu instrumentiem (parāda vērtspapīri, akcijas, nauda);
- garantijas;
- nekustamā īpašuma hipotēka (galvenokārt mājokļa nekustamais īpašums, komerciālais nekustamais īpašums);
- uzņēmuma aktīvi (iekārtas, inventārs, transportlīdzekļi).

Pieņemot lēmumu par nodrošinājuma veidu, tiek ņemti vērā aizdevumu termiņi. Ilgtermiņa aizdevumus ir vēlams segt ar ilgtermiņa īpašumu, galvenokārt mājokļa īpašumu. Plašāka informācija par nodrošinājumiem, nodrošinājuma vērtības noteikšanu, nodrošinājuma vērtības regulāru pārskatīšanu ir sniegta 4.1.5.b. punktā.

Uzņēmumu ilgtermiņa finansējums un aizdevumi parasti ir nodrošināti. Atjaunojamās kredītlīnijas un patēriņa aizdevumi privātpersonām parasti nav nodrošināti. Parāda vērtspapīri, finanšu līdzekļi un citi vērtspapīri parasti nav nodrošināti. Lai iespējami mazinātu kredītzaudējumus, Koncerns un Banka var pieprasīt papildu nodrošinājumu no darījuma partnera, ja atsevišķiem aizdevumiem un avansa maksājumiem ir pamanītas kredīta vērtības samazināšanās pazīmes.

Attiecībā uz finanšu nomas debitoru parādiem iznomātājs joprojām ir iznomātā objekta īpašnieks. Tādēļ klienta saistību nepildīšanas gadījumā iznomātājs var iegūt kontroli pār riska mazināšanas līdzekļiem un realizēt tos samērā īsā laikā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

(c) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas darījumi, procentu likmju mijmaiņas darījumi un iespēju līgumi, preču mijmaiņas darījumi, sākotnēji tiek atzīti un pēc tam pārvērtēti pēc to patiesās vērtības vismaz reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek noteikta attiecīgi pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Ar klientiem tiek slēgti līgumi ar kredītvirv (Margining agreements). Šo finanšu instrumentu kredītriska pārvaldīšanai parasti tiek piešķirtas kredītlīnijas. Skaidra nauda vai vērtspapīri ir retāk izmantota nodrošinājuma iespēja. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek izmantoti, lai ierobežotu (hedge) tirgus riska pozīcijas, kas izriet no bankas ikdienas operācijām un no atvasināto finanšu instrumentu darījumiem ar klientiem.

Koncerna darījumu partneru kredītrisks atspoguļo potenciālās izmaksas, lai aizstātu atvasināto finanšu instrumentu līgumus, ja darījuma partneri nepilda savas saistības. Koncerns novērtē darījumu partnerus, lai kontrolētu uzņemtā kredītriska līmeni. Darījumu partneru kredītrisks primāri tiek pārvaldīts, ierobežojot ekspozīcijas pret katru darījumu partneri, regulāri novērtējot un nodrošinot ekspozīcijas.

(d) Ar kredītiem saistītu instrumentu izsniegšana

Attiecībā uz ar kredītiem saistītiem instrumentiem Koncerns un Banka var atzīt tādas saistības kā garantijas, dokumentāros akreditīvus, apņemšanos piešķirt kredītu, kas pakļauj Koncernu un Banku tādām pašām kredītriskam kā aizdevumi. Šo instrumentu galvenais mērķis ir nodrošināt to, lai klientam būtu pieejami paredzētie līdzekļi. Iepriekš minētās saistības tiek nodrošinātas vai nu ar līdzekļiem bankas kontā, ar materiālām vērtībām (priekšroka tiek dota nekustamam īpašumam), vai ar citiem nodrošinājumiem, piemēram, trešo pušu garantijām. Attiecībā uz kredītrisku, kas izriet no saistībām par kredīta piešķiršanu, Koncerns ir pakļauts zaudējumiem tādā apmērā, kas līdzinās kopējām neizmantotajām saistībām. Taču iespējamā zaudējumu summa ir mazāka par kopējām neizmantotajām saistībām, jo lielākā daļa saistību par kredīta piešķiršanu ir atkarīga no klienta spējas atmaksāt jau piešķirtos aizdevumus.

4.1.3. Vērtības samazināšanās politika

Kopš 2018. gada 1. janvāra Koncerns un Banka ir ieviesuši un ievēro SFPS 9 prasības attiecībā uz paredzamo kredītzaudējumu (ECL) uzkrājumu novērtējumu.

(a) ECL novērtējuma vispārējie principi

Līdz ar SFPS 9 piemērošanu tika ieviests trīs posmu modelis:

1. posms - portfeļa daļa, kuras kredītkvalitāte nav ievērojami pasliktinājusies kopš sākotnējās atzīšanas (vai arī riska darījumu kredītrisks ir zems), un neuzskata, ka finanšu instrumenta kredītvērtība ir samazinājusies;
2. posms - portfeļa daļa, kuras kredītkvalitāte ir ievērojami pasliktinājusies kopš sākotnējās atzīšanas, ko apliecina SICR - kredītriska ievērojama palielināšanās rādītājs, un neuzskata, ka finanšu instrumenta kredītvērtība ir samazinājusies;
3. posms - portfeļa daļa ar samazinātu kredītvērtību. Koncerns vienādo saistību neizpildes un kredītvērtības samazināšanās definīcijas tā, ka visi riska darījumi, kuriem ir iestājusies saistību neizpilde, tiek uzskatīti kā darījumi ar samazinātu kredītvērtību, un visi riska darījumi ar samazinātu kredītvērtību tiek uzskatīti kā darījumi, kuriem ir iestājusies saistību neizpilde. Šīs pieejas pamatā ir apstākļi, ka Koncernā lietotā saistību neizpildes definīcija ietver visus notikumus, kas SFPS 9 ir norādīti kā iespējams pierādījums tam, ka finanšu instrumenta kredītvērtība ir samazinājusies, un Koncerns uzskata, ka visi šie notikumi nelabvēlīgi ietekmē novērtēto naudas plūsmu no finanšu instrumenta.

Papildu kategorija ir POCI finanšu aktīvi - pirkti vai inicēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību. POCI aktīvu klasifikācija ir nemainīga, tas ir, finanšu aktīvs, kas reiz ir klasificēts kā POCI, paliek šajā grupā, līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai. POCI klasifikācija ir noteikta finanšu instrumenta līmenī.

Koncerns piemēro zema kredītriska atbrīvojumu šādām riska darījumu klasēm:

- centrālās valdības;
- centrālās bankas;
- reģionālās valdības;
- vietējās pašvaldības;
- iestādes.

Darījuma partnerim ir jāatbilst nosacījumam, ka tā kredītreitings norāda uz ieguldījumu kategoriju.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Līdz ar pāreju no SGS 39 uz SFPS 9, radušos zaudējumu modelis (*incurred losses*) tika aizstāts ar paredzamo kredītzaudējumu (*ECL*) modeli. 1. posma finanšu aktīvu vērtības samazinājums ir vienāds ar 12 mēnešu *ECL*, bet 2. un 3. posmā tiek aprēķināts *ECL* visā finanšu instrumentu darbības laikā.

POCI aktīviem *ECL* aprēķina visā darbības laikā līdz beigu termiņam. Sākotnējā atzīšanā paredzētie zaudējumi tiek saukti par sākotnējo vērtības samazinājumu. Turpmākajos periodos peļņā vai zaudējumos tiek atzītas tikai aktīva visa dzīves cikla laikā paredzamo kredītzaudējumu kumulatīvās izmaiņas kopš sākotnējās atzīšanas.

(b) Saistību neizpildes definīcija

Koncerns identificē saistību neizpildi, ja ir iestājies viens vai abi saistību neizpildes notikumi:

1. Klients kavē būtisku saistību izpildi attiecībā pret Koncernu vairāk nekā 90 dienas.

2. Tiek uzskatīts par ticamu, ka klients nepildīs savas kredītsaistības attiecībā pret Koncernu.

Riska darījumos ar bankām atzīst saistību neizpildi, ja maksājumu kavējums pārsniedz 7 dienas.

Pazīmes, kas norāda uz to, ka klients visdrīzāk nepildīs savas kredītsaistības, ir šādas:

- kredītsaistību pārstrukturēšana klienta finansiālu grūtību dēļ (pārskatīšana, kas izraisa ienākumus nenesoša kredīta statusu saskaņā ar FINREP pārskatu prasībām);
- būtiskas klienta finansiālās grūtības (esošas vai paredzamas);
- specifisko kredītriska korekciju atzīšana riska darījuma kredītkvalitātes ievērojamas pasliktināšanās dēļ;
- klienta bankrots vai līdzīga aizsardzība;
- aktīvā tirgus zudums finanšu aktīvam klienta finansiālo grūtību dēļ;
- kredītsaistību pārdošana ar būtiskiem ekonomiskiem zaudējumiem, kas ir saistīti ar kredītu;
- finanšu aktīva iegāde vai inicēšana ar augstu diskontu, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus;
- ar kredītu saistīta krāpšana;
- ārējais reitings, kas norāda uz saistību neizpildi.

Saistību neizpilde tiek atzīta klienta līmenī.

Atgriešanās saistību izpildes statusā ir iespējama ne ātrāk kā 3 mēnešus pēc tam, kad vairs neizpildās neviens no saistību neizpildi izraisījušajiem faktoriem. Šajā 3 mēnešu pārbaudes laikā klientam ir jānodrošina savlaicīgi maksājumi. Izņēmums no vispārējā pārbaudes laika noteikuma ir pārstrukturēšana klienta finansiālu grūtību dēļ, kas izraisa ienākumus nenesoša kredīta statusu, kad ir jāpaiet ne mazāk ka 1 gadam kopš pārstrukturēšanas pasākumu piemērošanas un laika, kad klientu uzskata par spējīgu izpildīt līguma nosacījumus pēc pārstrukturēšanas. Šāda pieeja atbilst FINREP pārskatu prasībām attiecībā uz pārskatītu, peļņu nenesošu riska darījumu atvaseļošanu.

(c) Kredītriska ievērojama palielināšanās

Ir uzskatāms, ka finanšu aktīva kredītrisks ir ievērojami palielinājies, ja pēc finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas ir atklāts vismaz viens no šādiem SICR rādītājiem, kura nebija šī instrumenta rašanās laikā:

- nākotnes 12 mēnešu saistību nepildīšanas varbūtības (PD – *probability of default*) noteiktā laikā (PIT – *point in time*) būtisks pieaugums no sākotnējās atzīšanas līdz pārskata datumam (2.5 reizes un par 0.6. p.p. vienlaicīgi);
- riska pakāpe 9 vai 10 pārskata datumā,
- vairāk nekā 30 dienu kavējums pārskata datumā,
- pārskatīts darījums – pārskatīta rezultatīva (*forborne performing*) darījuma statuss pārskata datumā (pārskatīšana, kas neizraisa ienākumus nenesoša darījuma statusu) saskaņā ar FINREP pārskatu prasībām,
- klienta iekļaušana klientu ar agrīnām kredītu kvalitātes pasliktināšanās pazīmēm sarakstā.

Visi SICR rādītāji tiek noteikti finanšu instrumenta līmenī, lai sekotu kredītriska pārmaiņām kopš attiecīgā finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas datuma pat tādā gadījumā, ja daži no šiem rādītājiem attiecas uz klienta raksturojumu.

Koncerns nepiemēro pārbaudes laiku aktīvu pārceļšanai no 2.posma uz 1.posmu.

(d) Sagaidāmie kredītzaudējumi 12 mēnešos un visā darbības laikā

Visiem finanšu instrumentiem, kuriem pārskata datumā nav iestājusies saistību neizpilde, tas ir, tiem, kuri ir klasificēti kā 1. vai 2. posma instrumenti vai ir POCI aktīvi, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek veikts vērtības samazinājuma kolektīvs novērtējums.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā ar varbūtību svērtus zaudējumus, kas ir paredzami dažādos makroekonomiskajos scenārijos. Noteiktā makroekonomiskajā scenārijā sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā saistību nepildīšanas varbūtības noteiktā laikā (*PIT PD*), saistību nepildīšanas zaudējumu noteiktā laikā (*PIT LGD*), riska darījuma vērtības saistību nepildīšanas gadījumā (*EAD*) un kumulatīvās priekšapmaksas likmes reizinājuma diskontēto vērtību.

- Uz makroekonomikas scenāriju balstīta *PIT PD* ir varbūtība, ka noteiktā laikposmā rezultatīvs riska darījums nepilda saistības, ar noteikumu, ka tas ir saglabājies līdz šī perioda sākumam. *PIT PD* pieeju piemēro visiem finanšu instrumentiem, kuriem ir pieejami iekšējā reitinga modeļi.
- Uz makroekonomikas scenāriju balstīta *PIT LGD* ir riska darījuma sagaidāmā procentuālā daļa, kas tiks neatgūstami zaudēta saistību neizpildes gadījumā. *PIT LGD* novērtēšanai lieto no *PD* atkarīgu līkņu modeli, kur *LGD* aprēķini ir atkarīgi no plānotajām noteiktā laika *PD*.
- EAD* ir tāda riska darījuma, kam ir iestājusies neizpilde, parametrs, kas parāda kopējo ekspozīciju saistību neizpildes brīdī. Produktiem ar līgumā noteiktiem atmaksāšanas grafikiem *EAD* termiņa struktūru veido līgumā noteiktā amortizācija. Atjaunojamiem produktiem (piemēram, kredītlīnijām, kredītkartēm vai overdraftiem) *EAD* termiņa struktūras noteikšanai lieto limita izmantošanas metodi. Standarta ārpusbilances riska darījumiem (garantijām un kredītvēstulēm) nosaka kredīta konversijas koeficientus, lai ņemtu vērā ārpusbilances riska darījumu paredzamo izmantošanu saistību neizpildes datumā.
- Kumulatīvā priekšapmaksas likme apraksta kumulatīvo varbūtību, ka riska darījums tiks pilnīgi atmaksāts (tas ir, slēgts pirms līguma noteiktā termiņa) laikposmā līdz analizējamā perioda beigām. Kumulatīvās priekšapmaksas likmes pielietojums attiecas tikai uz tiem portfeļiem, kam priekšapmaksā nav iekļauta *PD* modelī.
- Diskonta likmes piešķiršanas noteikumi ir atkarīgi no finanšu darījuma veida un līgumā noteiktā atmaksāšanas grafika esamības. Instrumentiem, kam ir pieejami līgumā noteikti atmaksāšanas grafiki, kā diskonta likmi piemēro efektīvo procentu likmi (*EIR*) vai tās tuvinājumu (tas ir, nominālo likmi). Tādiem riska darījumiem bez līgumā noteiktiem atmaksāšanas grafikiem, kuros ir iekļauts gan finanšu aktīvs, gan ārpusbilances produkts (piemēram, kredītlīnijas, kredītkartes), piemēro labāko iespējamo *EIR* aplēsto vērtību. Riska darījumiem bez līgumā noteiktiem atmaksāšanas grafikiem, kas attiecas uz ārpusbilances produktiem (garantijas, kredītvēstules), piemēro ar riska darījumu saistīto līgumā noteikto likmi, vai, ja tādas nav, atbilstīgo tirgus likmi.

PIT PD līknes, *PIT LGD* līknes un *EAD* līknes aprēķina visiem mēnešiem līdz darījuma beigu termiņam. Ja darījums ir klasificēts 1. posmā, paredzamos zaudējumus aprēķina 12 mēnešu periodam. Ja darījums ir klasificēts 2. posmā, paredzamos zaudējumus aprēķina visam periodam līdz darījuma beigu termiņam.

PD un *LGD* līkņu novērtējumā ņem vērā makroekonomikas prognožu informāciju. Šo riska parametru aprēķina metodoloģijā ir iekļauta attiecības modelēšana starp riska parametriem un makroekonomikas mainīgajiem. *Luminor Latvijā* makroekonomikas speciālisti sagatavo makroekonomikas mainīgo prognozes dažādos scenārijos un scenāriju varbūtības trim turpmākajiem gadiem. Tiek izvērtēti trīs makroekonomiskie scenāriji: pamata jeb reālistiskais scenārijs, pozitīvais scenārijs un negatīvais scenārijs (ar lielāko varbūtību pamata jeb reālistiskajam scenārijam). Paredzamo zaudējumu aprēķina vajadzībām sagatavotie makroekonomiskie scenāriji atbilst scenārijiem, ko lieto kredītriska stresa testēšanas procesā.

Makroekonomikas trīs mainīgie - reālā IKP izmaiņas gada laikā, bezdarba līmenis un mājokļa nekustamā īpašuma cenas izmaiņas gada laikā - ir iekļauti privātpersonu segmenta modelēšanā, un divus no tiem - reālā IKP izmaiņas gada laikā un bezdarba līmeni - lieto juridisko personu segmenta modelēšanā. Turpmāk redzamajā tabulā ir parādīti parametri, kas tika lietoti makroekonomiskajā modelēšanā par 2018. gada 31. decembri. Sākot no ceturtā gada, tiek pieņemts, ka riska parametri (*PD* un *LGD*) pielīdzinās saviem ilgtermiņa vidējiem līmeņiem.

Makroekonomiskās rādītāji	Optimistiskais scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistiskais)			Pesimistiskais scenārijs		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Scenāriju varbūtība, %	30%			60%			10%		
Reālā IKP gada pieaugums, %	4.8	4.2	4.2	3.6	3.2	3.0	(0.8)	(0.9)	2.1
Bezdarba līmenis, %	6.3	5.8	5.5	6.7	6.3	6.1	8.4	9.8	10.0
Mājokļa nekustamā īpašuma gada cenu izmaiņas, %	8.0	8.0	7.0	6.0	5.0	5.0	(7.0)	(0.4)	1.0

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Visiem būtiskajiem riska darījumiem ir nodrošināta regulāra uzraudzība. Novērtējuma regularitātes un dziļuma pamatā ir riska līmenis un riska darījuma lielums. Uzraudzības mērķis ir 1) atklāt situācijas pasliktināšanos un savlaicīgi sākt rīkoties bankas pozīcijas uzlabošanai un 2) atklāt kredītsaistību iespējamās nepildīšanas kritēriju rašanos. Lielu riska darījumu ar samazinātu kredītvērtību, kas pārsniedz būtiskuma sliekšni un kam ir iestājies zaudējuma notikums, tiek pārskatīti katru ceturksni vai biežāk, kad tas ir vajadzīgs atsevišķos apstākļos. Novērtējums tiek atjaunināts, kad naudas plūsmā parādās ievērojamas pārmaiņas vai ne retāk kā reizi gadā.

3. posma riska darījumu (vai *POCI* aktīvu, kuriem iestājusies saistību neizpilde), kas ir klasificēti kā nozīmīgi, vērtības samazinājumu Koncerns novērtē individuāli (individuālais novērtējums) saskaņā ar diskontētās naudas plūsmas (*DFC*) metodi, kad tiek ņemtas vērā gan sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas no aizņēmēja, gan naudas plūsmas no nodrošinājuma. Tiek izstrādāti divi scenāriji - pamatscenārijs un riska scenārijs - ar noteiktu varbūtības pakāpi. Izņēmuma gadījumos tikai viens scenārijs ir pietiekams. Apstākļi, kad būtu pieņemams tikai viens scenārijs, varētu būt darījums galējā atgūšanas stadijā vai gadījums, kad saistības nepildošā aizņēmēja kopējo saistību apmērs nesasniedz būtiskuma sliekšni.

3. posma riska darījumu (vai *POCI* aktīvu, kuriem iestājusies saistību neizpilde), kas ir klasificēti kā nenozīmīgi, vērtības samazinājumu Koncerns novērtē kolektīvi (kolektīvais novērtējums). Vērtības samazinājumu aprēķina, piemērojot uzkrājumu likmi darījuma nenodrošinātajai daļai. Trīm viendabīgām kredītu grupām piemēro atšķirīgas uzkrājumu likmes:

- hipotekārie aizdevumi un privātie kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu privātpersonām;
- patēriņa kredīti un citi kredīti privātpersonām (tostarp līzings);
- MVU (visi finanšu instrumenti juridiskām personām).

(e) Jūtīguma analīze

Turpmāk tabulā ir parādīta *SICR PD* sliekšņu maiņas ietekme uz 2018. gada 31. decembrī veikto *ECL* atskaitījumu. *ECL* pieaugums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma atskaitījumus, kas tiktu atzīti.

Koncerns

Paredzamie zaudējumi no kredītiem (ECL) (EUR'000)

Piemērojamais faktiskais absolūtais sliekšnis	Piemērojamais relatīvais sliekšnis	Absolūtā sliekšņa izmaiņas	Relatīvā sliekšņa izmaiņas	Zemākais sliekšnis	Augstākais sliekšnis
2.5	0.006	-/+ 20%	-/+ 12bps	329	-154

Turpmāk tabulā ir parādīta ietekme uz 2018. gada 31. decembrī veikto *ECL* atskaitījumu, mainot pesimistiskā un optimistiskā scenārija varbūtības. *ECL* pieaugums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma atskaitījumus, kas tiktu atzīti.

Banka

Paredzamie zaudējumi no kredītiem (ECL) (EUR'000)

Piemērojamā pesimistiskā scenārija varbūtība	Piemērojamā optimistiskā scenārija varbūtība	Pesimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Relatīvā sliekšņa izmaiņas	Zemākā pesimistiskā scenārija varbūtība	Augstākā pesimistiskā scenārija varbūtība
0.1	0.2	-/+ 200bps	+/- 200bps	-37	35

(f) Pārskatīto finanšu aktīvu riska novērtējums

Parasti ikreiz, kad parādnieka finansiālo grūtību dēļ finanšu instruments tiek pārskatīts, vajadzētu iegūt jaunu reitingu/punktu skaitu un piešķirt jaunu *PD*, aizdevums būtu jāatzīmē kā pārskatīts, ja izpildās *FINREP* pārskatu prasības. Tādējādi pārskatīšanas rezultātā aizdevums tiktu klasificēts kā aizdevums 2. posmā, ja tam ir piešķirts pārskatīta darījuma statuss (vai 3. posmā, ja ir piešķirts ieņēmumus nenesoša pārskatīta darījuma statuss), un/vai aizdevums tiktu klasificēts kā 2. posma aizdevums, ja *PD* izmaiņas uzskata par nozīmīgām. Būtiskas pārskatīšanas gadījumā, kā rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana un ir inicēts jauns aktīvs, no jauna atzītāis aktīvs tiek klasificēts kā *POCI* aktīvs (ja kredītvērtība ir samazināta) vai 1. posma aktīvs (ja kredītvērtība nav samazināta).

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

(g) Norakstīšanas politika

Koncerns un Banka pilnīgi vai daļēji noraksta aktīvus, kurus uzskata par neatgūstamiem. Par to, ka finanšu aktīvi ir neatgūstami, parasti liecina situācija, kad tiek pārdoti visi nodrošinājumi (izņemot privātpersonu garantijas). Taču norakstīšanas fakts neierobežo Koncerna un Bankas atgūšanas pasākumus attiecībā pret konkrēto klientu. To finanšu aktīvu, kas tika norakstīti gada laikā līdz 2018. gada 31. decembrim un joprojām ir pakļauti atgūšanas procedūrai, nesamaksātā līguma summa ir EUR 10,271 tūkstoši.

4.1.4. Maksimālā pakļautība kredīriskam pirms turētā nodrošinājuma vai citiem kredīt kvalitātes uzlabojumiem

	Koncerns		Banka	
	2018	2017	2018	2017
Kredītriska darījumi saistīti ar bilances aktīviem ir sekojoši:				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1 078 401	1 067 214	1 078 401	1 067 214
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	51 717	105 457	51 717	104 688
Kredīti un debitoru parādi klientiem	3 372 824	3 372 448	3 360 738	3 384 498
Kredīti un debitoru parādi kredītiestādēm:				
Kredīti privātpersonām:	1 752 192	1 829 767	1 635 874	1 719 904
- Hipotekārie kredīti	1 571 635	1 641 187	1 571 635	1 641 187
- Patēriņa un kredītkaršu kredīti	51 222	49 963	51 222	49 962
- Citi (atpakaļpirkuma līgumi, citi aizdevumi ar finanšu instrumenti nodrošinājumu, citi)	13 016	28 755	13 017	28 755
- Līzings	116 319	109 862	-	-
Kredīti komercsabiedrībām:	1 530 545	1 524 341	1 158 196	1 127 910
- Komerckredīti	1 120 246	1 072 894	1 158 196	1 127 910
- Faktoringi	49 637	42 276	-	-
- Līzings	360 662	409 171	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos	56 210	76 308	56 210	76 308
- Parāda vērtspapīri	56 210	76 308	56 210	76 308
- Kapitāla vērtspapīri				
Atvasinātie finanšu instrumenti	33 713	17 223	33 713	17 223
Kredītriska darījumi saistīti ar ārpusbilances aktīviem ir sekojoši:	171 084	225 363	171 084	225 363
- Finanšu garantijas	155 151	198 785	155 151	198 785
- Aizdevumu saistības un citas ar kredītiem saistītas saistības	525 897	524 511	667 367	562 069
31. decembrī	5 273 913	5 361 946	5 403 297	5 410 785

Šajā tabulā ir uzrādīti kredītriska darījumi, kādi tie bija 2018. gada 31. decembrī, neņemot vērā nekādus kredītriska mazināšanas pasākumus. Tabulā finanšu aktīvi ir uzrādīti to uzskaites vērtībā, t.i., tādā vērtībā, kā tie uzrādīti finanšu stāvokļa pārskatā.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi

Nākamajās tabulās ir parādīta kredītu un debitoru parādu bruto summa un kredītzaudējumu summa 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

Koncerns	2018. gada 31. decembris			Neto
	Bruto	No kuriem sākotnējie kredītzaudējumi POCI kredītiem	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	
Prasības uz pieprasījumu pret bankām un kredītiestādēm	11 422	-	(14)	11 408
Finanšu iestādes	83 658	(2 252)	1 052	84 710
Komerccabiedrības	1 572 581	(10 586)	(36 659)	1 535 922
-Komerckredīti	1 157 455	(9 975)	(32 794)	1 124 661
-Faktorings	50 614	(608)	(977)	49 637
-Līzings	364 512	(3)	(2 888)	361 624
Privātpersonas	1 808 517	(550)	(56 325)	1 752 192
- Hipotekārie kredīti	1 622 361	(493)	(50 726)	1 571 635
- Patēriņa un kredītkaršu kredīti	52 561	(13)	(1 338)	51 223
-Citi kredīti	16 733	(42)	(3 717)	13 016
-Līzings	116 862	(2)	(544)	116 318
Kredīti klientiem	3 464 756	(13 388)	(91 932)	3 372 824
Kopā	3 476 178	(13 388)	(91 946)	3 384 232

Banka	2018. gada 31. decembris			Neto
	Bruto	No kuriem sākotnējie kredītzaudējumi POCI kredītiem	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	
Prasības uz pieprasījumu pret bankām un kredītiestādēm	11 422	-	(14)	11 408
Finanšu iestādes	561 223	(2 249)	1 030	562 253
Komerccabiedrības	1 195 806	(9 975)	(33 195)	1 162 611
-Komerckredīti	1 195 806	(9 975)	(33 195)	1 162 611
-Faktorings	-	-	-	-
-Līzings	-	-	-	-
Privātpersonas	1 691 655	(548)	(55 781)	1 635 874
- Hipotekārie kredīti	1 622 361	(493)	(50 726)	1 571 635
- Patēriņa un kredītkaršu kredīti	52 560	(13)	(1 338)	51 222
-Citi kredīti	16 734	(42)	(3 717)	13 017
-Līzings	-	-	-	-
Kredīti klientiem	3 448 684	(12 772)	(87 946)	3 360 738
Kopā	3 460 106	(12 772)	(87 960)	3 372 146

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Koncerns	2017. gada 31. decembris		
	Bruto	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	Neto
Prasības uz pieprasījumu pret bankām un kredītiestādēm	70 823	-	70 823
Finanšu iestādes	3 344	(915)	2 429
Komerccabiedrības	1 641 334	(101 084)	1 540 250
-Komerckredīti	1 186 082	(98 882)	1 087 200
-Faktoring	42 294	(18)	42 276
-Līzings	412 958	(2 184)	410 774
Privātpersonas	1 882 585	(52 818)	1 829 767
- Hipotekārie kredīti	1 674 357	(33 170)	1 641 187
- Patēriņa un kredītkaršu kredīti	51 281	(1 318)	49 963
-Citi kredīti	45 833	(17 078)	28 755
-Līzings	111 114	(1 252)	109 862
Kredīti klientiem	3 527 263	(154 817)	3 372 446
Kopā	3 598 086	(154 817)	3 443 269

Banka	2018. gada 31. decembris		
	Bruto	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	Neto
Prasības uz pieprasījumu pret bankām un kredītiestādēm	70 823	-	70 823
Finanšu iestādes	523 392	(911)	522 481
Komerccabiedrības	1 247 112	(105 000)	1 142 112
-Komerckredīti	1 247 112	(105 000)	1 142 112
-Faktoring	-	-	-
-Līzings	-	-	-
Privātpersonas	1 771 471	(51 566)	1 719 905
- Hipotekārie kredīti	1 674 357	(33 170)	1 641 187
- Patēriņa un kredītkaršu kredīti	51 281	(1 318)	49 963
-Citi kredīti	45 833	(17 078)	28 755
-Līzings	-	-	-
Kredīti klientiem	3 541 975	(157 477)	3 384 498
Kopā	3 612 798	(157 477)	3 455 321

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Kredītu un debitoru parādu sadalījums uz 2017. gada 31. decembri:

Koncerns	Kredīti un debitoru parādi klientiem	Kredīti un debitoru parādi kredītiestādēm
Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes	3 018 821	70 823
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	220 963	-
Kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmi	287 480	-
Bruto	3 527 264	70 823
Uzkrājumi vērtības samazināšanai	(154 816)	-
Neto	3 372 448	70 823

Banka	Kredīti un debitoru parādi klientiem	Kredīti un debitoru parādi kredītiestādēm
Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes	3 047 698	70 823
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	192 791	-
Kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmi	301 486	-
Bruto	3 541 975	70 823
Uzkrājumi vērtības samazināšanai	(157 477)	-
Neto	3 384 498	70 823

Kavētie kredīti, kuru kredītvērtība nav samazināta, ir kredīti un debitoru parādi, kuru maksājumi tiek kavēti, taču tiem nav izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai un tiem nav piešķirts saistību neizpildes statuss.

Kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmēm nozīmē kredītu un debitoru parādu, kuriem iestājusies saistību neizpilde un kuru vērtības samazinājums nav nulle.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Kredīti un debitoru parādi klientiem, kuri nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes

2017. gada 31. decembris

	Koncerna kredīti klientiem		
	Komerksabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Zems risks	204 294	1 216 263	1 420 557
Mērens risks	948 726	379 620	1 328 346
Augsts risks	191 080	78 838	269 918
Kopā	1 344 100	1 674 721	3 018 821

2017. gada 31. decembris

	Bankas kredīti klientiem		
	Komerksabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Zems risks	724 894	1 189 562	1 914 456
Mērens risks	643 472	303 661	947 133
Augsts risks	110 288	75 821	186 109
Kopā	1 478 654	1 569 044	3 047 698

2018. gada 31. decembris

	Koncerna kredīti klientiem		
	Komerksabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Zems risks	536 133	1 184 767	1 720 900
Mērens risks	795 162	346 458	1 141 620
Augsts risks	115 942	62 336	178 278
Kopā	1 447 237	1 593 561	3 040 798

2018. gada 31. decembris

	Bankas kredīti klientiem		
	Komerksabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Zems risks	995 776	1 166 514	2 162 290
Mērens risks	506 595	255 412	762 007
Augsts risks	71 025	59 918	130 943
Kopā	1 573 396	1 481 844	3 055 240

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Kredīti un debitoru parādi klientiem, kuri ir kavēti, bet kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes

2017. gada 31. decembris

	Koncerna kredīti klientiem		
	Komerцsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Kavējums līdz 30 dienām	62 178	103 626	165 804
Kavējums 31-60 dienas	24 425	19 186	43 611
Kavējums 61-90 dienas	3 136	6 328	9 464
Kavējums vairāk par 90 dienām	1 222	862	2 084
Kopā	90 961	130 002	220 963
Riska mazināšanas pasākumu vērtība	26 624	106 560	133 184

2017. gada 31. decembris

	Bankas kredīti klientiem		
	Komerцsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Kavējums līdz 30 dienām	41 682	99 865	141 547
Kavējums 31-60 dienas	21 996	18 786	40 782
Kavējums 61-90 dienas	3 014	6 233	9 247
Kavējums vairāk par 90 dienām	463	752	1 215
Kopā	67 155	125 636	192 791
Riska mazināšanas pasākumu vērtība	23 993	106 560	130 553

2018. gada 31. decembris

	Koncerna kredīti klientiem		
	Komerцsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Kavējums līdz 30 dienām	52 329	92 614	144 943
Kavējums 31-60 dienas	8 241	10 983	19 224
Kavējums 61-90 dienas	692	2 871	3 563
Kavējums vairāk par 90 dienām	4	7	11
Kopā	61 266	106 475	167 741
Riska mazināšanas pasākumu vērtība	41 120	84 020	125 140

2018. gada 31. decembris

	Bankas kredīti klientiem		
	Komerцsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
Kavējums līdz 30 dienām	34 832	88 789	123 621
Kavējums 31-60 dienas	6 178	10 649	16 827
Kavējums 61-90 dienas	620	2 849	3 469
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	1	1
Kopā	41 630	102 288	143 918
Riska mazināšanas pasākumu vērtība	41 120	84 020	125 140

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

vērtība

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Kavētie kredīti un debitoru parādi klientiem

	Koncerna kredīti		
	Komerccsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
2017. gada 31. decembris			
Visi kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmēm	209 619	77 861	287 480
Nodrošinājuma patiesā vērtība	79 188	24 324	103 512

	Bankas kredīti		
	Komerccsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
2017. gada 31. decembris			
Visi kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmēm	224 695	76 791	301 486
Nodrošinājuma patiesā vērtība	79 188	24 324	103 512

	Koncerna kredīti		
	Komerccsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
2018. gada 31. decembris			
Visi kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmēm	147 736	108 481	256 217
Nodrošinājuma patiesā vērtība	103 345	65 111	168 456

	Bankas kredīti		
	Komerccsabiedrības	Privātpersonas	Kopā
2018. gada 31. decembris			
Visi kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmēm	142 002	107 524	249 526
Nodrošinājuma patiesā vērtība	103 345	65 111	168 456

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Koncerns

Prasības pret bankām un kredītiestādēm

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	-	-	-	-	-
Mērens risks	11 422	-	-	-	11 422
Augsts risks	-	-	-	-	-
Saistību neizpildes risks	-	-	-	-	-
Bruto	11 422	-	-	-	11 422
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>					
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(14)	-	-	-	(14)
Neto	11 408	-	-	-	11 408

Kredīti un debitoru parādi kredītiestādēm

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	80 010	-	-	-	80 010
Mērens risks	778	31	-	-	809
Augsts risks	345	2 505	-	-	2 850
Saistību neizpildes risks	-	-	-	(11)	(11)
Bruto	81 133	2 536	-	(11)	83 658
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>					
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5)	(35)	-	1 092	1 052
Neto	81 128	2 501	-	1 081	84 710

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Kredīti komercsabiedrībām

Komerckredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
	(12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)		
Zems risks	427 340	-	-	-	427 340
Mērens risks	465 296	48 813	-	26	514 135
Augsts risks	19 108	58 018	-	-	77 126
Saistību neizpildes risks	-	-	133 240	5 613	138 853
Bruto	911 744	106 831	133 240	5 639	1 157 454
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(9 975)	(9 975)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(806)	(1 093)	(32 834)	1 939	(32 794)
Neto	910 938	105 738	100 406	7 578	1 124 660

Faktorings	1. posms	2. posms	3. posms	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
	(12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)		
Zems risks	24 953	-	-	-	24 953
Mērens risks	21 104	171	-	-	21 275
Augsts risks	2 877	18	-	-	2 895
Saistību neizpildes risks	-	-	1 166	326	1 492
Bruto	48 934	189	1 166	326	50 615
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(608)	(608)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(38)	(1)	(950)	12	(970)
Neto	48 896	188	216	338	49 638

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Līzings	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finansu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	31 839	20	-	23	31 882
Mērens risks	263 327	12 566	-	-	275 893
Augsts risks	19 995	29 218	-	124	49 337
Saistību neizpildes risks	-	-	7 300	102	7 402
Bruto	315 161	41 804	7 300	249	364 514
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(3)	(3)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(506)	(411)	(1 915)	(57)	(2 889)
Neto	314 655	41 393	5 385	192	361 625

Kredīti privātpersonām

Hipotekārie kredīti	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finansu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	1 160 386	10 218	-	821	1 171 425
Mērens risks	209 161	39 023	-	713	248 897
Augsts risks	13 570	86 408	-	90	100 068
Saistību neizpildes risks	-	-	100 876	1 095	101 971
Bruto	1 383 117	135 649	100 876	2 719	1 622 361
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(493)	(493)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(1 743)	(11 789)	(37 010)	(184)	(50 726)
Neto	1 381 374	123 860	63 866	2 535	1 571 635

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Patēriņa un kredītkaršu kredīti	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))		3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)		Pirkti vai iniciēti finansu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))					
Zems risks	-	-	-	-	-	-
Mērens risks	29 671	612	-	-	3	30 286
Augsts risks	20 764	155	-	-	-	20 919
Saistību neizpildes risks	-	-	1 352	-	3	1 355
Bruto	50 435	767	1 352	-	6	52 560
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	-	(13)	(13)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(356)	(8)	(972)	-	(1)	(1 337)
Neto	50 079	759	380	-	5	51 223

Citi kredīti	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))		3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)		Pirkti vai iniciēti finansu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))					
Zems risks	5 434	6	-	-	-	5 440
Mērens risks	5 509	423	-	-	-	5 932
Augsts risks	549	615	-	-	-	1 164
Saistību neizpildes risks	-	-	4 197	-	-	4 197
Bruto	11 492	1 044	4 197	-	-	16 733
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	-	(42)	(42)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(25)	(85)	(3 607)	-	-	(3 717)
Neto	11 467	959	590	-	-	13 016

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Līzings	1. posms	2. posms	3. posms	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
	(12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)		
Zems risks	19 275	86	-	-	19 361
Mērens risks	93 380	506	-	29	93 915
Augsts risks	2 233	392	-	3	2 628
Saistību neizpildes risks	-	-	849	109	958
Bruto	114 888	984	849	141	116 862
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(2)	(2)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(270)	(9)	(236)	(29)	(544)
Neto	114 618	975	613	112	116 318

Banka

Prasības pret bankām un kredītiestādēm

	1. posms	2. posms	3. posms	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
	(12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	(dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)		
Zems risks	-	-	-	-	-
Mērens risks	11 422	-	-	-	11 422
Augsts risks	-	-	-	-	-
Saistību neizpildes risks	-	-	-	-	-
Bruto	11 422	-	-	-	11 422
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	-	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(14)	-	-	-	(14)
Neto	11 408	-	-	-	11 408

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Kredīti un debitoru parādi kredītiestādēm

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	558 463	-	-	-	558 463
Mērens risks	436	-	-	-	436
Augsts risks	-	2 343	-	-	2 343
Saistību neizpildes risks	-	-	-	(19)	(19)
Bruto	558 899	2 343	-	(19)	561 223
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(2 249)	561 223
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(32)	(35)	-	1 097	1 030
Neto	558 867	2 308	-	1 078	562 253

Kredīti komercsabiedrībām

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	462 523	-	-	-	462 523
Mērens risks	465 296	48 813	-	26	514 135
Augsts risks	19 108	58 018	-	-	77 126
Saistību neizpildes risks	-	-	136 408	5 613	142 021
Bruto	946 927	106 831	136 408	5 639	1 195 805
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(9 975)	(33 194)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(807)	(1 093)	(33 233)	1 939	(33 194)
Neto	946 120	105 738	103 175	7 578	1 162 611

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Kredīti privātpersonām

Hipotekārie kredīti	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	1 160 386	10 218	-	821	1 171 425
Mērens risks	209 161	39 023	-	713	248 897
Augsts risks	13 570	86 408	-	90	100 068
Saistību neizpildes risks	-	-	100 876	1 095	101 971
Bruto	1 383 117	135 649	100 876	2 719	1 622 361
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(493)	(493)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(1 743)	(11 789)	(37 010)	(184)	(50 726)
Neto	1 381 374	123 860	63 866	2 535	1 571 635

Patēriņa un kredītkaršu kredīti	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	-	-	-	-	-
Mērens risks	29 671	612	-	3	30 286
Augsts risks	20 764	155	-	-	20 919
Saistību neizpildes risks	-	-	1 352	3	1 355
Bruto	50 435	767	1 352	6	52 560
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	-	-	-	(13)	(13)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(356)	(7)	(974)	(1)	(1 338)
Neto	50 079	760	378	5	51 222

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.5. Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Citi kredīti	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Zems risks	5 434	6	-	-	5 440
Mērens risks	5 509	423	-	-	5 932
Augsts risks	549	615	-	-	1 164
Saistību neizpildes risks	-	-	4 197	-	4 197
Bruto	11 492	1 044	4 197	-	16 733
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(42)</i>	<i>(42)</i>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(25)	(85)	(3 607)	-	(42)
Neto	11 467	959	590	-	13 016

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Informācija par kredītzaudējumu atskaitījumiem

Turpmāk redzamajās tabulās ir atklātas aizdevumu un avansa maksājumu kredītzaudējumu atskaitījumu izmaiņas laikposmā no pārskata perioda sākuma līdz beigām.

Koncerns

Prasības pret bankām un kredītiestādēm

	1.posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	51	-	-	-	51
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:	-	-	-	-	-
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	-	-	-	-
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-	-
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-
-citas kredītriska izmaiņas	(37)	-	-	-	(37)
Jauni izveidoti vai iegādāti	-	-	-	-	-
Pārtraukta atzīšana	-	-	-	-	-
Norakstīti	-	-	-	-	-
Citas kustības	-	-	-	-	-
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	14	-	-	-	14

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Kredīti un debitoru parādi kredītiestādēm

	1.posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finansu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	-	27	-	(1 480)	(1 453)
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	-	-	-	-
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	(2)	-	-	(2)
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	3	-	-	-	3
-citas kredītriska izmaiņas	2	10	-	388	400
Jauni izveidoti vai iegādāti	-	-	-	-	-
Pārtraukta atzīšana	-	-	-	-	-
Norakstīti	-	-	-	-	-
Citas kustības	-	-	-	-	-
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	5	35	-	(1 092)	(1 052)

Kredīti komercsabiedrībām

Komerckredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finansu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	751	1 447	88 252	(3 824)	86 626
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	(306)	-	-	(306)
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-	-
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	1 749	-	(314)	-	1 435
-citas kredītriska izmaiņas	12	(30)	(6 578)	1 885	(4 711)
Jauni izveidoti vai iegādāti	74	1	520	-	595
Pārtraukta atzīšana	(9)	(10)	(454)	-	(473)
Norakstīti	(1 773)	(9)	(48 594)	-	(50 376)
Citas kustības	2	-	2	-	4
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	806	1 093	32 834	(1 939)	32 794

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Faktorings

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms a laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	59	18	367	-	444
Izmaiņas kreditrisku izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	240	-	-	240
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	844	-	844
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	2	-	-	-	2
-citas kreditrisku izmaiņas	(20)	(244)	(280)	(12)	(556)
Jauni izveidoti vai iegādāti	-	-	-	-	-
Pārtraukta atzīšana	-	-	-	-	-
Norakstīti	-	-	-	-	-
Citas kustības	-	-	2	-	2
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	41	14	933	(12)	976

Līzings

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	404	1 331	1 680	137	3 552
Izmaiņas kreditrisku izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	(679)	-	-	(679)
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	1 442	-	1 442
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	67	-	-	-	67
-citas kreditrisku izmaiņas	(20)	(245)	(313)	22	(556)
Jauni izveidoti vai iegādāti	89	6	3	-	98
Pārtraukta atzīšana	(1)	-	(12)	-	(13)
Norakstīti	(33)	(2)	(892)	(102)	(1 029)
Citas kustības	-	-	7	-	7
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	506	411	1 915	57	2 889

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Kredīti privātpersonām

Hipotekārie kredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	2 264	14 375	31 727	298	48 664
Izmaiņas kreditriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	(832)	-	(5)	(837)
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	8 208	46	8 254
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	(130)	-	-	(4)	(134)
-citas kreditriska izmaiņas	(605)	(1 797)	(3 281)	(151)	(5 834)
Jauni izveidoti vai iegādāti	212	25	217	-	454
Pārtraukta atzīšana	-	-	-	-	-
Norakstīti	-	-	(1)	-	(1)
Citas kustības	2	18	140	-	160
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	1 743	11 789	37 010	184	50 726

Patēriņa un kredītkaršu kredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	336	10	1 106		1 452
Izmaiņas kreditriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	31	-	-	31
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	606	9	615
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	2	-	-	-	2
-citas kreditriska izmaiņas	7	(9)	24	(5)	17
Jauni izveidoti vai iegādāti	49	-	28	-	77
Pārtraukta atzīšana	(15)	(1)	(86)	-	(102)
Norakstīti	(23)	(23)	(706)	(3)	(755)
Citas kustības	-	-	-	-	-
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	356	8	972	1	1 337

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Citi kredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	107	1 035	14 398	38	15 578
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	(268)	-	-	(268)
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	1 368	-	1 368
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	(6)	-	-	-	(6)
-citas kredītriska izmaiņas	(17)	(83)	(1 689)	(10)	(1 799)
Jauni izveidoti vai iegādāti	36	4	114	-	154
Pārtraukta atzīšana	(81)	(595)	(682)	-	(1 358)
Norakstīti	(13)	(9)	(9 924)	(28)	(9 974)
Citas kustības	(1)	1	22	-	22
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	25	85	3 607	-	3 717

Līzings

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	194	38	911	87	1 230
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	(6)	-	2	(4)
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	64	-	-	(8)	56
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	(53)	-	(53)
-citas kredītriska izmaiņas	(24)	(24)	92	1	45
Jauni izveidoti vai iegādāti	58	-	-	-	58
Pārtraukta atzīšana	-	-	(1)	(5)	(6)
Norakstīti	(22)	-	(713)	(48)	(783)
Citas kustības	-	-	-	1	1
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	270	8	236	30	544

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Bank

Prasības pret bankām un kredītiestādēm

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	51	-	-	-	51
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	-	-	-	-
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-	-
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-
-palikušas kredītriska izmaiņas	(37)	-	-	-	(37)
Jauni izveidoti vai iegādāti	-	-	-	-	-
Pārtraukta atzišana	-	-	-	-	-
Norakstīti	-	-	-	-	-
Citas kustības	-	-	-	-	-
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	14	-	-	-	14

Kredīti un debitoru parādi kredītiestādēm

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	7	24	-	(1 480)	(1 449)
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu					-
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu					-
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu					-
-citas kredītriska izmaiņas	25	11	-	383	419
Jauni izveidoti vai iegādāti					-
Pārtraukta atzišana					-
Norakstīti	-	-	-	-	-
Citas kustības	-	-	-	-	-
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	32	35	-	(1 097)	(1 030)

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Kredīti komercsabiedrībām

Komerckredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	6 870	1 447	88 252	(3 824)	92 745
Izmaiņas kreditrisku izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu					-
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	3 861	-	3 861
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-
-citas kreditrisku izmaiņas	(4 361)	(330)	(10 350)	1 885	(13 156)
Jauni izveidoti vai iegādāti	88	1	519	-	608
Pārtraukta atzīšana	(19)	(11)	(453)	-	(483)
Norakstīti	(1 773)	(14)	(48 597)	-	(50 384)
Citas kustības	2	-	1	-	3
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	807	1 093	33 233	(1 939)	33 194

Kredīti privātpersonām

Hipotekārie kredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kreditvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	2 264	14 375	31 727	298	48 664
Izmaiņas kreditrisku izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	(832)	-	(4)	(836)
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	8 056	46	8 102
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	(130)	-	-	(4)	(134)
-citas kreditrisku izmaiņas	(605)	(1 797)	(3 130)	(151)	(5 683)
Jauni izveidoti vai iegādāti	212	25	217	-	454
Pārtraukta atzīšana	-	-	-	-	-
Norakstīti	-	-	(1)	-	(1)
Citas kustības	2	18	141	(1)	160
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	1 743	11 789	37 010	184	50 726

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Patēriņa un kredītkaršu kredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	335	10	1 071	-	1 416
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	29	-	-	29
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	604	-	604
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	2	-	-	-	2
-citas kredītriska izmaiņas	8	(12)	30	1	27
Jauni izveidoti vai iegādāti	49	-	28	-	77
Pārtraukta atzīšana	(15)	(1)	(86)	-	(102)
Norakstīti	(23)	(19)	(673)	-	(715)
Citas kustības	-	-	-	-	-
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	356	7	974	1	1 338

Citi kredīti

	1. posms (12.mēnešu laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL))	2. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))	3. posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi no kredītiem (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)	Pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (POCI)	Kopā
Sākuma atlikumus 2018. gada 1. janvārī	108	1 035	14 433	38	15 614
Izmaiņas kredītriska izmaiņu dēļ:					
-kustība no 1.posma uz 2.posmu	-	(413)	-	-	(413)
-kustība no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	-	318	-	318
-kustība no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	55	-	-	-	55
-citas kredītriska izmaiņas	(72)	64	(643)	(38)	(689)
Jauni izveidoti vai iegādāti	17	1	114	-	132
Pārtraukta atzīšana	(72)	(595)	(682)	-	(1 349)
Norakstīti	(10)	(8)	(9 956)	-	(9 974)
Citas kustības	(1)	1	23	-	23
Beigu atlikumus 2018. gada 31. decembrī	25	85	3 607	-	3 717

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Nozīmīgākās izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un bruto uzskaites vērtībā vienādos apmēros radās kredītu un debitoru parādu norakstīšanas rezultātā, visvairāk ietekmētie finanšu instrumenti bija kredīti komercsabiedrībām (Koncernā samazinājās par 53,964 tūkst. EUR un Bankā samazinājās par 59,550 tūkst. EUR) un hipotekārie kredīti privātpersonām (Koncernam un Bankai samazinājās par 2,062 tūkst. EUR) un citi kredīti (Koncernā samazinājās par 11,861 tūkst. EUR un Bankā samazinājās par 11,861 tūkst. EUR). Attiecīgi jaunizveidotie finanšu aktīvi ietvēra palielinātus uzkrājumus kredītzaudējumiem ar vislielāko ietekmi uz kredītiem komercsabiedrībām (Koncerna izmaiņas uzkrājumos - 617 tūkst. EUR, bruto summa 327,787 tūkst. EUR 2018. gada 31. decembrī, Bankas izmaiņas uzkrājumos - 195 tūkst. EUR, bruto summa 211,795 tūkst. EUR 2018. gada 31. decembrī) un hipotekāros kredītos privātpersonām (Koncerna un Bankas izmaiņas uzkrājumos - 405 tūkst. EUR, bruto summa 97,006 tūkst. EUR 2018. gada 31. decembrī).

b) Informācija par aizdevumu nodrošinājumiem

Aizdevumu un avansa maksājumu sākotnējās atzīšanas brīdī nodrošinājuma patiesās vērtības tiek noteiktas pamatojoties uz novērtēšanas paņēmieniem, kuri parasti tiek izmantoti attiecīgā veida nodrošinājumu patiesās vērtības noteiktšanai. Nekustamajam īpašumam un kustamajiem aktīviem, kas kalpo kā nodrošinājums, lieto tirgus vērtību (vai iegādes cenu atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka). Nodrošinājuma vērtība tiek periodiski pārskatīta. Vērtējumu pārskatīšanas biežums un nosacījumi ir atkarīgi no ienākumus nesoša / ienākumus nenesoša statusa un riska darījuma izmēra. Mājokļa nekustamā īpašuma vērtību periodiski pārrēķina, piemērojot indeksus.

Banka ņem vērā garantijas, ko izdod valsts, citas ieinteresētās puses, kuras izdod valsts garantijām līdzvērtīgas garantijas, pašvaldības, bankas, atklājot informāciju par garantijām, kas kalpo kā nodrošinājums. Kaut gan citu ieinteresēto pušu (privātpersonu, juridisko personu) izdotās garantijas un nodrošinājumi mazina risku, tie tiek uzskatīti par nebūtiskiem un šeit netiek atklāti.

Ja riska darījumu nodrošina vairāki dažāda veida nodrošinājumi, nodrošinājuma atzīšanas prioritātes pamatā ir tā likviditāte. Kā nodrošinājuma veidi ar visaugstāko likviditāti tiek klasificēti vērtspapīri, nauda un garantijas, tiem seko mājokļa nekustamais īpašums un pēc tam cita veida nekustamais īpašums. Tādi kustamie aktīvi kā transportlīdzekļi, iekārtas un citi aktīvi tiek klasificēti kā nodrošinājums ar viszemāko likviditāti.

Visbiežāk lietotais nodrošinājuma veids ir mājokļa nekustamais īpašums, kas veido 56 % no Koncerna aizdevumu portfeļa nodrošinātās daļas (2017. gadā: 50 %).

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

2018. gada 31. decembris

	Koncerna kredīti un debitoru parādi klientiem					
	Komerksabiedrības	%	Privātpersonas	%	Kopā	%
Nenodrošinātie kredīti	312 629	19%	144 051	8%	456 680	13%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	1 343 610	81%	1 664 466	92%	3 008 076	87%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	68 741	4%	1 538 607	85%	1 607 349	46%
- cits nekustamais īpašums	399 546	24%	10 556	1%	410 102	12%
- vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
- garantijas	170 403	10%	4 942	0%	175 346	5%
- citi aktīvi	704 920	43%	110 360	6%	815 280	24%
Kopā	1 656 239	100%	1 808 517	100%	3 464 756	100%

2017. gada 31. decembris

	Koncerna kredīti un debitoru parādi klientiem					
	Komerksabiedrības	%	Privātpersonas	%	Kopā	%
Nenodrošinātie kredīti	472 763	29%	191 435	10%	664 198	19%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	1 171 917	71%	1 691 150	90%	2 863 066	81%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	83 701	5%	1 561 615	83%	1 645 316	47%
- cits nekustamais īpašums	445 831	27%	13 247	1%	459 078	13%
- vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
- garantijas	54 350	3%	10 048	1%	64 398	2%
- citi aktīvi	588 035	36%	106 239	6%	694 274	20%
Kopā	1 644 679	100%	1 882 585	100%	3 527 264	100%

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

2018. gada 31. decembris

	Bankas kredīti un debitoru parādi klientiem					
	Komerksabiedrības	%	Privātpersonas	%	Kopā	%
Nenodrošinātie kredīti	762 207	43%	136 616	8%	898 824	26%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	994 822	57%	1 555 039	92%	2 549 860	74%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	68 741	4%	1 538 607	91%	1 607 349	47%
- cits nekustamais īpašums	424 104	24%	10 556	1%	434 661	13%
- vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
- garantijas	170 403	10%	4 942	0%	175 346	5%
- citi aktīvi	331 573	19%	933	0%	332 505	10%
Kopā	1 757 029	100%	1 691 655	100%	3 448 684	100%

2017. gada 31. decembris

	Bankas kredīti un debitoru parādi klientiem					
	Komerksabiedrības	%	Privātpersonas	%	Kopā	%
Nenodrošinātie kredīti	983 722	56%	185 391	10%	1 169 113	33%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	786 782	44%	1 586 080	90%	2 372 861	67%
- dzīvojamais nekustamais īpašums,	83 701	5%	1 561 615	88%	1 645 316	46%
- cits nekustamais īpašums,	470 781	27%	13 247	1%	484 029	14%
- vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
- garantijas	54 350	3%	10 048	1%	64 398	2%
- citi aktīvi	177 950	10%	1 169	0%	179 119	5%
Kopā	1 770 504	100%	1 771 471	100%	3 541 975	100%

Turpmākajās tabulās ir norādīti aizdevumi ar samazinātu kredītvērtību un attiecīgo nodrošinājumu vērtība, kas tiek turēti kā ķīlas. Aizdevumus ar samazinātu kredītvērtību visbiežāk nodrošina ar nekustamo īpašumu un kustamajiem aktīviem. Šāda nodrošinājuma vērtība līdzinās tā tirgus vērtībai (nevis likvidācijas vērtībai), kas tiek atjaunināta tiklīdz tiek konstatēta līguma neizpildes iestāšanās.

Koncerns

2018. gada 31. decembris

Kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmēm	Bruto	No kuriem sākotnējie kredītzaudējumi	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	Neto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Komerksabiedrības	147 736	(12 837)	(32 712)	115 024	128 597
Privātpersonas	108 481	(474)	(42 062)	66 419	88 590
Kopā	256 217	(13 311)	(74 774)	181 443	217 187

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

Banka	2018. gada 31. decembris				
Kredīti ar vērtības samazināšanās pazīmēm	Bruto	No kuriem sākotnējie kredītzaudējumi	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	Neto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Komerccabiedrības	142 002	(12 224)	(30 198)	111 804	122 144
Privātpersonas	107 524	(472)	(41 799)	65 725	87 903
Kopā	249 526	(12 696)	(71 997)	177 529	210 047

4.1.7. Ārējo kredītnovērtēšanas institūciju veiktais ekspozīciju novērtējums

Zemāk esošā tabula parāda Koncerna parāda vērtspapīru sadalījumu saskaņā ar reitingu aģentūras vērtējumiem uz 2018. gada 31. decembri, pamatojoties uz starptautiskās reitingu aģentūras "Fitch" reitingiem vai to ekvivalentu.

2018. gada 31. decembris

Reitings	Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Kopā
Aaa	-	-
No Aa3 līdz Aa1	23 076	23 076
No A3 līdz A1	33 134	33 134
No Baa1 līdz Ba3	-	-
No B1 līdz B3	-	-
Nav reitinga	-	-
Kopā	56 210	56 210

2017. gada 31. decembris

Reitings	Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Kopā
Aaa	-	-
No Aa3 līdz Aa1	30 197	30 197
No A3 līdz A1	46 111	46 111
No Baa1 līdz Ba3	-	-
No B1 līdz B3	-	-
Nav reitinga	-	-
Kopā	76 308	76 308

Zemāk esošā tabula parāda Koncerna parāda vērtspapīru sadalījumu saskaņā ar reitingu aģentūras vērtējumiem uz 2018. gada 31. decembri, pamatojoties uz starptautiskās reitingu aģentūras "Fitch" reitingiem vai to ekvivalentu.

31 December 2018

Reitings	Prasības pret kredītiestādēm	Kopā
Aaa	-	-
No Aa3 līdz Aa1	-	-
No A3 līdz A1	40 180	40 180
No Baa1 līdz Ba3	11 472	11 472
No B1 līdz B3	-	-
Nav reitinga	65	65
Kopā	51 717	51 717

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

31 December 2017

Raitings	Prasības pret kredītiestādēm	Kopā
Aaa	-	-
No Aa3 līdz Aa1	-	-
No A3 līdz A1	88 516	88 516
No Baa1 līdz Ba3	1	1
No B1 līdz B3	-	-
Nav reitinga	16 940-	16 940
Kopā	105 457	105 457

4.1.8. Atgūtie aktīvi

Koncerns un Banka ir ieguvusi aktīvus, pārņemot nodrošinājumu, kas tiek turēts kā ķīla, šādā veidā:

	Bruto summa			
	Koncerns		Banka	
Aktīvu veids, bruto	2018	2017	2018	2017
Pārņemtie aktīvi (ieguldījumu īpašumi, 24. pielikums)	18 103	34 136	459	1 021
Pārņemtie aktīvi (pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi)	147	2 656	-	519
Kopā	18 250	36 792	459	1 540

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 RISKU VADĪBA (turpinājums)

4.1.9. Kredīriskam pakļauto finanšu aktīvu koncentrācijas risks

Ekonomikas nozares

Nākamajās tabulās ir parādīts klientiem piešķirto aizdevumu un avansa maksājumu sadalījums pēc to uzskaites vērtības, kategorizējot tos pa mūsu darījumu partneru ekonomikas nozarēm.

Koncerns

	2018		2017	
	Summa	%	Summa	%
Finanšu starpniecība	121 465	3.6%	29 080	0.9%
Lauksaimniecība, medniecība, mežsaimniecība, zvejniecība	195 045	5.8%	192 957	5.7%
Ražošana	192 493	5.7%	168 775	5.0%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, ūdens apgāde	116 467	3.5%	109 576	3.2%
Būvniecība	49 402	1.5%	59 412	1.8%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	283 967	8.4%	281 173	8.3%
Transports, uzglabāšana, sakari	125 869	3.7%	160 952	4.8%
Darījumi ar nekustamo īpašumu*	375 620	11.1%	352 065	10.4%
Sabiedriskais sektors	5 358	0.2%	10 751	0.3%
Citas nozares	154 806	4.6%	177 940	5.3%
Privātpersonas	1 752 332	52.0%	1 829 767	54.3%
Kopā	3 372 824	100.0%	3 372 448	100.0%

Banka

	2018		2017	
	Summa	%	Summa	%
Finanšu starpniecība	240 741	7.2%	207 472	6.1%
Lauksaimniecība, medniecība, mežsaimniecība, zvejniecība	129 383	3.8%	121 842	3.6%
Ražošana	126 910	3.8%	110 842	3.3%
Elektroenerģija, gāzes apgāde, ūdens apgāde	113 975	3.4%	106 864	3.2%
Būvniecība	26 132	0.8%	33 183	1.0%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	213 896	6.4%	210 291	6.2%
Transports, uzglabāšana, sakari	53 089	1.6%	63 197	1.9%
Darījumi ar nekustamo īpašumu*	408 706	12.2%	401 056	11.8%
Sabiedriskais sektors	174	0.0%	9 146	0.3%
Citas nozares	411 859	12.3%	400 699	11.8%
Privātpersonas	1 635 873	48.7%	1 719 906	50.8%
Kopā	3 360 738	100.0%	3 384 498	100.0%

* Nekustamā īpašuma darījumos ir iesaistīti darījuma partneri, kas ir norādīti "Finanšu riska vadības" 1.4. paskaidrojumā "Kredīti un debitoru parādi finanšu iestādēm".

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

2. Tirgus risks

Koncernam ir zems tirgus riska profils, ko var uzskatīt par zaudējumu risku bilances un ārpusbilances pozīcijās, kas rodas no nelabvēlīgām izmaiņām tādos tirgus parametros kā valūtas maiņas kursi (valūtas risks), procentu likmes (procentu likmju risks), kapitāla vērtspapīru cenas (kapitāla vērtspapīru risks) vai preču cenas (preču risks). Koncernam visbūtiskākais tirgus risks ir procentu likmju risks, savukārt citi riski ir mazāk nozīmīgi.

Procentu likmju risks tiek novērtēts, izmantojot bāzes punktu vērtības (*basis point value (BPV)*) metodi, kas mēra ietekmi uz neto naudas plūsmas vērtību pret paralēlām pārvirzēm tirgus procentu likmēs par vienu bāzes punktu (0,01%). Valūtas risks tiek novērtēts, aprēķinot atvērtās valūtas maiņas pozīcijas. BPV aprēķini tiek veikti regulāri un tiek iesniegti Koncerna vadībai, kā arī Koncerna Finanšu tirgus pārvaldei un Resursu pārvaldei (*Markets and Treasury & ALM departments*). Procentu likmju un valūtas riski tiek ierobežoti ar Luminor valdes un padomes noteiktajiem limitiem, un tos regulāri uzrauga Finanšu tirgus risku pārvalde.

2.1 Tirgus riska mērīšanas pieejas

Koncerns galvenokārt fokusējas uz valūtas un procentu likmju riska pārvaldību.

Procentu likmju risks tiek vērtēts kā ienesīguma līknes paralēlās pārvirzes ietekme uz pašreizējo vērtību starpībai starp kopējām saistībām un kopējiem aktīviem. Kopumā aktīviem ir garāki termiņi nekā saistībām, kas veido atvērtu procentu likmju riska pozīciju. Lai samazinātu garo un īso pozīciju starpību, tiek piesaistīts starpbanku finansējums. Papildus, lai sasniegtu un noturētu pieņemamu procentu likmju risku, tiek izmantoti procentu likmju mijmaiņu darījumi.

Valūtas risks tiek novērtēts kā atvērtā pozīcija starp aktīviem un saistībām attiecīgajā valūtā. Visu valūtu atvērtās pozīcijas Koncerns ierobežo ar Luminor valdes un padomes noteiktajiem limitiem, un tās tiek uzraudzītas katru dienu.

2.2. Valūtas risks

Koncerna lielākā ekspozīcija ir vietējā *euro* valūtā (EUR), attiecīgi ārvalstu valūtu risks nav nozīmīgs. Koncerns piemēro konservatīvu pieeju valūtas riskam. Tas tiek mērīts kā atvērtu valūtas pozīciju nominālvērtība, izteikta EUR, izmantojot Eiropas Centrālās bankas (ECB) kursus. Koncerns ir atbildīgs par noteikto limitu ievērošanu dienas laikā (*intraday*) un dienas slēgšanas brīdī (*overnight*). Uz īsu laiku ir atļautas dažas tehniskas atkāpes no limitiem, bet tikai saistībā ar klientu apkalpošanu. Koncerns ir apstiprinājis limitus šādās kategorijās: ASV dolāri (USD), Citas valūtas maksimālā summa (*Max of other currencies*), Citu valūtu summa (*Sum of other currencies*) un Kopējā valūtu summa (*Total currencies*).

Koncerna ārvalstu valūtu (FX) ekspozīcija, izteikta tūkstošos EUR:

Valūta	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
ASV dolāri	271	617
Citas valūtas maksimālā summa	220	33
Citu valūtu summa	525	130
Kopā	689	721

Jutīgums pret valūtas risku

Valūtas risks tiek ierobežots ar atvērtu valūtas pozīciju skaitu. Jutīguma pret valūtas kursu aprēķināšanai visas ekspozīcijas tiek izteiktas iespējamo zaudējumu apmērā, t.i. atvērtā valūtas pozīcija tiek sareizināta ar iespējamajām valūtas kursa izmaiņām. Šis parametrs Koncernam ir 5,17% visām valūtām un ir noteikts, izmantojot VaR pieeju, pamatojoties uz 99 procentu ticamības pakāpi un 10 dienu turēšanas (holding) periodu. Analizēto datu horizonts ietver pēdējo 2008.-2009.gada finanšu krīzi un ir vismaz 5 ārvalstu valūtu vēsturiskās attīstības gadi.

Jutīguma pret valūtas risku aprēķins parāda tā nebūtisku ietekmi uz Koncernu 2018.gadā.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

2.3. Procentu likmju risks

Galvenais procentu likmju riska avots Koncernam ir pārcenošanas risks – risks, kas saistīts ar termiņa nesakrītību un bilances un ārpusbilances aktīvu un saistību pozīciju pārcenošanu. Atbilstoši Luminor Tirgus riska politikai procentu likmju risks tiek limitēts atbilstoši BPV, t.i. ar izmaiņām neto naudas plūsmās (starpībās) pret paralēlām pārvirzēm tirgus procentu likmēs par vienu bāzes punktu (0,01%). Luminor valde un padome ir apstiprinājusi atsevišķus limitus bankas (*banking*) un tirdzniecības (*trading*) darbībām, kā arī limitus atšķirīgām valūtām: EUR, USD, NOK un citām valūtām. Aprēķinot kopējo ekspozīciju, tiek apkopotas katras valūtas BPV absolūtās summas, t.i. - pozīciju savstarpējais ieskaits nav atļauts. Lielākā procentu likmju riska daļa izriet no pozīcijām, kas ir denominētas *euro* valūtā.

Izmaiņām procentu likmēs nav jābūt vienādām visos laika intervālos. Lai ierobežotu riska ekspozīciju, kas izriet no atšķirīgiem laika intervāliem, katram no tiem ir noteikti tā sauktie intervāla (*gapping*) limiti. Limits, kas ir noteikts katram laika intervālam, ir definēts kā attiecīgajai valūtai piešķirtā kopējā BPV limita procentuālā daļa. Visi laika intervāli līdz viena gada periodam ir ierobežoti ar 100% no kopējā BPV, 1-2 gadu intervāls ir ierobežots ar 120% no kopējā BPV, un visiem laika intervāliem, kas pārsniedz 2 gadus, ir ierobežojums 150% no kopējā BPV.

Koncerna BPV ekspozīcija valūtās tirdzniecības un bankas darbībām EUR:

Valūta	2018. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris
	EUR'000	EUR'000
EUR	(3 222)	(3 799)
USD	223	307
NOK	46	24
Citas valūtas	(530)	(111)

Juīgums pret procentu likmju risku

Procentu likmju riska ekspozīcija nevar pārsniegt Luminor valdes un padomes apstiprinātos BPV limitus. Pieņemot ienesīguma līknes 200 bāzes punktu paralēlās pārvirzes, juīgums pret procentu likmju risku ir jāaprēķina, reizinot kopējo BPV ekspozīciju ar procentu likmju izmaiņām. Augstākminētā ienesīguma līknes pārvirze rada zemāk norādīto ietekmi uz Koncerna pašu kapitālu un peļņu/zaudējumiem tūkstošos EUR:

	2018. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris
	EUR'000	EUR'000
Pašu kapitāls	697	523
Peļņa / zaudējumi	1 693	3 081

2.4 Kapitāla vērtspapīru un preču risks

Koncernam nav atvērtu preču vai kapitāla vērtspapīru instrumentu pozīciju, un tas nav pakļauts izmaiņām preču vai kapitāla vērtspapīru cenās. Koncerns neiesaistās akciju tirdzniecībā.

3. Likviditātes risks

Likviditātes risks nozīmē risku, ka Koncerns nav spējīgs termiņā izpildīt savas finanšu saistības, risku ciest zaudējumus sakarā ar pēkšņu finanšu resursu samazinājumu (piem., finanšu krīzes situācija var novest pie ienākošo maksājumu kavējumiem) vai refinansēšanai paredzēto jauno resursu cenas pieaugumu. Likviditātes riska iestāšanās sekas var būt nespēja izpildīt saistības, lai veiktu samaksu noguldītājiem un izpildītu saistības par aizdevumu izsniegšanu. Koncerns izmanto plašu likviditātes rādītāju diapazonu likviditātes riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolēšanai, tajā skaitā likviditātes seguma rādītāju (*Liquidity Coverage Ratio (LCR)*), neto stabila finansējuma rādītāju (*Net Stable Funding Ratio (NSFR)*), iekšējos likviditātes limitus.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts tādējādi, lai nodrošinātu spēju pastāvīgi izpildīt līgumsaistības. Koncerns ir izstrādājis agrīno brīdinājuma rādītāju kopumu, lai savlaicīgi identificētu likviditātes krīzes, un biznesa un finansēšanas ārkārtas rīcības plānu, lai pārvaldītu Koncerna likviditāti tirgus traucējumu gadījumā. Likviditātes riska pārvaldības stratēģija tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai pēc jebkādam būtiskām izmaiņām iekšējā vai ārējā vidē, kurā Koncerns darbojas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

3.1 Likviditātes riska pārvaldības process

Likviditātes risks tiek pārvaldīts trīs aizsardzības līmeņos (*Level of Defence*):

- Pirmais aizsardzības līmenis ietver Koncerna Resursu pārvaldi (*Treasury & ALM (TALM)*) un biznesa jomas (*Business Areas*). TALM ir atbildīga par ikdienas likviditātes pārvaldību un resursu transfertajām cenām (*Funds Transfer Pricing (FTP)*). Lai nodrošinātu finansējumu situācijās, kad Luminor ir steidzami nepieciešami naudas līdzekļi un parastie finansējuma avoti nav pietiekami, Luminor uztur likviditātes rezervi, kas sastāv no naudas līdzekļiem centrālajā bankā un augstas kvalitātes vērtspapīriem, kurus var ātri pārdot vai izmantot kā nodrošinājumu finansējuma darījumos.
- Finanšu tirgus riska pārvalde darbojas kā otrā līmeņa aizsardzība un ir atbildīga par neatkarīgu likviditātes riska uzraudzību.
- Trešais aizsardzības līmenis ietver Koncerna leksējo auditu, kas ir atbildīgs par neatkarīgu pirmā un otrā aizsardzības līmeņa uzraudzību.

Likviditātes riska pārvaldība ir iedalīta ilgtermiņa (1 gads), īstermiņa (1 nedēļa līdz 3 mēneši) riska pārvaldībā un ikdienas likviditātes pārvaldībā. Īstermiņa likviditātes pārvaldības mērķis ir nodrošināt ikdienā nepieciešamo finansējumu, lai izpildītu ECB noteiktās rezervju un likviditātes prasības, kā arī nodrošinātu atbilstību iekšēji noteiktajiem likviditātes limitiem. Īstermiņa likviditāte tiek nodrošināta ar likviditātes statusa ikdienas monitoringu, ikdienas finansējumu (*day-to-day funding*) un atbilstošu finanšu instrumentu tirdzniecību likviditātes nolūkā. Ilgtermiņa likviditātes riska pārvaldība tiek nodrošināta, analizējot plānotās naudas plūsmas, ņemot vērā noguldījumu un aizdevumu portfeļa pieaugumu, kā arī iespējamās refinansēšanas avotus.

Likviditātes riska novērtēšanai tiek izvērtēts likviditātes intervāls, ņemot vērā naudas plūsmas atmaksas termiņus. Likviditātes risks tiek ierobežots, nosakot iekšējos limitus likviditātes intervālam. Šī limita izmantošana tiek regulāri uzraudzīta, un par to tiek sniegti ziņojumi dažādām Koncerna vadības institūcijām.

Likviditātes intervāls tiek aprēķināts, analizējot Koncerna neto refinansēšanās situāciju vienas nedēļas laikā, vienu mēnesi un trīs mēnešus piemērojot kā "parastās komercdarbības" ("*business as usual*") pieeju. Likviditātes aktīvi un īstermiņa saistības tiek ietvertas attiecīgo termiņu (1 nedēļa līdz 3 mēneši) likviditātes intervāla aprēķinos.

Likviditātes seguma rādītājs (LCR) tiek aprēķināts kā kredītiestādes likviditātes rezerves rādītājs pret tās neto likviditātes aizplūšanu 30 kalendāro dienu stresa periodā un tiek izteikts procentuāli. Tā kā Lietuva, Latvija un Igaunija ir Eiropas Savienības dalībvalstis, LCR Koncernam tiek piemērots kā Eiropā spēkā esoša prasība. Minimālais LCR limits ir noteikts 100%, tomēr Koncernam ir būtiskas rezerves un tas uztur augstāku rādītāju. LCR ir domāts, lai veicinātu Koncerna īstermiņa likviditātes riska profila noturību un pieprasa turēt no riska brīvus aktīvus, kas var tikt viegli realizēti tirgos, lai izpildītu no līdzekļu aizplūšanas radušās maksājuma saistības trīsdesmit dienu krīzes periodā bez centrālās bankas atbalsta. 2018.gada beigās Koncerna LCR rādītājs bija 180%.

Koncerna un Bankas galveno bilances posteņu analīze atkarībā no to atlikušā atmaksas termiņa 38. pielikumā.

Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR) tiek definēts kā pieejamais stabila finansējuma apmērs attiecībā pret nepieciešamo stabila finansējuma apmēru virs viena gada laika horizonta. Minimālās NSFR prasības ir 100%, tomēr Koncernam ir būtiskas rezerves un tas uztur augstāku rādītāju.

Koncerna likviditātes rādītāji:

Likviditātes rādītājs	2018. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris
1 nedēļas likviditātes intervāls	EUR 1 046 miljoni	EUR 1 113 miljoni
1 mēneša likviditātes intervāls	EUR 982 miljoni	EUR 1 044 miljoni
3 mēnešu likviditātes intervāls	EUR 844 miljoni	EUR 781 miljoni
LCR	180%	169%
NSFR	113%	118%
Aizdevumi pret noguldījumiem rādītājs	119%	116%

3.2. Ārpusbilances posteņi

Nominālo ārpusbilances posteņu analīze atkarībā no atlikušā atmaksas termiņa 38. pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

3.3. Likviditātes rezerve un nodrošinājuma pārvaldība

Koncernam ir līgumsaistības par finansējumu ar akcionāriem DNB Bank ASA un Nordea Bank Abp. Tas būtiski samazina finansējuma likviditātes riska iespējamību, kuru varētu izraisīt noguldījumu aizplūšana, korporatīvā finansējuma risks (pagarināšana (roll over) un jaunu izsniegšana), pēkšņas izmaksas no ārpusbilances saistībām un juridiskie riski (piem., nespēja piešķirt jaunus naudas līdzekļus sakarā ar juridiskiem ierobežojumiem). Tā kā Koncerns vēlas vairāk paļauties uz pašfinansējumu nekā uz akcionāru atbalstu, lai diversificētu finansējuma bāzi, tiek izveidoti vai jau ir izveidoti citi finansējuma avoti. Piemēram, Koncerns piedalās ECB Eiropas atvērtā tirgus operācijās (Eurosystem open market operations). Koncerns ir ECB sistēmas Targeted Long Term Refinancing Operations (TLTRO) lietotājs.

Galvenās Koncerna likviditātes rezerves ir Koncerna apakškonts (Target subaccount) centrālajā bankā, kur Koncerns 2018.gada beigās turēja 1.0 miljardu euro. Šīs rezerves var tikt izmantotas jebkurā laikā, kad rodas tāda nepieciešamība. Koncerns ir izveidojis likviditātes portfeli ar mērķi uzkrāt likvidus augstas kvalitātes parāda vērtspapīrus. Portfelis tiek atspoguļots patiesajā vērtībā. Šobrīd portfeļa limits ir noteikts 85 miljonu euro līmenī ar samērā īsu portfeļa vidējo termiņu, un maksimālais parāda vērtspapīru termiņš ir 5 gadi. Portfelis ir paredzēts, lai nodrošinātu Koncerna darbības ilgtspēju, un nodrošina stabilizācijas efektu visiem likviditātes riska rādītājiem, ieskaitot LCR. Portfelī turētie vērtspapīri pēc noklusējuma nav apgrūtināti un ir pieejami tūlītējam resursu palielinājumam ārkārtas vai stresa situācijās. 2018.gada beigās daļa no šī portfeļa tika iekļāta kā nodrošinājums, lai iegūtu TLTRO zemu izmaksu finansējumu, izmantojot Eirosistēmas atvērtā tirgus operācijas. Iekļātie parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti atsevišķi no likviditātes portfeļa un nav ietverti likvidajos aktīvos, piem., LCR aprēķinos.

4. Operacionālais risks

Gadu pēc apvienošanas *Luminor* turpināja stratēģisko iniciatīvu un mērķu īstenošanu, mainot īpašniekus, pārvaldības struktūru un korporatīvo domāšanu. Reaģējot uz lielākas uzmanības pievēršanu naudas atmazgāšanas novēršanai un saskaņotībai Baltijas valstu banku nozarē, 2018. gadā *Luminor* galvenā prioritāte bija stingras iekšējās kontroles un labas riska kultūras izveide.

Luminor Grupas operacionālais risks ir neatkarīga iekšējās kontroles funkcija otrajā aizsardzības līnijā, un tā attiecas uz operacionālā riska pārvaldību, informācijas drošību, fizisko drošību un personas datu aizsardzību.

Luminor operacionālā riska pārvaldību reglamentē operacionālā riska politika un bāzes instrumenti, kas ievēro pamatprincipu, ka operacionālajam riskam ir jābūt zemam un riska pārvaldībai ir jānodrošina neparedzētu zaudējumu riska mazināšana. Katrs vadītājs un procesa īpašnieks ir atbildīgs par savas jomas darbībām un procesiem raksturīgā riska pārvaldību un labas riska pārvaldības kultūras veicināšanu attiecīgajā pārskatu sniegšanas sistēmā.

Par *Luminor* notikušajiem operacionālā riska incidentiem tiek ziņots, tie ir reģistrēti operacionālā riska incidentu datubāzē un tiek nepārtraukti novēroti. Operacionālā riska incidentu datubāze ir vērtīgs informācijas avots vadības ziņojumiem, komercdarbības ietekmes ziņojumiem, ikgadējam risku vadības pašnovērtējumam un iekšējam stresa testam, kas ir svarīgi *Luminor* riska pārvaldības sistēmas elementi.

Informācijas drošība ir riska pārvaldības neatņemama daļa, jo *Luminor* cenšas sniegt vislabākos digitālos piedāvājumus tirgū un ieņemt pirmo vietu inovatīvu risinājumu ieviešanā. Tas prasa informācijas un komunikācijas tehnoloģiju sistēmu (IKT) visaptverošu lietojumu, lai nodrošinātu un automatizētu komercdarbības procesus. *Luminor* informācijas drošības procesi ir veidoti tā, lai informācija būtu aizsargāta pret nejausu vai ļaunprātīgu atklāšanu, grozīšanu vai iznīcināšanu un lai izpildītu regulatīvās, tiesiskās un līgumiskās prasības attiecībā uz informācijas drošību. Lai ievērotu Vispārējās datu aizsardzības regulas (VDAR) prasības, *Luminor* ir izveidots datu aizsardzības speciālista amats un atjaunināti nepieciešamie iekšējie regulējumi un tehniskie un organizatoriskie pasākumi. Notiek visu līmeņu darbinieku regulāras apmācības informācijas drošības un datu aizsardzības jomā, lai uzturētu izpratni par saistītajiem riskiem un organizatoriskajiem pasākumiem.

Jaunāko informāciju par operacionālā riska stāvokli *Luminor* vadība pastāvīgi saņem ar periodisku un pieprasītu ziņojumu un ikgadējo risku vadības pašnovērtējuma un stresa testa procedūru starpniecību. Vadības ziņojumos iekļautajā prezentācijā ir izklāstīti operacionālie riski visā grupā, attiecīgie uzlabošanas pasākumi un detalizēts kvalitatīvais novērtējums. Operacionālā riska stresa testa ikgadējā analīze palīdz vadībai izprast *Luminor* ievainojamības raksturu un apmēru, lai ņemtu to vērā stratēģiskajā plānošanā.

Luminor apdrošināšanas segums ir vēl viens operacionālā riska pārvaldības elements. Apdrošināšanas līgumi ierobežo finansiālās sekas, kādas ir nevēlamiem notikumiem, kas atgadās, neraugoties uz izveidotajām drošības procedūrām un riska mazināšanas pasākumiem. Apdrošināšanas programma papildus sedz ar *Luminor* operācijām saistītās juridiskās saistības.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

5. Stresa testi

Papildus risku regulāram novērtējumam un kapitāla prasības aprēķinam Koncerns un Banka veic arī stresa testus attiecībā uz kredīta, likviditātes, tirgus (procentu likme un valūtas maiņa) riskiem un operacionālajiem riskiem, un pārbauda finanšu plānu stresa apstākļos (komercdarbības risks). Stresa testu mērķis ir novērtēt to, vai Koncerna un Bankas kapitāls ir pietiekams tādu ārkārtas zaudējumu segšanai, kas varētu rasties testa scenārija īstenošanas gadījumā, un sagatavot plānu neparedzētām situācijām. Lai novērtētu minēto risku radītos zaudējumus, tiek pieņemts, ka ir īstenojies reālais, nelabvēlīgais, ļoti nelabvēlīgais un neveiksmes vai ticamas neveiksmes (*FOLTF*) scenārijs. Likviditātes risku pārbauda šādos scenārijos: idiosinkrātisks scenārijs, tirgu aptverošs scenārijs un to abu apvienojums (tas ir, kombinēts scenārijs).

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Procentu ienākumi:				
No amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem:	95 632	55 873	83 005	49 127
- kredītiem un debitoru parādiem	80 478	47 053	82 205	47 704
- finanšu līzings	14 702	7 397	-	-
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	91	149	439	149
- Negatīvo procentu ienākumi no saistībām	361	1 274	361	1 274
No finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	49	76	49	76
Kopā procentu ienākumi	95 681	55 949	83 054	49 203

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Procentu izdevumi:				
- klientu noguldījumiem	(4 518)	(1 841)	(4 444)	(1 848)
- saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(2 254)	(1 476)	(2 334)	(1 030)
- negatīvo procentu ienākumi no aktīviem	(3 226)	(2 203)	(3 226)	(2 203)
- finanšu stabilitātes nodeva	(2 289)	(1 465)	(2 289)	(1 465)
- maksājumi noguldījumu garantiju fondam	(2 145)	(1 404)	(2 145)	(1 404)
- maksājumi vienotā noregulējuma fondam	(728)	(555)	(728)	(555)
Kopā procentu izdevumi	(15 160)	(8 944)	(15 166)	(8 505)
Neto procentu ienākumi	80 521	47 005	67 888	40 698

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Naudas pārskaitījumi	4 448	3 102	4 451	3 103
Maksājumu karšu apkalpošana	12 538	8 959	12 536	8 959
Aktīvu pārvaldīšana	2 913	3 927	-	-
Klientu apkalpošana	3 646	2 205	3 649	2 204
Apdrošināšanas sabiedrības brokeru pakalpojumi	2 007	1 087	1 188	1 087
Kredītu uzraudzība un apkalpošana	2 423	668	2 201	616
Investīciju produkti	1 125	1 034	1 125	1 044
Garantijas	2 832	1 062	2 802	1 136
Darījumi ar skaidru naudu	229	193	229	193
Tirdzniecības finansēšana	621	323	739	323
Pārējie komisijas naudas ienākumi	1 748	998	1 112	1 107
Kopā komisijas naudas ienākumi	34 530	23 558	30 032	19 772

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Maksājumu karšu apkalpošana	(7 280)	(4 739)	(7 665)	(4 739)
Darījumi ar skaidru naudu	(26)	(488)	(26)	(488)
Naudas pārskaitījumi	(768)	(584)	(768)	(582)
Klientu apkalpošana	(474)	(350)	(298)	(350)
Vērtspapīri	(237)	(126)	(216)	(127)
Garantijas	(26)	(25)	(26)	(25)
Pārējie komisijas naudas izdevumi	(166)	(515)	(164)	(125)
Kopā komisijas naudas izdevumi	(8 977)	(6 827)	(9 163)	(6 436)
Neto komisijas naudas ienākumi	25 553	16 731	20 869	13 336

9. NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTSPAPĪRU TIRDZniecības UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	3 228	2 437	3 232	2 437
Peļņa/ (zaudējumi) no finansiāli aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(120)	55	(120)	55
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	3 508	855	3 511	843
Peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	9 340	5 043	9 340	5 043
	15 956	8 390	15 963	8 378

10. NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMIEM

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Neto nomas izdevumi/ ienākumi				
Ieguldījumu īpašumu noma	231	1 263	-	34
Ieguldījumu īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(1 512)	(1 936)	(52)	(248)
Neto nomas izdevumi	(1 281)	(673)	(52)	(214)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas				
Neto (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas	(1 890)	(9 841)	(63)	(577)
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu īpašumiem	(3 171)	(10 514)	(115)	(791)

Koncerna stratēģija ir ieguldījumu īpašumu pārdošana, nevis to turēšana lai iegūtu ienākumus no ieguldījumu īpašumu nomas, līdz ar to nomas ienākumi ir zemāki par ar ieguldījumu īpašumu apsaimniekošanu saistītiem izdevumiem.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Ienākumi no atgūtajiem kredītiem	312	531	312	531
Ienākumi no saņemtajām soda naudām	18	5	18	1
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas koncerna uzņēmumiem	3 010	1 923	4 793	4 612
Ienākumi no īres maksas	404	660	-	5
Citi pamatdarbības ienākumi	593	1 066	289	339
Kopā	4 337	4 185	5 412	5 488

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Valdes atalgojums	1 090	531	1 090	531
Darbinieku atalgojums	26 875	17 454	24 865	16 874
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	6 400	4 226	5 875	4 092
Personāla apdrošināšana	412	323	412	320
Citas personālas izmaksas	1 030	1 147	998	1 146
Personāla izmaksas	35 807	23 681	33 240	22 963
IT izdevumi	18 733	7 351	18 280	7 182
Reklāmas un reprezentācijas izdevumi	1 617	1 484	1 557	1 389
Ēku uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi	2 460	1 583	2 237	1 172
Īres maksa	2 034	1 145	3 148	2 162
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem	71	886	57	882
Sakaru izdevumi	341	544	267	498
Profesionālie pakalpojumi	2 304	744	2 125	657
Personāla apmācība	357	114	348	113
Apdrošināšana	323	140	234	100
Komandējumi	687	226	646	207
Pārējās izmaksas	2 955	2 811	2 545	2 332
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	31 882	17 028	31 444	16 694
Administratīvie izdevumi kopā	67 689	40 709	64 684	39 657

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kurus koncernam sniegusi neatkarīgai revidentu sabiedrība, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos pozīcijā "Profesionālie pakalpojumi". Šīs summas pēc pakalpojuma veida var iedalīt šādi:

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Gada un starpposma revīzija	300	266	202	200
Citi revīzijas pakalpojumi un līdzīgas izmaksas	1	2	1	2
Pārējās konsultācijas	-	6	-	6
	301	274	203	208

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits:

	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Darbinieku skaits pārskata perioda beigās	1 035	1 013	974	942
Vidējais darbinieku skaits	1 019	726	956	707

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. CITI PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Zaudējumi no pamatlīdzekļu norakstīšanas un pārdošanas	250	26	240	26
Izdevumi no atgūtajiem kredītiem	319	895	231	783
Biedru maksas un nodevas	1 784	884	1 733	854
Luminor koncerna pakalpojumu izmaksas	3 723	1 436	3 840	1 436
Citi pamatdarbības izdevumi	888	667	814	589
Kopā	6 964	3 908	6 858	3 688

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(292)	2 029	(860)	1 253
Atliktā nodokļa izmaiņas	-	(508)	-	(508)
Atliktā nodokļa reversēšana	-	9 889	-	9 653
Visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļotais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	(292)	11 410	(860)	10 398

Atliktā nodokļa aktīvs reversēts peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2017.gadā saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvo aktu izmaiņām, kuras stājās spēkā, sākot ar 2018. gada 1. janvāri.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Kase	46 041	44 966	46 041	44 966
Prasības pret centrālajām bankām	1 032 360	1 022 248	1 032 360	1 022 248
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	1 078 401	1 067 214	1 078 401	1 067 214
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	40 309	90 794	40 309	90 025
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(2 864)	(5 576)	(2 864)	(5 576)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	1 115 846	1 152 432	1 115 846	1 151 663

Saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi noteiktās rezervju prasības.

16 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	-	784	-	15
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	40 277	32 464	40 277	32 464
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	32	1 386	32	1 386
Prasības uz pieprasījumu kopā	40 309	34 634	40 309	33 865
Termiņa depozīti				
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes**	11 408	70 823	11 408	70 823
Termiņa depozīti kopā	11 408	70 823	11 408	70 823
Kopā	51 717	105 457	51 717	104 688

Prasībām pret kredītiestādēm vidējā procentu likme 2018. gada 31. decembrī bija 0.07% (2017. gada 31. decembrī: -0.02%).

*Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 22 276 tūkst. apmērā un Nordea Bank Abp EUR 2 300 tūkst. apmērā (2017. gada 31. decembrī: DNB Bank ASA EUR 15 438 tūkst. apmērā un Nordea Bank Abp EUR 2 300 tūkst. apmērā).

**Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 0 tūkst. apmērā (2017. gada 31. decembrī: EUR 56 170 tūkst).

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	14 418	24 064	5 306	10 758
Virs 1 gada	3 450 338	3 503 200	3 443 378	3 531 217
	3 464 756	3 527 264	3 448 684	3 541 975
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(91 932)	(154 816)	(87 946)	(157 477)
Kopā	3 372 824	3 372 448	3 360 738	3 384 498

Izsniegtajiem kredītiem vidējā procentu likme 2018. gada 31. decembrī bija 2.24% (2017. gada 31. decembrī: 2.2%).

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Centrālās bankas	-	104	-	-
Centrālā un vietējā valdība	5 358	10 756	4 396	9 150
Citas finanšu iestādes	83 658	3 344	561 223	523 392
Privātuzņēmumi	1 567 223	1 630 824	1 191 410	1 237 962
Mājsaimniecības	1 808 517	1 882 236	1 691 655	1 771 471
	3 464 756	3 527 264	3 448 684	3 541 975
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(91 932)	(154 816)	(87 946)	(157 477)
Kopā	3 372 824	3 372 448	3 360 738	3 384 498

(c) Kredītu analīze pēc produktiem

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	2 101 081	2 262 338	2 125 639	2 287 288
Komerckredīti	815 405	648 359	1 257 032	1 163 094
Līzings	482 262	524 981	-	-
Kredītkaršu kredīti	18 665	19 645	18 666	19 652
Patēriņa kredīti	34 387	32 285	34 391	32 285
Citi	12 956	39 656	12 956	39 656
	3 464 756	3 527 264	3 448 684	3 541 975
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(91 932)	(154 816)	(87 946)	(157 477)
Kopā	3 372 824	3 372 448	3 360 738	3 384 498

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

(d) Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Mājsaimniecības	1 775 211	1 846 949	919 144	1 736 096
Nekustamais īpašums	331 569	381 172	367 796	436 225
Rūpniecība	172 385	162 594	123 202	115 311
Tirdzniecība	239 590	230 571	168 274	160 735
Transports	129 356	162 992	55 747	64 911
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	175 794	164 569	112 039	94 703
Būvniecība	50 565	65 695	26 414	39 235
Viesnīcas un ēdināšana	25 718	30 560	24 286	28 994
Elektrība, gāze, tvaiks un gaisa kondicionēšana	117 805	112 930	115 290	110 207
Citi	161 662	214 587	1 268 483	613 540
Kopā kredīti rezidentiem	3 179 655	3 372 619	3 180 675	3 399 957
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	285 101	154 645	268 009	142 018
	3 464 756	3 527 264	3 448 684	3 541 975
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(91 932)	(154 816)	(87 946)	(157 477)
Kopā	3 372 824	3 372 448	3 360 738	3 384 498

e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Latvija	3 179 655	3 372 619	3 180 675	3 399 957
Pārējās valstis	285 101	154 645	268 009	142 018
Kopā	3 464 756	3 527 264	3 448 684	3 541 975
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(91 932)	(154 816)	(87 946)	(157 477)
Kopā	3 372 824	3 372 448	3 360 738	3 384 498

f) Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Līdz 1 gadam	169 211	185 847	-	-
1 – 5 gadi	330 613	352 454	-	-
Virs 5 gadiem	1 880	5 762	-	-
Bruto finanšu nomas prasības kopā	501 704	544 063	-	-

Neopelnītie nākotnes procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Līdz 1 gadam	8 958	10 147	-	-
1 – 5 gadi	10 460	12 282	-	-
Virs 5 gadiem	24	80	-	-
Neopelnītie procentu ienākumi kopā	19 442	22 509	-	-

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

f) Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa (turpinājums)

Neto finanšu nomas prasības

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	160 253	175 699	-	-
1 – 5 gadi	320 153	343 600	-	-
Virs 5 gadiem	1 856	5 682	-	-
No finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	482 262	524 981	-	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(3 439)	(3 427)	-	-
Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	478 823	521 554	-	-

(g) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un debitoru parādu sadalījumu, kuru atmaksas nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	1 793 073	1 958 674	1 817 631	1 983 624
Komerckredīti	740 751	506 505	1 185 509	1 008 401
Līzings	454 875	497 976	-	-
Kredītkaršu kredīti	13 302	13 875	13 303	13 882
Patēriņa kredīti	31 334	30 681	31 334	30 681
Citi	7 463	11 110	7 463	11 110
Kopā	3 040 798	3 018 821	3 055 240	3 047 698

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. KREDĪTI UBN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

(h) Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un debitoru parādu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	86 782	98 214	86 782	98 214
Kavējums 31-60 dienas	12 961	18 243	12 961	18 243
Kavējums 61-90 dienas	3 193	6 216	3 193	6 216
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	615	-	615
Kopā	102 936	123 288	102 936	123 288
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	33 726	41 641	28 919	36 379
Kavējums 31-60 dienas	3 430	21 705	3 430	21 705
Kavējums 61-90 dienas	183	2 845	183	2 845
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	372	-	372
Kopā	37 339	66 563	32 532	61 301
Līzings				
Kavējums līdz 30 dienām	16 518	18 997	-	-
Kavējums 31-60 dienas	2 397	2 829	-	-
Kavējums 61-90 dienas	95	216	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	10	868	-	-
Kopā	19 020	22 910	-	-
Kredītkaršu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	4 180	4 637	4 180	4 637
Kavējums 31-60 dienas	157	223	157	223
Kavējums 61-90 dienas	54	76	54	76
Kavējums vairāk par 90 dienām	1	80	1	80
Kopā	4 392	5 016	4 392	5 016
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	2 461	1 067	2 461	1 067
Kavējums 31-60 dienas	85	95	89	95
Kavējums 61-90 dienas	38	65	38	65
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	15	-	15
Kopā	2 584	1 242	2 588	1 242
Citi kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	1 280	1 249	1 280	1 249
Kavējums 31-60 dienas	190	516	190	516
Kavējums 61-90 dienas	-	45	-	45
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	134	-	134
Kopā	1 470	1 944	1 470	1 944
Kopā				
Kavējums līdz 30 dienām	144 947	165 805	123 622	141 546
Kavējums 31-60 dienas	19 220	43 611	16 827	40 782
Kavējums 61-90 dienas	3 563	9 463	3 468	9 247
Kavējums vairāk par 90 dienām	11	2 084	1	1 216
Kopā	167 741	220 963	143 918	192 791
Kopā bruto aizdevumi un debitoru parādi, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies				
	167 741	220 963	143 918	192 791
Nodrošinājuma patiesā vērtība				
	125 140	133 184	125 140	130 553

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

(j) Nākamā tabula atspoguļo kredītu un debitoru parādu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa veidiem:

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	205 074	180 376	205 074	180 376
Komerckredīti	37 315	75 290	38 991	93 392
Līzings	8 367	4 096	-	-
Kredītkaršu kredīti	971	754	971	754
Patēriņa kredīti	468	362	468	362
Citi	4 022	26 602	4 022	26 602
Kopā	256 217	287 480	249 526	301 486

(k) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un debitoru parādu nodrošinājuma patieso vērtību sadalījumu:

	Hipotekārie kredīti EUR'000	Komerckredīti EUR'000	Citi kredīti EUR'000	Kopā EUR'000
2018. gada 31. decembrī				
Kopā bruto kredīti un debitoru parādi	2 101 081	815 405	548 270	3 464 756
Nodrošinājuma patiesā vērtība*	1 968 218	542 057	7 263	2 517 538
2017. gada 31. decembrī				
Kopā bruto kredīti un debitoru parādi	2 262 338	648 359	616 567	3 527 264
Nodrošinājuma patiesā vērtība*	2 063 096	269 762	8 622	2 341 480

(k) Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu un debitoru parādu nodrošinājuma patieso vērtību sadalījumu:

	Hipotekārie kredīti EUR'000	Komerckredīti EUR'000	Citi kredīti EUR'000	Kopā EUR'000
2018. gada 31. decembrī				
Kopā bruto kredīti un debitoru parādi	2 125 639	1 257 032	66 013	3 448 684
Nodrošinājuma patiesā vērtība*	1 992 776	542 057	7 263	2 542 096
2017. gada 31. decembrī				
Kopā bruto kredīti un debitoru parādi	2 287 288	1 163 094	91 593	3 541 975
Nodrošinājuma patiesā vērtība*	2 088 046	248 615	8 622	2 345 283

*Nodrošinājums atspoguļots saskaņā ar FINREP prasībām.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

(I) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa kredītu veidiem:

Ir iekļauta informācija par visiem pārstrukturētiem kredītiem (kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai; kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes un kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes)

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	61 127	91 836	61 127	91 836
Komerckredīti	4 944	8 347	4 944	8 347
Līzings	2 629	2 014	-	-
Patēriņa kredīti	19	51	19	51
Citi	546	3 088	546	3 088
Kopā	69 265	105 336	66 636	103 322

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2018. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	6 263	3 524	51 340	61 127
Komerckredīti	-	350	4 594	4 944
Līzings	1 848	26	755	2 629
Patēriņa kredīti	10	9	-	19
Citi	74	21	451	546
Kopā	8 195	3 930	57 140	69 265

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2018. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	6 263	3 524	51 340	61 127
Komerckredīti	-	350	4 594	4 944
Patēriņa kredīti	10	9	-	19
Citi	74	21	451	546
Kopā	6 347	3 904	56 385	66 636

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2017. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	35 070	12 094	44 672	91 836
Komerckredīti	6 469	56	1 822	8 347
Līzings	1 830	116	68	2 014
Patēriņa kredīti	35	11	5	51
Citi	1 067	87	1 934	3 088
Kopā	44 471	12 364	48 501	105 336

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

(I) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa kredītu veidiem (turpinājums):

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2017. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	35 070	12 094	44 672	91 836
Komerckredīti	6 469	56	1 822	8 347
Patēriņa kredīti	35	11	5	51
Citi	1 067	87	1 934	3 088
Kopā	42 641	12 248	48 433	103 322

18. FINANŠU AKTĪVI, KAS NOVĒRTĒIT PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEIŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	33 134	46 111	33 134	46 111
OECD valstīs reģistrēto kredītiestāžu obligācijas	23 076	30 197	23 076	30 197
Kopā parāda vērtspapīri	56 210	76 308	56 210	76 308
Kopā	56 210	76 308	56 210	76 308

Atbilstošie Moody's reitingi	2018		2017	
	EUR'000	%	EUR'000	%
Aaa	-	-	-	-
Aa1-A3	56 210*	100	76 308*	100
Baa1-Baa2	-	-	-	-
Baa3	-	-	-	-
	56 210	100	76 308	100

* Latvijas valdības obligācijas klasificētas atbilstoši Latvijas valsts kredītreitingam, OECD finanšu institūciju obligācijas klasificētas atbilstoši garantēto vērtspapīru kredītreitingam.

2018. gada 31. decembrī efektīvā procentu likme finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos bija 0.1% (2017. gada 31. decembrī: 0.1%).

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. FINANŠU AKTĪVI, KAS NOVĒRTĒTI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGOĻJUMU PĀRĒJOS VISAPTEROŠAJOS IENĀKUMOS

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Ieguldījumi vērtspapīros				
VISA Inc. akcijas	3 582	2 526	3 582	2 526
S.W.I.F.T. SCRL akcijas	79	21	79	21
Kopā	3 661	2 547	3 661	2 547

20. IEGULDĪJUMI MEITAS UN ASOCIĒTAJĀS SABIEDRĪBĀS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas sabiedrībās:

	Pamat- kapitāls EUR'000	Bankas daļa %	Ieguldījuma bilances vērtība 2018 EUR'000	Vērtības samazināj- ums 2018 EUR'000	Neto Ieguldījuma bilances vērtība 2018 EUR'000	Ieguldījuma bilances vērtība 2017 EUR'000	Vērtības samazināj- ums 2017 EUR'000	Neto Ieguldījuma bilances vērtība 2017 EUR'000
SIA Luminor Līzings Latvija	4 838	100	4 838	-	4 838	4 838	-	4 838
SIA Skanstes 12	1 181	100	1 181	-	1 181	1 181	-	1 181
SIA Salvus*	13 567	100	13 566	12 868	698	9 467	9 467	0
SIA Salvus 2*	3 031	100	3 031	695	2 336	3 031	695	2 336
SIA Salvus 3*	4 007	100	4 007	4 007	-	1 307	1 307	0
SIA Salvus 4*	1 935	100	1 935	1 851	84	735	735	0
SIA Salvus 6*	300	100	300	-	300	300	-	300
SIA Luminor Līzings	4 410	100	39 083	-	39 083	39 083	-	39 083
AS Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds	400	100	200	-	200	200	-	200
IPAS Luminor Asset Management	5 000	100	4 382	-	4 382	948	-	948
IPAS Luminor Pensions Latvia	-	-	-	-	-	3 434	-	3 434
SIA Promano Lat*	29 999	100	7 054	6 425	629	7 054	5 725	1 329
SIA Baltik Īpašums*	3	100	440	-	440	440	-	440
SIA Luminor Finance*	1 088	100	630	10	620	630	-	630
SIA Trioleta*	3 965	100	3 573	1 227	2 346	3 573	1 227	2 346
SIA Realm*	10 002	100	6 332	2 890	3 442	6 332	2 890	3 442
	83 726		90 552	29 973	60 579	82 553	22 046	60 507

* AS Luminor Bank meitas sabiedrības, kas dibinātas ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam meitas sabiedrībās tiek aprēķināti kā starpība starp neto ieguldījuma vērtību bankas bilancē un meitas sabiedrības neto aktīviem gadījumos, kad neto ieguldījumu vērtība ir lielāka par meitas sabiedrību neto aktīviem.

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus asociētās sabiedrībās:

	Pamat- kapitāls 2018 EUR'000	Pašu kapitāls 2018 EUR'000	Bankas daļa 2018 %	Balances vērtība 2018 EUR'000	Pamat- kapitāls 2017 EUR'000	Pašu kapitāls 2017 EUR'000	Bankas daļa 2017 %	Balances vērtība 2017 EUR'000
SIA Kredītinformācijas Birojs	950	12 754	25.0	2 923	2 653	853	22.6	160
SIA ALD Automotive	2 653	438	22.6	90	950	11 369	25.0	2 827
				3 013				2 987

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. IEGULDĪJUMI MEITAS UN ASOCIĒTAJĀS SABIEDRĪBĀS (turpinājums)

Koncerns ir veicis šādus ieguldījumus asociētās sabiedrībās:

	Pamat- kapitāls 2018 EUR'000	Pašu kapitāls 2018 EUR'000	Bankas daļa 2018 %	Balances vērtība 2018 EUR'000	Pamat- kapitāls 2017 EUR'000	Pašu kapitāls 2017 EUR'000	Bankas daļa 2017 %	Balances vērtība 2017 EUR'000
SIA Kredītinformācijas Birojs	950	12 754	25.0	2 527	2 653	853	22.6	160
SIA ALD Automotive	2 653	438	22.6	90	950	11 369	25.0	2 527
				2 617				2 687

21. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumenti, kuru vērtība ir atkarīga no līgumā noteiktā bāzes aktīva vai aktīvu vērtības.

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti, lai ierobežotu tirgus risku, kas veidojas no Bankas ikdienas darbībām un atvasināto finanšu instrumentu darījumiem ar darījumu partneriem.

Turēto atvasināto instrumentu veidi:

- **Ārvalstu valūtas nākotnes līgums** – vienošanās noteiktā datumā nākotnē veikt divu valūtu maiņu pēc iepriekš noteikta nākotnes līguma maiņas kursa.
- **Ārvalstu valūtu mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt divu valūtu maiņu pēc noteikta kursa un noteiktā datumā nākotnē veikt pretēju šo valūtu maiņu pēc iepriekš noteikta kursa.
- **Procentu likmju mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt periodisku procentu maksājumu apmaiņu, kas tiek aprēķināti uz darījuma nosacīto nominālvērtību. Visbiežāk izmantotais procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās, kas ietver fiksētas procentu likmes maksājumu apmaiņu pret mainīgas procentu likmes maksājumiem.
- **Starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt procentu maksājumu un divu dažādu valūtu pamatsummu maiņu un noteiktā datumā nākotnē veikt šo pamatsummu pretēju maiņu pēc iepriekš noteikta kursa. Visplašāk izplatītākais starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās, kas ietver pamatsummu un mainīgās procentu likmes maksājumus vienā valūtā apmaiņu pret mainīgās procentu likmes maksājumiem citā valūtā
- **Procentu likmju cap opcija** – procentu likmju cap opcija ir procentu likmju pirkšanas iespēju sērija, ar mērķi pasargāt pircēju no zaudējumiem procentu likmju paaugstināšanās rezultātā. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme pārsniedz noteikto likmi.
- **Procentu likmju floor opcija** – procentu likmju floor opcija ir procentu likmju pārdošanas iespēju sērija, ar mērķi pasargāt pircēju no zaudējumiem, ko izraisa procentu likmju pazemināšanās. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme ir zemāka par noteikto likmi.
- **Procentu likmju collar opcija** – procentu likmju collar opcija ir procentu likmju cap opcijas un procentu likmju floor opcijas apvienojums. Atkarībā no darījuma nosacījumiem, procentu likmju collar opcijas pircējs iemaksā vai saņem pirmo iemaksu – prēmiju.
- **Preču mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt naudas plūsmu apmaiņu, kas aprēķināta pēc fiksētās cenas, izmantojot preces nosacīto pamatsummu, pret naudas plūsmu, kas aprēķināta pēc mainīgās cenas, izmantojot to pašu preces nosacīto pamatsummu.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

Koncerna un Bankas darījumu partneru kredītrisks ir potenciālie atvasināto instrumentu līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Kredītrisks iedalās esošajā un potenciālajā kredītriskā. Esošais kredītrisks ir risks, ka darījumu partneris, kura atvasināto instrumentu saistības ir lielākas nekā bankas saistības, nespēj tās izpildīt pārskata datumā. Potenciālais kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris nepildīs saistības jebkurā brīdī nākotnē līguma darbības laikā.

Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā, vērtējot kreditēšanas darījumus. Darījumu partneru kredītrisks galvenokārt tiek pārvaldīts, izmantojot darījumu partneru ekspozīciju ierobežošanu, ekspozīciju ikdienas novērtēšanu un ekspozīciju nodrošināšanu.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti ārpusbilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atvasināto finanšu instrumentu finanšu rezultāti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus cenu, piemēram, procentu likmju, valūtas kursu un preču cenu, izmaiņām attiecībā pret līgumā noteiktajiem.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas šajā tabulā (Koncerns un Banka):

	2018			2017		
	Līguma nosacītā pamatvērtība EUR'000	Patiesā vērtība		Līguma nosacītā pamatvērtība EUR'000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000		Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi*	764 660	29 648	27 400	1 080 877	15 673	20 131
- procentu mijmaiņas līgumi	535 441	1 791	1 136	347 901	708	517
- nākotnes valūtas darījumi	35 097	276	155	48 078	364	282
- opcijas	105 883	192	127	71 831	354	221
- preču mijmaiņas darījumi	33 675	1 806	1 552	1 203	124	118
Kopā		33 713	30 370		17 223	21 269

* ieskaitot starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas līgumus

22. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2018. gadu:

	Licences un programmnodrošinājums Koncerns EUR'000	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Koncerns EUR'000	Licences un programmnodrošinājums Banka EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Banka EUR'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2017. gada 31. decembrī	10 136	351	10 487	9 541	9 541
legādāti	1 266	-	1 266	1 164	1 164
Pārdoti un norakstīti	(184)	-	(184)	(182)	(182)
2018. gada 31. decembrī	11 218	351	11 569	10 523	10 523
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2017. gada 31. decembrī	8 806	-	8 806	8 244	8 244
Aprēķināts par periodu	1 403	-	1 403	1 395	1 395
Par pārdoto un norakstīto	(198)	-	(198)	(129)	(129)
2018. gada 31. decembrī	10 011	-	10 011	9 443	9 443
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2017. gada 31. decembrī	1 330	351	1 681	1 297	1 297
2018. gada 31. decembrī	1 207	351	1 558	1 080	1 080

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2017. gadu:

	Licences un programm- nodrošinājums Koncerns EUR'000	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Koncerns EUR'000	Licences un programm- nodrošinājums Banka EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Banka EUR'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2016. gada 31. decembrī	9 889	351	10 240	9 328	9 328
legādāti	277	-	277	243	243
Pārdoti un norakstīti	(30)	-	(30)	(30)	(30)
2017. gada 31. decembrī	10 136	351	10 487	9 541	9 541
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2016. gada 31. decembrī	8 155	-	8 155	7 596	7 596
Aprēķināts par periodu	653	-	653	650	650
Par pārdoto un norakstīto	(2)	-	(2)	(2)	(2)
2017. gada 31. decembrī	8 806	-	8 806	8 244	8 244
Atlikusī bilances vērtība					
2016. gada 31. decembrī	1 734	351	2 085	1 732	1 732
2017. gada 31. decembrī	1 330	351	1 681	1 297	1 297

23. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2018. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Operatīvā noma EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2017. gada 31. decembrī	28 922	15 708	2 639	-	47 269
legādāti	439	2 449	109	-	2 997
Pārdoti un norakstīti	-	(3 875)	(1 476)	-	(5 351)
Pārklasificēts uz pārdošanai paredzētiem ilgtermiņa aktīviem	(28 448)	-	-	-	(28 448)
2018. gada 31. decembrī	913	14 282	1 272	-	16 467
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2017. gada 31. decembrī	5 340	12 779	1,567	-	19 686
Aprēķināts par periodu	725	1 406	455	-	2 586
Par pārdoto un norakstīto	-	(2 771)	(1 307)	-	(4 078)
Pārklasificēts uz pārdošanai paredzētiem ilgtermiņa aktīviem	(5 881)	-	-	-	(5 881)
2018. gada 31. decembrī	184	11 414	715	-	12 313
Atlikusī bilances vērtība					
2017. gada 31. decembrī	23 582	2 929	1 072	-	27 583
2018. gada 31. decembrī	729	2 868	557	-	4 154

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2017. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Operatīvā noma EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2016. gada 31. decembrī	28 922	16 841	2 527	-	48 290
legādāti	-	1 217	474	-	1 691
Pārdoti un norakstīti	-	(2 350)	(362)	-	(2 712)
2017. gada 31. decembrī	28 922	15 708	2 639	-	47 269
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2016. gada 31. decembrī	4 619	13 607	1 649	-	19 875
Aprēķināts par periodu	721	1 478	280	-	2 479
Par pārdoto un norakstīto	-	(2 306)	(362)	-	(2 668)
2017. gada 31. decembrī	5 340	12 779	1 567	-	19 686
Atlikusī bilances vērtība					
2016. gada 31. decembrī	24 303	3 234	878	-	28 415
2017. gada 31. decembrī	23 582	2 929	1 072	-	27 583

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2018. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>				
2017. gada 31. decembrī	912	15 380	1 838	18 130
legādāti	-	2 447	32	2 479
Pārdoti un norakstīti	-	(3 734)	(1 396)	(5 130)
2018. gada 31. decembrī	912	14 093	474	15 479
<u>Uzkrātais nolietojums</u>				
2017. gada 31. decembrī	174	12 608	1 174	13 956
Aprēķināts par periodu	9	1 314	318	1 641
Par pārdoto un norakstīto	-	(2 629)	(1 247)	(3 876)
2018. gada 31. decembrī	183	11 293	245	11 721
Atlikusī bilances vērtība				
2017. gada 31. decembrī	738	2 772	664	4 174
2018. gada 31. decembrī	729	2 800	229	3 758

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2017. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>				
2016. gada 31. decembrī	912	16 559	1 732	19 203
legādāti	-	1 138	468	1 606
Pārdoti un norakstīti	-	(2 317)	(362)	(2 679)
2017. gada 31. decembrī	912	15 380	1 838	18 130
<u>Uzkrātais nolietojums</u>				
2016. gada 31. decembrī	165	13 457	1 336	14 958
Aprēķināts par periodu	9	1 424	200	1 633
Par pārdoto un norakstīto	-	(2 273)	(362)	(2 635)
2017. gada 31. decembrī	174	12 608	1 174	13 956
Atlikusī bilances vērtība				
2016. gada 31. decembrī	747	3 102	396	4 245
2017. gada 31. decembrī	738	2 772	664	4 174

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Ieguldījumu īpašumi ietver īpašumus, ko Koncerns ir pārņēmis kā kredītu nodrošinājumus.

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc to veidiem ir šāda:

	2018 Koncerns	2017 Koncerns
Dzīvokļi un privātmājas	29%	37%
Zemes gabali	38%	26%
Privātmājas	20%	21%
Objekti komerciālai lietošanai	13%	16%

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas:

	2018 Koncerns	2017 Koncerns
Rīga un Rīgas reģions (ieskaitot Jūrmalu)	96%	97%
Citi reģioni	4%	3%

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI (turpinājums)

Koncerna un Bankas ieguldījuma īpašumu kustības tabula:

	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2016. gada 31. decembri	36 854	4 750
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	41 052	14
Tīrie zaudējumi no patiesās vērtības korekcijām	(9 841)	(577)
Realizācija	(31 273)	(2 647)
Pārklasificēti uz bilances pozīciju "Pārdošanai paredzēti aktīvi"	(2 656)	(519)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2017. gada 31. decembri	34 136	1 021
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	146	3
Tīrie zaudējumi no patiesās vērtības korekcijām	(2 593)	(94)
Realizācija	(13 586)	(471)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2018. gada 31. decembri	18 103	459

Informācija par ieguldījumu īpašumu patieso vērtību skatīt 36.piezīmē.

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Garantijas depozīti izsolēm un avansi par ieguldījumu īpašumiem	10	122	-	6
Avansi un pārmaksātie nodokļi	6	963	-	14
Kredītkaršu prasījumi un citi maksājumu pakalpojumi	8 197	5 690	13 054	6 360
Īstermiņa parādi	10 056	11 276	8 787	11 276
Citi	13 264	7 256	14 297	3 349
Kopā	31 533	25 307	36 138	21 005
Uzkrājumi debitoriem	(633)	(423)	(441)	(370)
Kopā	30 900	24 884	35 697	20 635

26. PĀRDOŠANAI PAREDZĒTIE ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI

2018. gadā Skanstes 12 piederošā zeme un ēka tika pārklasificēti no pamatlīdzekļiem uz pārdošanai paredzētajiem ilgtermiņa ieguldījumiem. Pamatlīdzekļu pārklasifikācija tika veikta atbilstoši to uzskaites vērtībai 2018. gada 31. decembrī un līdz ar to nerada peļņu vai zaudējumus. Atbilstoši klasifikācijas nosacījumiem, šo aktīvu pārdošana tiek vērtēta kā ļoti iespējama.

27. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Centrālā Banka	26 455	60 500	26 455	60 500
Uzkrātie procentu izdevumi	-	-	-	-
Termiņsaistības kopā	26 455	60 500	26 455	60 500

2018. gada jūnijā Luminor Bank AS (Latvija) atmaksāja 34 miljonu EUR Targeted Longer-Term Refinancing Operations (TLTRO) saistības pret Eiropas Centrālo banku no 60,5 miljonu EUR apmēra Targeted Longer-Term Refinancing Operations (TLTRO II) četru gadu ietvaros. Saskaņā ar TLTROII aizdevuma nosacījumiem, jūnijā Latvijas Banka pārrēķināja TLTROII procentu likmi (sākotnējā procentu likme bija 0%). Luminor Bank AS procentu likme bija noteikta -0.40% uz visu finansēšanas periodu.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	1 442	1 684	1 442	1 684
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1 422	3 648	1 422	3 648
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	244	-	244
Saistības uz pieprasījumu kopā	2 864	5 576	2 864	5 576
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	263	14 806	263	14,806
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	1 226 000	1 150 000	1 226 000	1 150 000
	1 226 263	1 164 806	1 226 263	1 164 806
Uzkrātie procenti	160	421	160	421
Termiņsaistības kopā	1 226 423	1 165 227	1 226 423	1 165 227
Saistības kopā	1 229 287	1 170 803	1 229 287	1 170 803

*Ieskaitot DNB Bank ASA EUR 613 000 tūkst. un Nordea Bank Abp EUR 613 000 tūkst. (2017. gada 31. decembrī: DNB Bank ASA EUR 575 000 tūkst. un Nordea Bank Abp EUR 575 000 tūkst.).

29. DEPOZĪTI UN PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātie uzņēmumi	1 130 505	1 131 626	1 146 160	1 145 826
Privātpersonas	824 970	795 842	824 970	795 842
Valsts uzņēmumi	197 650	236 196	197 650	236 196
Tranzīta fondi	8 409	17 745	8 409	17 745
Nerezidenti OECD	52 916	34 399	52 916	34 399
Nerezidenti ne-OECD	45 992	79 017	45 992	79 017
Pieprasījuma noguldījumi kopā	2 260 442	2 294 825	2 276 097	2 309 025
Termiņnoguldījumi				
Privātie uzņēmumi	210 732	218 237	216 267	222 454
Privātpersonas	293 396	228 975	293 397	228 975
Valsts uzņēmumi	14 563	152 992	14 563	152 992
Nerezidenti OECD	5 721	1 910	5 721	1 910
Nerezidenti ne-OECD	34 550	45 192	34 550	45 192
Uzkrātie procenti	1 071	693	1 075	695
Termiņnoguldījumi kopā	560 033	647 999	565 574	652 218
Kopā noguldījumi	2 820 475	2 942 824	2 841 671	2 961 243

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem un maksājumiem darbiniekiem	4 991	2 611	4 713	2 419
Uzkrātie izdevumi maksājumiem Noguldījumu garantijas fondam un FKTK	941	842	931	842
Citi uzkrātie izdevumi	6 075	8 324	5 865	8 051
Kopā	12 007	11 777	11 509	11 312

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	1 340	3 325	2 992	227
Kreditoru parādi	644	1 759	109	1 463
Pārējās īstermiņa saistības	5 015	550	1 399	823
Kopā	6 999	5 634	4 500	2 513

32. UZKRĀJUMI

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Saistības un garantijas	868	-	777	-
Pārējie uzkrājumi	144	261	144	228
Kopā	1 012	261	921	228

33. KAPITĀLS UN REZERVES

Akciju kapitāls

2015. gada 15. septembrī tika veikta Bankas akciju kapitāla denominācija. Rezultātā Bankas akciju kapitāls ir par kopējo vērtību EUR 191,178,337, kas sastāv no 191,178,337 akcijām, ar katras akcijas nominālvērtību EUR 1.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī 100% no Luminor Bank AS akcijām piederēja Luminor Group AB (Zviedrija).

Rezerves kapitāls

2018. gada 31. decembrī rezerves kapitāls EUR 464,690 tūkst. apmērā (2017: EUR 464,690 tūkst.) sastāv no akcionāra veiktajām iemaksām pārskata un iepriekšējos gados.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. KAPITĀLS UN REZERVES (turpinājums)

Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerve atspoguļo pamatlīdzekļu un finanšu instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības pieaugumu.

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
1. janvārī	666	155	666	155
Finanšu instrumentu patiesās vērtības palielinājums (Samazinājums) finanšu instrumentu pārdošanas rezultātā	968	511	968	511
	-	-	-	-
31. decembrī	1 634	666	1 634	666

34. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

(a) Garantijas, kredītvēstules un citas saistības

	2018 Koncerns EUR'000	2018 Koncerns EUR'000	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000
	Neatsaucami	Atsaucami		Neatsaucami	Atsaucami	
Ārpusbilances posteņi						
lesepjamās saistības						
<i>garantijas</i>	-	155 151	155 151	-	198 785	198 785
Saistības pret klientiem						
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	197 095	234 644	431 739	174 651	250 196	424 847
<i>Citas saistības</i>	35 438	42 787	78 225	33 584	39 502	73 086
<i>kredītvēstules</i>	-	15 933	15 933	-	26 578	26 578
Kopā	232 533	448 515	681 048	208 235	515 061	723 296

	2018 Banka EUR'000	2018 Banka EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
	Neatsaucami	Atsaucami		Neatsaucami	Atsaucami	
Ārpusbilances posteņi						
lesepjamās saistības						
<i>garantijas</i>	-	155 151	155 151	-	198 785	198 785
Saistības pret klientiem						
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	383 427	189 782	573 209	213 725	247 680	461 405
<i>Citas saistības</i>	35 438	42 787	78 225	33 584	40 502	74 086
<i>kredītvēstules</i>	-	15 933	15 933	-	26 578	26 578
Kopā	418 865	403 653	822 518	247 309	513 545	760 854

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS (turpinājums)

(b) Aktīvi pārvaldīšanā

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Luminor Sabalansētais ieguldījumu plāns	120 937	112 061	-	-
Luminor Konservatīvais ieguldījumu plāns*	121 529	113 642	-	-
Luminor Aktīvais ieguldījumu plāns*	250 505	237 510	-	-
Luminor Progresīvais ieguldījumu plāns	766	-	-	-
Luminor Progresīvais pensiju plāns	11 331	9 840	-	-
Luminor Sabalansētais pensiju plāns	19 298	16 454	-	-
Kopā	524 366	489 507	-	-

* 2018. gada 27. decembrī tika apvienoti Luminor (D) Konservatīvais ieguldījumu plāns un Luminor (N) Konservatīvais ieguldījumu plāns uz Luminor Konservatīvo ieguldījumu plānu, un Luminor (D) Aktīvais ieguldījumu plāns un Luminor (N) Aktīvais ieguldījumu plāns uz Luminor Aktīvo ieguldījumu plānu. 2017. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī ir norādīts apvienoto pārvaldīto aktīvu apjoms.

35. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, uzraudzības padomes un valdes locekļi, vadošie Koncerna un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējiesabiedrības, ar Koncernu un Banku saistītie uzņēmumi.

Ar saistītām personām tiek veikti darījumi, kas izriet no Koncerna un Bankas pamatdarbības, ieskaitot kredītus, depozītus, valūtas darījumus un finanšu instrumentus. Šie darījumi tiek veikti saskaņā ar vispārpieņemtiem darījumu nosacījumiem un tirgus likmēm. Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

Prasības pret saistītajām pusēm

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības pret mātes sabiedrībām:				
DNB koncerna sabiedrībām	39 409	84 550	39 409	84 550
Nordea koncerna sabiedrībām	28 704	17 602	28 704	17 602
Prasības pret meitas sabiedrībām	-	-	524 361	581 793
Prasības pret pārējām saistītajām sabiedrībām (Luminor grupa)	91 489	15 160	91 489	15 160
Prasības pret saistītajām pusēm kopā	159 602	117 312	683 963	699 105

Saistības pret saistītajām pusēm

	2018	2017	2018	2017
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret mātes sabiedrībām:				
DNB koncerna sabiedrībām	620 615	582 478	620 615	582 421
Nordea koncerna sabiedrībām	617 196	583 588	617 196	583 588
Saistības pret meitas sabiedrībām	-	-	21 262	18 435
Prasības pret pārējām saistītajām sabiedrībām (Luminor grupa)	2	2 175	2	2 175
Saistības pret saistītajām pusēm kopā	1 237 813	1 168 241	1 259 075	1 186 619

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM (turpinājums)

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā:

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Procentu ienākumi no depozītiem / kredītiem	656	1 322	4 332	2 609
Mātes sabiedrības	82	1 181	82	1 181
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	82	1 176	82	1 176
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	-	5	-	5
Meitas sabiedrības	-	-	3 676	1 287
Citas saistītās sabiedrības (Luminor grupa)	574	141	574	141
Komisijas naudas ienākumi	312	544	394	926
Mātes sabiedrības	272	521	272	521
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	134	479	134	479
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	138	42	138	42
Meitas sabiedrības	-	-	82	382
Citas saistītās sabiedrības (Luminor grupa)	40	23	40	23
Dividendes		-		2 044
Meitas sabiedrības		-		2 044

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā (turpinājums):

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Pārējie ienākumi	3 120	2 543	4 476	4 697
Mātes sabiedrības	359	1 616	61	1 081
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	326	1 554	28	1 019
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	33	62	33	62
Meitas sabiedrības	-	-	1 654	2 689
Citas saistītās sabiedrības (Luminor grupa)	2 761	927	2 761	927
Procentu izdevumi par depozītiem / kredītiem	(2 246)	(2 446)	(2 255)	(2 020)
Mātes sabiedrības	(2 245)	(2 446)	(2 245)	(2 018)
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	(1 264)	(2 119)	(1 264)	(1 691)
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	(981)	(327)	(981)	(327)
Meitas sabiedrības	-	-	(9)	(2)
Citas saistītās sabiedrības (Luminor grupa)	(1)	-	(1)	-
Ieņēmumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	10 907	5 639	10 907	5 639
Mātes sabiedrības	10 907	5 639	10 907	5 639
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	2 553	5 578	2 553	5 578
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	8 354	61	8 354	61
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	1 164	(25 448)	1 164	(25 448)
Mātes sabiedrības	1 162	(25 448)	1 162	(25 448)
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	1 170	(25 448)	1 170	(25 448)
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	(8)	-	(8)	-
Citas saistītās sabiedrības (Luminor grupa)	2	-	2	-
Samaksātās komisijas naudas	(624)	(296)	(624)	(296)
Mātes sabiedrības	(506)	(264)	(506)	(264)
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	(407)	(240)	(407)	(240)
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	(99)	(24)	(99)	(24)
Citas saistītās sabiedrības (Luminor grupa)	(118)	(32)	(118)	(32)
Pārējie izdevumi	(7 199)	(3 329)	(8 938)	(4 600)
Mātes sabiedrības	(3 919)	(1 817)	(3 919)	(1 789)
t.sk., DNB koncerna sabiedrības	(90)	(855)	(90)	(855)
t.sk., Nordea koncerna sabiedrības	(3 829)	(962)	(3 829)	(934)
Meitas sabiedrības	-	-	(1 739)	(1 299)
Citas saistītās sabiedrības (Luminor grupa)	(3 280)	(1 512)	(3 280)	(1 512)
	6 090	(21 471)	9 456	(16 449)

2018. gada 31. decembrī Bankas vadošajam personālam izsniegtie kredīti sastādīja EUR 680 tūkst. (2017. gada 31. decembrī: EUR 560 tūkst.).

2018. gada 31. decembrī uzkrājumi ieguldījumiem meitas sabiedrībās sastādīja EUR 29 973 tūkst. (2017. gada 31. decembrī: EUR 22 046 tūkst.).

Informāciju par Bankas valdes locekļu atalgojumu skatīt 12. piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Ja finanšu pārskata posteņa aktīvu un saistību patiesās vērtības nav iegūstamas no aktīvā tirgus, tās tiek noteiktas, izmantojot dažādas vērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šie modeļi iespēju robežās balstās uz novērojamu tirgus informāciju, bet gadījumos, kad novērojami tirgus dati nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību.

Banka un Koncerns izmanto šādu hierarhiju finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanai un atspoguļošanai ar vērtēšanas tehnikas palīdzību:

1. līmenis: kotētas (nekorģētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem un saistībām;
2. līmenis: citas tehnikas, kurām visi dati, kam ir ievērojama ietekme uz grāmatoto patieso vērtību, ir novērojami vai nu tiešā, vai netiešā veidā; un
3. līmenis: tehnikas, kas izmanto datus, kuriem ir ievērojama ietekme uz atspoguļoto patieso vērtību, kas nebalstās uz novērojamiem tirgus datiem.

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ienesīguma līkne tiek veidota viena parāda vērtspapīru izdevēja zināmos vidējos pieprasījuma (bid) ienesīgumus apvienojot vienotā līknē, izmantojot lineāro interpolāciju. Vidējais pieprasījuma (bid) ienesīgums tiek aprēķināts, ja tirgus cena ir pieejama no vairāk nekā viena avota. Pārējiem finanšu aktīviem patiesās vērtības noteikšanai, vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšana izmantojot pieņēmumus uz novērtēšanas brīdī pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Koncerns ņēmis vērā starpību starp piešķirtajiem kredītiem noteikto vidējo pieskaitāmo procentu likmi un vidējo pieskaitāmo procentu likmi, kas piemērota jaunajiem kredītiem. Ņemot vērā to, ka daļai no kredītportfeļa kopš attiecīgo kredītu izsniegšanas brīža šī pieskaitāmā likme ir mainīta (palielināta), Koncerns ir pieņēmis, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai.

Saistības

Amortizētajā vērtībā uzskaitīto finanšu saistību (piemēram, saistību pret kredītiestādēm un noguldījumu, izņemot uz pieprasījumu), patiesā vērtība aplēsta izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kurā izmantotas gada beigās līdzīgiem produktiem piemērotās procentu likmes. Finanšu saistību (piemēram, saistības pret kredītiestādēm), kas dzēšamas uz pieprasījumu vai kurām piemērota mainīga procentu likme, patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai.

Ārvalstu valūtu un preču atvasināto finanšu instrumentu un ārpusbiržas tirgto procentu likmju mijmaiņas darījumu novērtēšanai tiek izmantots diskontētās naudas plūsmas modelis. Modelis ietver tīrās (jeb neto) tagadnes vērtības aprēķinu, kas tiek veikts, diskontējot prognozētās mainīgās likmes un fiksētās likmes nākotnes naudas plūsmas. Procentu likmju opcijas tirgus vērtība tiek rēķināta izmantojot Bleka-Šoula (Black-Scholes) opciju novērtēšanas modeli.

(a) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti patiesajā vērtībā

Koncerns	2018			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	33 713	-	33 713	33 713
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	56 210	-	56 210	56 210
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos*	-	-	3 661	3 661	3 661
leguldījumu īpašumi	-	-	18 103	18 103	18 103
Pārdošanai turēti pamatlīdzekļi	-	-	23 297	23 297	23 297
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	30 370	-	30 370	30 370

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(a) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti patiesajā vērtībā (turpinājums)

Koncerns	2017			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	17 223	-	17 223	17 223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	76 308	-	76 308	76 308
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi *	-	-	2 547	2 547	2 547
Ieguldījumu īpašumi	-	-	34 136	34 136	34 136
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	23 582	23 582	23 582
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	21 269	-	21 269	21 269
Banka	2018			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	33 713	-	33 713	33 713
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	56 210	-	56 210	56 210
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos*	-	-	3 661	3 661	3 661
Ieguldījumu īpašumi	-	-	459	459	459
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	729	729	729
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	30 370	-	30 370	30 370
Banka	2017			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	17 223	-	17 223	17 223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	76 308	-	76 308	76 308
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi*	-	-	2 547	2 547	2 547
Ieguldījumu īpašumi	-	-	1 021	1 021	1 021
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	738	738	738
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	21 269	-	21 269	21 269

* Patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī ir klasificētas akcijas, kuru patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz to aplēsto patieso vērtību (skat. piezīmi Nr. 2.(x)).

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(b) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti amortizētajā vērtībā

Koncerns	2018			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
<u>Aktīvi</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	-	40 309	-	40 309	40 309
Kredīti	-	-	3 454 111	3 454 111	3 384 232
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	2 864	2 864	2 864
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	4 047 455	4 047 455	4 046 898
Koncerns					
	2017				
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
<u>Aktīvi</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	-	34 634	-	34 634	34 634
Kredīti	-	-	3 348 391	3 348 391	3 443 271
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	5 576	5 576	5 576
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	4 108 278	4 108 278	4 108 051
Banka					
	2018				
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
<u>Aktīvi</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	-	40 309	-	40 309	40 309
Kredīti	-	-	3 442 025	3 442 025	3 372 146
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	2 864	2 864	2 864
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	4 068 651	4 068 651	4 068 094
Banka					
	2017				
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
<u>Aktīvi</u>					
Prasības pret kredītiestādēm	-	33 865	-	33 865	33 865
Kredīti	-	-	3 359 531	3 359 531	3 455 321
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	5 576	5 576	5 576
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	4 126 697	4 126 697	4 126 470

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(c) Patiesā vērtība: ieguldījumu īpašumi un pamatlīdzekļi (ēkas)

Ieguldījumu īpašumu klases (segmenti)

Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšana tiek veikta atbilstoši 3. līmeņa metodoloģijai. Īpašumi tiek iedalīti atbilstoši nekustāmā īpašuma segmentiem:

- dzīvokļi un privātmājas (dzīvojamais sektors);
- zemes gabali;
- objekti komerciālai lietošanai.

Vērtēšanas metodes un galvenie pieņēmumi patiesās vērtības noteikšanā.

Vērtēšanas metodes patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantotas tādas pat kā iepriekš – tirgus datu salīdzināšanas metode, ienākumu tiešās kapitalizācijas metode un diskontētās naudas plūsma metode (DCF). Visi vērtējumi ir sagatavoti atbilstoši tirgu vērtības definīcijai, un aprēķini ir veikt pie īpašumu labākā un efektīvākā izmantošanas veida.

Segments	Vērtēšanas metode	Pieņēmumi	Vidēji par m² 2018, EUR	Amplitūda* par m² 2018, EUR
Dzīvojamais sektors				
Dzīvokļi	Tirgus datu salīdzināšanas		1 080	23 – 2,667
Privātmājas	Tirgus datu salīdzināšanas		493	102 – 1,963
Zemes gabali				
Privātmāju apbūves	Tirgus datu salīdzināšanas		7.38	1 – 105
Komerciāla rakstura	Tirgus datu salīdzināšanas, DCF		47	1 – 11,358
Komercobjekti				
Biroji	DCF	Nomas maksa 3 – 8.5 EUR/kv.m Noslogojums 70%-90% Diskonta likme 9%-12% Kapitalizācijas likme 8%-11%		
Industriāli	DCF	Nomas maksa 0.5 – 3 EUR/kv.m Noslogojums 70%-90% Diskonta likme 10%-15% Kapitalizācijas likme 9%-14%		

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Segments	Vērtēšanas metode	Pieņēmumi	Vidēji par m ² 2017, EUR	Amplitūda* par m ² 2017, EUR
Dzīvojamais sektors				
Dzīvokļi	Tirgus datu salīdzināšanas		982	200 – 2,667
Privātmājas	Tirgus datu salīdzināšanas		528	103 – 1,963
Zemes gabali				
Privātmāju apbūves	Tirgus datu salīdzināšanas		4	1 – 105
Komerčiāla rakstura	Tirgus datu salīdzināšanas, DCF		43	1 – 11,358
Komercojeksi				
Biroji	DCF	Nomas maksa 3 - 10 EUR/kv.m Noslogojums 70%-95% Diskonta likme 9%-12% Kapitalizācijas likme 8%-11%		
Industriāli	DCF	Nomas maksa 0.5 – 3 EUR/kv.m Noslogojums 70%-90% Diskonta likme 10%-15% Kapitalizācijas likme 9%-14%		

* Ņemot vērā lielo īpašumu dažādību, norādītā vērtību amplitūda ir plaša. Katrs no segmentiem sastāv no īpašumiem, kuri atrodas dažādās Latvijas pilsētās un reģionos, kā arī ir ar dažādu fizisko un morālo novecojumu. Vērtību atšķirības starp Latvijas galvaspilsētu un citām pilsētām/reģioniem ir ļoti būtiska.

Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtības dalījumā pa klasēm (segmentiem)

Koncerns

	Dzīvokļi EUR'000	Zemes gabali EUR'000	Privāt- mājas EUR'000	Komerco- objekti EUR'000	Kopā EUR'000
Bilances vērtība uz 2017. gada 31. decembri	12 281	8 990	7 287	5 578	34 136
Īpašumu iegāde	10	132	4	-	146
Tīrie zaudējumi no patiesās vērtības korekcijām	(779)	(1 711)	(346)	243	(2 593)
Īpašumu pārdošana	(6 957)	(1 683)	(4 624)	(322)	(13 586)
Kustība starp ieguldījuma īpašumu klasēm	686	496	1 124	(2 306)	-
Bilances vērtība uz 2018. gada 31. decembri	5 241	6 224	3 445	3 193	18 103

Banka

	Dzīvokļi EUR'000	Zemes gabali EUR'000	Privāt- mājas EUR'000	Komerco- objekti EUR'000	Kopā EUR'000
Bilances vērtība uz 2017. gada 31. decembri	312	118	161	430	1 021
Īpašumu iegāde	-	-	3	-	3
Tīrie zaudējumi no patiesās vērtības korekcijām	(10)	(19)	(20)	(45)	(94)
Īpašumu pārdošana	(92)	(44)	(105)	(230)	(471)
Bilances vērtība uz 2018. gada 31. decembri	210	55	39	155	459

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Vispārējā pieeja

Process

Pārvērtēšana tiek veikta atbilstoši jaunajām vadlīnijām:

Patiesās vērtības noteikšanas principi tiek piemēroti visam pārņemto nekustamo īpašumu portfelim, kas klasificēti kā ieguldījumu īpašums vai pārdošanai paredzēti aktīvi. Patiesās vērtības izmaiņu rezultāts tiek apstiprināts atbilstošā vadības līmenī.

Ikgadējā patiesās vērtības noteikšana tiek veikta visam portfelim. Ceturkšņa patiesās vērtības korekcijas piemēro īpašumiem, kuru pārdošanas vērtība ir zemāka par uzskaites vērtību.

Patiesās vērtības noteikšanā tiek ievēroti šādi principi:

	Īpašuma uzskaites vērtība virs EUR 300 tūkst.	Īpašuma uzskaites vērtība zem EUR 300 tūkst.
Ārējais vērtējums	Reizi gadā	Reizi 3 gados
Vērtības korekcija, ja pārdošanas cena zemāka par uzskaites vērtību	Katru ceturksni	Katru ceturksni

Koriģējot īpašuma bilances vērtību, tā vērtība tiek salīdzināt ar pēdējo veikto novērtējumu un īpašumam noteikto pārdošanas cenu pēc nodokļiem. Par jaunu uzskaites vērtību atzīst zemāko no iepriekš divām minētajām.

Atkarībā no īpašuma veida, iegādes nosacījumiem un kā arī citiem aspektiem īpašuma pārdošanas brīdī, var tikt piemērots atšķirīgs PVN līmenis. Kad tiek veikta īpašuma patiesās vērtības korekcija, kā uzskaites vērtība tiek noteikta tā vērtība, kas tiks saņemta pēc PVN nomaksas.

Vērtību papildu korekcija par 10%

Visus nekustamo īpašumu vērtējumus var uzskatīt par subjektīviem, līdz ar to pastāv un var pastāvēt atšķirības starp diviem dažādiem vērtētājiem, vērtējot vienu un to pašu nekustamo īpašumu.

Atbilstoši Latvijas Īpašumu Vērtēšanas Asociācijas sniegtajai informācijai, pieļaujamā atšķirība starp dažādiem vērtētājiem ir līdz 15% atkarībā no īpašuma sarežģītības līmeņa. Lai saglabātu konservatīvu pieeju un izvairītos no pārāk optimistisku vērtību atspoguļošanas bilancē, īpašumiem tiek piemērots 10% vērtības samazinājums (no pēdējā pieejamā vērtējuma).

Iznēmums:

Attiecībā uz īpašumiem, par kuru pārdošanu jau ir parakstīts pirkuma līgums (un, ja nepieciešams, veikta PVN korekcija), darījuma summa ir jaunā uzskaites vērtība (ierosinātā grāmatvedības vērtība), ieskaitot gadījumus, kad darījuma summa pārsniedz pašreizējo īpašuma uzskaites vērtību.

Aprēķinu jutīgums

Ienākumu metodes aprēķinos (tiešās kapitalizācijas vai diskontētās naudas plūsmas) veiktie pieņēmumi (nomas maksas un to pieaugums, noslogojums, diskonta un kapitalizācijas likmes utt.) var būtiski ietekmēt gala rezultātu – patieso vērtību. Augstākas nomas maksas un lielāks noslogojums rada lielāku vērtību un otrādi, ja nomas maksas ir zemākas un noslogojums ir zemāks. Tāpat arī augstākas diskonta un kapitalizācijas likmes rada zemāku vērtību un otrādi, ja likmes ir zemākas.

Tomēr visi šie pieņēmumi ir savstarpēji saistīti, un būtiskas izmaiņas vienā pieņēmumā ietekmē citu pieņēmumu; piemēram, ja tiek piemērotas optimistiskākas nomas maksas un ilgtermiņa noslogojuma likmes, tas augšupvērsti ietekmē diskonta likmi; šī pieeja tiek saglabāta viscaur vērtēšanas procesā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 (Kapitāla pietiekamības regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (Kapitāla pietiekamības direktīva) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK, tika pieņemtas 2013. gada 26. jūnijā. Koncerns kapitāla pietiekamību novērtē atbilstoši Kapitāla pietiekamības regulas un Kapitāla pietiekamības direktīvas prasībām.

Koncerns gadu no gada pievērš lielu vērību kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu pastāvīgai pilnveidošanai.

Koncerna kapitāls un kapitāla prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar Kapitāla pietiekamības regulu un Koncerna Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politiku. Koncerna mērķi kapitāla vadībā ir šādi:

- 1) nodrošināt atbilstību Eiropas Savienības, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, kā arī Bankas augstākā līmeņa vadības noteiktajiem iekšējiem mērķiem;
- 2) saglabāt Koncerna spēju nodrošināt nepārtrauktu darbību, ar mērķi nodrošināt peļņu akcionāriem un labumus citām ieinteresētajām pusēm;
- 3) atbalstīt Koncerna pamatdarbības attīstību ar spēcīgas kapitāla bāzes palīdzību.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas pārskati Finanšu un kapitāla tirgus komisijai tiek iesniegti reizi ceturksnī. Iekšējie kapitāla pietiekamības pārskati ir pieejami pēc pieprasījuma, tomēr parasti tie tiek sagatavoti reizi ceturksnī un iesniegti augstākā līmeņa vadībai.

Koncerna regulatora kapitālu veido pirmā līmeņa kapitāls, kurš sastāv no kapitāla instrumentiem (parastās akcijas), akciju emisijas uzskaites, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas un pārvērtēšanas rezervju daļas (atbilstoši pārejas perioda svērumiem), atņemot nemateriālos aktīvus, pārskata gada zaudējumus, kā arī citus elementus, ko pieprasa Regula (piemēram, Piesardzības vērtēšanas prasības), vai ir pieprasījis Regulators (piemēram, prasības, kas pārsniedz vai ir stingrākas par Regulā prasītajām), ja tādi ir.

2018. gada beigās Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18.0%, Bankai – 17.3% (2017. gada 31. decembrī: 18.5%; 17.6%). Kapitāla pietiekamības regula nosaka, ka minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%. Koncerns un Banka pilnībā ievēro kapitāla saglabāšanas rezerves (2.5% no kopējās riska darījumu vērtības) un citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerves (1% no kopējās riska darījumu vērtības) prasības.

Atbilstoši Kapitāla pietiekamības regulai, Bankai jānodrošina pašu kapitāls, kas ir lielāks vai vienāds ar kapitāla prasību summu:

- kredītriskam;
- tirgus riskam;
- operacionālajam riskam.

Koncerns aprēķina kredītriska kapitāla prasības, izmantojot standartizēto pieeju, tirgus risku kapitāla prasību aprēķināšanai Koncerns izmanto atvērtās pozīcijas un izmanto pamatrādītāja pieeju operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, izmantojot risku svēršanu un klasificējot aktīvus atbilstoši katra aktīva un darījumu partnera būtībai. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām tiek izmantota attiecībā uz ārpusbilances posteņiem.

Vismaz reizi gadā Koncerns pārskata un uzlabo risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši izmaiņām Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī. Grozījumi un izmaiņas lielākoties tiek veiktas ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā, kad būtiskie riski tiek atkārtoti pārvērtēti vai identificēti un novērtēti.

	2018 Koncerns EUR'000	2017 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Banka EUR'000
Pašu kapitāls	504 788	516 460	499 066	510 650
Pirmā līmeņa kapitāls	504 788	516 460	499 066	510 650
- Apmaksātais pamatkapitāls	191 178	191 178	191 178	191 178
- Akciju emisijas uzcenojums	69 713	69 713	69 713	69 713
Rezerves	248 454	261 676	242 254	255 470
-Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(694)	(1 148)	(694)	(1 136)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi				
- Nemateriālie aktīvi	(1 558)	(1 681)	(1 080)	(1 297)
- Stingrāku prasību dēļ nekā to nosaka noteikumi	(2 305)	(3 278)	(2 305)	(3 278)
Otrā līmeņa kapitāls	-	-	-	-
- Citas pārvērtēšanas rezerves	-	-	-	-
Pašu kapitāls kopā	504 788	516 460	499 066	510 650
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	224 043	223 502	230 921	232 810
Kredītriska kapitāla prasība, standartizētā pieeja (SP)	205 500	205 131	214 166	216 227
Operacionālā riska kapitāla prasība (OpR)	17 752	17 752	15 964	15 964
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	791	620	791	620
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu pārpalikums/(iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu	280 745	292 958	268 145	277 840
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)*	18.0%	18.5%	17.3%	17.6%
Iestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	504 788	516 460	499 066	510 650

* Kapitāla pietiekamības rādītājs ir iestādes pašu kapitāls, izteikts procentos no kopējā riska kapitāla.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai Koncerns izmanto "Pirmais pīlārs +" pieeju, vispirms analizējot minimālās regulējošās kapitāla prasības un pēc tam aprēķinot papildus nepieciešamo kapitālu visu risku segšanai. Diversifikācijas efekti starp riskiem netiek ņemti vērā.

Iepriekš minētais ir balstīts uz Koncerna un Bankas iekšējiem normatīviem dokumentiem, kas tiek sniegti Koncerna un Bankas vadībai.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā Koncerns parasti veic šādas darbības:

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;
- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- sastāda pašu kapitāla prognozi, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- sastāda minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamības prognozi, t.sk. nosakot attiecīgus stratēģiskos mērķus.

Koncernā ir ieviesta regulāra kapitāla pietiekamības uzraudzība un kontrole. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

Šādi riski 2018. gadā tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls papildus minimālām regulējošām kapitāla prasībām.

Koncentrācijas risks

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un savstarpēji saistītu klientu saistību koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Lai aprēķinātu koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns izmanto metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu.

Operacionālais risks

Operacionālā riska kapitāla prasība tiek aprēķināta, izmantojot pamatrādītāja pieeju. Iekšējā kapitāla līmenis operacionālā riska segšanai tiek noteikts, operacionālā riska kapitāla prasību salīdzinot ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā aprēķināto vērtību. Kapitāla prasības noteikšanai tiek izmantota konservatīvākā no abām vērtībām.

Biznesa modeļa risks

Biznesa modeļa risks tiek mazināts ar gada budžeta plānošanas un stratēģiskās plānošanas procesu palīdzību. Tomēr saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Koncerns nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanai Koncerns izmanto iekšējo modeli, kas ir balstīts uz starpības analīzi (*gap analysis*) un Bāzes punkta vērtības (*Basis Point Value*) metodi un aptver svarīgākos procentu likmju riska avotus, kā arī ļauj novērtēt to ietekmi uz Koncerna ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Koncerns ir noteicis iespējamo procentu likmju izmaiņu iekšējos parametrus katrai nozīmīgai valūtai. Nepieciešamais kapitāls tiek aprēķināts kā absolūtā maksimālā ietekme uz Koncerna ekonomisko vērtību.

Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (KPNP) ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, KPNP mērķiem tiek izmantotas tādas pašas riska definīcijas kā risku pārvaldīšanas jomā kopumā.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un saistību termiņa analīze uz 2018. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 - 3 mēn. EUR'000	3 - 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. un bez termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1 078 401	-	-	-	1 078 401
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40 309	-	-	-	40 309
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 353	1 063	3 026	24 271	33 713
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	56 210	-	-	-	56 210
-- <i>Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri</i>	56 210	-	-	-	56 210
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	3 661	3 661
Kredīti un debitoru parādi	238 305	142 625	529 972	2 473 330	3 384 232
-- <i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	-	10	3 266	8 132	11 408
-- <i>Kredīti</i>	238 305	142 615	526 706	2 465 198	3 372 824
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 413	729	(2)	11	3 151
leguldījumu īpašumi	-	-	-	18 103	18 103
Pamatlīdzekļi	-	-	-	4 154	4 154
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1 558	1 558
leguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-
leguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	3 013	3 013
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	886	-	-	-	886
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	22 714	-	22 714
Pārējie aktīvi aktīvi	27 982	3 113	82	(277)	30 900
Kopā aktīvi	1 449 859	147 530	555 792	2 527 824	4 681 005
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	26 445	26 445
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 864	-	-	-	2 864
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 552	484	2 148	23 186	30 370
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	2 509 170	138 411	1 186 620	212 697	4 046 898
-- <i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	1	-	1 031 303	195 119	1 226 423
-- <i>Depozīti un citas finanšu saistības</i>	2 509 169	138 411	155 317	17 578	2 820 475
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	125	523	11 359	-	12 007
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	52	-	-	-	52
Pārējās saistības	6 765	101	28	105	6 999
Uzkrājumi	472	34	213	293	1 012
Kopā saistības	2 524 000	139 553	1 200 368	262 726	4 126 647
Kapitāls uz rezerves	-	-	-	554 358	554 358
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2 524 000	139 553	1 200 368	817 084	4 681 005
Iespējamās saistības	9 449	13 928	42 598	89 176	155 151
Saistības	236 194	4 112	14 050	39 008	293 364
Likviditātes risks	(1 319 784)	(10 063)	(701 224)	1 582 556	(448 515)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 2,260,442 tūkst. apmērā.
Vairāk informāciju par Koncerna risku vadības politiku skatīt 4. piezīmē.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un saistību termiņa analīze uz 2017. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 - 3 mēn. EUR'000	3 - 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. un bez termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1 067 214	-	-	-	1 067 214
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 634	-	-	-	34 634
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 052	299	574	11 298	17 223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	76 308	-	-	-	76 308
-- Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	76 308	-	-	-	76 308
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	2 547	2 547
Kredīti un debitoru parādi	52 361	216 834	549 699	2 624 377	3 443 271
-- Terminprasības pret kredītiestādēm	-	56 160	3 272	11 391	70 823
-- Kredīti	52 361	160 674	546 427	2 612 986	3 372 448
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 833	1 858	6	29	3 726
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	34 136	34 136
Pamatīdzekļi	-	-	-	27 583	27 583
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1 681	1 681
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	-	-	-	2 987	2 987
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	90	-	-	-	90
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	2 656	2 656
Pārējie aktīvi	19 547	5 295	29	13	24 884
Kopā aktīvi	1 257 039	224 286	550 308	2 707 307	4 738 940
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 576	-	-	-	5 576
Atvasinātie finanšu instrumenti	6 349	2 180	2 370	10 370	21 269
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	2 539 272	262 704	1 024 543	281 532	4 108 051
-- Terminsaistības pret kredītiestādēm	12 555	2 256	887 030	263 386	1 165 227
-- Depozīti un citas finanšu saistības	2 526 717*	260 448	137 513	18 146	2 942 824
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	580	1 045	10 152	-	11 777
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	204	-	1 079	-	1 283
Pārējās saistības	1 662	3 949	-	23	5 634
Uzkrājumi	113	-	148	-	261
Kopā saistības	2 553 756	269 878	1 038 292	352 425	4 214 351
Kapitāls uz rezerves	-	-	-	524 589	524 589
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2 553 756	269 878	1 038 292	877 014	4 738 940
Iespējamās saistības	15 855	13 764	64 509	104 657	198 785
Saistības	250 661	16 732	12 747	36 136	316 276
Likviditātes risks	(1 563 233)	(76 088)	(565 240)	1 689 500	(515 061)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 2,294,824 tūkst. apmērā.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un saistību termiņa analīze uz 2018. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 - 3 mēn. EUR'000	3 - 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. un bez termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1 078 401	-	-	-	1 078 401
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40 309	-	-	-	40 309
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 353	1 063	3 026	24 271	33 713
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	56 210	-	-	-	56 210
--Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	56 210	-	-	-	56 210
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	3 661	3 661
Kredīti un debitoru parādi	62 550	106 480	426 676	2 776 440	3 372 146
-- Terminprasības pret kredītiestādēm	-	10	3 266	8 132	11 408
-- Kredīti	62 550	106 470	423 410	2 768 308	3 360 738
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 276	515	-	11	2 802
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	459	459
Pamatlīdzekļi	-	-	-	3 758	3 758
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1 080	1 080
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	60 579	60 579
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	2 617	2 617
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	560	-	-	-	560
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	32 502	3 113	82	-	35 697
Kopā aktīvi	1 278 161	111 171	429 784	2 872 876	4 691 992
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	26 445	26 445
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 864	-	-	-	2 864
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 552	484	2 148	23 186	30 370
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	2 528 542	138 852	1 188 003	212 697	4 068 094
-- Terminsaistības pret kredītiestādēm	1	-	1 031 303	195 119	1 226 423
-- Depozīti un citas finanšu saistības	2 528 541	138 852	156 700	17 578	2 841 671
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	126	-	11 383	-	11 509
Atliktais nodoklis	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	4 338	101	-	61	4 500
Uzkrājumi	393	34	217	277	921
Kopā saistības	2 540 815	139 471	1 201 751	262 666	4 144 703
Kapitāls uz rezerves	-	-	-	547 289	547 289
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2 540 815	139 471	1 201 751	809 955	4 691 992
Iespējamās saistības	9 449	13 928	42 598	89 176	155 151
Saistības	191 332	4 112	14 050	39 008	248 502
Likviditātes risks	(1 463 435)	(46 340)	(828 615)	1 934 737	(403 653)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 2,276,097 tūkst. apmērā.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un saistību termiņa analīze uz 2017. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 – 3 mēn. EUR'000	3 – 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. un bez termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1 067 214	-	-	-	1 067 214
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	33 865	-	-	-	33 865
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 052	299	574	11 298	17 223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	76 308	-	-	-	76 308
--Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	76 308	-	-	-	76 308
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	2 547	2 547
Kredīti un debitoru parādi	26 645	474 870	666 280	2 287 526	3 455 321
-- Terminprasības pret kredītiestādēm	-	56 160	3 272	11 391	70 823
-- Kredīti	26 645	418 710	663 008	2 276 135	3 384 498
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 736	374	6	29	2 145
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	1 021	1 021
Pamatlīdzekļi	-	-	-	4 174	4 174
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1 297	1 297
Ieguldījumi meitas un asociētās sabiedrībās	-	-	-	63 194	63 194
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	519	519
Pārējie aktīvi	19 285	1 254	83	13	20 635
Kopā aktīvi	1 230 105	476 797	666 943	2 371 618	4 745 463
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 576	-	-	-	5 576
Atvasinātie finanšu instrumenti	6 349	2 180	2 370	10 370	21 269
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	2 554 540	263 054	1 027 344	281 532	4 126 470
-- Terminsaistības pret kredītiestādēm	12 555	2 256	887 030	263 386	1 165 227
-- Depozīti un citas finanšu saistības	2 541 985*	260 798	140 314	18 146	2 961 243
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	580	1 031	9 701	-	11 312
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	154	-	1 079	-	1 233
Pārējās saistības	2 463	27	-	23	2 513
Uzkrājumi	80	-	148	-	228
Kopā saistības	2 569 742	266 292	1 040 642	352 425	4 229 101
Kapitāls uz rezerves	-	-	-	516 362	516 362
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	2 569 742	266 292	1 040 642	868 787	4 745 463
Iespējamās saistības	15 855	13 764	64 509	104 657	198 785
Saistības	249 055	16 732	13 747	35 226	314 760
Likviditātes risks	(1 604 547)	180 009	(451 955)	1 362 948	(513 545)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 2,309,025 tūkst. apmērā.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo finanšu saistību sadalījumu pēc naudas plūsmas.

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2018. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(2 758)	-	-	-	-	(2 758)
Ilgtermiņa finansējums	-	-	(1 031 570)	(222 460)	-	(1 254 030)
Pieprasījuma noguldījumi	(2 393 348)					(2 393 348)
Termiņnoguldījumi	(107 324)	(138 643)	(156 176)	(15 757)	(2 218)	(420 118)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	3 060	30 385	1 753	1 248	-	36 446
Izejošā naudas plūsma	(1 180)	(30 157)	(846)	(269)	-	(32 452)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	112	11	79	117	-	319
Izejošā naudas plūsma	(75)	(9)	(30)	(89)	-	(203)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	58	707	2 211	7 771	3	10 750
Kopā	(2 501 455)	(137 706)	(1 184 579)	(229 439)	(2 215)	(4 055 394)
Ārpusbilances posteņi*	(448 515)	-	-	-	-	(448 515)
Finanšu garantijas	(155 151)	-	-	-	-	(155 151)
Saistības	(293 364)	-	-	-	-	(293 364)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(2 949 970)	(137 706)	(1 184 579)	(229 439)	(2 215)	(4 503 909)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2018. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(2 758)	-	-	-	-	(2 758)
Ilgtermiņa finansējums	-	-	(1 031 570)	(222 460)	-	(1 254 030)
Pieprasījuma noguldījumi	(2 412 718)					(2 412 718)
Termiņnoguldījumi	(107 324)	(139 085)	(157 561)	(15 757)	(2 218)	(421 945)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	3 060	30 385	1 753	1 248	-	36 446
Izejošā naudas plūsma	(1 180)	(30 157)	(846)	(269)	-	(32 452)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	112	11	79	117	-	319
Izejošā naudas plūsma	(75)	(9)	(30)	(89)	-	(203)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	58	707	2 211	7 771	3	10 750
Kopā	(2 520 825)	(138 148)	(1 185 964)	(229 439)	(2 215)	(4 076 591)
Ārpusbilances posteņi*	(403 653)	-	-	-	-	(403 653)
Finanšu garantijas	(155 151)	-	-	-	-	(155 151)
Saistības	(248 502)	-	-	-	-	(248 502)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(2 924 478)	(138 148)	(1 185 964)	(229 439)	(2 215)	(4 480 244)

* iekļauj līgumus par garantiju izsniegšanu.

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(18 133)	(2 257)	-	-	-	(20 390)
Ilgtermiņa finansējums	-	-	(887 150)	(328 144)	-	(1 215 294)
Pieprasījuma noguldījumi	(2 439 270)	-	-	-	-	(2 439 270)
Termiņnoguldījumi	(69 722)	(260 570)	(138 164)	(16 252)	(1 975)	(486 683)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	1 458	237	1 020	21 793	-	24 508
Izejošā naudas plūsma	(2 578)	(1 719)	(1 589)	(21 407)	-	(27 293)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	-	28	90	225	-	343
Izejošā naudas plūsma	(21)	(24)	(48)	(175)	-	(268)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(5)	365	600	879	6	1 845
Kopā	(2 528 271)	(263 940)	(1 025 241)	(343 081)	(1 969)	(4 162 502)
Ārpusbilances posteņi*	(515 061)	-	-	-	-	(515 061)
Finanšu garantijas	(198 785)	-	-	-	-	(198 785)
Saistības	(316 276)	-	-	-	-	(316 276)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(3 043 332)	(263 940)	(1 025 241)	(343 081)	(1 969)	(4 677 563)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(18 133)	(2 257)	-	-	-	(20 390)
Ilgtermiņa finansējums	-	-	(887 150)	(328 144)	-	(1 215 294)
Pieprasījuma noguldījumi	(2 439 270)	-	-	-	-	(2 439 270)
Termiņnoguldījumi	(69 722)	(260 570)	(140 966)	(16 252)	(1 975)	(489 835)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	1 458	237	1 020	21 793	-	24 508
Izejošā naudas plūsma	(2 578)	(1 719)	(1 589)	(21 407)	-	(27 293)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	-	28	90	225	-	343
Izejošā naudas plūsma	(21)	(24)	(48)	(175)	-	(268)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(5)	365	600	879	6	1 845
Kopā	(2 543 538)	(264 290)	(1 028 043)	(343 081)	(1 969)	(4 180 921)
Ārpusbilances posteņi*	(513 545)	-	-	-	-	(513 545)
Finanšu garantijas	(198 785)	-	-	-	-	(198 785)
Saistības	(314 760)	-	-	-	-	(314 760)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(3 057 083)	(264 290)	(1 028 043)	(343 081)	(1 969)	(4 694 466)

* iekļauj līgumus par garantiju izsniegšanu .

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2018. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 983	1 074 418	-	1 078 401
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 535	3 652	20 122	40 309
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 331	31 382	-	33 713
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	56 210	-	56 210
-- <i>Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri</i>		56 210	-	56 210
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	3 581	80	-	3 661
Kredīti un debitoru parādi	41 663	3 298 970	43 599	3 384 232
-- <i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	-	11 408	-	11 408
-- <i>Kredīti</i>	41 663	3 287 562	43 599	3 372 824
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	3 149	2	3 151
leguldījumu īpašumi	-	18 103	-	18 103
Pamatlīdzekļi	-	4 154	-	4 154
Nemateriālie aktīvi	-	1 558	-	1 558
leguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	-
leguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	3 013	-	3 013
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	886	-	886
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	22 714	-	22 714
Pārējie aktīvi	1 155	29 675	70	30 900
Kopā aktīvi	69 248	4 547 964	63 793	4 681 005
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	26 445	-	26 445
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	486	2 285	93	2 864
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 331	28 039	-	30 370
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	322 104	3 655 343	69 451	4 046 898
-- <i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	264	1 226 159	-	1 226 423
-- <i>Depozīti</i>	321 840	2 429 184	69 451	2 820 475
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	12 007	-	12 007
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	52	-	52
Pārējās saistības	1	6 988	10	6 999
Uzkrājumi	17	994	1	1 012
Kopā saistības	324 939	3 732 153	69 555	4 126 647
Kapitāls uz rezerves	-	554 358	-	554 358
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	324 939	4 286 511	69 555	4 681 005
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(255 691)	261 453	(5 762)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	255 913	(258 340)	6 150	3 723
Neto garā/(īsā) pozīcija	222	3 113	388	3 723

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2017. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 518	1 064 572	124	1 067 214
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 748	13 708	19 178	34 634
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 226	14 997	-	17 223
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	76 308	-	76 308
-- <i>Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri</i>	-	76 308	-	76 308
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 527	20	-	2 547
Kredīti un debitoru parādi	26 548	3 369 919	46 804	3 443 271
-- <i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	-	70 823	-	70 823
-- <i>Kredīti</i>	26 548	3 299 096	46 804	3 372 448
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	3 725	1	3 726
leguldījumu īpašumi	-	34 136	-	34 136
Pamatlīdzekļi	-	27 583	-	27 583
Nemateriālie aktīvi	-	1 681	-	1 681
leguldījumi meitas un asociētās sabiedrībās	-	2 987	-	2 987
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	90	-	90
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	2 656	-	2 656
Pārējie aktīvi	2 799	21 416	669	24 884
Kopā aktīvi	38 366	4 633 798	66 776	4 738 940
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60 500	-	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 243	1 597	736	5 576
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 226	19 043	-	21 269
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	424 408	3 603 300	80 343	4 108 051
-- <i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	11 760	1 151 211	2 256	1 165 227
-- <i>Depozīti</i>	412 648	2 452 089	78 087	2 942 824
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	11 777	-	11 777
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	1 283	-	1 283
Pārējās saistības	-	5 624	10	5 634
Uzkrājumi	-	261	-	261
Kopā saistības	429 877	3 703 385	81 089	4 214 351
Kapitāls uz rezerves	-	524 589	-	524 589
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	429 877	4 227 974	81 089	4 738 940
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(391 511)	405 824	(14 313)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	391 921	(409 526)	14 281	(3 324)
Neto garā/(īsā) pozīcija	410	(3 702)	(32)	(3 324)

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2018. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 983	1 074 418	-	1 078 401
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 535	3 652	20 122	40 309
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 331	31 382	-	33 713
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi				
ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	56 210	-	56 210
-- <i>Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri</i>	-	56 210	-	56 210
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	3 581	80	-	3 661
Kredīti un debitoru parādi	41 732	3 287 002	43 412	3 372 146
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	11 408	-	11 408
-- <i>Kredīti</i>	41 732	3 275 594	43 412	3 360 738
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	2 800	2	2 802
leguldījumu īpašumi	-	459	-	459
Pamatlīdzekļi	-	3 758	-	3 758
Nemateriālie aktīvi	-	1 080	-	1 080
leguldījumi meitas sabiedrībās	-	60 579	-	60 579
leguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	2 617	-	2 617
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	560	-	560
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	1 155	34 472	70	35 697
Kopā aktīvi	69 317	4 559 069	63 606	4 691 992
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	26 445	-	26 445
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	486	2 285	93	2 864
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 331	28 039	-	30 370
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:				
322 153	3 676 490	69 451	4 068 094	
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	264	1 226 159	-	1 226 423
-- <i>Depozīti</i>	321 889	2 450 331	69 451	2 841 671
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	11 509	-	11 509
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējās saistības	1	4 489	10	4 500
Uzkrājumi	17	903	1	921
Kopā saistības	324 988	3 750 160	69 555	4 144 703
Kapitāls uz rezerves	-	547 289	-	547 289
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	324 988	4 297 449	69 555	4 691 992
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(255 671)	261 620	(5 949)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	255 913	(258 340)	6 150	3 723
Neto garā/(īsā) pozīcija	242	3 280	201	3 723

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2017. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 518	1 064 572	124	1 067 214
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 748	12 939	19 178	33 865
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 226	14 997	-	17 223
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	76 308	-	76 308
ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos -- <i>Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri</i>	-	76 308	-	76 308
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 527	20	-	2 547
Kredīti un debitoru parādi	26 754	3 381 922	46 645	3 455 321
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	70 823	-	70 823
-- <i>Kredīti</i>	26 754	3 311 099	46 645	3 384 498
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	2 144	1	2 145
Ieguldījumu īpašumi	-	1 021	-	1 021
Pamatlīdzekļi	-	4 174	-	4 174
Nemateriālie aktīvi	-	1 297	-	1 297
Ieguldījumi meitas un asociētās sabiedrībās	-	63 194	-	63 194
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	519	-	519
Pārējie aktīvi	2 799	17 167	669	20 635
Kopā aktīvi	38 572	4 640 274	66 617	4 745 463
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60 500	-	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 243	1 597	736	5 576
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 226	19 043	-	21 269
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	424 410	3 621 717	80 343	4 126 470
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	11 760	1 151 211	2 256	1 165 227
-- <i>Depozīti</i>	412 650	2 470 506	78 087	2 961 243
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	11 312	-	11 312
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	1 233	-	1 233
Pārējās saistības	-	2 503	10	2 513
Uzkrājumi	-	228	-	228
Kopā saistības	429 879	3 718 133	81 089	4 229 101
Kapitāls uz rezerves	-	516 362	-	516 362
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	429 879	4 234 495	81 089	4 745 463
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(391 307)	405 779	(14 472)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	391 921	(409 526)	14 281	(3 324)
Neto garā/(īsā) pozīcija	614	(3 747)	(191)	(3 324)

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. APVIEŅOŠANĀS PROCESS AR NORDEA

2017. gada 1. oktobrī Nordea Bank AB (Zviedrijas uzņēmuma reģistrācijas Nr. 516406-0120) un DNB Bank ASA (reģistrācijas Nr. 984 851 006) pēc visu regulatoru apstiprinājumu un konkurences uzraudzības iestāžu atļauju saņemšanas ir apvienojušas savu darbību Baltijā tām kopīgi piederošā bankā Luminor. Īstenojot uzņēmuma pārejas procesu, Nordea Bank AB Lietuvas filiāles, Nordea Bank AB Latvijas filiāles un Nordea Bank AB Igaunijas filiāles aktīvi uz saistības, ieskaitot pamatkapitāla daļas (akcijas) līzingu, pensijas kapitāla un pārņemto aktīvu pārvaldīšanas sabiedrībās Baltijā, tika nodotas Luminor Bank AB (iepriekš AB DNB bankas), Luminor Bank AS Latvijā (iepriekš AS DNB banka) un Luminor Bank AS Igaunijā (iepriekš Aktsiaselts DNB Pank).

Pēdējais Nordea Bank AB Latvija filiāles finanšu stāvokļa pārskats atspoguļots zemāk:

	Nordea bank AB Latvijas filiāle 2017.gada 30.septembrī EUR`000
Aktīvi	
Kase un prasības pret centrālajām bankām	355 572
Atvasinātie finanšu instrumenti	222
Kredīti un debitoru parādi	1 901 670
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	17 278
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	1 183
Atliktā nodokļa aktīvi	444
Pārējie aktīvi	7 146
Kopā aktīvi	2 283 515
Saistības un kapitāls	
Atvasinātie finanšu instrumenti	222
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības	2 260 614
Nodokļu saistības	705
Pārējās saistības	3 997
Kopās saistības	2 265 538
Kopā kapitāls	17 977
Kopā saistības un kapitāls	2 283 515
Ārpusbilances saistības	
Garantijas	176 310
Saistības pret klientiem	455 924
Kopā ārpusbilances saistības	632 234

Samaksātā atlīdzība par Nordea Bank AB Latvijas filiāli bija EUR 10,420 tūkst. Starpība starp samaksāto atlīdzību un nodotajiem neto aktīviem (apvienošanās efekts) EUR 7,557 tūkst. apmērā ir atzīta Bankas pašu kapitālā pozīcijā "Uzkrātais rezultāts".

Kopējā samaksātā atlīdzība par Nordea Bank AB Latvijas filiāli un jauniegūtajām meitas sabiedrībām SIA Luminor Līzings, AS Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds, IPAS Luminor Pensions Latvia, SIA Promano Lat, SIA Baltik Īpašums, SIA Luminor Finance, SIA Trioleta un SIA Realm bija EUR 56,415 tūkst. Starpība starp kopējo samaksāto atlīdzību un nodotajiem neto aktīviem (apvienošanās efekts) EUR 9,186 tūkst. apmērā ir atzīta Koncerna pašu kapitālā pozīcijā "Uzkrātais rezultāts".

Darījuma saskaņošana ar naudas plūsmas pārskatu:

	Koncerns EUR`000	Banka EUR`000
Samaksātā atlīdzība	56 415	10 420
Iegūtā nauda un tās ekvivalenti	355 572	355 572
Starpība starp samaksāto atlīdzību un iegūto naudu un tās ekvivalentiem	(299 157)	(345 152)

AS Luminor Bank
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2018. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

41. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

AS Luminor Bank un tās meitas sabiedrības vienmēr būs dalībnieki vairākiem tiesas procesiem to plašās darbības dēļ. Minētie procesi pārsvarā ir saistīti ar AS Luminor Bank vai tās meitas sabiedrību parādu atgūšanu saistībā ar kredītu līgumiem vai citiem finanšu pakalpojumu līgumiem, vai strīdiem saistībā ar AS Luminor Bank vai tās meitas sabiedrībās iekļāto nekustamo īpašumu. Tomēr neviena no pašreizējām tiesā celtajām prasībām, neizraisīs būtiskus finansiālus zaudējumus AS Luminor Bank vai tās meitas sabiedrībām.

42. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

2019. gada 2. janvārī Luminor bankas Lietuvā, Latvijā un Igaunijā pabeidza pārrobežu apvienošanas un turpina darbību visās Baltijas valstīs caur Igaunijā reģistrēto banku un tās filiālēm Latvijā un Lietuvā. Pēc apvienošanās pabeigšanas visi Luminor Latvijā aktīvi, tiesības un saistības tika nodotas Luminor Bank AS Igaunijā. Banka turpinās to pašu darbību Latvijā un Lietuvā, izmantojot vietējās filiāles.

No 2019. gada 2. janvāra Luminor Bank AS Latvijas filiāles noguldītāju un ieguldījumu pakalpojumu klientu noguldījumus un finanšu instrumentus nodrošinās noguldījumu garantiju un ieguldītāju aizsardzības sistēma, ko izveidojis un pārvalda Igaunijas Garantiju fonds.

Jaunais vienkāršotais struktūras un pārvaldības modelis ļauj bankai ātrāk pieņemt lēmumus, sniedz lieliskas pārrobežu sadarbības iespējas un uzlabo efektivitāti.

No 2019. gada 2. janvāra pēc apvienošanās pabeigšanas Luminor Bank AS (Igaunija) ir jauna organizatoriskā struktūra, jauna pārvaldības struktūra un jauni vadības struktūras locekļi. Erkki Raasuke turpinās darboties kā Luminor valdes priekšsēdētājs un Nils Melngailis kā padomes priekšsēdētājs.

Pastāvīgās komitejas, kas iepriekš tika izveidotas atsevišķi katrai Baltijas valstij, pilnveidojas un darbojas kā atsevišķas komitejas grupas līmenī, aptverot Revīzijas komiteju, Risku komiteju, Nominācijas komiteju un Atalgojumu komiteju.

Pēc pārrobežu apvienošanās pabeigšanas Luminor ir veikusi pasākumus, lai pārkārtotu savu operatīvo modeli. 2019. gada 7. janvārī Luminor nolēma sākt nākamo transformācijas posmu, ieskaitot mainīgo darbības modeli. Bankas mērķis ir darbības modeļa pārveidošana, tās struktūru un lēmumu pieņemšanas procesu vienkāršošana, IT konsolidācijas apvienošana un īstenošana, kontroles sistēmu stiprināšana un efektīvākas, elastīgākas un vieglākas pārvaldes izveide.