

STARPPOSMA PĀRSKATS

PAR 2020. GADA 1. CETURKSNI

Šis starpposma pārskats ir sagatavots saskaņā ar 34. SGS "Starpposma finanšu pārskati" un Igaunijas Bankas prasībām kredītiestāžu ceturkšņa pārskatu iesniegšanai

LUMINOR BANK AS, Igaunija



Saturs

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS.....	5
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI	21
STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI.....	27
KONTAKTINFORMĀCIJA	88

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS

2020. gada pirmajā ceturksnī pieredzējām globālus notikumus, kurus pirms šā gada sākuma neviens nebūtu spējis prognozēt. COVID-19 pandēmija lika mums strauji pielāgot šim gadam noteiktās prioritātes, pievēršot galveno uzmanību mūsu darbiniekiem un klientiem.

Luminor ir svarīga Baltijas ekonomikas sastāvdaļa. Mēs turpinām piedāvāt bankas pakalpojumus un finanšu infrastruktūru mūsu pārstāvētajos tirgos pat Baltijas valstīs izziņotā ārkārtas stāvokļa laikā, vienlaikus veicot kompleksus pasākumus, kas nodrošina mūsu darbinieku un klientu drošību. Mēs palīdzam mazināt pandēmijas radītos ekonomiskos zaudējumus, piedāvājot vienkāršotus kredītbrīvdienu risinājumus privātpersonām un korporatīvajiem klientiem.

Sadarbība ir viena no Luminor pamatvērtībām, un, mūsdiā, tā ir ļoti svarīga, lai efektīvi pārvarētu pašreizējo situāciju un lai būtu gatavi izei no tās. Luminor ir bijusi aktīva loma, sadarbībā ar Baltijas valstu valdībām izstrādājot pasākumus, lai stimulētu ekonomiku un mazinātu COVID-19 sekas. Mēs izmantosim valsts garantijas, izsniedzot visās trīs valstīs uzņēmumiem finansējumu ieguldījumiem un apgrozāmajam kapitālam. Pašreiz mēs veicam izpēti, kā mēs varētu piedalīties Eiropas Investīciju fonda piedāvātajās garantiju programmās.

Gada sākumā Luminorbija būtiski uzlaboja finanšu struktūru, un mēs esam iecerējuši to izmantot par labu mūsu klientiem. Mēs jau bijām ieviesuši jaunu darbības modeli, racionalizējot savu darbību, tāpēc, krīzei iestājoties, bijām stiprāki un spējām ātri pielāgoties mainīgajiem apstākļiem. 2020. gada pirmajā ceturksnī mēs turpinājām uzlabot savu finansējuma struktūru. Esam samazinājuši kredītu-noguldījumu attiecību no 108,4% līdz 99,7%. Ir uzlabojušies arī biznesa pamatdarbības rezultāti pirms ārkārtas izdevumiem. 2020. gada pirmajā ceturksnī neto zaudējumu bija 200 miljoni eiro, kas galvenokārt bija saistīts ar uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam COVID-19 izplatīšanās dēļ.

Šī gada 4. martā Luminor emitēja Baltijas reģionā pirmās nodrošinātās obligācijas 500 miljonu eiro apmērā, ar procentu likmi mijmaiņā 0,25% un galīgo ienesīgumu -0,18%. Šobrīd tā ir viszemākā likme, ko Baltijas valstīs jebkad ir samaksājis nevalstiskais emitents. Saņemtie līdzekļi tika izmantoti, lai paplašinātu mūsu finansējuma bāzi un palielinātu mūsu likviditātes rezerves.

Krīzes laikā, veselības un drošības apsvērumu dēļ, ir pieaudzis attālināto pakalpojumu nozīmīgums. Lai nodrošinātu klientu konsultācijas, esam palielinājuši darbinieku skaitu savos zvanu centros, kā arī šā gada pirmajā ceturksnī esam Latvijā ieviesuši iespēju kļūt par bankas klientu pilnībā attālināti, tādejādi bijām viena no pirmām bankām valstī, kas nodrošina šādu inovatīvu iespēju. 2020. gada laikā minētais pakalpojums tiks ieviests arī Lietuvā un Igaunijā. Vēl viens solis, kas tika sperts mūsu tiešsaistes biznesa veicināšanas virzienā, bija tiešsaistes risinājuma - e-komercijas savienojuma ieviešana tirgotājiem visās trīs Baltijas valstīs.

Turklāt Luminor banka ir sasniegusi ievērojamu progresu, lai kļūtu neatkarīgā no līdzšinējo mātesbanku infrastruktūras un maksājumu sistēmām. Šā gada pirmajā ceturksnī mēs pabeidzām veidot neatkarīgu maksājumu infrastruktūru visās galvenajās banku sistēmās trijās valstīs. Mēs nopietni strādājam arī pie starptautisko maksājumu plūsmas apstrādes atdalīšanas no Nordea grupas, un esam iecerējuši šajā ziņā kļūt neatkarīgi jau 2020. gada pirmajā pusē. Lai gan apstākļi marta beigās lika mums atkārtoti pārskatīt savu migrācijas grafiku, pašreiz notiek mūsu klientu datu pārceļošanas process uz vienotām platformām. Minētais process Latvijā, Lietuvā un Igaunijā jāpabeidz 2020. gadā.

Luminor mazumtirdzniecībā pakalpojumu apjomi mājokļu kredītēšanas tirgū palielinājušies par 5%. 2020. gada pirmajā ceturksnī galvenā uzmanība tika pievērsta abalansēti aktīvai kredītēšanas produktu pārdošanai un klientu noguldījumu piesaistīšanai, savukārt pirmās tirgus svārstības, ko izraisīja pandēmija, tika pieredzētas jau marta beigās. Korporatīvie bankas pakalpojumi bija vērsti uz atbalsta sniegšanu mūsu klientiem, lai pārvarētu vīrusa izplatīšanās dēļ radīto triecienu uzņēmējdarbības attīstībai. Gada pirmajā ceturksnī korporatīvo bankas pakalpojumus izveidoto uzkrājumu apmērs kredītu zaudējumiem pārsniedza 24 miljonus eiro, no kuriem 90% tika izveidoti, ņemot vērā gan iespējamo COVID-19 ietekmi uz mūsu klientu finanšu stāvokli, gan kraso naftas cenu samazinājumu.

Pandēmijas izraisītā krīze finanšu tirgos ir ietekmējusi arī pārvaldītos pensiju aktīvus, kuru apjoms samazinājies līdz 1,3 miljoniem eiro, t.i. par 11% salīdzinot ar 2019. gada beigām, un ir tādā pašā līmenī kā gadu iepriekš.

Luminor aktīvi darbojas, lai novērstu iespējamu nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu, tāpēc šī gada pirmajā ceturksnī Luminor turpināja pilnveidot savus finanšu noziedzumu riska pārvaldības procesus.

Tāpat kā pārējā eirozonā arī Baltijā gatavojas ekonomiskajām sekām, ko var radīt krīze veselības aprūpē un no tās izrietošā valstu izolēšanās. Ir ārkārtīgi svarīgi, lai mēs domātu par valstu atveseļošanu, saņemot būtisku atbalstu gan no ES, gan vietējām valdībām. Baltijas bankas ir labi kapitalizētas ar stabilām bilancēm un var būt risinājuma sastāvdaļa, piedāvājot likviditāti un saglabājot kredītu plūsmu reālajā tautsaimniecībā. Luminor intensīvi strādā lai sagatavotos tam, kā ekonomiskās darbības apturēšana ietekmētu ekonomiku. Mēs stiprinām savas organizācijas iespējas, lai sniegtu atbalstu saviem klientiem, strādājām ar dažādiem iespējamiem

krīzes attīstības scenārijiem un iespējamām ekonomiskajām sekām, pārskatām mūsu izdevumus un finanšu plānus, kā arī veicamvēr vairākas citas aktivitātes. Jo īpaši svarīgi ir sagatavoties tam, kā mēs varētu sniegt savu ieguldījumu ekonomikas atjaunošanā.

Esmu ļoti pateicīgs visai Luminor komandai, kas lieliski pārvarējusi šo ārkārtas stāvokli, nodrošinot vitāli svarīgus bankas pakalpojumus un nepieciešamo atbalstu mūsu klientiem, vienlaikus gatavojoties arī tam, kā mēs iziesim no šīs krīzes. Veidosim savu rītdienu jau šodien.

Erki Rāzuke (Erkki Raasuke)

Valdes priekšsēdētājs

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Vispārīga informācija

Luminor Bank AS (Luminor) uzsāka darbību 2017. gada 1. oktobrī, apvienojoties DNB Bank ASA (komercreģistra Nr. 984 851 006, DNB) un Nordea Bank ABP (komercreģistra Nr. 2858394-9, Nordea) struktūrvienībām Baltijas valstīs ar mērķi izveidot jaunas paaudzes finanšu pakalpojumu sniedzēju vietējiem uzņēmumiem un uzņēmīgiem, finansiāli aktīviem cilvēkiem.

2019. gada 30. septembrī tika paziņots par darījuma noslēgšanu saskaņā ar 2018. gada 13. septembrī parakstīto vienošanos starp DNB, Nordea un ASV reģistrēto privātā kapitāla fondu Blackstone. Darījuma rezultātā Blackstone pārvaldītais investīciju fondu konsorcijs ieguva 60,1% vairākuma akciju bankā. Bankas līdzšinējie akcionāri – Nordea un DNB – katrs saglabāja 19,95% Luminor akciju. Blackstone ir vienojies ar Nordea par tai piederošo atlikušo akciju iegādi turpmākajos gados.

Luminor ir trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijā ar aptuveni 900 tūkst. klientu, 2501 darbinieku, kā arī 16,0% tirgus daļu noguldījumos un 18,0% tirgus daļu kredītēšanā 2020. gada marta beigās. Luminor pašu kapitāls sastāda 1,6 miljardi eiro, pirmā līmeņa kapitāla rādītājam (CET1) sasniedzot 20,5%. Luminor pamatdarbība ir pakalpojumu sniegšana uzņēmīgiem cilvēkiem Baltijas valstīs, galvenokārt koncentrējoties uz vietējiem uzņēmumiem un finansiāli aktīviem cilvēkiem.

Saviem klientiem Luminor piedāvā plašu produktu un pakalpojumu klāstu, kas pieejami dažādos izplatīšanas kanālos – kā digitāli, tā arī fiziski 34 klientu apkalpošanas centros, tai skaitā 9 uzņēmīgo centros, Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Baltijas valstīs Luminor ir 357 bankomāt, kā arī piedāvājam papildu pakalpojumus 100 bankomātus sadarbībā ar citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem.

Luminor piedāvā plašu produktu un pakalpojumu klāstu saviem klientiem, izmantojot visus iespējamus kanālus: gan digitālos, gan fiziskos kanālus, kopā 34 klientu apkalpošanas centrus Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, no kuriem deviņi ir uzņēmīgo centri. Luminor ir 357 bankomāti visās Baltijas valstīs, un tas papildus sniedz pakalpojumus, izmantojot 100 bankomātus sadarbībā ar citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem.

2020. gada 31. martā				
	Igaunija	Latvija	Lietuva	Kopā:
Klientu skaits	~132 000	~226 000	~566 000	~924 000
Tirgus daļas				
Kreditēšana	12,9%	22,9%	19,7%	18,0%
Noguldījumi	8,7%	17,2%	20,9%	16,0%
Klientu apkalpošanas centri, tostarp uzņēmīgo centri	8	10	16	34
Darbinieku skaits	600	875	1 026	2 501

Makroekonomiskais pārskats

Šobrīd ir skaidrs, ka COVID-19 uzliesmojumam būs būtiskas ekonomiskas sekas, lai gan ir grūti prognozēt to ilgumu un apmēru. Ir acīmredzams, ka kopējās globālās izaugsmes prognozes 2020. gadam ir negatīvas, ar paredzamo atveseļošanu tikai 2021. gadā. Domājams, ka pandēmijas ietekme uz Baltijas valstu ekonomiku visvairāk izpaudīsies šā gada otrajā un trešajā ceturksnī un ka tās būs smaga, taču īslaicīga.

Tomēr pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz to, kā pakāpeniska ierobežojumu atcelšana ietekmēs vīrusa izplatīšanos. Baltijas valstīs rīkojās ātri, noslēdzot robežas un ieviešot sociālās norobežošanās noteikumus. Tāpēc pašlaik no vīrusa mirušo skaits uz miljonus iedzīvotājiem ir mazāks par 5% no attiecīgā rādītāja lielā daļā Eiropas (piemēram, Apvienotajā Karalistē, Francijā, Beniluksa valstīs). Vēl ir pārāgrī spriest, vai tas liecina par veiksmīgāku sabiedrības veselības aizsardzības stratēģiju, vai arī vienkārši vīrusa ietekme Baltijā izpaudīsies ilgāk.

Citu COVID-19 skarto valstu pieredze liek domāt, ka Baltijas valstīs izaugsme būs ievērojami kritusies, jo gan ražošanu, gan patēriņu negatīvi ietekmēja vīrusa iegrožošanai nepieciešamie pasākumi, kā arī globālo piegādes ķēžu pārrāvumi. Ļoti iespējams, ka gada otrajā ceturksnī Baltijas valstu ekonomikā notiks strauja lejupslīde, kam sekos pakāpeniska atveseļošanās gada 3. ceturksnī. Daži no

galvenajiem Baltijas valstu tirdzniecības partneriem, tostarp Vācija un Dānija, jau ir spērušas pirmos soļus, lai pakāpeniski samazinātu saimnieciskās darbības ierobežojumus. Tomēr IKP pieaugums eirozonā, kas ir Baltijas valstu eksportu galvenais galamērķis, būtiski palēninājās jau 2019. gada beigās, sasniedzot tikai 1% minētā gada ceturtnajā ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, ko noteica ražošanas un tirdzniecības apjomu kritums.

Pēdējos gados ekonomikas izaugsme Baltijas valstīs ir bijusi spēcīga, un IKP pieaugums ir ievērojami pārsniedzis eirozonas vidējo rādītāju. Turklāt krasā atšķirībā no situācijas Pasaules finanšu krīzes laikā, Baltijas privātā sektora, kā arī valsts sektora parāds attiecībā pret IKP ir viens no zemākajiem Eiropā, kas var mazināt pandēmijas izraisīto ekonomikas šoku. Iekšzemes pieprasījuma un uzņēmējdarbības apjoms reģionā turējās labā līmenī līdz pandēmijas sākumam, zemajam bezdarba līmenim sekmējot algu pieaugumu par gandrīz 10% un spēcīgus mazumtirdzniecības rādītājus. Tomēr šie spēcīgie sākumpunkti nav pilnībā norobežojuši reģiona ekonomiku no pandēmijas sekām.

Eiropas Centrālā banka (ECB) ir sniegusi būtisku atbalstu eirozonai kopumā, un Baltijas valstu ekonomikas turklāt gūs labumu arī no mērķtiecīgiem ārkārtas fiskālajiem atbalsta pasākumiem gan valsts, gan ES līmenī, kuri vērsti uz krīzes seku mazināšanu. Tomēr šo pasākumu ietekme vēl nav skaidra, jo krīze ļoti atšķirīgi ietekmē tautsaimniecības apakšsegmentus un fiskālā atbalsta pieejamību visvairāk skartajiem sektoriem. Nav šaubu, ka turpmākajos ceturkšņos daudz uzņēmumu izbeigs savu darbību, taču ir ļoti svarīgi, lai valstis spētu ātri atgūties pēc vīrusa izplatīšanās iegrožošanas, kad pakāpeniski tiks samazināti saimnieciskās darbības ierobežojumi.

COVID-19

Pēc COVID-19 uzliesmojuma visās trīs Baltijas valstīs tika izsludināts ārkārtas stāvoklis, kas izmainīja arī cilvēku ierasto dzīvesveids. Tika ieviesti dažādi pasākumi, kas bija vērsti uz infekcijas izplatīšanās ātruma samazināšanos, sabiedrības veselības aizsardzību un veselības aprūpes sistēmas stabilitātes nodrošināšanu. Daudziem no šiem pasākumiem būtiski ietekmēja sabiedrības regulārās aktivitātes, tieši vai netieši ietekmējot uzņēmējdarbību un darbavietas.

Sekojojot citu pasaules valstu piemēram, Igaunijas, Latvijas un Lietuvas valdības uzsāka programmas, lai mazinātu pandēmijas negatīvo ietekmi.

Kopumā valstu ieviestos pasākumus var iedalīt piecās pamatkategorijās, kas ir piemērotas visās Baltijas valstīs:

- Nodarbinātības pasākumi – noteikta apmēra naudas līdzekļu piešķiršana privātpersonām, kuras zaudējušas visus vai lielāko daļu no saviem ienākumiem, un uzņēmumiem, lai tie varētu saglabāt darba līgumus ar darbiniekiem, kā arī izdzīvot šajā ārkārtas situācijā;
- Nodokļu pasākumi – tiek pieļauti privātpersonu un uzņēmumu nodokļu maksāšanas izņēmumi: to apturēšana uz laiku vai samazinājums ietekmētajās nozarēs;
- Likviditātes pasākumi – nodokļu maksāšanas termiņu atlikšana, kredītu garantiju un kredītu piešķiršana uzņēmumiem;
- Ekonomikas stimulēšana – investīciju programmas un valsts izdevumu palielināšana, kapitāla pietiekamības prasību samazināšana finanšu iestādēm;
- Uz nozarēm vai uzņēmumiem vērsti specifiski pasākumi – mērķtiecīgs finanšu atbalsts vai aizdevumi nozarēm un uzņēmumiem, kuri vismagāk tika ietekmēti (mazumtirdzniecība, tūrisms, lielie darba devēji), kas ir svarīgi no valsts interešu vai atveseļošanās perspektīvas raugoties (transporta, aviācija utt.).

Igaunijā valsts finanšu institūcija KredEx kopš marta beigām izsniedz kredītus kapitālam un ieguldījumiem, kā arī sniedz ārkārtas kredītu garantijas sadarbībā ar bankām. KredEx mērķauditorija ir specifiskas nozares un uzņēmumi, kurus skārusi pandēmija, kā arī valsts nozīmes projekti. Līdzekļu apmērs vienam uzņēmumam ir līdz 5 miljoniem eiro.

Latvijā gan tieši, gan sadarbībā ar komercbankām kredītu garantijas un likviditātes kredītus izsniedz valstij piederoša finanšu iestāde ALTUM. Latvija ir ieviesusi vairākus pasākumus, lai palīdzētu uzņēmumiem pārvarēt šo krīzi. Latvijā ir īstenoti dažādi ar nodokļiem saistīti pasākumi, tostarp pārmaksātā PVN atmaksa.

Lietuva ir ieviesusi 5 miljardu eiro vērtu "Ekonomikas un finanšu rīcības plānu", lai atbalstītu ekonomiku, saglabātu uzņēmējdarbības likviditāti, darbavietas un veselības aprūpi. Piemēram, pašnodarbinātām personām, kuras skāris ārkārtas stāvoklis, izmaksā nelielus fiksētus maksājumus. Lietuva ar investīciju programmu starpniecību ekonomikā ir iepludinājusi 1 miljardu eiro, kā arī ieviesusi vairākus uz nodokļiem un patēriņu vērstus pasākumus.

Turklāt ir veikti vairāki bankām paredzēti pasākumi. Tās kādu laiku var darboties ar kapitāla līmeni, kas ir zemāks nekā 2. pilāra pamatnostādņēs norādītais, mazāku kapitāla saglabāšanas rezervi un likviditātes seguma koeficientu, vai izmantot kapitāla instrumentus, kas nav kvalificējami kā 1. līmeņa kopējie kapitāla instrumenti. Turklāt ir samazinātas pretcikliskās kapitāla rezerves

un/vai sistēmiskas riska rezervju prasības. ECB ir atvieglojusi nosacījumus ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijām (ITRMO III) un ir papildinājusi dažas banku finansēšanas iespējas (tostarp pandēmijas ārkārtas finansēšanas mehānismu).

Lai atbalstītu savus klientus šajā grūtajā laikā un piedāvātu vislabākās finanšu konsultācijas Luminor, kā svarīga Baltijas valstu ekonomikas daļa, ir saglabājis savus klientu apkalpošanas centrus, veicot stingrus pasākumus, lai aizsargātu darbiniekus un klientus. Piemēram, biežāk tiek dezinficētas telpas un bankomāti, sejas masku lietošana ir obligāta prasība, ir ieviesti drošības ekrāni darbiniekiem. Tiek ierobežots apmeklētāju skaits, kuri vienlaicīgi drīkst atrasties apkalpošanas centros. Lai novērstu vīrusa izplatīšanos, vairāk nekā 70% mūsu darbinieku strādā attālināti.

Lai palīdzētu saviem klientiem pārvarēt krīzi, Luminor piedāvā vienkāršotus kredīta brīvdienu risinājumus gan fiziskām personām, gan korporatīvajiem klientiem visās trijās Baltijas valstīs. Tas nozīmē, ka banka nepieprasa nekādus papildu dokumentus no klienta, nemainot aizdevuma līguma nosacījumus un neņemot par to maksu.

Mēs arī cenšamies palīdzēt izplatīt valsts garantētos aizdevumus un izmantot citas iespējamās programmas, lai nodrošinātu ieguldījumu un apgrozāmā kapitāla kredītu pieejamību uzņēmumiem visās trijās valstīs.

Biznesa attīstība

Luminor pārrobežu apvienošanās tika pabeigta 2019. gada 2. janvārī. Banka turpina savu darbību visās trijās Baltijas valstīs, tās galvenā mītne atrodas Igaunijā un filiāles – Latvijā un Lietuvā. Pēc apvienošanās visi Luminor Bank AS (Latvija) un Luminor Bank AB (Lietuva) aktīvi, tiesības un pasīvi tika nodoti Luminor Bank AS Igaunijā. Banka turpina savu darbību Latvijā un Lietuvā ar vietējo filiāļu starpniecību. Tāpat tika ieviesta jauna organizācijas struktūra, jauna pārvaldības struktūra, kā arī tika iecelti jauni vadības pārstāvji.

Pārrobežu apvienošanās rezultātā, Luminor Bank AS Latvijas filiāles un Luminor bank AS Lietuvas filiāles klientu noguldījumu un finanšu instrumentu ieguldījumu aizsardzību nodrošina Igaunijas Republikas Garantiju fonda likumā noteiktais noguldījumu garantiju un ieguldītāju aizsardzības mehānisms.

Neatkarīgu maksājumu infrastruktūras izveidošanas process visām bankas pamatsistēmām trijās valstīs tika pabeigts 2020. gada februārī. 2019. gadā Luminor izveidoja savu neatkarīgu korespondentbanku tīklu, kas iepriekš tika novirzītas apstrādei caur DNB korespondentbanku kontiem. Pašreiz bankas darbība ietver starptautiskās maksājumu plūsmas, kas tiek apstrādātas ar Nordea grupas starpniecību, taču jau 2020. gada pirmajā pusē banka cer kļūt pilnībā pastāvīga.

2020. gada sākumā Latvijā tika turpināta pakāpeniska klientu datu pārvešana no Nordea sistēmām uz vienotu platformu. Datu pārvešanu visās valstīs plānots pabeigt 2020. gada laikā. Neskatoties uz pandēmiju, tā joprojām ir viena no Luminor prioritātēm šogad.

PRODUKTU UN DIGITĀLĀ ATTĪSTĪBA

2020. gada pirmajā ceturksnī Luminor turpināja uzlabot savus bankas ikdienas pakalpojumus, piedāvājot vairākus jaunus pakalpojumus. Latvijā tika ieviesta iespēja kļūt par bankas klientu pilnībā attālināti, tādējādi kļūstot par vienu no pirmajām bankām valstī, kas nodrošināja šādu inovatīvu iespēju. Luminor mērķis šim gadam ir radīt šī pakalpojuma pieejamību arī Lietuvā un Igaunijā.

Luminor ir ieviesis tiešsaistes risinājumu tirgotājiem visās trijās Baltijas valstīs - e-komercijas savienojumu. Tas nodrošina karšu pieņemšanas pakalpojumus (VISA un MasterCard kartes). Pakalpojums izstrādāts Atvērtās sadarbības platformas (*Open Banking*) ietvaros, kas ļaus tirgotājiem ērtā veidā saņemt maksājumus no pircējiem interneta vidē.

Luminor ir ieviesis jaunu kredītkarti Latvijā - Black Card. Tajā ietverts lielisks piedāvājums izmantošanai gan iekšzemē, gan ārvalstīs, un tā ieviesta ar nolūku kļūt par mērķa kredītkarti Luminor klientiem visās trijās valstīs.

Luminor Investor platforma tika ieviesta 2020. gada februārī Igaunijā, bet Latvijā un Lietuvā tā bija pieejama jau kopš 2019. gada oktobra. Investīciju platforma ir pielāgota klientiem ar dažādiem pieredzes līmeņiem. Tā piedāvā vairāk nekā 14 500 finanšu instrumentus, kas ir vienkārši lietojami. Platforma tika izstrādāta sadarbībā ar Skandināvu partneriem un tā sniedz ērtu lietotāja pieredzi arī klientiem bez priekšzināšanām, padarot ieguldīšanu vēl pieejamāku.

PRIVĀTPERSONU SEGMENTS

Komandas, kas strādā ar privātpersonu segmentu, uzmanības centrā joprojām bija darbs pie sabalansētas kreditēšanas un klientu noguldījumu piesaistes apjoma nodrošināšanas. Bankas īpatsvars mājokļu kreditēšanas tirgū palielinājās par 5%, galvenokārt pateicoties pieaugumam Latvijas un Lietuvas tirgos. No jauna izsniegto patēriņa kredītu tirgus daļa ir palielinājusies par aptuveni 3% Latvijā un Lietuvā, taču tā ir samazinājusies par 0,4% Igaunijas tirgū. Kreditēšanas apjomi ir palikuši stabili, saglabājoties tādā pašā līmenī kā 2019. gada pirmajā ceturksnī. Privāto klientu noguldījumu portfelis ir pieaudzis par 4,5% salīdzinājumā ar 2019. gada pirmo

ceturksni. Marta beigās privātpersonu apkalpošanā jau varēja izjust COVID-19 uzliesmojuma sākotnējo ietekmi, tirgus svārstību rezultātā pārvaldīto privātā segmenta klientu aktīvu apjomam samazinoties par 153 miljoniem eiro.

Pirmā ceturkšņa beigās tika ieviests tiešsaistes risinājums e-komercijas savienojumam, kam pirmajās divās nedēļās jau saņēmam 52 pieteikumus, kas rezultējās ar 13 līgumiem.

Šā ceturkšņa laikā privātpersonu segmentā galvenā uzmanība tika veltīta klientu datu pārceļšanai uz vienotu platformu no līdzšinējās Nordea sistēmas. Tika turpināts darbs pie izplatīšanas kanālu konsolidēšanas un efektivitātes uzlabošanas saistītajās jomās. 2020. gada pirmajā ceturksnī tika atvērti divi jaunā koncepta klientu apkalpošanas centri. Luminor apkalpo savus klientus kopumā 34 vietās visā Baltijā.

BANKAS KORPORATĪVO PAKALPOJUMU SEGMENTS

2020. gada pirmajā ceturksnī galvenā korporatīvo bankas pakalpojumu komandas prioritāte bija pasākumu veikšana, kuri palīdzētu korporatīvajiem klientiem pārvarēt COVID-19 sekas uz to uzņēmējdarbību. 2020. gada pirmajā ceturksnī uzkrājumi kredītzaudējumiem tika izveidoti vairāk nekā 24 miljonu EUR apmērā korporatīvo bankas pakalpojumu jomā, un 90% no tiem tika izveidoti, reaģējot uz paredzamajām COVID-19 sekām uz klientu finanšu stāvokli un kraso naftas cenu samazināšanos.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu kredītportfelis samazinājās par 19%, jo ar jauniem pārdošanas apjomiem nav pietiekams, lai nosegtu amortizāciju, savukārt korporatīvo klientu noguldījumi saglabājās tādā pašā līmenī kā 2019. gada pirmajā ceturksnī, jo korporatīvo pakalpojumu komanda lielāku uzmanību pievērš noguldījumu kvalitātes uzlabošanai, aizstājot lielos koncentrētos klientus ar daudzveidīgākiem MVU.

Tirdzniecības ienākumi uzrādīja stabilākus rezultātus, jo augstāks tirgus svārstīgums radīja lielāku klientu aktivitāti riska ierobežošanas darījumos.

IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪBAS SEGMENTS

Ieguldījumu pārvaldīšana jomā gada pirmajā ceturksnī tika ieviesti vairāki jauni risinājumi mūsu klientiem.

Luminor Investor platforma tika pilnībā ieviesta visās trijās Baltijas valstīs un tika reklamēta klientiem, kuri interesējas par finanšu investīcijām. Latvijas un Lietuvas klientiem sāka piedāvāt arī jauno VISA Infinite karti privātajam banku segmentam.

Uzņēmumu izaugsme un klientu apmierinātība saglabājās privāto banku un pensiju komandu uzmanības centrā.

Ar COVID-19 radītie sarežģījumi finanšu tirgos samazināja pārvaldīto pensiju aktīvus līdz 1,3 miljardiem EUR, kas bija aptuveni tāds pats kā iepriekšējā gadā un par 11% mazāks nekā 2019. gada beigās.

Līdz pirmā ceturkšņa beigām Luminor bija 291 000 otrā pensiju līmeņa klientu un 63 000 trešā pensiju līmeņa klientu.

Privātbanķieru pakalpojumu komandas uzmanības lokā bija pārvaldīšanā esošo aktīvu palielināšana, aktīvu apjoms gada pirmajā ceturksnī bija 1,37 miljardi EUR jeb par 7% vairāk nekā tajā pašā 2019. gada ceturksnī un par 3,6% mazāk nekā 2019. gada beigās.

Galvenā uzmanība tiek pievērsta tam, lai panāktu augstu klientu apmierinātības līmeni, nodrošinot pieejams mūsu klientiem, un nodrošinot operatīvo saziņu, saskaroties ar paaugstināto svārstīgumu finanšu tirgos.

KORPORATĪVĀ SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

Luminor darbinieku un klientu drošība un labklājība ir bijusi un joprojām ir mūsu galvenā prioritāte it visās mūsu darbībās. Luminor klientu apkalpošanas centri ir atvērti un pat pašreizējos ārkārtas apstākļos tajos mūsu klientiem tiek piedāvāti bankas pakalpojumi. Esam veikuši kompleksus pasākumus, lai garantētu drošību mūsu darbiniekiem un mūsu klientiem. Šie pasākumi ietver maksimālu attālināta darba veikšanas iespējamību, papildu uzmanību dezinfekcijai un dezinfekcijas līdzekļu pieejamībai visās mūsu telpās un arī pie bankomātiem, nodrošinot aizsardzības iekārtas visiem mūsu darbiniekiem, kā arī nosakot ierobežojumus attiecībā uz klientu apmeklējumu klientu apkalpošanas centros.

Pandēmijas laikā īpaši nozīmīga ir kļuvusi attālināto pakalpojumu nodrošināšana, un Luminor ir mudinājis klientus pēc iespējas vairāk izmantot digitālos pakalpojumus. 2020. gada pirmajā ceturksnī sadarbībā ar saviem partneriem Luminor uzsāka sociālu projektu, kura mērķis ir palīdzēt vietējiem uzņēmumiem pielāgot biznesu e-vidēi vai uzlabot savas pašreizējo e-komercijas iespējas. Lai veicinātu e-komerciju, banka piedāvā savu tiešsaistes risinājumu e-komercijas savienojumam noteiktā periodā bez maksas.

Strauji mainīgā vide, lielais skaits nezināmo, un jaunas darba metodes var radīt paaugstinātu stresu. Šā iemesla dēļ mēs pievēršam īpašu uzmanību komunikācijai un konsultācijām ar saviem darbiniekiem, lai palīdzētu viņiem pielāgoties jaunajiem apstākļiem un pievērsties sava darba un privātās dzīves balansam. Luminor klientiem tika rīkoti vairāki vebināri, lai dalītos pieredzē par tādām tēmām kā attālināts darbs un kibernetikas pasākumi krīzes apstākļos.

Rūpējoties par vides ilgtspējību, 2020. gada pirmajā ceturksnī Luminor izstrādāja koriģētas vides un sociālās riska novērtēšanas procedūras, kas jāievēro attiecībā uz juridiskajām personām. Saskaņā ar procedūru katram jaunam klientam jāveic vides un sociālā riska izvērtēšana, kā arī ik gadu atkārtoti jānovērtē esošie klienti, kuru darbību limits pārsniedz 0,5 miljonus eiro. Lai to atbalstītu, darbiniekiem, kuri ir visvairāk saistīti ar šo tēmu, bija organizēts apmācību kurss.

Efektīva pārvaldība mums ir ļoti svarīgs aspekts, tāpēc mēs esam pārskatījuši un atjauninājuši Luminor pārvaldības politiku un procedūras. Šajā jomā tika veikts audits, kā rezultātā Valde saņēma ieteikumus turpmākiem labojumiem.

AR FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANU SAISTĪTIE JAUTĀJUMI

Luminor ir apņēmis nepieļaut un atklāt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un finanšu noziegumus, kā arī regulāri aktualizēt savu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas praksi, kā arī investēt darbinieku zināšanu paaugstināšanā, un tehnoloģisko sistēmu stiprināšanā šajā jomā. Mūsu darbs ir patstāvīgi vērst uz labāku klientu un viņu darījumi izpratni, kā arī iespējamu finanšu noziegumu riska pārvaldīšanu un ziņošanu. Luminor galvenokārt apkalpo Igaunijas, Latvijas un Lietuvas iedzīvotājus, kā arī klientus, kuriem ir ciešas personiskās vai biznesa saiknes ar Baltijas valstīm.

2020. gada pirmajā ceturksnī Luminor turpināja uzlabot savu finanšu noziegumu risku pārvaldības sistēmu ar mērķi novērst, atklāt, pārvaldīt un ziņot par iespējamiem finanšu noziegumu riskiem, tādējādi atbalstot konservatīvo pieeju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un finanšu noziegumiem. Minēto sistēmu veido finanšu noziegumu atklāšanas tehnoloģija, politika un procedūras, risku novērtējums, mācības, izpratnes veidošana, kā arī pastāvīga uzraudzība attiecībā uz jauniem un nebijušiem finanšu noziegumu riskiem. Luminor ievēro starptautiskās vadlīnijas, ieteikumus un standartus, ko izdod regulatīvās un uzraudzības iestādes, attiecīgās starptautiskās organizācijas, kā arī vietējās banku asociācijas un Finanšu izlūkošanas dienesti katrā Baltijas valstī.

Luminor pastāvīgi veic ieguldījumus sistēmu stiprināšanā, kā arī procesu uzlabošanā, lai pielāgotos pastāvīgi mainīgajai videi. Banka turpina attīstīt kopēju monitoringa un skrīninga risinājumus visās trīs Baltijas valstīs, kas tiks pabeigtas 2020. gadā.

Luminor uzskata, ka izpratnes veicināšanas pasākumi ir svarīgs finanšu noziegumu riska pārvaldības sistēmas komponents. Gada pirmajā ceturksnī tika organizēts 31 izpratnes veicināšanas pasākums par 10 dažādām tēmām, kas bija saistītas uz AFC un korporatīvās atbilstības jomām.

CITI NOTIKUMI

Šī gada 27. janvārī Luminor Iekšējā audita nodaļas vadītājas amatā pievienojās Auri Loog. Viņa ir sertificēts iekšējais auditors ar lielu pieredzi banku un audita pakalpojumu nozarē. Bijusi iekšējā audita vadītāja Jelena Gūte iecelta par Luminor Finanšu pārvaldes vadītāju.

NOTIKUMI PĒC 2020. GADA 31. MARTA

Lai efektīvi un lietpratīgi tiktu galā ar papildu darba slodzi, ko potenciāli rada COVID-19 ekonomiskās sekas, un atbalstītu mūsu klientus arī vissarežģītākajās situācijās, ir izveidota Kreditēšanas konsultāciju un Restrukturizācijas nodaļa, kas sāka darboties no 2020. gada 1. maija. Tā ir īpašam nolūkam izveidota pagaidu struktūrvienība ar plānoto darbības termiņu 18 mēneši, ko būs iespējams pagarināt vēl par 6 mēnešiem, un kas sniedz atbalstu pašreizējām darba grupām, kas strādā šajā jomā. Jaunizveidotās nodaļas vadītāja ir Solvita Deglava. Viņai ir liela darba pieredze reorganizāciju jomā dažādās bankās.

Finanšu darbības rezultāti

Neto zaudējumi gada pirmajā ceturksnī sasniedza 21,2 miljonus EUR, un tos galvenokārt ietekmē uzkrājumi kredītzaudējumiem saistībā ar COVID-19 pandēmiju. Uzkrājumu kredītzaudējumiem apjoms sasniedza 26,4 miljoni EUR salīdzinājumā ar EUR 7,3 miljonu neto uzkrājumu apvērši šajā pašā laika posmā pērn, kā rezultātā kredītu zaudējumu attiecība sastādīja 1,05%.

Neto procentu ienākumu apjoms gada pirmajā ceturksnī bija 54,1 miljoni EUR salīdzinājumā ar 63,8 EUR miljoniem pērn, un to ietekmēja pastāvīga pārcenošana un bilances apjoma līdzsvarošana. Procentu ienākumi samazinājās par 3%, bet kredītportfelis samazinājās par 12%, pateicoties plānotajiem centieniem nodrošināt taisnīgu riska cenas noteikšanu un rentabilitātes uzlabošanu. Procentu izdevumu apmērs palielinājās par 54% jeb 5,8 miljoniem EUR saistībā ar procesu, kas nodrošina virzību uz kļūšanu par patstāvīgi finansētu banku, kā arī pastāvīgu darbu saistībā ar finansējuma dažādošanu. Līdz ar to gada pirmajā ceturksnī neto procentu ienākumu un kredītu attiecība bija 2,2% salīdzinājumā ar 2,3% tajā pašā periodā pērn. Neto komisijas ienākumi samazinājās par 5% salīdzinājumā ar to pašu ceturksni pērn, un viens no galvenajiem virzītājspēkiem ir zemāka klientu aktivitāte COVID19 pandēmijas dēļ.

Kopējie pamatdarbības izdevumi gada pirmajā ceturksnī bija 71,4 miljoni EUR, un tie ir samazinājušies par 1% salīdzinājumā ar to pašu periodu pērn. Ārkārtas izmaksas ir palielinājušās no 17,2 miljoniem EUR pērnā gada pirmajā ceturksnī līdz 25,3 miljoniem EUR šogad. Šā gada pirmajā ceturksnī lielāko izdevumu daļu veidoja IT izdevumi (89%), citas izmaksas - 11% no kopējiem ārkārtas izmaksām. Kopējie pamatdarbības izdevumi, izņemot ārkārtas izmaksas, ir samazinājušies par 16% salīdzinājumā ar to pašu periodu pērn. Ir uzlabojusies pamata uzņēmējdarbības rezultāti, kas atspoguļojas arī izmaksu un ieņēmumu proporcijā, neņemot vērā ārkārtas izmaksas 57,5% apmērā salīdzinājumā ar 59,7% pērnā gada pirmajā ceturksnī.

Finansēšanas struktūra vēl vairāk uzlabojās, jo kredītu un noguldījumu attiecība sasniedza 99,7% salīdzinājumā ar 108,4% pirms gada. To sekmēja 567 miljoni EUR palielinājums noguldījumu apjomā un kredītportfeļa samazinājums par 1,4 miljardiem EUR.

Luminor pamatrādītāji *

Tūkst. EUR	1. CET.	4. CET.	1. CET.	Gads
	2020	2019	2019	2019
Neto peļņa	-21 192	4 032	26 366	53 997
Vidējais pašu kapitāls	1 621 160	1 633 540	1 810 069	1 714 685
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE),%	-5.3	1.0	5.9	3.1
Vidējie aktīvi	13 492 719	13 764 821	14 725 789	14 522 261
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA),%	-0.6	0.1	0.7	0.4
Tīrie procentu ienākumi	54 080	54 969	63 814	244 167
Vidējās procentu peļņas aktīvi	13 194 251	13 458 875	14 374 728	14 192 831
Neto procentu marža (NIM),%	1.6	1.6	1.8	1.7
Izmaksu/ienākumu attiecība (C/I),%	89.0	82.8	78.3	77.6
Kredītu vērtības samazinājuma rādītājs,% **	1.05	0.44	-0.26	0.22
Aizdevumi klientiem	9 927 897	10 222 547	11 282 787	10 222 547
Klientu noguldījumi	9 958 280	10 235 443	9 391 341	10 235 443
Aizdevumu/noguldījumu attiecība,%	99.7	99.9	108.4	99.9
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	20.5	19.7	20.0	19.7
Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) koeficients, %	3.9	3.8	4.6	3.8
Neto procentu ienākumi / aizdevumi, %	2.2	2.1	2.3	2.4

** Ceturkšņa rādītāji (ROE, ROA, NIM, C/I, kredīta vērtības samazinājuma koeficients) ir izteikti gada griezumā.

** Šis rādītājs ir negatīvs aizdevumu atgūšanas ietekmē

Paskaidrojumi

Vidējais pašu kapitāls (pieder sabiedrības īpašniekiem) = (pašu kapitāls pārskata perioda beigās + pašu kapitāls iepriekšējā perioda beigās) / 2

Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) = neto peļņa / vidējais kapitāls * 100

Vidējie aktīvi = (aktīvi pārskata perioda beigās + aktīvi iepriekšējā perioda beigās) / 2

Aktīvu atdeves rādītājs (ROA) = neto peļņa / aktīvi, vidēji * 100

Vidējie procentus pelnošie aktīvi = (procentus pelnošie aktīvi pārskata perioda beigās + procentus pelnošie aktīvi iepriekšējā perioda beigās) / 2

Neto procentu marža (NIM) = neto procentu ienākumi / Vidējie procentus pelnošie aktīvi * 100

Izmaksu un ienākumu attiecība = kopējie pamatdarbības izdevumi / Kopējie neto ienākumi * 100

Kredītu vērtības samazinājuma koeficients = Aizdevumu klientiem neto zaudējumi vai reverss / Vidējie neto aizdevumi * 100

Aizdevumu un noguldījumu attiecība = Aizdevumi klientiem / Klientu noguldījumi * 100

CET1 rādītājs = 1. līmeņa pašu kapitāls / Riska svērtie aktīvi

Ienākumus nenesošo aizdevumu koeficients = Bruto aizdevumi ar samazinājušos vērtību (3. posma aizdevumi) / Bruto aizdevumi * 100

KREDĪTI UN NOGULDĪJUMI

Gada pirmā ceturkšņa beigās kredītu apjoms klientiem sasniedza 9,9 miljardus EUR. 2019. gada decembrī to apmērs bija 10,2 miljardi EUR. Pēdējo 12 mēnešu laikā kredītu struktūra ir nedaudz mainījusies, jo kredītu īpatsvars korporatīvajiem klientiem ir samazinājies no 46% līdz 43%, turpretī kredīti fiziskajām personām Baltijas līmenī ir palielinājušies no 52% līdz 56%. Pēdējo 12 mēnešu laikā Luminor īpatsvars Baltijas kredītēšanas tirgū ir samazinājies no 20,9% līdz 18,0%.

Kredīti Tūkst. EUR	2020. gada 31. martā				
	Fiziskās personas	Biznesa klientiem	Publiskais sektors	Finanšu institūcijas	Kopā
Kopējā	5 529 350	4 228 346	156 307	13 894	9 927 897
<i>Igaunija</i>	1 319 706	1 211 706	67 217	9 544	2 608 173
<i>Latvija</i>	1 583 579	1 274 924	8 702	3 428	2 870 633
<i>Lietuva</i>	2 626 065	1 741 716	80 388	922	4 449 091

Noguldījumi tūkst. EUR	2020. gada 31. martā				
	Fiziskās personas	Biznesa klientiem	Publiskais sektors	Finanšu institūcijas	Kopā
Kopējā	3 949 500	3 910 337	1 737 570	360 873	9 958 280
<i>Igaunija</i>	494 007	778 598	289 982	184 590	1 747 177
<i>Latvija</i>	1 251 186	1 296 385	211 368	88 414	2 847 353
<i>Lietuva</i>	2 204 307	1 835 354	1 236 220	87 869	5 363 750

Gada pirmā ceturkšņa beigās klientu noguldījumu apjoms sasniedza 10 miljardus EUR. 2019. gada decembrī to apmērs bija 10,2 miljardi EUR. To struktūra ir stabila, individuālo klientu noguldījumi veido 40% no Luminor noguldījumu portfeļa Baltijas līmenī, 39% biznesa klientu noguldījumi un 17% - publiskā sektora noguldījumi. Pēdējo 12 mēnešu laikā Luminor īpatsvars Baltijas noguldījumu tirgū samazinājās no 16,9% līdz 16,0%.

AKTĪVU KVALITĀTE 2020. GADA 1. CETURKSNĪ

COVID-19 negatīvās sekas ir ietekmējušās Luminor aktīvu kvalitāti.

Visnopietnākās sekas, visticamāk, būs redzamas tādās nozarēs kā izmitināšanas, tūrisma un aviācijas pakalpojumu nozares. Kaut arī Luminor portfelis minētajās tautsaimniecības nozarēs ir salīdzinoši neliels, negatīvās tendences portfelī joprojām tiek novērotas, jo diezgan smagi ir cietušas daudzas citas nozares. Tā rezultātā 2020. gada marta beigās izmaiņu pieprasījumi (tostarp kredīta brīvdienas) sasniedza 0,9 miljardus EUR, pārsniedzot 1,1 miljardu EUR (11% no kopējā kredītportfeļa) līdz 2020. gada aprīļa vidum.

Ņemot vērā situāciju, kā arī dāsnos izmaiņu noteikumus, izmaiņu skaits ir daudz mazāks nekā gaidīts.

Aptuveni 70% no izmaiņu pieprasījumiem iesniedza biznesa klienti. Biznesa klienti iesniedza izmaiņu pieteikumus agrāk nekā individuālie klienti, jo:

- krīze pirmos skāra biznesa klientus; turklāt profesionālas finanšu pārvaldības principi liek klientiem nekavējoties vērsties bankā, ja nepieciešams veikt izmaiņas;
- klienti – fiziskās personas nereti saņem bezdarbnieka pabalstu.

Lielākā daļa biznesa klientu izmaiņu pieprasījumu tika saņemti no tādām nozarēm, kā, piemēram, nekustamā īpašuma darījumu, transportēšanas un uzglabāšanas, vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības, ražošanas pakalpojumu nozarēm.

Visizplatītākais izmaiņu veids ir pamatsummas maksāšanas brīvdienas. Luminor ir reti piemēro (tikai izņēmuma kārtā) pilnīgas kredīta brīvdienas (kas iekļauj procentu maksājumu brīvdienas).

Kredītu ar maksājumu termiņu kavējumiem apjoms svārstās un vēl nerāda negatīvas tendences, tomēr atkarībā no pandēmijas attīstības gaitas un valdību veiktajiem pasākumiem to apjoms varētu palielināties 2020. gada otrajā ceturksnī.

Gada pirmā ceturkšņa laikā Luminor uzkrājumu kredītu zaudējumiem apmērs sasniedza 26,4 miljonus EUR. Ap 50% uzkrājumu bija 3. posma uzkrājumi, bet pārējie bija uzkrājumi 1. un 2. posma riska darījumiem. 1. un 2. posma uzkrājumi pieauga galvenokārt sakarā ar izmaiņām makroekonomikas prognožu modeļos, un palielinoties kontrolosaraksta klientu skaitam. 60% no 3. posma uzkrājumiem attiecīgajā laikposmā bija saistīti ar jauniem INK. Turklāt 30% bija papildu uzkrājumi esošajiem INK, kas saistīti ar enerģētikas nozari.

Ienākumus nenesošo aizdevumu īpatsvars (INK rādītājs) ceturkšņa beigās bija 3,9% jeb par 0,1 procentpunktiem vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Hipotekārā kredīta portfeļa INK rādītājs nemainījās - 2,9%.

Ceturkšņa beigās uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā bilancē bija 197,2 miljoni EUR, no tiem 142,2 miljoni EUR attiecās uz 3. posma riska darījumiem. To iespējams salīdzināt ar kopējiem ienākumus nenesošiem aizdevumiem 393,5 miljonu EUR apmērā.

Luminor aktīvu kvalitāte 2020. gada 31. martā

Tūkst. EUR *	2020. gada 31. martā			
	Kopā	Igaunija	Latvija	Lietuva
Finanšu institūcijas				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	8 720	6 688	1 148	884
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-38	-29	-4	-5
Uzskaites vērtība	8 682	6 659	1 144	879
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	5 210	2 860	2 306	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-100	-72	-27	-1
Uzskaites vērtība	5 110	2 788	2 279	43
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	104	98	6	0
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-2	-1	-1	0
Uzskaites vērtība	102	97	5	0
Uzskaites vērtība finanšu iestādēm kopā	13 894	9 544	3 428	922
Valsts sektors				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	155 914	67 233	8 702	79 979
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-28	-18	0	-10
Uzskaites vērtība	155 886	67 215	8 702	79 969
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	43	2	0	41
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	43	2	0	41
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	378	0	0	378
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	378	0	0	378
Uzskaites vērtība valsts sektoram kopā	156 307	67 217	8 702	80 388
Privātpersonas				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	5 097 237	1 241 098	1 430 099	2 426 040
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-11 121	-2 383	-4 012	-4 726
Uzskaites vērtība	5 086 116	1 238 715	1 426 087	2 421 314
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	345 013	70 966	116 983	157 064
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-22 060	-2 887	-10 379	-8 794
Uzskaites vērtība	322 953	68 079	106 604	148 270

3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	165 747	14 697	80 265	70 785
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-45 466	-1 785	-29 377	-14 304
Uzskaites vērtība	120 281	12 912	50 888	56 481
Uzskaites vērtība privātpersonām kopā	5 529 350	1 319 706	1 583 579	2 626 065
no tiem hipotekārie aizdevumi				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	4 298 605	978 967	1 257 655	2 061 983
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-6 818	-1 041	-3 084	-2 693
Uzskaites vērtība	4 291 787	977 926	1 254 571	2 059 290
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	227 492	52 971	94 580	79 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-18 815	-2 591	-9 636	-6 588
Uzskaites vērtība	208 677	50 380	84 944	73 353
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	133 175	11 778	72 103	49 294
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-34 790	-1 169	-26 270	-7 351
Uzskaites vērtība	98 385	10 609	45 833	41 943
Uzskaites vērtība hipotekārajiem aizdevumiem kopā	4 598 849	1 038 915	1 385 348	2 174 586
Biznesa klienti				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	3 270 440	961 847	873 786	1 434 807
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-10 887	-4 989	-1 487	-4 411
Uzskaites vērtība	3 259 553	956 858	872 299	1 430 396
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	848 990	208 601	356 232	284 157
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-10 734	-3 748	-2 483	-4 503
Uzskaites vērtība	838 256	204 853	353 749	279 654
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	227 270	95 875	77 200	54 195
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-96 733	-45 880	-28 324	-22 529
Uzskaites vērtība	130 537	49 995	48 876	31 666
Uzskaites vērtība biznesa klientiem kopā	4 228 346	1 211 706	1 274 924	1 741 716
Kopsummas				
Bruto uzskaites vērtība 1. posms	8 532 311	2 276 866	2 313 735	3 941 710
Bruto uzskaites vērtība 2. posms	1 199 256	282 429	475 521	441 306
Bruto uzskaites vērtība 3. posms	393 499	110 670	157 471	125 358
Bruto uzskaites vērtība kopā	10 125 066	2 669 965	2 946 727	4 508 374
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. posms	-22 074	-7 419	-5 503	-9 152
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 2. posms	-32 894	-6 707	-12 889	-13 298

Uzkrājumi vērtības samazinājumam 3. posms	-142 201	-47 666	-57 702	-36 833
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	-197 169	-61 792	-76 094	-59 283
Uzskaites vērtība kopā	9 927 897	2 608 173	2 870 633	4 449 091
3. posma uzkrājumu un bruto 3. posma aizdevumu attiecība (NPL koeficients), %	3.89	4.14	5.34	2.78
Bruto 3. posma hipotekāro aizdevumu un Bruto hipotekāro aizdevumu attiecība (NPL koeficients hipotekārajiem aizdevumiem), %.	2.86	1.13	5.06	2.25
3. posma uzkrājumu un 3. posma bruto aizdevumu attiecība (3. posma vērtība: samazinājuma koeficients), %	36.14	43.07	36.64	29.38
Uzkrājumu un bruto aizdevumu attiecība (vērtības samazinājuma koeficients), %	1.95	2.31	2.58	1.31

* Izņemot kredītus kredītiestādēm

Paskaidrojumi:

Bruto 3. posma kredītu un bruto kredītu attiecība (INK rādītājs)% = bruto 3. posms kredīti /bruto kredīti

Bruto 3. posma hipotekāro kredītu un bruto hipotekāro kredītu attiecība(Ink rādītājs hipotekārajiem kredītiem),% = bruto 3. posma hipotekāro kredīti/bruto hipotekāro kredītu attiecība

3. posms vērtības samazināšanās attiecība% = piemaksas posms 3/bruto posms 3 aizdevumi

Vērtības samazināšanās koeficients% = kopējie pabalsti/kopējie bruto aizdevumi

Kredītu kvalitāte pēc stāvokļa 2020. gada 31. martā ir atspoguļota tabulā, izmantojot Luminor kredīta rokasgrāmatā noteikto riska skalu: saistību nepildīšanas varbūtība attiecībā uz zema riska reitinga pakāpēm (1 līdz 4) ir robežās no 0,00% līdz 0,75%, vidēja riska reitinga pakāpēm (5 līdz 7) tā svārstās no 0,75% līdz 3,00% un augsta riska reitinga pakāpēm (no 8 līdz 10) - no 3,00% līdz 40,00%.

Kredīti klientiem, 2020. gada 31. martā Tūkst. EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Zems risks	5 086 660	72 490	0	5 159 150
Mērens risks	3 294 003	683 179	0	3 977 182
Augsta riska	151 648	443 587	0	595 235
Saistību neizpilde	0	0	393 499	393 499
Bruto	8 532 311	1 199 256	393 499	10 125 066
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-22 074	-32 894	-142 201	-197 169
Neto	8 510 237	1 166 362	251 298	9 927 897

Ekonomiskie sektori

Turpmāk tabulā ir atspoguļoti aizdevumi un avansi klientiem to uzskaites vērtībā, sadalījumā pa mūsu darījumu partneru ekonomikas sektoriem.

Tūkst. EUR	Atlikums 2020. gada 31. martā	%
Privātpersonas*	5 283 059	53,2%
Darījumi ar nekustamajiem īpašumiem	1 129 386	11,4%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	839 309	8,5%
Citas nozares	644 048	6,5%
Lauksaimniecība, medības, mežsaimniecība, zvejniecība	537 858	5,4%
Ražošana	531 825	5,4%
Transports, noliktavas, sakari	438 471	4,4%
Celtniecība	190 641	1,9%
Elektrības, gāzes, ūdens apgāde	153 357	1,5%
Valsts iestādes	122 539	1,2%
Finanšu starpniecība	57 404	0,6%
Kopā	9 927 897	100,0%

* "Privātpersonas" neiekļauj bezpeļņas organizācijas un pašnodarbinātās personas.

Informācija par aizdevumiem ar vērtības samazinājumu un nodrošinājumiem

Turpmāk tabulā aizdevumi ar vērtības samazinājumu ir norādīti kopā ar saistīto nodrošinājumu, kuru tur kā ķīlu. Aizdevumi ar vērtības samazinājumu visbiežāk ir nodrošināti ar nekustamo vai kustamo īpašumu. Šāda nodrošinājuma vērtība atbilst tā tirgus vērtībai (nevis likvidācijas vērtībai), kas tiek atjaunināta īsi pēc saistību nepildīšanas konstatēšanas.

2020. gada 31. marts	Bruto	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Tūkst. EUR				
Biznesa klienti	227 752	-96 735	131 017	160 272
Privātpersonas	165 747	-45 466	120 281	142 020
Kopā	393 499	-142 201	251 298	302 292

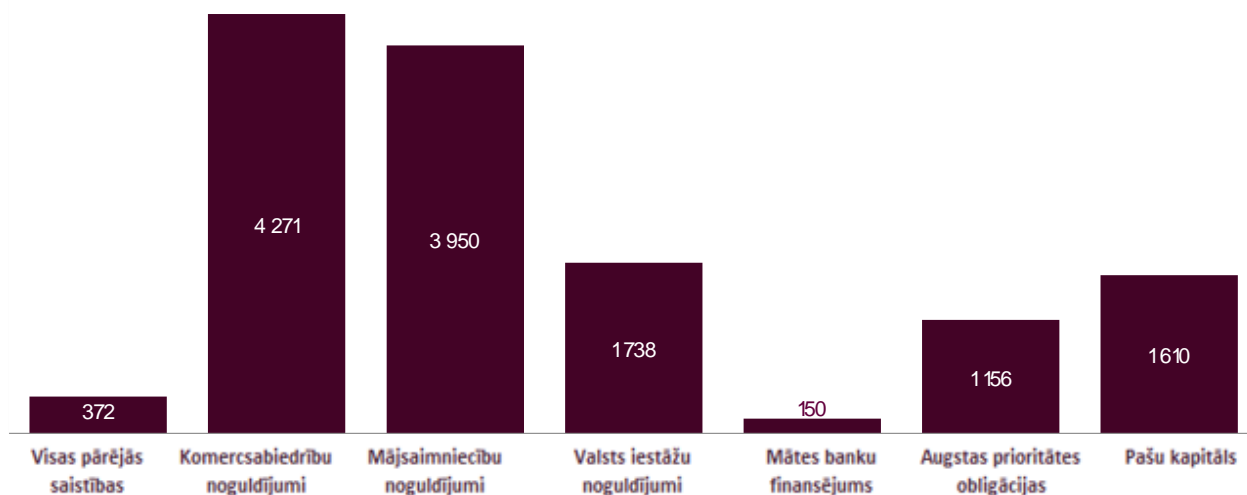
FINANSĒJUMS

Viens no galvenajiem Luminor mērķiem ir izveidot pašfinansētu apvienotu banku koncernu. Lai to panāktu, bijušo mātesbanku finansējums, ko vienādās daļās nodrošina DNB un Nordea, pakāpeniski jāaizstāj ar citiem finansējuma veidiem, piemēram, noguldījumiem un vairumtirdzniecības finansējumu no trešajām personām.

Luminor ir sasniegusi taustāmus rezultātus, virzoties uz pašfinansētu banku koncerna izveidošanas mērķi. 2020. gada pirmajā ceturksnī klientu noguldījumi sastādīja 9,959 miljonus EUR (10, 235 miljoni EUR 2019. gada 31. decembrī). 2020. gada martā Luminor izlauda sākotnējās nodrošinātās obligācijas 500 miljonu EUR apmērā un ar 5 gadu atmaksas termiņu, kuras saņēma ilgtermiņa Moody's reitingu Aa1. Šī nodrošināto obligāciju emisija pacēla EMTN programmas nodrošināto obligāciju kopējo vērtību 1,156 miljoniem EUR 2020. gada 1. ceturkšņa beigās no EUR 652 miljoniem 2019. gada 31. decembrī. Augstākās prioritātes nenodrošinātās obligācijas, kas tika emitētas saskaņā ar EMTN programmu, ir saņēmušas reitingu Baa2 no Moody's.

Papildus klientu noguldījumiem un vairumtirdzniecības finansējumam, Luminor ir aizdevuma kredītlīnija no bijušajām mātesbankām DNB un Nordea. 2020. gada pirmā ceturkšņa beigās šis finansējums bija 150 miljoni EUR, un tas tika piešķirts kā sindicēts aizdevums, kur katrs sindicāta partneris nodrošina 50%. Pateicoties segto obligāciju emisijai, kopējā kredītlīnijas summa (kopā izmantotā un

neizmantojot), samazinājās līdz 2,337 miljoniem EUR 2020. gada 31. martā no 2,837 miljoniem EUR 2019. gada 31. decembrī. Kredīta termiņš ir pieci gadi no 2019. gada 1. oktobra, sākotnēji tas bija izsniegts uz trīs gadiem, ar iespēju Luminor pagarināt to uz diviem gadiem, un to var izdarīt termiņā, kas ir viens, divi vai trīs gadi. Šis kredīts ir daļēji nodrošināts, jo Luminor ir izsniedzis hipotekāros kredītus, kuru uzskaites vērtība 2020. gada 31. martā bija 1,762 miljoni EUR (1,929 miljoni EUR – 2019. gada 31. decembrī). Neizmantotās kredītlīnijas apmērs 2020. gada pirmā ceturkšņa beigās bija 2,187 miljoni EUR (1,932 miljoni EUR – 2019. gada 31. decembrī).



2020. gada 2. aprīlī Luminor saņēma Vienotās noregulējuma valdes (VNV) 2019. gada 20. decembra lēmumu par savu minimālo pašu kapitālu un atbilstīgo saistību (MREL) prasību, kas tika izpildīts Luminor saskaņā ar Finanšu inspekcijas, Igaunijas FSA, lēmumu, kas datēts ar 2020. gada 1. aprīli. Lēmumā par MREL ir noteiktas šādas prasības attiecībā uz Luminor:

- Luminor Holding AS (Luminor Bank AS mātesuzņēmums) ir pienākums ievērot MREL Luminor Bank AS konsolidētā līmenī; konsolidētā līmenī - 17,28% no kopējām saistībām un pašu kapitāla jebkurā brīdī, turklāt par 11,97% no kopējām saistībām un pašu kapitāla jānorēķinās ar subordinētiem instrumentiem;
- Luminor Holding AS ir noteikts pārejas periods līdz 2022. jūnijam, lai izpildītu minētās prasības.

2020. martā kopējā MREL attiecība bija 17,0% Luminor Bank AS konsolidētā līmenī (16,3% 2019. gada 31. decembrī) un 12,1% no kopējām saistībām un pašu kapitāla bija subordinētie instrumenti (11,5% līdz 2019. gada 31. decembrim). Jānorāda, ka prasības attiecībā uz MREL ir noteiktas, izmantojot datus 2019. gada 31. martā. Tas nozīmē, ka lēmumā netiek ņemti vērā nekādi turpmākie notikumi.

Reitings

2008. gada 13. septembrī Moody's piešķīra Luminor ilgtermiņa un īstermiņa, ārvalstu un vietējā valūtā noguldījumu reitingus Baa1/prime-2, ar stabilu perspektīvu. Luminor reitingā kopš tā laika nav bijis nekādu izmaiņu. 2020. gada 25. martā Moody's atjaunināja kredītreitingu Luminor.

2020. gada 11. martā Moody's piešķīra galīgo Aa1 reitingu Luminor Bank izsniegtajām hipotēku obligācijām saskaņā ar Igaunijas segto obligāciju likumu.

LIKVIDITĀTE

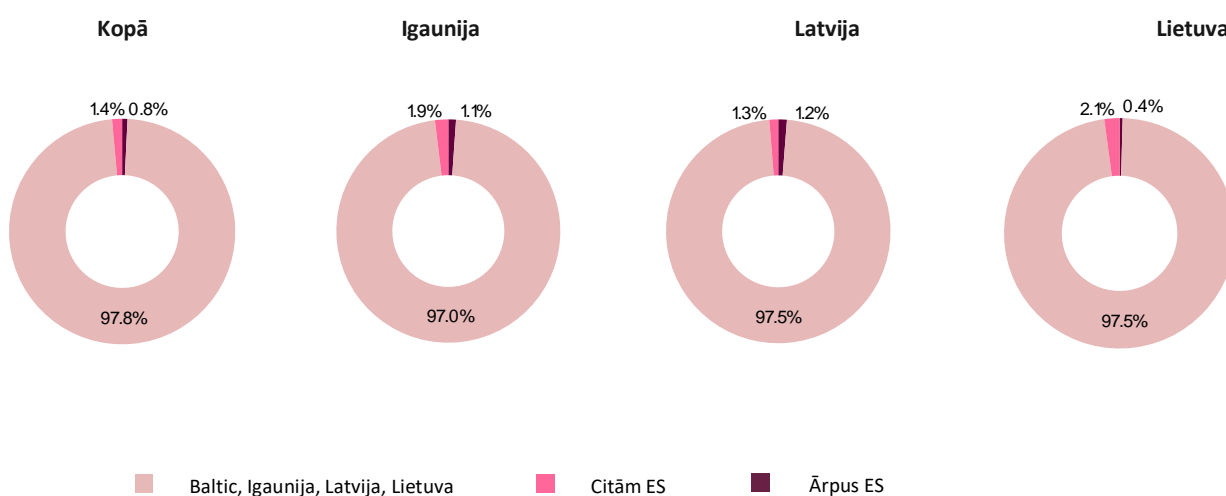
Luminor strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un līdzsvarots, un pamatojoties uz rādītājiem, kurus izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir atbilstošs pašreizējās ekonomiskās un normatīvās vides apstākļiem. Luminor izmanto virkni rādītāju likviditātes riska mērīšanai. Viens no tiem ir likviditātes seguma koeficients (LCR). LCR attiecībā uz Luminor bija 144% kā gada pirmā ceturkšņa beigās un 150% - 2019. gada 31. decembrī atbilstoši LCR definīcijai kapitāla prasību Regulā (CRR). Likviditātes rezervi veido augsti likvidi centrālās bankas atbilstīgie vērtspapīri un skaidra nauda. Ilgtermiņa likviditātes risku mēra kā neto stabila finansējuma rādītāju (NSFR). 2020. gada pirmā ceturkšņa beigās Luminor NSFR bija 126%, bet 2019. gada 31. decembrī – 123%.

	2020. G. 1. CET.	2020. G. 4. CET.	2020. G. 3. CET.	2020. G. 2. CET.	2019. G. 1. CET.
LCR	143,7%	149,8%	144,3%	132,5%	131,2%
NSFR	126,0%	123,0%	118,0%	127,4%	122,0%

Noguldījumu struktūra

Klientu noguldījumi pārsvarā ir no Baltijas valstu rezidentiem. Kopumā 99,2% no visiem noguldījumiem apjoma ziņā ir no ES iedzīvotājiem.

Noguldījumi katrā valstī:



KAPITĀLS

Luminor kapitalizācija ir pietiekama, lai nodrošinātu gan finanšu stabilitāti, gan kapitālu, kas nepieciešams uzņēmējdarbības stratēģijas izpildei. 2020. gada 31. martā Luminor Bank kopējā konsolidētā kapitāla attiecība bija 20,5%, bet 2019. gada 31. decembrī – 19,7%, krietni virs iekšējā mērķa – 17%. 2020. gada 31. martā Luminor pašu kapitāls bija 1,598 miljoni EUR (1,572 miljoni EUR - un 2019. gada 31. decembrī), un tie pilnībā veidoja kopējo kapitāla 1. līmeņa (CET1) kapitālu.

Savos kapitāla pietiekamības aprēķinos Luminor izmanto standartizēto metodi, lai aprēķinātu riska svērtās vērtības kredīriskam un tirgus riskam. Riska svērtās vērtības operacionālajam riskam aprēķina, izmantojot pamatrādītāju pieejas metodi.

2020. gada 31. martā sviras rādītājs, kas aprēķināts saskaņā ar CRR, bija 11,5%, bet 2019. gada 31. decembrī tas bija 10,9%. Sviras rādītāju aprēķina kā kopējo 1. līmeņa pašu kapitālu, ko izdala ar kopējo riska darījumu vērtības mēru, tostarp riska pozīciju attiecībā uz aktīviem un ārpusbilances saistībām.

Kapitāla rādītāji

Pozīcija	2020. G. 1. CET.	2019. G. 4. CET.	2019. G. 3. CET.	2019. G. 2. CET.	2019. G. 1. CET.
Sviras rādītājs	11,46%	10,88%	10,89%	10,59%	12,00%
CET 1 rādītājs	20,54%	19,66%	18,73%	17,99%	20,02%
T1 kapitāla koeficients	20,54%	19,66%	18,73%	17,99%	20,02%

Kopējais kapitāla rādītājs	20,54%	19,66%	18,73%	17,99%	20,02%
----------------------------	--------	--------	--------	--------	--------

Saskaņā ar prudenācijām prasībām 2. pīlāra prasība, kuru ECB noteica savā 2019. gada Kopīgajā lēmumā par kapitālu un sistēmiskā riska un pretcikliskā riska rezerves prasībām, ko nosaka Latvijas, Igaunijas un Lietuvas regulatori, Luminor koncerna kapitālam ir jābūt lielākam par 10,8% (CET1) un 15,2% (kopējais kapitāls). Igaunijas regulators ir noteicis 1,0% sistēmiskā riska rezerves prasību, kas attiecas uz Luminor riska darījumiem Igaunijā un atbilst 0,2% no Luminor kopējo riska svērto darījumu vērtības. Reaģējot uz COVID-19 situāciju, sistēmiskā riska rezerve būs 0%, sākot ar 2020. gada 1. maiju. Lietuvas regulators ir noteicis 1,0% pretciklisko izlīdzinošo prasību, kas attiecas uz Luminor riska darījumiem Lietuvā un atbilst 0,5% no Luminor kopējo riska svērto darījumu vērtības. Reaģējot uz Covid-19 situāciju, pretcikliskā rezerve tika noteikta 0%, sākot no 2020. gada 1. aprīļa.

Pašu kapitāla prasības

Tūkst. EUR	2020. gada 31. marts	2019. gada 31. decembris
RISKA DARĪJUMU SUMMA KOPĀ	7 781 232	7 969 099
1. RISKA DARĪJUMU SVĒRTĀS VĒRTĪBAS KREDĪTRISKAM, DARĪJUMU PARTNERA KREDĪTRISKAM, ATGŪSTAMĀS VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMA RISKAM UN NEAPMAKSĀTĀS PIEGĀDES RISKAM	7 054 569	7 252 440
1.1. Standartizētā pieeja (SP)	7 054 569	7 252 440
1.1.1. SP Riska darījumu klases, izņemot vērtspapīrošanas pozīcijas	7 054 569	7 252 440
Vispārējās valdības vai centrālās bankas	0	0
Reģionālās valdības un pašvaldības	12 815	13 445
Valsts sektora uzņēmumi	567	674
Iestādes	52 457	54 281
Korporācijas	3 582 956	3 742 611
Mazumtirdzniecība	1 341 714	13 742 611
Nodrošināts ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 508 980	1 532 931
Darījumi ar saistību neizpildes risku	275 703	292 472
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	154 512	134 498
Pašu kapitāls	6 089	5 778
Citi posteņi	118 775	128 517
KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA POZĪCIJAS RISKAM, ĀRVALSTU VALŪTAS RISKAM UN PREČU RISKAM	21 921	19 232
KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA OPERACIONĀLAJAM RISKAM (OpR)	684 108	679 644
KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA KREDĪTA VĒRTĒŠANAS KOREKCIJAI	20 635	17 784

Valdes paziņojums

Luminor Bank AS starpposma pārskats par 2020. gada pirmo ceturksni ietver šādas sadaļas un ziņojumus:

- vadības ziņojumu;
- saīsinātos konsolidētos starpposma finanšu pārskatus.

Luminor Bank AS starpposma ziņojumā par 2020. gada pirmo ceturksni norādītie dati un papildu informācija ir patiesa un pilnīga. Starpposma saīsinātie konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautiskā grāmatvedības standarta "Starpposma finanšu pārskati" principiem un Kredītiestāžu likuma prasībām attiecībā uz informācijas atklāšanu.

Luminor Bank AS un Bankas meitasuzņēmumi atbilst darbības turpināšanas pieņēmumam.



Erki Rāzuke (Erkki Raasuke)

Valdes priekšsēdētājs

Tallina, 2020. gada 26. maijā

STARPPOSMA SAĪSINĀTIE KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Tūkst. EUR	Pielikums	2020. g. 1. cet	2019. g. 1. cet.
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	4	58 212	59 705
Citi tamlīdzīgi ienākumi	4	12 412	14 845
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi	4	-16 544	-10 736
Neto procentu ienākumi		54 080	63 814
Komisijas naudas ienākumi	5	24 285	25 259
Komisijas naudas izdevumi	5	-6 515	-6 545
Neto komisijas naudas ienākumi		17 770	18 714
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-482	308
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējuma		-824	52
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām		1 323	1 352
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem		7 315	5 625
Neto peļņa no darbībām ar ārvalstu valūtu		469	-235
Dividenžu ienākums		18	29
Pārējie pamatdarbības ienākumi		584	2 613
Neto citi pamatdarbības ienākumi		8 403	9 744
Algas un citi personāla izdevumi	6	-23 757	-35 683
Pārējie administrācijas izdevumi	7	-41 906	-28 402
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums un vērtības samazinājums		-2 990	-3 571
Citi pamatdarbības izdevumi		-2 791	-4 611
Pamatdarbības izdevumi kopā		-71 444	-72 267
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		311	214
Neto klientu aizdevumu (vērtības samazinājums)/ reverss	11	-26 411	7 276
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi		-1 674	515
Peļņa pirms nodokļiem		-18 965	28 010
Nodokļi		-2 227	-1 644
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa		-21 192	26 366

Posteņi, kas tiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņa	4	-6
---	---	----

Kopā posteņi, kas tiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	-6
--	----------	-----------

Posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņa	0	-129
Kopā posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	-129
Kopā pārējie visaptverošie ienākumi	4	-135
Kopā visaptverošie ienākumi	-21 188	26 231

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pielikums	31.03.2020.	31.12.2019.
Aktīvi			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	8	2 755 941	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	109 048	141 645
Aizdevumi klientiem	11	9 927 897	10 222 547
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	17	1 827	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	260 234	227 896
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	52 117	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	17	140	140
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās		5 949	5 639
Nemateriālie ieguldījumi		7 930	8 199
Pamatlīdzekļu un aktīvu izmantošanas tiesības		65 996	67 472
Ieguldījumu īpašumi		1 536	2 427
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		533	0
Atliktā nodokļa aktīvi		3 077	3 031
Citi aktīvi		54 406	73 340
Pārdošanai paredzētie ilgtermiņa ieguldījumi		143	71
Kopā aktīvi		13 246 774	13 738 664
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	12	271 580	980 692
Klientu noguldījumi	13	9 958 280	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	14	1 156 054	651 716
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	45 331	58 304
Nodokļu saistības		3 811	3 845
Nomas saistības		56 746	57 051
Citas finanšu saistības	15	53 019	45 303
Citas saistības		86 211	69 793
Uzkrājumi		5 692	4 248
Kopā saistības		11 636 724	12 106 395
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls		34 912	34 912
Akciju emisijas uzcelojums		1 412 243	1 412 243
Nesadalītā peļņa		161 693	183 916
Pārējās rezerves		1 202	1 198
Kopā pašu kapitāls kas attiecināms uz Bankas akcionāriem		1 610 050	1 632 269
Kopā saistības un pašu kapitāls		13 246 774	13 738 664

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Koriģēts pašu kapitāls 2019. gada 1. janvārī	34 912	1 628 274	4 460	126 941	1 794 587
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	0	0	0	53 997	53 997
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	-55	0	-55
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	-55	53 997	53 942
No pārējiem visaptverošajiem ienākumiem uz nesadalīto peļņu	0	0	-3 194	3 194	0
Pamatkapitāla palielināšana*	216 031	-216 031	0	0	0
Pamatkapitāla samazināšana*	-216 031	0	0	0	-216 031
Reklasifikācija uz obligāto rezervi	0	0	274	-274	0
Citi	0	0	-287	58	-229
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	0	0	0	-21 192	-21 192
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	4	0	4
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	4	-21 192	-21 188
Reklasifikācija uz obligāto rezervi	0	0	0	0	0
Citi	0	0	0	-1 031	-1 031
Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. martā	34 912	1 412 243	1 202	161 693	1 610 050

* 2019. gada 28. maijā Luminor bankas akcionāri pieņēma lēmumu veikt prēmijas akciju emisiju, kam sekoja pamatkapitāla samazināšana. Prēmijas akciju emisija ir balstīta uz bankas starpposma bilanci 2019. gada 2. janvārī, un tā ietver daļēju akciju prēmijas uzcenojuma EUR 216 030 920 apmērā konvertēšanu pamatkapitālā. Pēc prēmijas akciju emisijas bankas pamatkapitāls ir samazināts par tādu pašu summu un tika izmaksāts akcionāriem 2019. gada septembrī.

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pielikums	1. ceturksnis 2020	1. ceturksnis 2019
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa / zaudējumi pirms nodokļiem		-18 965	28 010
Korekcijas:			
- Klientu aizdevumu (vērtības samazinājums)/ vērtības samazinājuma reverss	11	26 411	-7 276
- Dividenžu ienākumi		-18	-29
- Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		-311	-214
-(Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		124	235
- Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums un vērtības samazinājums		2 990	3 571
- Citas korekcijas		1 674	-301
- Procentu ienākumi	4	-70 624	-74 550
- Procentu izdevumi	4	16 544	10 736
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajā kapitālā		-42 175	-39 818
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā			
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)		269 868	211 118
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		-4 740	5 736
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)		-984 064	-1 221 607
Saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)		12 211	8 904
Saņemtie procenti		69 543	65 233
Samaksātie procenti		-16 971	-18 981
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-2 840	-1 394
Pamatdarbības naudas plūsma		-656 993	-950 991
Ieguldījumu darbības			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-979	-2 632
Ieguldījuma īpašumu iegāde		0	800
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšanas		625	8 401
Saņemtās dividendes		18	29
Ieguldījumu darbības naudas plūsma		-336	6 598
Finansēšanas darbības			
Emitētie parāda vērtspapīri		503 313	0
Nomas maksājumi		-670	-811
Finansēšanas darbības naudas plūsma		502 643	-811

Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		-196 861	-985 022
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	8,9	2 952 815	3 310 517
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		-124	-235
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums)		-196 861	-985 022
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		2 755 830	2 325 260
Nauda un tās ekvivalenti ietver			
Nauda kasē	8	135 955	171 779
Neierobežotu norēķinu kontu centrālajā bankā	8	2 510 860	2 005 235
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu vai ar sākotnējo izpildes termiņu trīs mēneši vai mazāk	9	109 015	148 246
Kopā		2 755 830	2 325 260

STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. NOZĪMĪGĀKĀS UZSKAITES POLITIKAS

KORPORATĪVA INFORMĀCIJA

Luminor Bank AS (Banka vai Grupa) ir vietēja kredītiestāde, kuras mātes sabiedrība ir Luminor Holding AS, kuru kontrolē BCP VII, ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. grupas sabiedrība. Citi Luminor Holding AS akcionāri ir Nordea Bank Abp un DNB BANK ASA, kuri tiek uzskatīti par sabiedrībām, kurām ir būtiska ietekme uz Grupu. Luminor bankas juridiskā adrese ir Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunijas Republika.

2019. gada 14. maijā tika izveidots jauns uzņēmums Luminor Holding AS, kas sākot ar 2019. gada 23. septembri ir Luminor Bank AS jaunā mātes sabiedrība. Līdz 2019. gada 23. septembrim, mātes sabiedrība bija Luminor Group AB.

2019. gada 2. janvārī Luminor Bank AS pabeidza pārrobežu apvienošanās un turpina darbību visās Baltijas valstīs kā Igaunijā reģistrēta banka, Luminor Bank AS, ar filiālēm Latvijā un Lietuvā.

2019. gada 30. septembrī Blackstone vadītais investīciju fondu konsorcijs iegādājās 60.1% vairākuma akciju Luminor Holding AS, kuras īpašumā ir Luminor Bank AS. Luminor Bank AS iepriekšējie īpašnieki Nordea Bank Abp ("Nordea") un DNB Bank ASA ("DNB") katra saglabāja 19.95% bankas akciju.

Šajos starpposma finanšu pārskatos "Banka" (vai Luminor Bank AS) attiecas uz Luminor Bank AS. "Grupa" attiecas uz Luminor Bank AS un tās meitasuzņēmumu konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

2020. gada 31. martā Luminor Bank AS tiešā vai netiešā veidā pieder šādi meitasuzņēmumi (100%):

Reģistrācijas valsts Igaunijas Republika:	Reģistrācijas valsts Latvijas Republika:	Reģistrācijas valsts Lietuvas Republika:
<ul style="list-style-type: none">• Luminor Liising AS• Luminor Pensions Estonia AS• Promano Estonia OÜ	<ul style="list-style-type: none">• Luminor Asset Management IPAS• Luminor Finance SIA• Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS• Luminor Līzings SIA• Luminor Līzings Latvija SIA• Promano Lat SIA• Realm SIA• Salvus SIA• Salvus 2 SIA• Salvus 3 SIA• Salvus 4 SIA• Salvus 6 SIA• Trioleta SIA• Baltic īpašums SIA	<ul style="list-style-type: none">• Industrious UAB• Intractus UAB• Promano Lit UAB• Recurso UAB• Luminor Investīciju Valdymas UAB• Luminor Lizingas UAB• Gēlužēs projektai UAB (likvidācijas procesā)

2020. gada 31. martā Luminor Bank AS pieder šādi asociētie uzņēmumi (25%):

- ALD Automotive AS
- ALD Automotive SIA
- ALD Automotive UAB
- SIA Kredītinformācijas Birojs

UZSKAITES PAMATPRINCIPI

Luminor Bank AS (Banka vai Grupa) starpposma saīsinātā finanšu informācija tika sagatavota saskaņā ar Eiropas savienībā apstiprināto 34. SGS Starpposma finanšu pārskati. Starpposma saīsinātā finanšu informācija nesatur visu informāciju un atklājamo informāciju, kas iekļaujama gada finanšu pārskatos, un tā būtu jālasa kopā ar Luminor Bank AS gada pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Grāmatvedības politikas, kas tika piemērotas sagatavojot šo starpposma saīsināto finanšu informāciju, atbilst politikām, kas tika piemērotas sagatavojot Luminor Group AS gada finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, izņemot pieņemtos jaunus standartus, kas stājās spēkā no 2020. gada 1. janvāra. Grupa veikusi neviena standarta, interpretācijas vai grozījumu, kas ir izdoti, bet vēl nav stājies spēkā, piemērošanu pirms to stāšanās spēkā. Vairāki grozījumi un interpretācijas tika pirmo reizi piemērotas 2020. gadā, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Grupas saīsinātajiem konsolidētajiem starpposma finanšu pārskatiem.

Grupa nolēma finanšu informāciju starpposma pārskatā sniegt tādā pašā formātā, kā tā tika sniegta Luminor Bank AS gada pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, līdz ar to salīdzinošie dati par 2019. gada 1. ceturksni ir atbilstoši pārklasificēti.

2. BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIEŅĒMUMI

Grupa veic aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē konsolidētajos finanšu pārskatos atzītās summas, kā arī aktīvu un saistību uzskaites vērtības. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie balstās uz vadības pieredzi un sagaidāmajiem nākotnes notikumiem. 2020. gada pirmajā ceturksnī globālā Koronavīrusa (COVID-19) pandēmija skāra daudzas ekonomikas, privātpersonas un uzņēmumus. Luminor grupai bija nepieciešamības atbilstoši reaģēt un veikt noteiktus spriedumus, kas cita starpā ietekmēja vērtības samazinājuma summas.

FINANŠU INSTRUMENTU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

Grupa atzīst paredzamos kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS. Standarts ievieša uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) pieeju. Grupai ir jāatzīst uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA), kopā ar aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem. Aktīvu vērtības samazināšanās izvērtēšanai tiek sadalīti trīs posmos atkarībā no kredīta kvalitātes pasliktināšanās. 1. posmā ietilpst aktīvi, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami palielinājies vai tie tiek klasificēti kā zemā riska aktīvi (investīciju līmeņa kredītrisks). 1. posmā uzkrājumi ir vienādi ar paredzamajiem kredītzaudējumiem, ko veido saistību neizpildes varbūtība nākamo divpadsmit mēnešu laikā (12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi). 2. posmā ietilpst aktīvi, kuriem ir iestājies būtisks kredītriska pieaugums. 2. posma uzkrājumi ir vienādi ar paredzamajiem kredītzaudējumiem kas ir saistīti ar varbūtību ka aktīvam iestāsies saistību neizpilde līdz darījuma beigu termiņam (aktīva termiņa laikā paredzamie kredītzaudējumi). 3. posmā ietilpst aktīvi, kuriem iestājusies saistību neizpilde un uzkrājumi atspoguļo aktīva termiņa laikā paredzamos kredītzaudējumus. Būtiskajiem 3. posma aktīviem tiek veikts regulārs vērtības samazināšanās novērtējums individuālajā līmenī, savukārt nebūtiskajiem 3. posma aktīviem tiek veikts kolektīvais vērtības samazināšanās novērtējums. Uzkrājumus, kas ir balstīti uz termiņa laikā sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, aprēķina arī papildu kategorijai - iegādātiem vai izdotiem kredītiem ar samazinātu kredītvērtību (POCI) - neatkarīgi no kredītriska izmaiņām instrumenta dzīves ciklā.

Grupai PKZ aprēķini ir sarežģītu modeļu izvaldi ar vairākiem pamatā esošiem pieņēmumiem par mainīgo ieeju izvēli un to savstarpējo atkarību. PKZ modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības lēmumiem un aplēsēm, ietver:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju novērtēšana un kredītu iekļaušana 1. vai 2. PKZ posmā;
- saistību neizpildes kritēriju identificēšana un aizdevumu pārceļšana 3. posmā;
- informācija par pārskatītiem kredītiem un klientiem, kuri iekļauti klientu ar agrīnām kredītu kvalitātes pasliktināšanās pazīmēm sarakstā;
- 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);
- makroekonomisko rādītāju noteikšanu un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušanu 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;
- 3. posma individuālo paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) novērtēšana, saskaņā ar pamata scenāriju un risku scenāriju, kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana;
- individuāli nebūtisko aktīvu 3. posma kolektīvās novērtēšanas principu noteikšana.

Piemērotais modelis (ieskaitot būtiska kredītriska pieauguma pazīmes) 2020. gada 1. ceturksnī netika mainīts. Makroekonomikas parametri tika pārskatīti, lai tie atspoguļotu prognozes, kas saistītas ar COVID-19.

Kvalitatīvāka un detalizētāka informācija par finanšu aktīvu vērtības samazinājumu, ņemot vērā COVID-19 ietekmi, ir sniegta 3. pielikumā – Vispārīgie Risku Vadības Principi.

FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Kad finanšu aktīvu vai finanšu saistību patiesās vērtības nevar tikt noteiktas pamatojoties uz informāciju, kas pieejam aktīvajā tirgū, tās tiek noteiktas izmantojot vairākās novērtēšanas metodes, kas iekļauj matemātisko modeļu izmantošanu. Kur iespējams, šādos modeļos tiek izmantota aktīvajos tirgos pieejama informācija, taču gadījumos kad tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešama zināma sprieduma pakāpe. Detalizētāka informācija attiecībā uz finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību ir iekļauta 17. pielikumā.

3. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI

PAMATMĒRĶI

Luminor risku pārvaldības mērķis ir panākt optimālu līdzsvaru starp zaudējumu rašanās risku un ienākumu gūšanas potenciālu vidēja termiņa un ilgtermiņa perspektīvā.

Luminor Risku pārvaldības funkcijas struktūra palīdz nodrošināt efektīvu un rezultatīvu risku pārvaldību, kā arī Luminor Risku politikā un stratēģijā aprakstīto principu un prasību pilnīgu īstenošanu.

Riska pārvaldības principi:

- Riska atbildība: katrs Grupas virziens ir atbildīgs par riskiem, kas rodas no tā darbības
- Risku identificēšana, novērtēšana, mērīšana, uzraudzība, mazināšana un ziņošana par tiem: visi būtiskie riski ir jāidentificē, jānovērtē, jāpārvalda un par tiem savlaicīgi un precīzi jāziņo;
- Grupai ir konservatīvs vispārējā riska profils, un tas uzņemas tikai tādu risku, kuru Luminor spēj identificēt, novērtēt, pārvaldīt un uzraudzīt;
- Grupa apņemas nepiedāvāt produktus vai pakalpojumus, kā arī neveikt citas darbības, kuras saistītas ar neētisku uzvedību, cilvēktiesību vai darba tiesību pārkāpumiem, korupciju vai nopietna kaitējuma nodarīšanu videi risku.

Grupa uztur Atvaseļošanas plānu saskaņā ar Eiropas Parlamenta pieņemto Banku atvaseļošanas un noregulējuma direktīvu. Plāns ir viens no galvenajiem Luminor risku pārvaldības instrumentiem un nodrošina procedūras Grupas maksātspējas atjaunošanai stipra stresa apstākļos, neiesaistot iestādes vai nodokļu maksātājus.

Luminor riska apetīte kopumā ir zema. Grupa pastāvīgi novērtē savu kapitālu un likviditāti.

Grupa analizē, novērtē, pieņem un pārvalda riskus vai to kombinācijas, kuriem tā ir pakļauta. Svarīgākie riska veidi, kuriem Grupa ir pakļauta, ir maksātspējas risks, kredītrisks, modeļa risks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, reputācijas risks un biznesa modeļa risks. Koncentrācijas risks tiek novērtēts kredītriska ietvaros, citus koncentrācijas riska veidus uzskata par Grupai mazāk nozīmīgiem. Tirgus risks ietver ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku. Operacionālais risks ietver arī atbilstības, krāpšanas un finanšu noziegumus, uzņēmējdarbības nepārtrauktības un IT stabilitātes riskus, kā arī riskus, kas saistīti ar kiber- un informācijas drošību.

Ņemot vērā COVID-19 epidēmijas izplatīšanos Eiropā, ECB vadītais visaptverošais novērtējums (t.i., gan aktīvu kvalitātes pārskats, gan stresa testa vingrinājumi) ir atlikts līdz turpmākam paziņojumam. ECB informēs Luminor brīdī, kad būs pieejama jaunākā informācija

par pārskatītajiem datumiem un termiņiem. Luminor ir attiecīgi pārvērtējis savas stratēģiskās aktivitātes 2020. gadam, pievērsies COVID-19 ietekmes novērtējumam un veic iestādes mēroga stresa testus saskaņā ar COVID-19 ietekmētajiem makroekonomiskajiem scenārijiem un finanšu satricinājumiem.

Riska pārvaldību Grupā organizē tā, lai izvairītos no iespējamiem interešu konfliktiem vai to saasināšanas.

Risku pārvaldības funkcijas organizatoriskā struktūra:



Uzņēmējdarbības riska departaments ir centralizēts kompetences centrs, kas pārvalda riska pārvaldības instrumentus un procesus, kuri attiecas uz dažādiem risku veidiem. Operacionālā riska kontrole ir Operacionālās risku pārvaldes pārziņā. Tirgus un likviditātes risku pārvalde ir atbildīga par tirgus riska un likviditātes riska kontroli. Kredītriska kontroles funkcija dalīti uzņemas Kredītriska pārvalde un Kredītriska kvantitatīvās noteikšanas pārvalde. Modeļu risku un validācijas pārvaldē ir ieviests modeļa risku ietvars un attiecīgās validācijas darbības. Risku programmas: Luminor attīstību un turpmāku riska pārvaldības uzlabošanu virza CA & IRB pārvalde un Risku pārveides pārvalde. Risku nodaļa ir otrās aizsardzības līnijas sastāvdaļa, un Risku nodaļas organizatoriskās pārvaldes atrodas tiešā Grupas galvenā risku direktora (GRD) pakļautībā.

Iekšējā audita funkcija (trešā aizsardzības līnija) novērtē risku vadības procesus un iekšējās kontroles efektivitāti.

Iekšējās kontroļu sistēma ir organizatorisku pasākumu kopums un darbības, kas aptver visu Luminor grupu, tostarp vadības atbildību un uzdevumus, kā arī visu biznesa virzienu un iekšējo struktūrvienību darbības, tostarp iekšējās kontroles funkcijas, ārpakalpojums un izplatīšanas kanālus un iekšējās procedūras, piemēram, nodrošina efektīvu un lietderīgu darbību un piesardzību uzņēmējdarbību, likumu, normatīvo aktu, uzraudzības prasību un Luminor iekšējo politiku ievērošanu, atbilstošu un pastāvīgu risku identificēšanu, novērtēšanu, mērīšanu, uzraudzību, mazināšanu un ziņošanu par tiem, pareizas administratīvās un grāmatvedības uzskaites procedūras kā arī finanšu un nefinanšu informācijas ticamību un minētās informācijas savlaicīgu iesniegšanu. Valde ir atbildīga par iekšējās kontroles sistēmas piemērotības un efektivitātes ieviešanu un uzraudzību, kā arī par visu Grupas biznesa virzienu un iekšējo struktūrvienību uzraudzību.

Valde un/vai padome apstiprina vissvarīgākās politikas un stratēģijas, kas veido Grupas risku pārvaldības ietvaru.

Padomes Risku komiteja konsultē padomi par riska apetītes, stratēģijas un citiem ar riska pārvaldību saistītiem jautājumiem un to uzraudzību. Padomes Risku komiteja informē par savām bažām un attiecīgos gadījumā brīdina, ka konkrēti notikumi būtiski ietekmē vai var ietekmēt Luminor riska profilu.

Kredītkomiteja ir lēmējinstītūcija, kas izvērtē individuālo kreditēšanu, veicinot stabilas un vienotas kreditēšanas kultūras attīstību Grupā. Kredītu komiteja sniedz ieteikumus attiecībā uz svarīgiem kreditēšanas noteikumiem.

COVID-19

2020. gada pirmajā ceturksnī ekonomiku negatīvi ietekmēja COVID-19 pandēmija un preventīvie pasākumi, kurus ieviesa lielākā daļa Eiropas valstu. Luminor ir uzraudzījis COVID-19 izplatību kopš 2020. gada sākuma un gatavojās pielāgot savu risku pārvaldības sistēmu jaunajai realitātei. Ietekmes uz dažāda veida riskiem aprakstu sk. zemāk.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir risks, ka Grupai radīsies zaudējumi gadījumā, ja klienti nepildīs savas finanšu saistības pret Grupu. Kredītriski galvenokārt rodas kreditēšanas darbībā, tostarp no ārpusbilances finanšu instrumentiem, piemēram, aizdevuma saistībām, garantijām un akreditīviem.

Luminor kredītriska vadības pamatprincipi ir izklāstīti Grupas kredītpolitikā, Juridisko personu kredītēšanas stratēģijā un Fizisko personu kredītēšanas stratēģijā. Šajos dokumentos izklāstīto principu piemērošanas praktiskos aspektus un lēmumu pieņemšanas procesus regulē Kredītu rokasgrāmata juridiskām personām un Kredītu rokasgrāmata fiziskām personām.

COVID-19 izplatīšanās ir globāla traģēdija, kas liek valdībām, privātiem uzņēmumiem un visiem pilsoņiem sadarboties un cīnīties pret šo slimību un tās sekām. Pirmkārt, tas liec visu Eiropas un arī Baltijas valstu valdībām uzlikt būtiskus ierobežojumus sociālajai un ekonomiskajai dzīvei, ar mērķi palēnināt slimības izplatīšanos, izvairīties no veselības aprūpes sistēmas pārslodzes un šādi glābjot dzīvības. Minētie sociālie un ekonomiskie ierobežojumi rada augstas izmaksas, jo tie nozīmē būtisku ekonomiskās aktivitātes samazināšanos, tostarp to, ka dažu nozaru uzņēmumi gandrīz pilnībā izbeidz savu darbību, kas noved pie būtiskas bezdarba palielināšanās.

Luminor ir viena no lielākajām Baltijas reģiona bankām, un pašreizējā situācija tieši vai netieši ir ietekmējusi daudzus Luminor klientus, un smagi skarusi dažus no tiem. Tāpēc mēs, Luminor, esam pārliecināti, ka mums ir jāuzņemas iespējami konstruktīva loma, lai atbalstītu klientus šajā sarežģītajā laikā un kalpotu Baltijas valstīm un iedzīvotājiem, nodrošinot stipru un stabilu finanšu sistēmu, kā arī stiprus un stabilus finanšu pakalpojumus.

Turklāt Luminor ir jāsniedz papildu atbalsts un papildu risinājumi mūsu klientiem, lai tie pēc iespējas vieglāk pārdzīvotu šo grūto laikposmu. No otras puses, Luminor ir arī pienākums aizsargāt Luminor noguldītājus un rūpēties, lai Luminor bilance un Baltijas finanšu sistēma netiktu pārslogota ar tādiem uzņēmumiem, kuriem nav izredžu atgūties no šīs krīzes un turpināt dzīvotspējīgu komercdarbību. Šie klienti ir būtiski jāpārstrukturē, un gadījumos, kad pat tas vairs nav iespējams, dažus uzņēmumus varētu nākties likvidēt.

Lai varētu pienācīgi strādāt ar klientiem un pārvaldīt ar COVID-19 saistītos kredītriskus, Grupa sagatavoja speciālu "COVID-19 rokasgrāmatu" juridiskām personām. Luminor pievērš lielu uzmanību klientu spējām un vēlmei pildīt savas finanšu saistības. Izvērtējot izmaiņas, īpašs uzsvars tiek likts uz to, vai pasliktināšanos izraisījis ārējais satricinājums – COVID-19 un vai pēc tam ir sagaidāma stabila atveseļošanās. Luminor piemēro standarta pieeju un procedūras, ja pasliktināšanās ir sākusies jau pirms COVID-19 vai ja tā nav saistīta ar COVID-19. Svarīga loma ir arī klienta darbības nozarei, tam, vai Luminor ir galvenais aizdevējs, kā arī kredītprodukta veidam. Jaunas kredītēšanas gadījumā galvenais aspekts joprojām ir finanšu iespējas apkalpot kredītu. Individuālajiem klientiem maksājumu brīvdienas attiecībā uz pamatsummas maksājumiem ierobežotā laika posmā var tikt piešķirtas automātiski, ja ir izpildīti daži iepriekš noteikti nosacījumi, vai arī veicot individuālus novērtējumus. Līdz 2020. gada pirmā ceturkšņa beigām nebija ieviesti nekādi nozares mēroga privāti moratoriji, kas atbilstu Eiropas Banku iestādes (EBI) pamatnostādņem par likumdošanas un nenormatīvajiem moratorijiem kredītu atmaksai, kuri piemēroti, ņemot vērā COVID-19 krīzi.

Lēmumus par aizdevumiem pieņem Kredītu komitejas un pilnvarotās personas atbilstoši noteiktajam rīcības pilnvarojumam, kas tiek koriģēts, ņemot vērā risku. Kredītkomitejas lēmumam jābūt vienprātīgam. Pilnvarojums rīkoties fizisko personu labā (kredītu inspektoriem un Pārdošanas, pārstrukturēšanas un atgūšanas personāls) ir personisks un balstīts uz kompetences līmeni. Pastāv zināms elastīgums lēmumu pieņemšanā par "automātiskām" izmaiņām, lai varētu apstrādāt vairāk klientu izmaiņu pieprasījumu.

Modifikācijas un pārskatītie kredīti

Luminor ir ieviesis standarta modifikāciju risinājumus klientiem, kurus ietekmējis COVID-19. Individuālajiem klientiem tiek piešķirtas standarta/automātiskas brīvdienas pamatsummas maksājumiem, ja klientam ir atbilstoša maksājumu vēsture (ne vairāk kā 21 dienu nokavējums pēdējo 12 mēnešu laikā): līdz 6 mēnešiem – hipotekārajiem kredītiem, līdz 3 mēnešiem – patēriņa kredītiem un nomas līgumiem. Risinājumus biznesa klientiem ietekmē attiecīgā produkta veids. Komerciālajiem kredītiem brīvdienas periodu līdz 6 mēnešiem piešķir klientiem ar zemu un vidēju risku. Lizinga līgumiem brīvdienas ir iespējamas līdz 3 mēnešiem, ja lizinga objekts ir vieglais automobīls un ja vēsturiski nokavējumi pēdējos 12 mēnešos nav pārsnieguši 15 dienas; un zema un vidēja riska transporta nozares uzņēmumiem, kuru riska darījumi nepārsniedz EUR 2 miljonus, un vēsturiski nokavējumi un vēsturisko finanšu rezultātu tendences liecina, ka grūtības ir saistītas tikai ar COVID-19.

Visos pārējos gadījumos izmaiņu pieprasījumu izvērtē individuāli. COVID-19 skartajiem klientiem iespēju robežās izmanto valsts atbalsta programmas vai valsts garantijas.

Kredītu pārskatīšanas kārtība pēc būtības netiek mainīta, būtisks nosacījums ir finanšu grūtības. Pašlaik izmaiņas netiek neklasificētas, ja

- individuālajiem klientiem ir laba maksājumu vēsture un pieņemama kredīta-vērtības attiecība (LTV), t.i., ka kavējumi pēdējos 12 mēnešos bijuši mazāki par 21 dienu un LTV attiecība ir mazāka par 85 procentiem;
- biznesa klientu risku uzskata par zemu un vidēju risku, ņemot vērā finanšu riska un nozares riska kombināciju.

Papildus regulārajiem pārskatiem, kurus sagatavo un iesniedz Grupas vadības institūcijām, lai sekotu pieņemtā kredītriska līmenim un norisēm, tiek sagatavoti arī īpaši pārskati saistībā ar COVID-19, kurus iesniedz arī ECB.

Vērtības samazināšanās politika

Grupa atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām. SFPS piemēro uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu (ECL) pieeju. Sīkāku informāciju par vērtības samazinājuma politikām, sk. Luminor Bank AS 2019. gada pārskata 5. pielikumā. 2020. gada pirmajā ceturksnī vērtības samazināšanās noteikšanas metodika saglabājās nemainīga.

Dažādas iestādes – ECB, EBI, Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde (EVTI), SFPS fonds, Bāzeles Banku uzraudzības komiteja (BCBS) – ir paziņojušas par dažādiem pasākumiem krīzes pārvarēšanai un to ietekmes uz ekonomiku samazināšanai. Grupa darbojas saskaņā ar iepriekšminēto iestāžu norādījumiem attiecībā uz ECL. Izmaiņas, kas noteiktas COVID-19 ietekmētajiem klientiem, automātiski nenozīmē būtisku kredītriska pieaugumu (SICR), nedz arī pielaišanas vai noklusējuma statusa klasifikāciju. Tomēr pienākums novērtēt, vai maksājums tiks kavēts (kas attiecīgi izraisa noklusējuma statusu), paliek spēkā.

SICR aktivizētāju kopums nav mainīts:

- Ievērojams dzīves cikla PD pieaugums - ievērojams dzīves cikla PD pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas līdz pārskata datumam (kopā 2.5 reizes par 0.6 p.p. vienlaicīgi),
- Riska pakāpe - riska pakāpe 9 vai 10 pārskata datumā,
- vairāk nekā 30 dienu kavējums - 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.

Ja pēc finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas tiek identificēts vismaz viens no iepriekšminētajiem SICR rādītājiem, kas nepastāvēja finanšu instrumenta rašanās brīdī, tad attiecīgo finanšu aktīvu uzskata par tādu, kuram ir būtisks kredītriska pieaugums.

Trīs makroekonomiskie mainīgie – reālā IKP gada izmaiņu dinamika, bezdarba līmenis un dzīvojamo nekustamo īpašumu gada izmaiņu dinamika – ir iekļauti PD un LGD aplēses modelēšanā individuālo klientu segmentā, un divus no tiem – reālā IKP gada izmaiņas kopā ar bezdarba līmeni – izmanto PD un LGD aplēšu modelēšanai biznesa klientu segmenta nolūkā. Turpmāk tabulās atspoguļoti parametri, kas tika izmantoti makroekonomiskajā modelēšanā pēc stāvokļa 2020. gada 31. martā un 2019. gada 31. decembrī. 2020. gada marta beigās Luminor makro ekonomisti atjaunināja makroekonomisko mainīgo prognozes 2020. gada pirmajā ceturksnim, nosakot arī prognozes un pieņēmumus trīs gadu periodam. Ievērojot ECB norādījumus, banka atturējās no pārmērīgi procikliskām prognozēm, izdarot pieņēmumu ne tikai par īstermiņa lejupslīdi (pirmajā gadā), bet arī par sekojošo atveseļošanās periodu (otrajā un trešajā gadā). Sākot ar ceturto gadu, tika izdarīts pieņēmums, ka riska parametri (PD un LGD) saplūds ar ilgtermiņa vidējiem līmeņiem (aplēstiem cikla laikā).

2020. gada 31. martā

Igaunija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistisks scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistisks)			Pesimistisks scenārijs		
	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.
Scenārija varbūtība, %		30%			60%			10%	
Ikgadējās reālā IKP izmaiņas, %	3,2	4,5	4,7	-3,3	3,1	2,8	-3,6	-1,1	2,0
Bezdarba līmenis, %	6,1	5,9	4,8	7,1	7,7	6,2	11,0	10,7	10,0
Ikgadējās dzīvojamā nekustamā īpašuma cenu izmaiņas, %	7,4	8,4	6,8	-5,2	6,3	7,1	-16,5	-8,6	1,4

Latvija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistisks scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistisks)			Pesimistisks scenārijs		
	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.
Scenārija varbūtība, %		30%			60%			10%	
Ikgadējās reālā IKP izmaiņas, %	1,5	5,3	3,6	-1,8	5,5	2,5	-5,6	1,7	1,6
Bezdarba līmenis, %	8,5	6,8	5,0	9,3	8,0	6,4	12,4	11,7	10,1
Ikgadējās dzīvojamā nekustamā īpašuma cenu izmaiņas, %	3,0	5,0	8,0	-4,0	3,0	6,0	-12,0	-7,0	1,0

Lietuva

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistisks scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistisks)			Pesimistisks scenārijs		
	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.	2021. gada 1. CET.	2022. gada 1. CET.	2023. gada 1. CET.
Scenārija varbūtība, %		30%			60%			10%	
Ikgadējās reālā IKP izmaiņas, %	1,6	4,5	4,0	-1,9	5,0	3,2	-4,3	1,0	2,4
Bezdarba līmenis, %	7,8	5,6	4,8	8,5	7,0	6,0	11,8	10,7	9,9
Ikgadējās dzīvojamā nekustamā īpašuma cenu izmaiņas, %	4,0	8,0	6,5	-4,0	8,0	5,0	-19,0	-5,0	2,0

2019. gada 31. decembrī

Igaunija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistisks scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistisks)			Pesimistisks scenārijs		
	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.
Scenārija varbūtība, %	30%			60%			10%		
Ilgadējās reālā IKP izmaiņas, %	4,2	3,5	3,2	2,7	2,3	2,1	-3,1	-1,1	2,0
Bezdarba līmenis, %	5,0	4,9	4,8	5,7	6,1	6,2	11,0	10,7	10,0
Ilgadējās dzīvojamā nekustamā īpašuma cenu izmaiņas, %	9,0	7,2	5,8	4,1	3,2	3,1	-16,5	-8,6	1,4

Latvija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistisks scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistisks)			Pesimistisks scenārijs		
	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.
Scenārija varbūtība, %	30%			60%			10%		
Ilgadējās reālā IKP izmaiņas, %	3,4	4,1	4,7	1,9	3,0	4,2	-3,0	-0,6	3,2
Bezdarba līmenis, %	5,7	5,2	4,7	6,2	5,9	5,4	9,4	10,3	9,6
Ilgadējās dzīvojamā nekustamā īpašuma cenu izmaiņas, %	7,0	8,0	8,0	4,0	5,0	6,0	-7,0	-4,0	-1,0

Lietuva

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistisks scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistisks)			Pesimistisks scenārijs		
	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.	2020. gada 3. CET.	2021. gada 3. CET.	2022. gada 3. CET.
Scenārija varbūtība, %	30%			60%			10%		
Ilgadējās reālā IKP izmaiņas, %	4,2	3,8	4,0	2,8	2,4	2,5	-2,0	-1,6	1,0
Bezdarba līmenis, %	6,2	5,8	5,5	6,5	6,7	6,8	8,8	10,2	9,5
Ilgadējās dzīvojamā nekustamā īpašuma cenu izmaiņas, %	9,0	6,0	6,0	5	3	3	-8,0	-2,0	4,0

Aktīvu kvalitāte

COVID-19 nelabvēlīgā ietekme ir ietekmējusi Luminor aktīvu kvalitāti.

Visticamāk, vissmagākās sekas būs vērojamas tādās nozarēs kā viesmīlības, tūrisma un aviācijas nozare. Lai gan šajās tautsaimniecības nozarēs Luminor portfelis ir salīdzinoši mazs, tajā vēl joprojām vērojamas negatīvas tendences, jo diezgan smagi ir ietekmētas arī daudzas citas nozares. Tā rezultātā modifikāciju pieteikumi (tostarp kredīta brīvdienas) 2020. gada marta beigās sasniedza EUR 0,9 miljardus, 2020. gada aprīļa vidū pārsniedzot EUR 1,1 miljardu (11% no kopējā kredītportfeļa).

Ņemot vērā situāciju un dāsnos izmaiņu nosacījumus, izmaiņu skaits līdz šim brīdim ir bijis mazāks nekā gaidīts.

Ap 70% grozījumu izmaiņu pieprasījumu tika saņemti no biznesa klientiem. Lielāku biznesa klientu izmaiņu pieteikumu skaits salīdzinājumā ar fizisko personu pieteikumiem varētu izskaidrot ar to, ka:

- biznesa klienti bija pirmie, kurus skāra krīze; turklāt profesionālas finanšu pārvaldības principi liek biznesa klientiem nekavējoties vērsties bankā, ja ir paredzama izmaiņu veikšanas nepieciešamība;
- klientiem – fiziskās personas nereti saņem bezdarbnieku pabalstus.

Lielākā daļa biznesa klientu izmaiņu pieprasījumu attiecas uz tādām nozarēm kā darījumi ar nekustamo īpašumu, transportēšanas un noliktavu, vairumtirdzniecības, mazumtirdzniecības un ražošanas pakalpojumu nozares.

Visbiežāk sastopamais izmaiņu veids ir pamatsummas maksāšanas brīvdienas. Luminor ierobežo (piemēro tikai izņēmuma kārtā) pilnīgu brīvdienu piešķiršanu (tostarp procentu maksāšanas brīvdienas).

Kavēto kredītu maksājumu apjoms mainās un vēl neuzrāda negatīvas tendences, tomēr 2020. gada otrajā ceturksnī tas varētu paātrināties atkarībā no pandēmijas attīstības gaitas un valdību veiktajiem pasākumiem.

Turpmāk šajā pielikumā – informācija par kopējo riska darījumu un attiecīgo kvotu sadalījumu pa posmiem.

Maksimālais kredītrisks pirms turētā nodrošinājuma vai citiem kredīta uzlabojumiem

Grupas maksimālais kredītrisks ir atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībās konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā. Maksimālais kredītrisks izsniegtajām finanšu un izpildes garantijām, kredīta pagarināšanas saistībām, neizmantotām kredītlinijām un eksporta/importa akreditīviem ir saistību summa.

tūkst. EUR	Pielikums	31.03.2020.	31.12.2019.
Kredītriska darījumu, kas saistīti ar bilancē atzītajiem aktīviem kas pakļauti vērtības samazinājumam, summa ir sekojoša:		12 792 886	13 288 211
Kase un prasības pret centrālajām bankām	8	2 755 941	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	109 048	141 645
Aizdevumi klientiem		9 927 897	10 222 547
Finanšu iestādes	11	13 894	29 255
Valsts sektors	11	156 307	174 715
Komerccabiedrības	11	4 228 346	4 412 164
Aizdevumi		2 992 346	3 060 821
Līzings		1 020 571	1 074 523
Faktorings		215 429	276 820
Privātpersonas	11	5 529 350	5 606 413
Hipotekārie aizdevumi		4 598 849	4 633 239
Līzings		501 298	528 583
Patēriņa kredīti un kredītkartes		130 915	131 410
Citi aizdevumi		298 288	313 181
Kredītriskam darījumu, kas saistīti ar ārpusbilances posteņiem kuri ir pakļauti vērtības samazinājumam, summa ir sekojoša:		1 883 548	1 788 816

Finanšu garantijas	16	1 773 322	110 655
Aizdevumu saistības un citas kredītu saistības	16	110 226	1 678 161
Kopējā kredītriska summa - finanšu instrumenti, kas ir pakļauti vērtības samazinājumam		14 676 434	15 077 027

tūkst. EUR	Pielikums	31.03.2020.	31.12.2019.
Kredītriska darījumu, kas saistīti ar bilancē atzītajiem aktīviem kas pakļauti vērtības samazinājumam, summa ir sekojoša:			
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi:	17	1 827	3 021
Parāda vērtspapīri		1 827	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	17	256 683	223 863
Parāda vērtspapīri		256 683	223 863
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	52 117	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:		0	0
Parāda vērtspapīri		0	0
Kopējā kredītriska summa - finanšu instrumenti, kas nav pakļauti vērtības samazinājumam:		310 627	286 101
Kopējā kredītriska summa		14 987 061	15 363 128

Iepriekš tabulā atspoguļoti kredītriska darījumi 2020. gada 31. martā un 2019. gada 31. decembrī, neņemot vērā kredītriska mazināšanas paņēmienus. Balances aktīvi uzrādīti atbilstoši to neto uzskaites vērtībai, kā tie atspoguļoti finanšu stāvokļa pārskatā.

Kredītu un nomas bruto summas un uzkrājumus kredītzaudējumiem 2020. gada 31. martā un 2019. gada 31. decembrī sk. turpmāk tabulās:

2020. gada 31. martā tūkst. EUR	Piezīme	Bruto	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto
Prasījumi pret bankām un pārējām kredītiestādēm	9	109 050	-2	109 048
Finanšu iestādes	11	14 034	-140	13 894
Valsts sektors	11	156 335	-28	156 307
Komerccabiedrības	11	4 346 700	-118 354	4 228 346
Aizdevumi		3 093 139	-100 793	2 992 346
Faktoringš		218 048	-2 619	215 429
Līzings		1 035 513	-14 942	1 020 571
Privātpersonas	11	5 607 997	-78 647	5 529 350
Hipotekārie kredīti		4 659 272	-60 423	4 598 849
Patēriņa un karšu kredīti		132 748	-1 833	130 915
Citi aizdevumi		310 304	-12 016	298 288
Līzings		505 673	-4 375	501 298
Kopā		10 234 116	-197 171	10 036 945

2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Piezīme	Bruto	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto
Prasījumi pret bankām un pārējām kredītiestādēm	9	141 654	-9	141 645
Finanšu iestādes	11	29 378	-123	29 255
Valsts sektors		174 732	-17	174 715
Komerccabiedrības	11	4 523 201	-111 037	4 412 164
Aizdevumi		3 156 365	-95 544	3 060 821
Faktoringš		278 511	-1 691	276 820
Līzings		1 088 325	-13 802	1 074 523
Privātpersonas	11	5 680 911	-74 498	5 606 413
Hipotekārie kredīti		4 689 319	-56 080	4 633 239
Patēriņa un karšu kredīti		132 862	-1 452	131 410
Citi aizdevumi		325 119	-11 938	313 181
Līzings		533 611	-5 028	528 583
Kopā		10 549 876	-185 684	10 364 192

Klientiem izsniegto kredītu kvalitāte pēc stāvokļa 2020. gada 31. martā un 2019. gada 31. decembrī ir atspoguļota turpmāk tabulās saskaņā ar iekšējā riska skalu ieņēmumus esošiem klientiem: saistību neizpildes varbūtība zema riska pakāpei (1. līdz 4.) ir diapazonā no 0,00% līdz 0,75%, vidēja riska pakāpei (no 5 līdz 7) – no 0,75% līdz 3,00%, augsta riska pakāpei (no 8 līdz 10) – no 3,00% līdz 40,00%.

Portfeļa struktūra 2020. gada 31. martā liecina par 2. posma pieaugumu (galvenokārt tāpēc, ka klienti tika iekļauti kontrolosarakstā) un nelielu pieaugumu 3. posmā (jauni ieņēmumus nenesoši riska darījumi nedaudz pārsniedz aizplūšanu) salīdzinājumā ar 2019. gada beigām.

2020. gada pirmajā ceturksnī galvenie uzkrājumu vērtības samazinājumam iemesli bija COVID-19 (ap 70% no visiem vērtības samazināšanās gadījumiem), kā arī naftas cenu šoka (ap 20%) sekas. Aptuveni 60% no kopējiem zaudējumiem 2020. gada pirmajā ceturksnī tika veikti individuāli novērtētiem 3. posma riska darījumiem, no kuriem 30% ir saistīti ar lielāko tukšgaitas klientu un naftas cenu šoku, 60% ir jauniem klientiem, kas nedarbojas, un 10% ir saistīts ar pārskatītajiem pieņēmumiem par pašreizējiem klientiem, kuri nenes peļņu.

Atlikušās izmaiņas vērtības samazināšanās uzkrājumos ir izskaidrojamas ar makroekonomisko scenāriju maiņu 1. un 2. posma vērtības samazināšanās gadījumā, 2. posma portfeļa pieaugumu un augstāku novēroto saistību neizpildes biežumu, salīdzinot ar modelēto PD.

2020. gada 31. martā

Kopā

Grupa tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	5 194 226	69 216	0	3 274	5 266 716
Mērens risks	3 295 481	674 916	0	8 267	3 978 664
Augsts risks	151 647	414 884	0	28 703	595 234
Saistību neizpilde	0	0	370 056	23 446	393 502
Bruto	8 641 354	1 159 016	370 056	63 690	10 234 116
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-22 073	-32 676	-138 189	-4 233	-197 171
Neto	8 619 281	1 126 340	231 867	59 457	10 036 945

Prasības pret bankām un kredītiestādēm

Grupa tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	107 568	0	0	0	107 568
Mērens risks	1 479	0	0	0	1 479
Augsts risks	0	0	0	0	0
Saistību neizpilde	0	0	3	0	3
Bruto	109 047	0	3	0	109 050
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	0	0	-2	0	-2
Neto	109 047	0	1	0	109 048

Aizdevumi finanšu iestādēm

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	5 035	21	0	0	5 056
Mērens risks	3 034	1 999	0	0	5 033
Augsts risks	651	3 191	0	0	3 842
Saistību neizpilde	0	0	97	6	103
Bruto	8 720	5 211	97	6	14 034
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-38	-100	-1	-1	-140
Neto	8 682	5 111	96	5	13 894

Aizdevumi valsts sektoram

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	153 595	0	0	35	153 630
Mērens risks	2 278	0	0	0	2 278
Augsts risks	40	0	0	9	49
Saistību neizpilde	0	0	378	0	378
Bruto	155 913	0	378	44	156 335
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-28	0	0	0	-28
Neto	155 885	0	378	44	156 307

Aizdevumi un līzings komercsabiedrībām

Aizdevumi tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	829 210	22 422	0	0	851 632
Mērens risks	1 381 943	460 571	0	6 214	1 848 728
Augsts risks	34 312	129 104	0	27 577	190 993
Saistību neizpilde	0	0	186 950	14 836	201 786
Bruto	2 245 465	612 097	186 950	48 627	3 093 139
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-5 487	-6 572	-86 651	-2 083	-100 793
Neto	2 239 978	605 525	100 299	46 544	2 992 346

Faktorings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	33 307	0	0	0	33 307
Mērens risks	154 980	14 481	0	0	169 461
Augsts risks	1 557	11 571	0	0	13 128
Saistību neizpilde	0	0	2 152	0	2 152
Bruto	189 844	26 052	2 152	0	218 048
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-1 125	-246	-1 248	0	-2 619
Neto	188 719	25 806	904	0	215 429

Līdzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	142 705	5 702	0	169	148 576
Mērens risks	635 712	86 981	0	349	723 042
Augsts risks	56 712	83 552	0	299	140 563
Saistību neizpilde	0	0	22 199	1 133	23 332
Bruto	835 129	176 235	22 199	1 950	1 035 513
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-4 273	-3 799	-6 744	-126	-14 942
Neto	830 856	172 436	15 455	1 824	1 020 571

Aizdevumi un līdzings privātpersonām

Hipotekārie kredīti tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	3 766 304	35 660	0	2 483	3 804 447
Mērens risks	502 721	45 706	0	1 203	549 630
Augsts risks	29 580	141 861	0	579	172 020
Saistību neizpilde	0	0	128 961	4 214	133 175
Bruto	4 298 605	223 227	128 961	8 479	4 659 272
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-6 818	-18 754	-33 880	-971	-60 423
Neto	4 291 787	204 473	95 081	7 508	4 598 849

Patēriņa kredīti un kredītkartes tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	30 674	84	0	15	30 773
Mērens risks	66 029	6 447	0	18	72 494
Augsts risks	18 232	8 645	0	4	26 881
Saistību neizpilde	0	0	2 566	34	2 600
Bruto	114 935	15 176	2 566	71	132 748
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-769	-290	-770	-4	-1 833
Neto	114 166	14 886	1 796	67	130 915

Citi aizdevumi tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	109 247	4 429	0	572	114 248
Mērens risks	100 064	32 794	0	419	133 277
Augsts risks	7 795	29 478	0	221	37 494
Saistību neizpilde	0	0	22 258	3 027	25 285
Bruto	217 106	66 701	22 258	4 239	310 304
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-960	-2 203	-7 855	-998	-12 016
Neto	216 146	64 498	14 403	3 241	298 288

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	16 581	898	0	0	17 479
Mērens risks	447 241	25 937	0	64	473 242
Augsts risks	2 768	7 482	0	14	10 264
Saistību neizpilde	0	0	4 492	196	4 688
Bruto	466 590	34 317	4 492	274	505 673
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-2 575	-712	-1 038	-50	-4 375
Neto	464 015	33 605	3 454	224	501 298

2019. gada 31. decembrī

Kopā

Grupa tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	5 331 187	45 287	0	3 345	5 379 819
Mērens risks	3 734 582	355 456	0	3 421	4 093 459
Augsts risks	206 944	445 362	0	34 462	686 768
Saistību neizpilde	0	0	364 946	24 884	389 830
Bruto	9 272 713	846 105	364 946	66 112	10 549 876
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-16 479	-25 896	-138 920	-4 389	-185 684
Neto	9 256 234	820 209	226 026	61 723	10 364 192

Prasības pret bankām un pārējām kredītiestādēm

Grupa tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	141 642	0	0	0	141 642
Mērens risks	9	0	0	0	9
Augsts risks	0	0	0	0	0
Saistību neizpilde	0	0	3	0	3
Bruto	141 651	0	3	0	141 654
Mazāk: Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-7	0	-2	0	-9
Neto	141 644	0	1	0	141 645

Aizdevumi finanšu iestādēm

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	19 638	0	0	0	19 638
Mērens risks	5 438	2 464	0	0	7 902
Augsts risks	1 342	380	0	0	1 722
Saistību neizpilde	0	0	110	6	116
Bruto	26 418	2 844	110	6	29 378
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-82	-37	-3	-1	-123
Neto	26 336	2 807	107	5	29 255

Aizdevumi valsts sektoram

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	171 532	0	0	37	171 569
Mērens risks	2 743	0	0	9	2 752
Augsts risks	33	0	0	0	33
Saistību neizpilde	0	0	378	0	378
Bruto	174 308	0	378	46	174 732
Mazāk: Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-17	0	0	0	-17
Neto	174 291	0	378	46	174 715

Aizdevumi un līzings komercsabiedrībām

Aizdevumi tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	838 488	9 359	0	0	847 847
Mērens risks	1 673 024	202 993	0	1 172	1 877 189
Augsts risks	44 586	163 303	0	33 104	240 993
Saistību neizpilde	0	0	175 419	14 917	190 336
Bruto	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544
Neto	2 551 577	371 905	90 129	47 210	3 060 821

Faktorings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	59 144	0	0	0	59 144
Mērens risks	180 315	25 150	0	0	205 465
Augsts risks	3 508	8 141	0	0	11 649
Saistību neizpilde	0	0	2 253	0	2 253
Bruto	242 967	33 291	2 253	0	278 511
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-304	-151	-1 236	0	-1 691
Neto	242 663	33 140	1 017	0	276 820

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	144 090	296	0	180	144 566
Mērens risks	720 094	30 091	0	297	750 482
Augsts risks	79 866	87 517	0	445	167 828
Saistību neizpilde	0	0	24 287	1 162	25 449
Bruto	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802
Neto	940 930	114 630	16 997	1 966	1 074 523

Aizdevumi un līzings privātpersonām

Hipotekārie kredīti tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	3 794 095	30 293	0	2 540	3 826 928
Mērens risks	506 834	38 999	0	1 535	547 368
Augsts risks	39 087	138 152	0	485	177 724
Saistību neizpilde	0	0	132 642	4 657	137 299
Bruto	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080
Neto	4 335 966	191 644	97 436	8 193	4 633 239

Patēriņa un kredītkaršu kredīti tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	32 998	75	0	18	33 091
Mērens risks	63 675	5 254	0	8	68 937
Augsts risks	25 359	2 616	0	10	27 985
Saistību neizpilde	0	0	2 736	113	2 849
Bruto	122 032	7 945	2 736	149	132 862
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-474	-141	-760	-77	-1 452
Neto	121 558	7 804	1 976	72	131 410

Citi aizdevumi tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	109 750	3 716	0	570	114 036
Mērens risks	114 506	24 897	0	327	139 730
Augsts risks	9 269	36 011	0	418	45 698
Saistību neizpilde	0	0	21 845	3 810	25 655
Bruto	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-1 162	-1 162
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938
Neto	232 737	62 539	13 915	3 990	313 181

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	19 810	1 548	0	0	21 358
Mērens risks	467 944	25 608	0	73	493 625
Augsts risks	3 894	9 242	0	0	13 136
Saistību neizpilde	0	0	5 273	219	5 492
Bruto	491 648	36 398	5 273	292	533 611
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028
Neto	488 532	35 740	4 070	241	528 583

Informācija par uzkrājumiem kredītaudējumiem

Turpmāk tabulās ir atspoguļotas kredītaudējumu uzkrājumu izmaiņas un klientiem izsniegto kredītu un bruto uzskaites vērtībā no pārskata perioda sākuma līdz beigām. Turpmāk ietverta kustības tabulu nolūkam Grupa novērtē Posmus tikai pārskata datumā, un pārvietošana starp Posmiem atspoguļo minēto. Pārvietošanu starp posmiem novērtē pārskata perioda sākumā.

Papildu informāciju sk. 11. pielikumā.

2020. gada 31. martā

Aizdevumi klientiem kopā

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	1 800	-4 260	2 460	0	0	-459 050	470 271	-11 221	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	402	1 584	-1 986	0	0	-21 220	-40 144	61 364	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-3 249	2 367	882	0	0	77 793	-71 599	-6 194	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-1 850	0	0	0	-1 850	296 004	0	0	103	296 107
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	960	885	2 629	114	4 588	-492 282	-45 617	-24 188	-2 259	-564 346
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-3 664	-7 356	-17 905	-224	-29 149	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītaudējumu summu	-5 601	-6 780	-13 920	-110	-26 411	-598 755	312 911	19 761	-2 156	-268 239
Kustības, kas neietekmē perioda kredītaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	14 651	266	14 917	0	0	-14 651	-266	-14 917
2020. gada 31. martā	-22 073	-32 676	-138 187	-4 233	-197 169	8 532 307	1 159 016	370 053	63 690	10 125 066

Paskaidrojumi

1. posms (12 mēnešu laikā paredzami kredītaudējumi (PKZ))
 2. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītaudējumi (PKZ) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))
 3. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītaudējumi (PKZ) kredītu vērtības samazināšanai)
- POCI (dzīves cikla ECL nopirktajiem vai kredīta vērtības samazināšanās gadījumiem)

Aizdevumi un līzings finanšu iestādēm

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-82	-37	-3	-1	-123	26 418	2 844	110	6	29 378
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	61	-61	0	0	0	-3 137	3 137	0	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-3	3	0	0	0	152	-152	0	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-80	0	0	0	-80	7 543	0	0	0	7 543
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	64	3	0	0	67	-22 256	-618	-13	0	-22 887
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	2	-8	2	0	-4	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	44	-63	2	0	-17	-17 698	2 367	-13	0	-15 344
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020. gada 31. martā	-38	-100	-1	-1	-140	8 720	5 211	97	6	14 034

Aizdevumi un līzings valsts sektoram

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-17	0	0	0	-17	174 308	0	378	46	174 732
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	5	0	-5	0	0	-6	0	6	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-5	0	5	0	0	6	0	-6	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-5	0	0	0	-5	883	0	0	0	883
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	2	0	0	0	2	-19 278	0	0	-2	-19 280
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-8	0	0	0	-8	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-11	0	0	0	-11	-18 395	0	0	-2	-18 397
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020. gada 31. martā	-28	0	0	0	-28	155 913	0	378	44	156 335

Aizdevumi komercsabiedrībām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Bruto bilances vērtība					
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	856	-1 330	474	0	0	-282 760	283 358	-598	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	149	245	-394	0	0	-11 555	-25 939	37 494	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-235	217	18	0	0	16 908	-16 866	-42	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-534	0	0	0	-534	75 168	0	0	0	75 168
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	385	186	518	3	1 092	-108 394	-4 111	-12 436	-566	-125 507
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-1 587	-2 140	-14 864	-103	-18 694	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-966	-2 822	-14 248	-100	-18 136	-310 633	236 442	24 418	-566	-50 339
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	12 887	0	12 887	0	0	-12 887	0	-12 887
2020. gada 31. martā	-5 487	-6 572	-86 651	-2 083	-100 793	2 245 465	612 097	186 950	48 627	3 093 139

Faktorings komercsabiedrībām

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	KOPĀ	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-304	-151	-1 236	0	-1 691	242 967	33 291	2 253	0	278 511
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	15	-15	0	0	0	-5 579	5 579	0	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	0	0	0	0	0	-82	0	82	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	0	0	0	0	0	3 598	-3 587	-11	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-40	0	0	0	-40	24 494	0	0	0	24 494
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	27	2	24	0	53	-75 554	-9 231	-172	0	-84 957
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-823	-82	-36	0	-941	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-821	-95	-12	0	-928	-53 123	-7 239	-101	0	-60 463
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020. gada 31. martā	-1 125	-246	-1 248	0	-2 619	189 844	26 052	2 152	0	218 048

Līzings komercsabiedrībām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	474	-761	287	0	0	-89 915	91 151	-1 236	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	30	33	-63	0	0	-3 527	-1 811	5 338	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-539	317	222	0	0	13 633	-12 821	-812	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-566	0	0	0	-566	73 339	0	0	0	73 339
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	126	68	1 089	0	1 283	-102 451	-18 188	-5 249	-134	-126 022
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-678	-182	-1 118	-8	-1 986	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-1 153	-525	417	-8	-1 269	-108 921	58 331	-1 959	-134	-52 683
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	129	0	129	0	0	-129	0	-129
2020. gada 31. martā	-4 273	-3 799	-6 744	-126	-14 942	835 129	176 235	22 199	1 950	1 035 513

Hipotekārie kredīti privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	240	-1 539	1 299	0	0	-47 915	55 816	-7 901	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	166	1 079	-1 245	0	0	-4 204	-9 207	13 411	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-2 028	1 575	453	0	0	30 075	-26 220	-3 855	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-229	0	0	0	-229	66 591	0	0	31	66 622
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	65	593	415	5	1 078	-85 958	-4 606	-4 189	-507	-95 260
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-982	-4 662	-743	-214	-6 601	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-2 768	-2 954	179	-209	-5 752	-41 411	15 783	-2 534	-476	-28 638
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	1 147	262	1 409	0	0	-1 147	-262	-1 409
2020. gada 31. martā	-6 818	-18 754	-33 880	-971	-60 423	4 298 605	223 227	128 961	8 479	4 659 272

Patēriņa kredīti un kredītkartes privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ
2019.gada 31. decembrī	-474	-141	-760	-77	-1 452	122 032	7 945	2 736	149	132 862
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	41	-55	14	0	0	-11 105	11 175	-70	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	29	10	-39	0	0	-379	-338	717	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-64	27	37	0	0	2 481	-2 213	-268	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-169	0	0	0	-169	14 164	0	0	0	14 164
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	37	4	21	72	134	-12 258	-1 393	-216	-78	-13 945
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-169	-135	-376	1	-679	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-295	-149	-343	73	-714	-7 097	7 231	163	-78	219
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	333	0	333	0	0	-333	0	-333
2020. gada 31. martā	-769	-290	-770	-4	-1 833	114 935	15 176	2 566	71	132 748

Līzings privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ
2019.gada 31. decembrī	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028	491 648	36 398	5 273	292	533 611
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	41	-256	215	0	0	-5 652	6 212	-560	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	12	14	-26	0	0	-677	-659	1 336	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-128	62	66	0	0	4 225	-3 504	-721	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-160	0	0	0	-160	21 975	0	0	0	21 975
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	95	7	110	0	212	-44 929	-4 130	-818	-18	-49 895
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	681	119	-218	1	583	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	541	-54	147	1	635	-25 058	-2 081	-763	-18	-27 920
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	18	0	18	0	0	-18	0	-18
2020. gada 31. martā	-2 575	-712	-1 038	-50	-4 375	466 590	34 317	4 492	274	505 673

Citi aizdevumi privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Bruto bilances vērtība					
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	72	-243	171	0	0	-12 987	13 843	-856	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	11	203	-214	0	0	-790	-2 190	2 980	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-247	166	81	0	0	6 715	-6 236	-479	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-67	0	0	0	-67	11 847	0	0	72	11 919
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	159	22	452	34	667	-21 204	-3 340	-1 095	-954	-26 593
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-100	-266	-552	99	-819	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-172	-118	-62	133	-219	-16 419	2 077	550	-882	-14 674
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	137	4	141	0	0	-137	-4	-141
2020. gada 31. martā	-960	-2 203	-7 855	-998	-12 016	217 106	66 701	22 258	4 239	310 304

2019. gada 31. decembrī

Aizdevumi klientiem, kopā

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Bruto bilances vērtība					
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-14 690	-32 942	-151 928	-5 022	-204 582	9 488 150	1 545 251	570 834	72 485	11 676 720
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	1 722	-5 939	4 217	0	0	-439 370	494 957	-55 587	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	421	3 442	-3 863	0	0	-43 599	-66 901	110 500	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-17 483	11 915	5 568	0	0	742 783	-700 897	-41 886	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-3 424	0	0	0	-3 424	1 022 179	0	0	12 437	1 034 616
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	2 762	2 882	20 338	1 317	27 299	-1 639 081	-426 305	-177 620	-17 186	-2 260 192
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	14 220	-5 254	-54 548	-2 308	-47 890	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-1 782	7 046	-28 288	-991	-24 015	-357 088	-699 146	-164 593	-4 749	-1 225 576
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	41 298	1 624	42 922	0	0	-41 298	-1 624	-42 922
2019. gada 31. decembrī	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222

Paskaidrojumi

1. posms (12 mēnešu laikā paredzami kredītzaudējumi (PKZ))
 2. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (PKZ) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))
 3. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (PKZ) kredītu vērtības samazināšanai)
- POCI (dzīves cikla ECL nopirktajiem vai kredīta vērtības samazināšanās gadījumiem)

Aizdevumi un līzings finanšu iestādēm

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-896	-53	0	-1 097	-2 046	41 415	4 777	2 2 175		48 369
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	2	-2	0	0	0	-653	653	0	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	0	0	0	0	0	-165	0	165	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-9	9	0	0	0	760	-760	0	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-1	0	0	0	-1	443	0	0	0	443
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	811	2	0	1 092	1 905	-15 382	-1 826	-57	-2 169	-19 434
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	11	7	-3	4	19	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	814	16	-3	1 096	1 923	-14 997	-1 933	108	-2 169	-18 991
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2019.gada 31. decembrī	-82	-37	-3	-1	-123	26 418	2 844	110	6	29 378

Aizdevumi un līzings valsts sektoram

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-15	-3	0	0	-18	218 850	725	0	40	219 615
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	0	0	0	0	0	-540	0	540	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-3	3	0	0	0	644	-644	0	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-1	0	0	0	-1	5 497	0	0	10	5 507
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	0	0	0	0	0	-50 143	-81	-162	-4	-50 390
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	2	0	0	0	2	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-2	3	0	0	1	-44 542	-725	378	6	-44 883
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2019.gada 31. decembrī	-17	0	0	0	-17	174 308	0	378	46	174 732

Aizdevumi komercsabiedrībām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Bruto bilances vērtība					
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-3 608	-6 021	-74 509	-861	-84 999	2 475 903	782 918	295 326	50 400	3 604 547
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	908	-1 313	405	0	0	-217 244	243 762	-26 518	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	129	387	-516	0	0	-12 976	-30 870	43 846	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-4 791	2 574	2 217	0	0	363 748	-350 343	-13 405	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-1 933	0	0	0	-1 933	381 846	0	0	10 867	392 713
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	840	1 301	11 085	46	13 272	-435 179	-269 812	-105 067	-11 498	-821 556
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	3 934	-678	-42 735	-1 744	-41 223	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-913	2 271	-29 544	-1 698	-29 884	80 195	-407 263	-101 144	-631	-428 843
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	18 763	576	19 339	0	0	-18 763	-576	-19 339
2019. gada 31. decembrī	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365

Faktorings komercsabiedrībām

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	KOPĀ	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-889	-90	-3 702	-17	-4 698	310 155	17 464	5 307	355	333 281
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	77	-77	0	0	0	-21 304	21 304	0	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	1	4	-5	0	0	-519	-1 729	2 248	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-29	29	0	0	0	7 972	-7 917	-55	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-7	0	0	0	-7	36 714	0	0	0	36 714
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	189	19	324	0	532	-90 051	4 169	-2 509	-355	-88 746
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	354	-36	-591	17	-256	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	585	-61	-272	17	269	-67 188	15 827	-316	-355	-52 032
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	2 738	0	2 738	0	0	-2 738	0	-2 738
2019. gada 31. decembrī	-304	-151	-1 236	0	-1 691	242 967	33 291	2 253	0	278 511

Līzings komercsabiedrībām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-2 271	-4 544	-6 410	-137	-13 362	1 050 096	318 472	38 361	2 083	1 409 012
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	187	-476	289	0	0	-59 681	62 971	-3 290	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	40	108	-148	0	0	-8 360	-4 814	13 174	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-2 266	1 790	476	0	0	161 796	-155 621	-6 175	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-225	0	0	0	-225	208 536	0	0	62	208 598
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	359	512	2 533	90	3 494	-408 337	-103 104	-17 007	-56	-528 504
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	1 056	-664	-4 806	-76	-4 490	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-849	1 270	-1 656	14	-1 221	-106 046	-200 568	-13 298	6	-319 906
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	776	5	781	0	0	-776	-5	-781
2019. gada 31. decembrī	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325

Hipotekārie kredīti privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-3 969	-20 217	-46 787	-1 157	-72 130	4 445 510	306 096	169 616	9 650	4 930 872
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	327	-3 127	2 800	0	0	-75 611	96 391	-20 780	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	211	2 679	-2 890	0	0	-13 284	-24 297	37 581	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-9 028	6 850	2 178	0	0	158 332	-141 144	-17 188	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-721	0	0	0	-721	213 210	0	0	793	214 003
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	177	950	4 601	25	5 753	-388 141	-29 602	-26 388	-874	-445 005
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	8 953	-2 935	-5 307	-244	467	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-81	4 417	1 382	-219	5 499	-105 494	-98 652	-26 775	-81	-231 002
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	10 199	352	10 551	0	0	-10 199	-352	-10 551
2019. gada 31. decembrī	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319

Patēriņa kredīti un kredītkartes privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-682	-245	-2 276	-6	-3 209	129 725	14 037	3 198	52	147 017
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	46	-100	54	0	0	-7 490	7 664	-174	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	11	8	-19	0	0	-1 039	-279	1 318	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-325	137	188	0	0	9 800	-8 774	-1 026	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-144	0	0	0	-144	35 958	0	0	125	36 083
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	105	35	1 000	1	1 141	-44 922	-4 703	-102	-27	-49 754
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	515	24	-185	-73	281	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	208	104	1 038	-72	1 278	-7 693	-6 092	16	98	-13 671
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	478	1	479	0	0	-478	-1	-479
2019.gada 31. decembrī	-474	-141	-760	-77	-1 452	122 032	7 945	2 736	149	132 862

Līzings privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība					
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-1 802	-362	-1 266	-74	-3 504	573 464	38 706	10 054	169	622 393
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	37	-355	318	0	0	-14 935	16 441	-1 506	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	7	8	-15	0	0	-2 801	-958	3 759	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-171	94	77	0	0	11 973	-10 967	-1 006	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-81	0	0	0	-81	90 813	0	0	207	91 020
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	223	8	97	43	371	-166 866	-6 824	-5 982	-84	-179 756
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-1 329	-51	-460	-20	-1 860	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-1 314	-296	17	23	-1 570	-81 816	-2 308	-4 735	123	-88 736
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	46	0	46	0	0	-46	0	-46
2019.gada 31. decembrī	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028	491 648	36 398	5 273	292	533 611

Citi aizdevumi privātpersonām

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-558	-1 407	-16 978	-1 673	-20 616	243 032	62 056	48 970	7 561	361 619
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	138	-489	351	0	0	-42 452	45 771	-3 319	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	22	248	-270	0	0	-3 915	-3 954	7 869	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-861	429	432	0	0	27 758	-24 727	-3 031	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-311	0	0	0	-311	49 162	0	0	373	49 535
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	58	55	698	20	831	-40 060	-14 522	-20 346	-2 119	-77 047
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	724	-921	-461	-172	-830	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-230	-678	750	-152	-310	-9 507	2 568	-18 827	-1 746	-27 512
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	8 298	690	8 988	0	0	-8 298	-690	-8 988
2019. gada 31. decembrī	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm galvenokārt sastāv no nostro un norēķinu kontu atlikumiem Luminor korespondentbankās.

Visas bankas tiek klasificētas pēc riska atbilstoši noteiktajiem riska limitiem. Ja bankas ārējais novērtējums nav pieejams, Grupas iekšējā reitings pamatā ir konservatīvs ekspertu vērtējums, kas atspoguļo bankas kredītspēju, kas noteikta, izmantojot makroekonomiskos faktorus un pašas bankas maksātspējas un likviditātes faktorus, kā arī korekcijas saskaņā ar kvalitatīviem nefinanšu faktoriem. Banku iekšējā riska pakāpe un saistību neizpildes varbūtība (PD) ir balstīta uz pieejamajām riska klasifikācijām, ko sniedz reitingu aģentūras Moody's, Standard & Poor's un Fitch.

Luminor ietvaros ir izveidota atsevišķa Finanšu iestāžu nodaļa kas darbojās kā vienots galveno kompetenču centrs, nodrošinot holistisku pārskatu par Grupas kredītlimitiem/riskiem attiecībā uz bankām un valstīm. Kopš 2020. gada marta Finanšu iestāžu nodaļa ir pārgājusi no ceturkšņa uz ikdienas portfela uzraudzību. Regulāri tiek organizētas finanšu iestāžu kredītkomitejas sapulces, lai sekotu līdzi jaunākajiem notikumiem tirgū un pārskatītu, vai ir nepieciešamas kādas izmaiņas/ierobežojumi noteiktajiem kredītlimitiem bankām un valstīm.

Grupas portfelis sastāv no investīciju līmeņa korespondentbankām ar labu reputāciju, kuras nav pieredzējušas kredītreitingu pazemināšanos 2020. gada pirmajā ceturksnī un COVID-19 dēļ, izņemot vienu sadarbības banku, kuras kredītreitings ir pazemināts par vienu pakāpi, taču kura joprojām atrodas BBB līmenī.

Parāda vērtspapīri

Grupas parāda vērtspapīru darījumi 2020. gada pirmā ceturkšņa beigās bija EUR 258,5 miljoni salīdzinājumā ar EUR 223,8 miljoniem 2019. gada beigās. Kredītrisks, kas rodas no šiem vērtspapīriem, tiek novērtēts ar atsevišķu rādītāju, bet kopējais risks ir ierobežots, jo lielāko daļu šo parāda vērtspapīru emitē Lietuvas un Latvijas valdības. Atlikušo daļu veido starptautiskās obligācijas, kuras garantē Francijas, Beļģijas un Luksemburgas valdības, Austrijas valsts obligācijas, kuras LCR (Liquidity Coverage Ratio) aprēķinā tiek uzskatītas par 1. līmeņa aktīviem, un Lietuvas korporatīvo obligāciju nenozīmīgā pozīcija. Kopējā portfela vidējais svērtais ilgums ir 3 gadi, salīdzinot ar 3,1 gadu 2019. gada beigās. Ieguldījumus parāda vērtspapīros veic saskaņā ar Luminor valdes un padomes noteiktajiem limitiem. Limitu izmantošanu uzrauga katru dienu.

TIRGUS RISKS

Grupai ir zema tirgus riska apetīte. Tirgus risks ir zaudējumu rašanās risks bilances un ārpusbilances posteņos, kuri rodas no nelabvēlīgām tirgus parametru izmaiņām, piemēram, procentu likmēm (procentu likmju risks), kredītriska starpībām (kredītriska starpības risks), valūtas kursiem (ārvalstu valūtas vai valūtas risks), akciju cenām (akciju cenu risks) vai preču cenām (preču cenu risks). Grupas tirgus riska nozīmīgākie komponenti ir procentu likmju risks, kredītriska starpības un valūtas risks, savukārt citi riski nav tik nozīmīgi.

Procentu likmju risku novērtē, izmantojot bāzes punkta vērtības (BPV) metodi, kuru izmanto, lai noteiktu ietekmi uz neto naudas plūsmām, ko rada viena bāzes punkta (0.01%) paralēlas izmaiņas atbilstoši tirgus procentu likmēm. BPV aprēķini tiek veikti regulāri, un tos iesniedz Grupas vadībai.

Kredītstarpību risku novērtē, analizējot bankas konsolidēto obligāciju portfeli, tostarp likviditātes obligāciju portfeli, kuru pārvalda Resursu, aktīvu un saistību pārvaldības departaments, tirdzniecības obligāciju portfeli, kuru pārvalda Tirgus pārvaldes Fiksēto ienākumu nodaļa, un parāda vērtspapīrus, kuri pieder atsevišķiem Grupas uzņēmumiem, ja tādi ir. Izmaiņas parāda instrumentu kredīta likmju starpībās aplēš, novērtējot obligāciju kredītreitingu, aktīvu likviditāti, procentu likmes un saistību nepildīšanas vēsturi, ja tāda ir.

Valūtas risku (ārvalstu valūtas jeb FX risku) novērtē, aprēķinot atvērtās ārvalstu valūtas pozīcijas Grupas līmenī.

Visus iepriekš minētos riskus ierobežo, atbilstoši riska apetītes politikai un/vai zemākā līmeņa limitiem, kurus regulāri uzrauga. Turklāt Tirgus darījumu nodaļas atvasināto finanšu instrumentu darījumus var veikt tikai pamatojoties uz atļūdzināšanas principu. Tāpēc Grupas kopējais tirgus risks ir saglabājies zems.

Attiecībā uz jaunā koronavīrusa COVID-19 izplatību lielāko negatīvo ietekmi uz Grupas tirgus riska dēļ var rasties no kredītriska starpības. Šo risku mazina limiti, kā arī noteiktas kvalitātes prasības obligāciju portfeļiem. Kredītriska starpību iespējamā ietekme ir aprakstīta attiecīgajā sadaļā zemāk, ņemot vērā stresa pieņēmumus.

Tirgus riska noteikšanas pieejas

Luminor pievērš galveno uzmanību procentu likmju riska, kredītriska un ārvalstu valūtas riska pārvaldībai, kuri, kā minēts iepriekš, ir visnozīmīgākie riski.

Procentu likmju risku novērtē kā ienesīguma līknes paralēlas nobīdes ietekme uz pašreizējās vērtības starpību starp kopējiem aktīviem un kopējām saistībām. Kopumā aktīviem ir ilgāks termiņš nekā saistībām, kas rada riskus atvērtu procentu likmju pozīciju dēļ. Tāpēc, lai samazinātu neatbilstību starp termiņiem (ilgtermiņa un īstermiņa), piesaista starpbanku finansējumu. Papildus minētajam izmanto procentu likmju mijmaiņas darījumus, lai sasniegtu un uzturētu pieņemamu procentu likmju riska līmeni kopējā līmenī, valūtas līmenī un atsevišķos laikposmos.

Kredītriska starpības risks Grupai rodas no likviditātes obligāciju portfeļi esošajiem parāda vērtspapīriem (valsts un nodrošinātajām obligācijām) un tirdzniecības parāda portfeļa riska darījumiem, kurus lielākoties veido valsts un uzņēmumu parādsaistības. Grupa nosaka stresa starpības ietekmi uz savu likviditātes obligāciju portfeli tikai, ņemot vērā būtiskumu, pieņemot, ka 100 bāzes punktu starpība palielinās pret bezriskā alternatīvajiem ieguldījumiem ar atbilstošu termiņa profilu A reitinga obligācijām un 50 bāzes punktu starpības palielināšanos attiecīgajām AA- nominālajām obligācijām.

Valūtas kursa risku novērtē kā aktīvu un saistību atvērtu pozīciju attiecīgajai valūtai. Visu Grupas valūtu atvērtās pozīcijas ierobežo Luminor valdes un padomes noteiktie limiti, kurus uzrauga katru dienu.

PROCENTU LIKMJU RISKS

Galvenais procentu likmju riska avots Grupai ir pārcenošanas risks – risks, kas saistīts ar bilances un ārpusbilances pozīciju aktīvu un saistību termiņu neatbilstību un pārcenošanu. Saskaņā ar Luminor tirgus riska politiku procentu likmju risks ir ierobežots bāzes punkta vērtības (BPV) ziņā, t.i., neto naudas plūsmu (starpību) izmaiņas, ņemot vērā viena bāzes punkta (0.01%) izmaiņas paralēli izmaiņām tirgus procentu likmēs. Luminor Bank AS valde un padome apstiprina gan atsevišķus banku un tirdzniecības darījumu limitus, gan limitus dažādām valūtām: EUR, USD, NOK un visu pārējo valūtu summa. Aprēķinot kopējos riska darījumus, BPV kopsomas katrā valūtā summē neatkarīgi no tā, vai kopējā riska darījums katrā atsevišķā valūtā ir īsa vai gara pozīcija, t.i., pozīciju ieskaits starp valūtām nav atļauts. Procentu likmju riska lielāko daļu veido pozīcijas, kas denominētas EUR. Atvasināto finanšu instrumentu izmantošana kā riska ierobežošana ir būtiska procentu riska pārvaldības sastāvdaļa, sk. arī 10. pielikumu.

Risks procentu likmju izmaiņu dēļ palielinās ilgākā laikposmā, jo nākotnes procentu likmes ir augstākas nenoteiktības dēļ. Lai ierobežotu risku, kas rodas dažādu laikposmu dēļ, katram no tiem tiek noteikti tā sauktie ierobežošanas limiti. Katram laikposmam noteikto limitu

definē procentos no kopējā BPV limita, kas noteikts attiecīgajai valūtai. Visu laikposmi viena gada periodam ir ierobežoti līdz 100% no kopējā BPV, 1-2 gadu starpība ir ierobežota līdz 120% no kopējā BPV, un visi laikposmi virs 2 gadiem ir ierobežoti līdz 150% no kopējā BPV.

Grupas BPV darījumi sadalījumā pa valūtām – tirdzniecība un banku darbība (tūkstošos EUR):

Valūta	31.03.2020.	31.12.2019.
EUR	-25 299	-41 291
USD	3 587	4 965
NOK	331	727
Citas valūtas	-340	-65

Jutīgums pret procentu likmju risku

Procentu likmju riska līmenis nedrīkst pārsniegt BPV limitus, kurus apstiprinājusi Luminor valde un padome. Pieņemot, ka ienesīguma līknes paralēla nobīde ir 200 bāzes punkti, procentu likmju riska jutīgumu aprēķina, reizinot kopējo BPV ar procentu likmju izmaiņām. Iepriekšminētā ienesīguma līknes maiņa rada šādu ietekmi uz Grupas pašu kapitālu un peļņu/zaudējumiem (tūkstošos EUR):

	31.03.2020.	31.12.2019.
Pašu kapitāls	3 191	9 410
Peļņa / zaudējumi	16 636	14 029

KREDĪTSTARPĪBAS RISKS

Banka ievēro stingru parāda vērtspapīru portfeļa pārvaldības principus. Obligāciju portfeļi, kurus pārvalda Resursu, aktīvu un saistību pārvaldības departaments un Tirgus darījumu nodaļa, ir ierobežoti pēc lieluma, kvalitātes līmeņa, pieejamā reģiona un darījuma partnera kredītriska ierobežošanas nolūkā. Tomēr banka nosaka starpības ietekmi uz tās likviditātes obligāciju portfeli Riska apetītes politikā. Pieņemot, ka 100 bāzes punktu starpības palielināšanās virzienā uz bezriskā alternatīviem ieguldījumiem ar atbilstošu termiņa profilu A kategorijas obligācijām un 50 bāzes punktu starpības palielināšanās atbilstošajām AA kategorijas obligācijām, prognozējamais obligāciju tirgus vērtības samazinājums būtu šāds:

	31.03.2020.	31.12.2019.
Tirgus vērtības izmaiņas zaudējumu prognoze kredīstarpības pieauguma rezultātā	6.5	6.4

VALŪTAS KURSA (FX) RISKS

Grupas galvenais risks ir attiecībā uz eiro valūtu (EUR), savukārt citu valūtu pozīcijas nav nozīmīgas. Grupas pieeja valūtas kursu riskam ir konservatīva. To nosaka kā atvērto valūtas pozīciju nominālvērtību, kas konvertēta EUR, izmantojot ECB likmes. Grupa noteica gan dienas, gan vienas dienas limitus. Dažas tehniskas novirzes no limitiem ir atļautas tikai īsu brīdi, sniedzot pakalpojumus klientiem. Grupa apstiprināja atsevišķus limitus ASV dolāriem (USD), citu valūtu summām, citu valūtu maksimālo skaitu un valūtu kopsummu.

Grupās pakļautība valūtu riskam (tūkst. EUR):

Valūta	31.03.2020.	31.12.2019.
ASV dolāri	77	97
Citas valūtas maksimālā summa *	97	302
Citu valūtu summa **	318	609
Kopā***	307	383

* Pārējo valūtu maks. - parāda visu ārvalstu valūtu, izņemot USD, maksimālo absolūto riska līmeni.

** Pārējo valūtu kopsumma - tā ir visu ārvalstu valūtas riska darījumu kopsumma absolūtā izteiksmē, izņemot USD.

*** Kopā –augstākā absolūtā vērtība starp visu ārvalstu valūtas atvērto pozīciju pozitīvo un negatīvo riska darījumu kopsummu.

Ārvalstu valūtas riska jutīgums

Svārstīguma parametru modelēšanai banka izmanto riska vērtības (VaR) modeli, kuru turpmāk piemēro faktiskajām atvērtām ārvalstu valūtas pozīcijām, lai noteiktu zaudējumu prognozi. VaR modeli veido, ņemot vērā 99 procentu ticamības līmeni, pieņemot 10 dienu turēšanas periodu un kalibrāciju no vismaz 5 gadus ilgiem periodiem, ieskaitot tirgus satricinājuma periodus. Riska parametrus valūtām, izņemot USD, palielina par 50%.

FX stresa pārbaude iepriekšminētajos apstākļos norāda uz iespējamiem zaudējumiem EUR 30 tūkstošu apmērā, sākot ar 2020. gada pirmo ceturksni.

AKCIJU UN PREČU RISKS

Grupai nav atvērtu pozīciju preču instrumentos, tāpēc tas nav pakļauta preču cenu riskam.

Grupai nav atvērtu pozīciju tirdzniecības instrumentos turētos kapitāla instrumentos. Tomēr Grupas bilancē ir akcijas, kuras atzītas par līdzdalību norēķinu sistēmās, nevis ieguldījumiem akcijās. Minēto akciju kopējā vērtība 2019. gada laikā ir palielinājusies, ņemot vērā pamatā esošo instrumentu pozitīvo tendenci, tāpēc saskaņā ar ārējā audita ieteikumiem pašu kapitāla instrumenti ir pārklasificēti kā parāda vērtspapīri patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Runājot par stresa testu, ir izmantots riska vērtības (VaR) modelis ar 99% uzticamības līmeni un 1 gada turēšanas periodu, turpretī analizēto datu horizontā ir iekļauta jaunākā finanšu krīze 2008. – 2009. gadā, un tas sastāv no vismaz 5 gadu vēsturiskām izmaiņām akciju cenās. 2020. gada pirmā ceturksņa beigās gūtais satricinājums, kas tika piemērots akciju kopējai vērtībai, radīja iespējamo zaudējumu iznākumu EUR 2,1 miliona apmērā.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir risks, ka Grupa nespēs savlaicīgi izpildīt savas finanšu saistības, vai zaudējumu rašanās risks pēkšņas finanšu resursu samazināšanas dēļ (piemēram, finanšu krīzes situācijā ienākošie maksājumi var tikt kavēti) vai jaunu refinansēšanas resursu cenu pieaugums. Likviditātes riska sekas var būt saistību pret noguldītājiem neizpilde un kredītsaistību nepildīšana. Likviditātes riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei Grupa izmanto virkni likviditātes rādītāju, tostarp likviditātes seguma koeficientu (LCR), tīrā stabilā finansējuma koeficientu (NSFR) un iekšējās likviditātes robežas.

Likviditātes risku pārvalda, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju nokārtot līgumsaistības. Grupa izstrādāja agrīnās brīdināšanas indikatoru kopumu, lai savlaicīgi identificētu likviditātes krīzi, biznesa un finansējuma ārkārtas finansēšanas plānus, lai pārvaldītu Grupas likviditāti tirgus traucējumu laikā. Likviditātes riska pārvaldības stratēģija tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai pēc jebkādam būtiskām izmaiņām Grupas darbības iekšējā vai ārējā vidē.

Likviditātes risku pārvalda trīs aizsardzības līnijās:

- Pirmais aizsardzības līmenis ietver Grupas 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.
- Tirgus un likviditātes riska pārvaldības departaments ir otrā aizsardzības līnija, un tā ir atbildīga par likviditātes riska un pirmās aizsardzības līnijas neatkarīgu uzraudzību un kontroli.
- Trešais aizsardzības līmenis ietver Grupas Iekšējo 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 Grupas vadības institūcijām.

Likviditātes intervāls tiek aprēķināts, analizējot Grupas neto refinansēšanās situāciju vienas nedēļas laikā, vienu mēnesi un trīs mēnešus piemērojot kā "parastās komercdarbības" ("business as usual") pieeju. Likvidie 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. Minimālais normatīvais LCR limits ir noteikts 100%, tomēr Grupai ir būtiskas rezerves un tas uztur augstāku rādītāju. LCR ir domāts, lai veicinātu Grupas 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.

Grupās galveno bilances posteņu likviditātes riska analīze sadalījumā pa atlikušā termiņa kategorijām:

Uzskaites vērtība 2020. gada 31. martā tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	KOPĀ
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 755 941	0	0	0	0	2 755 941
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	109 039	0	0	9	0	109 048
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	0	0	698	358	771	1 827
Atvasinātie finanšu instrumenti	22 847	4 332	7 285	17 642	11	52 117
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	0	0	0	0	140	140
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	45 094	14 369	155 792	44 979	260 234
Aizdevumi klientiem	345 021	304 651	866 006	3 606 983	4 805 236	9 927 897
Citi finanšu aktīvi	7 250					7 250
Kopā aktīvi	3 240 098	354 077	888 358	3 780 784	4 851 137	13 114 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	23 315	3 748	5 527	12 703	38	45 331
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	76 463	44 786	150 331	0	0	271 580
Klientu noguldījumi	8 322 480	567 048	985 818	77 670	5 264	9 958 280
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	0	1 156 054	0	1 156 054
Nomas saistības	429	857	3 853	19 217	32 390	56 746
Citas finanšu saistības	53 019	0	0	0	0	53 019
Kopā saistības	8 475 706	616 439	1 145 529	1 265 644	37 692	11 541 010
Pašu kapitāls						
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	-5 235 608	-262 362	-257 171	2 515 140	4 813 445	1 573 444
Neatsaucamas un atsaucamas ārpusbilances saistības	1 883 548	0	0	0	0	1 883 548
Likviditātes risks	-7 119 156	-262 362	-257 171	2 515 140	4 813 445	-310 104

Uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesi	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	KOPĀ
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 924 019	0	0	0	0	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	141 589	37	0	19	0	141 645
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	0	2 181	16	725	99	3 021
Atvasinātie finanšu instrumenti	28 839	901	4 864	24 220	393	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	0	0	0	0	140	140
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	45 116	117 487	65 293	227 896
Aizdevumi klientiem	224 540	194 932	1 224 106	3 726 435	4 852 534	10 222 547
Citi finanšu aktīvi	29 113	0	0	0	0	29 113
Kopā aktīvi	3 348 100	198 051	1 274 102	3 868 886	4 918 459	13 607 598
Atvasinātie finanšu instrumenti	28 377	793	3 098	24 279	1 757	58 304
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	30 244	0	950 448	0	0	980 692
Klientu noguldījumi	8 739 645	545 949	868 407	76 475	4 967	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	0	651 716	0	651 716
Nomas saistības	425	851	3 761	19 030	32 984	57 051
Citas finanšu saistības	45 303	0	0	0	0	45 303
Kopā saistības	8 843 994	547 593	1 825 714	771 500	39 708	12 028 509
Pašu kapitāls						
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	-5 495 894	-349 542	-551 612	3 097 386	4 878 751	1 579 089
Neatsaucamas un atsaucamas ārpusbilances saistības	1 788 816	0	0	0	0	1 788 816
Likviditātes deficīts, kas rodas no finanšu instrumentiem	-7 284 710	-349 542	-551 612	3 097 386	4 878 751	-209 727

Līgumu nediskontēto saistību naudas plūsmu atklāšana 2020. gada 31. martā:

Uzskaites vērtība tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesi	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	KOPĀ
Atvasinātie finanšu instrumenti	23 315	3 748	5 527	12 703	38	45 331
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	76 463	44 751	151 899	0	0	273 113
Klientu noguldījumi	8 322 643	567 497	989 048	79 200	5 584	9 963 972
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	9 745	1 165 528	0	1 175 273
Nomas saistības	550	1 096	4 895	23 677	37 596	67 814
Citas finanšu saistības	53 019	0	0	0	0	53 019
Kopā saistības	8 475 990	617 092	1 161 114	1 281 108	43 218	11 578 522

Līgumu nediskontēto saistību naudas plūsmu atklāšana 2019. gada 31. decembrī:

Uzskaites vērtība tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesi	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	KOPĀ
Atvasinātie finanšu instrumenti	28 377	793	3 098	24 279	1 757	58 304
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	30 244	0	956 458	0	0	986 702
Klientu noguldījumi	8 739 645	546 625	872 496	78 183	5 117	10 242 066
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	10 067	662 961		673 028
Nomas saistības	546	1 091	4 804	23 523	38 346	68 310
Citas finanšu saistības	45 303	0	0	0	0	45 303
Kopā saistības	8 844 115	548 509	1 846 923	788 946	45 220	12 073 713

Galvenais Luminor finansējuma avots ir klientu noguldījumi. Kopš Luminor izveides banku finansēja bijušās mātes bankas sindicēta aizdevuma veidā. Ņemot vērā Luminor plānu kļūt par neatkarīgu pašfinansētu finanšu iestādi, mātes banku finansējums tiks pakāpeniski aizstāts ar citiem finansējuma avotiem - no klientu noguldījumiem līdz kapitāla tirgū piesaistītajām finansējumam.

Finansējuma daļas, kuru termiņš beidzas 2020. gadā, tiks atmaksātas vai pagarinātas saskaņā ar līguma nosacījumiem un Luminor finansējuma vajadzībām. Kompensāciju līguma noteikumi, saskaņā ar kuriem tiek nodrošināts finansējums no iepriekšējām Grupas mātes uzņēmumiem, tika mainīti sakarā ar īpašumtiesību maiņu 2019. gadā. Izmaiņu dēļ saistības tiek daļēji vai pilnībā nodrošinātas.

Neto stabila finansējuma koeficientu (NSFR) definē kā pieejamo stabilā finansējuma summu attiecībā pret nepieciešamā stabilā finansējuma apjomu viena gada laikā. NSFR minimālā prasība ir 100%, tomēr grupai ir ievērojams rezervju līmenis un tā uztur augstāku koeficientu.

Grupa ir noteikusi ierobežojumus dažādiem pasākumiem, ieskaitot LCR, NSFR, likviditātes starpībām, un pārvalda tos noteiktajos ierobežojumos, nodrošinot savu aktīvu un pasīvu pareizu termiņu struktūru, piemēram, emitējot ilgtermiņa parādu.

Ārpusbilances posteņi

Nominālo ārpusbilances posteņu analīze atkarībā no atlikušā atmaksas termiņa:

2020. gada 31. martā tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesi	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	KOPĀ
Sniegtās aizņēmumu saistības	1 225 039	0	0	0	0	1 225 039
Sniegtās finanšu garantijas	110 226	0	0	0	0	110 226
Izpildes garantijas	150 037	0	0	0	0	150 037
Citas saistības*	398 246	0	0	0	0	398 246
Kopā	1 883 548	0	0	0	0	1 883 548

* Citas saistības ietver dažāda veida garantijas (garantijas, samaksas un avansa maksājuma garantijas utt.)

2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesi	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	KOPĀ
Sniegtās aizņēmumu saistības	1 134 434	0		0	0	1 134 434
Sniegtās finanšu garantijas	110 655	0		0	0	110 655
Izpildes garantijas	74 647	0		0	0	74 647
Citas saistības*	469 080	0		0	0	469 080
Kopā	1 788 816	0		0	0	1 788 816

* Citas saistības ietver dažāda veida garantijas (garantijas, samaksas un avansa maksājuma garantijas utt.)

Likviditātes rezerve un nodrošinājuma pārvaldība

Luminor 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 Grupa vēlas vairāk paļauties uz pašfinansējumu nekā uz akcionāru atbalstu, lai diversificētu finansējuma bāzi, tiek izveidoti vai jau ir izveidoti citi finansējuma avoti.

Grupa piedalās ECB Eurosystem atvērtajā darījumu tirgū. Grupa ir ECB sistēmas Targeted Long Term Refinancing Operations (TLTRO) lietotājs. Turklāt, ievērojama finansējuma daļu nodrošina privātpersonu un uzņēmumu noguldījumi. Grupa jau ir emitējusi 650 miljonus EUR augstākās prioritātes obligācijas un 500 miljonus EUR nodrošinātas obligācijas un apsver iespēju šo summu nākotnē palielināt vēl vairāk, kas turpmāk diversificētu finansējuma saņemšanas iespējas.

Galvenā likviditātes rezerves daļa tiek turēta centrālās bankas kontos, kur 2020. gada martā Grupai bija 2.6 miljardi EUR. Šo rezervi var izmantot jebkurā laikā, kad rodas nepieciešamība.

Izdzīvošanas (survival) periods

Izdzīvošanas perioda rādītājs Riska apetītes politikā atspoguļo tiešo pieejamo likviditātes līdzekļus kas, likviditātes stresa situācijās, ir pieejami 12 mēnešu laikā. To var arī raksturot kā likviditātes pieejamību, kas novērš nepieciešamību veikt jebkādas ārkārtas pasākumus.

Nosakot izdzīvošanas periodu ņem vērā trīs dažādus scenārijus: bankām specifisks scenārijs, tirgus mēroga scenārijs un vissmagāko pieņēmumu apvienojums no iepriekšējiem diviem scenārijiem. Stresa testēšanas pieņēmumi ietver, bet ne tikai, nopietnu noguldījumu aizplūšanu, tostarp termiņnoguldījumu līgumu priekšlaicīgu izbeigšanu un 5 lielāko noguldītāju skaita samazināšanos, finanšu aktīvu pasliktināšanos, aizdevuma atmaksas līmeņa pazemināšanos, kredītsaistību izlietojuma palielināšanos, kredītliniju pieejamību no akcionāriem, pamatojoties uz finansēšanas līgumiem.

Likviditātes līdzekļus izdzīvošanas perioda rādītājam spēcīgi ietekmē pieņēmums par noguldījumu aizplūšanu pirmajās turbulences perioda dienās un nedēļās, kā arī nākamajos mēnešos, veicot mazāku nepārtrauktu noteci. Sakarā ar diezgan lielo noguldītāju koncentrāciju, Grupa pārbauda arī noturību pret 5 lielāko noguldītāju aizplūšanu. Tomēr Luminor ir būtiska vēl neizmantota kredītlinija no akcionāriem, kuru ir iespējams izmantot jebkurā laikā, pamatojoties uz savstarpējo finansējuma līgumu. Turklāt lielākā daļu likvīdo aktīvu tiek turēta centrālajās bankās skaidras naudas veidā. Iepriekš minētais līgums un būtiskais ļoti likvīdo aktīvu apjoms ievērojami mazina likviditātes pasliktināšanās sekas lielu noguldījumu aizplūšanu gadījumā.

Tāpēc pat COVID-19 pandēmijas laikā Grupas likviditātes situācija ir pietiekami stabila, lai pārvarētu smagus ārējos satricinājumus.

Ekonomikas sektori

Turpmāk tabulā atspoguļots Kredītu klientiem sadalījums to uzskaites vērtībā, kas klasificēta sadalījumā pa darījuma partneru ekonomikas sektoriem.

Kase un aizdevumi centrālajai bankai, kredītiestādēm un klientiem

Grupa tūkst. EUR	31. marts 2020	31. decembris 2019
Skaidrā nauda	135 955	140 518
Centrālās bankas	2 619 986	2 783 501
Kredītiestādes	109 048	141 645
Finanšu iestādes	13 894	29 255
Valsts sektors	156 307	174 715
Privātpersonas	5 529 350	5 606 413
Komerccabiedrības	4 228 346	4 412 164
Lauksaimniecība, mežsaimniecība, zvejniecība	318 874	337 080
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	15 818	23 658
Ražošana	527 550	571 675
Elektroenerģijas, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas apgāde	123 435	132 176
Ūdens apgāde	29 962	31 948
Celtniecība	191 166	197 785
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	834 168	937 197
Transportēšana un uzglabāšana	405 822	394 660
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	44 307	48 768
Informācija un komunikācija	23 639	26 558
Darbības ar nekustamo īpašumu	1 114 141	1 132 767
Profesionālās, zinātniskās un tehniskās aktivitātes	229 120	210 089
Administratīvo un atbalsta dienestu darbība	211 697	209 227
Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	4 780	5 358
Izglītība	6 526	7 106
Cilvēku veselības pakalpojumi un sociālā darba aktivitātes	21 793	21 432
Māksla, izklaide un atpūta	12 544	13 607
Citi pakalpojumi	113 004	111 073
KOPĀ	12 792 886	13 288 211

OPERACIONĀLAIS RISKS

Luminor definē operacionālo risku kā zaudējumu rašanās risku neatbilstīgu vai neveiksmīgu iekšējo procesu, cilvēku un sistēmu vai ārēju notikumu dēļ. Minētā definīcija ietver juridisko risku, taču izslēdz stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālā riska pārvaldību uzņēmumā Luminor veic saskaņā ar operacionālā riska politiku. Saskaņā ar pamatprincipiem operacionālajam riskam jābūt zemam/vidējam, un Luminor operacionālā riska pārvaldības struktūrai būtu jānodrošina, lai tiktu samazināts neparedzētu zaudējumu risks. Katrs vadītājs un procesa īpašnieks ir atbildīgs par tādu risku pārvaldību, kuri raksturīgi viņu atbildības jomas darbībām un procesiem, kā arī par pareizas riska pārvaldības kultūras veicināšanu. Operacionālā riska pārvaldības pārvalde ir neatkarīga iekšējās

kontroles funkcija, kas ietilpst otrajā aizsardzības līnijā, un ietver operacionālā riska pārvaldību, informācijas drošību un personas datu aizsardzību.

2020. gada pirmajā ceturksnī operacionālā riska pārvaldību ietekmēja COVID-19 izplatība. 2020. gada februāra beigās tika uzsākta centrālā krīzes pārvaldība, lai nodrošinātu uzņēmējdarbības nepārtrauktību un noturību, kā arī aizsargātu Luminor darbiniekus. Seku mazināšanas darbības attiecībā uz darbinieku aizsardzību galvenokārt ietvēra darbu attālināti, sociālo distancēšanos un pamata higiēnas metodes. Lai nodrošinātu uzņēmējdarbības nepārtrauktību, tika pārskatīti un atjaunināti uzņēmējdarbības nepārtrauktības plāni, īpaši kritiskajiem pakalpojumiem. Tika pārskatīta un novērtēta arī kritisko piegādātāju gatavība turpināt darbību. Līdzšinējās krīzes laikā visi Luminor biznesa procesi darbojas un klientu pakalpojumi tiek sniegti, neradot negatīvu ietekmi uz Luminor klientiem.

Periodiski un pēc nepieciešamības Luminor vadībai tiek iesniegti pārskati, tiek regulāri atjaunināts operacionālā riska statuss.

KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Luminor pamatkapitāls pilnībā sastāv no 1. līmeņa pamata/ 1. līmeņa pamatkapitāla (CET1). 1. līmeņa/CET1 kapitālu veido parastās akcijas, akciju emisijas uzcenojums, obligātās rezerves, iepriekšējā finanšu gada nesadalītā peļņa, kārtējā finanšu gada auditētā peļņa, atskaitot nemateriālos aktīvus, atliktā nodokļa aktīvus, ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas peļņu, pārskata gada zaudējumus, ja tādi ir, un citus atskaitījumus.

Kapitālu aprēķina un sadala risku segšanai, ievērojot Eiropas Savienības CRD IV un CRR un vietējo tiesību aktu normas. Grupas kapitāla pārvaldības mērķi ir sekojoši:

- atbilstība Luminor Grupas ilgtermiņa stratēģijai (tostarp Grupas riska apetītes apmierināšanu) un dividenžu politikai;
- spēja sasniegt biznesa mērķus;
- gan iekšējo, gan ārējo kapitalizācijas mērķu sasniegšana (kapitāla pietiekamība);
- pietiekams un atbilstīgs kapitāla sastāvs, kas spētu izturēt stresa gadījumus.

Kapitāla pietiekamību novērtē reizi ceturksnī saskaņā ar informācijas vadlīnijām par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamības atklāšanu (3. pīlārs).

Zemāk sk. kvantitatīvo informāciju par Grupas pārvaldīto kapitālu:

tūkst. EUR	31. marts 2020	31. decembris 2019
PAŠU LĪDZEKĻI		
1. 1. LĪMEŅA KAPITĀLS	1 598 032	1 566 637
1.1. KOPĒJAIS KAPITĀLS 1. LĪMEŅA KAPITĀLS	1 598 032	1 566 637
1.1.1. Kapitāla instrumenti, kas ir ietilpst CET1 kapitālā	1 447 155	1 447 155
Apmaksāti kapitāla instrumenti	34 912	34 912
Akciju emisijas uzcenojums	1 412 243	1 412 243
1.1.2. Nesadalītā peļņa	161 692	129 919
1.1.3. (-) Pārējie nemateriālie aktīvi	-7 579	-7 848
1.1.4 Citas rezerves	938	938
1.1.5 CET1 piesardzības korekcijas	-1 925	-1 281
1.1.6 CET1 kapitāla elementi vai atskaitījumi - citi	0	0
1.1.7 Uzkrātie citi ienākumi	265	261
1.1.8 (-) Papildu atskaitījumi par CET1 kapitālu KPR 3. panta dēļ	0	0
1.1.9 (-) Atliktā nodokļa aktīvi, kas balstās uz nākotnes rentabilitāti un nerodas no pagaidu	-2 162	-2 155

atsķirībā, atskaitot saistītās nodokļu saistības		
1.1.10 (-) Nemateriālā vērtība	-351	-351

Saskaņā ar prudenčuālajām prasībām, 2. pīlāra prasību, ko ECB noteikusi 2019. gada kopīgajā lēmumā par kapitālu, kā arī Latvijas, Igaunijas un Lietuvas regulatoru noteiktajām sistēmiskā riska un pretcikliskās kapitāla rezerves normām, Luminor grupai ir jāuztur kapitāls virs 10,8%. CET1 un 15,2% no kopējā kapitāla. Kopējais kapitāls un CET1 kapitāla prasības ietver šādus komponentus:

	Kopējais kapitāls	CET1
Minimālā 1. pīlāra prasība	8.0 %	4.5 %
Otrā pīlāra prasība	2.0 %	1.1 %
O-SII (citas sistēmiski nozīmīgas iestādes) rezerve	2.0 %	2.0 %
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.5 %	2.5 %
Sistēmiskā riska rezerve *	0.2 %	0.2 %
Anticikliskā rezerve	0.5 %	0.5 %
Kopējā normatīvā prasība	15.2 %	10.8 %

* Igaunijas regulators ir noteicis sistēmiskā riska rezervju prasību 1,0%, kas attiecas uz Luminor riska darījumiem Igaunijā un ir 0,2% no Luminor kopējās riska svērtās vērtības. Reaģējot uz COVID-19 apstākļiem, no 2020. gada 1. maija sistēmiskā riska rezerve būs 0%. Lietuvas regulators ir noteicis pretcikliskās kapitāla rezerves normu 1%, kas attiecas uz Luminor riska darījumiem Lietuvā un veido 0,5% no Luminor kopējās riska svērtās vērtības. Reaģējot uz COVID-19 apstākļiem, no 2020. gada 1. aprīļa sistēmiskā riska rezerve būs 0%.

Saskaņā ar normatīvajām prasībām minimālā kapitāla prasības aprēķināšanai Grupa nodrošina pašu kapitālu, kura apmēram vienmēr jāpārsniedz vai jābūt vienādam ar kapitāla prasību summu attiecībā uz:

- kredītrisku;
- tirgus risku;
- operacionālo risku.

Ievērojot minētos noteikumus, Grupa aprēķina kredītrisku un tirgus riska minimālās kapitāla prasības, izmantojot Standartizēto pieeju. Grupa neizmanto VaR vai citus iekšējos modeļus Tirgus riska kapitāla prasības aprēķināšanai un izmanto Pamatindikatoru pieeju operacionālā riska kapitāla prasību aprēķināšanai.

Riska svērtos aktīvus nosaka, izmantojot riska mērijumus, kas klasificēti atbilstoši katra aktīva un darījuma partnera veidam, ņemot vērā nodrošinājumus un garantijas, kuri kvalificējas riska mazināšanas nolūkam. Līdzīgu attieksmi ar dažām korekcijām piemēro arī ārpusbilances riska darījumiem.

Vismaz reizi gadā Grupa pārskata un pilnveido riska identificēšanas un pārvaldības politikas un procedūras atbilstoši izmaiņām Grupas darbībā un finanšu situācijā. Grozījumus un atjauninājumus lielākoties veic ikgadējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, kad ir jāpārvērtē vai jāidentificē, kā arī jānovērtē nozīmīgie riski.

Pārskata periodā Grupa izpildīja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.

DARBĪBAS TURPINĀŠANA

Luminor vadība ir pilnībā pārliecināta par stabilu un līdzsvarotu darbību nākotnē, tāpēc šie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

4. NETO PROCENTU IENĀKUMI

tūkst. EUR	2020. g. 1. cet	2019. g. 1. cet.
<i>Procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi:</i>		
Aizdevumi un avansi klientiem amortizētajā iegādes vērtībā	56 826	59 112
Noguldījumi citās bankās	1 386	593
Kopā procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi	58 212	59 705
<i>Citi tamlīdzīgi ienākumi:</i>		
Finanšu noma	12 281	14 673
Citi procentu ienākumi	131	172
Kopā citi tamlīdzīgi ienākumi	12 412	14 845
Kopā procentu ienākumi	70 624	74 550
<i>Procentu izdevumi:</i>		
Aizdevumi un prasības pret kredītiestādēm	-4 857	-4 110
Klientu noguldījumi	-3 507	-3 356
Riska ierobežošanas darbību ietekme	199	50
Emitētie parāda vērtspapīri	-2 551	-1 295
Citi*	-5 828	-2 025
Kopā procentu izdevumi	-16 544	-10 736
Neto procentu ienākumi	54 080	63 814

* Galvenokārt tajā ietilpst procentu izdevumi uzraudzības iestādēm un procenti par neizmantotajiem kredītlimitiem.

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

tūkst. EUR	2020. g. 1. cet	2019. g. 1. cet.
Vērtspapīri	213	172
Klīrings un norēķini*	8 099	8 160
Aktīvu pārvaldīšana	1 683	1 660
Kontu uzturēšana	258	229
Maksājumu pakalpojumi *	5 059	6 539
Kolektīvo ieguldījumu komisija	708	772
Apdrošināšanas komisija	695	927
Sniegtās aizņēmumu saistības	756	854
Sniegtās finanšu garantijas	1 446	1 231
Faktorings	673	1 008
Citi*	4 695	3 707
Kopā komisijas naudas ienākumi	24 285	25 259
Klīrings un norēķini*	-5 150	-5 214
Kontu uzturēšana	-63	-81
Saņemtās finanšu garantijas	-22	-9
Citi*	-1 280	-1 241
Komisijas naudas izdevumi	-6 515	-6 545
Neto komisijas naudas ienākumi	17 770	18 714

*Komisija tiek atzīta noteiktā laikā, kad Grupa izpilda savas izpildes saistības, parasti pēc attiecīgā darījuma izpildes. Saņemtā vai saņemamā komisijas maksa atspoguļo darījuma cenu par pakalpojumiem, kas identificēti kā atsevišķas izpildes saistības. Šajos ienākumos ietilpst maksa par ārvalstu valūtu pārdošanas vai pirkšanas organizēšanu klienta vārdā, maksa par maksājumu darījumu apstrādi, maksa par skaidras naudas norēķiniem, iekasēšana vai skaidras naudas izmaksa, kā arī komisijas. Citas komisijas maksas galvenokārt iekļauj soda naudas, līguma laušanas un grozījumu komisijas un citas pakalpojumu maksas.

Neto komisijas naudas ienākumu dalījums pa segmentiem:

tūkst. EUR	2020. g. 1. cet	2019. g. 1. cet.
Komerccabiedrības	6 574	6 945
Privātpersonas	10 508	10 648
Ieguldījumu pārvaldība	504	532
Citi	184	589
Neto komisijas naudas ienākumi	17 770	18 714

6. ALGAS UN CITI PERSONĀLA IZDEVUMI

tūkst. EUR	2020. g. 1. cet	2019. g. 1. cet.
Darba samaksa un atalgojums	-19 148	-27 565
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	-3 359	-4 843
Netiešās personāla izmaksas (atlase, apmācības)	-1 250	-3 275
Kopā	-23 757	-35 683

Sociālo apdrošināšanas nodokļu maksājumu iekļauj iemaksas valsts pensiju fondos. Grupai nav juridiska vai konstruktīva pienākuma veikt pensiju vai tamlīdzīgus maksājumus, izņemot sociālās apdrošināšanas nodokli.

7. CITAS ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS

tūkst. EUR	2020. g. 1. cet	2019. g. 1. cet.
Izmaksas saistītas ar informācijas sistēmām	-30 300	-15 245
Konsultāciju un citu profesionālo pakalpojumu izmaksas	-5 452	-5 996
Reklāmas un mārketinga izmaksas	-716	-632
Telpu izmaksas	-1 837	-2 629
Nodevas un dalības maksas	-239	-223
Transporta un komandējumu izmaksas	-246	-377
Citas izmaksas *	-3 116	-3 300
Kopā	-41 906	-28 402

* Citas izmaksas galvenokārt ietver izmaksas, kas saistītas ar inkasācijas pakalpojumiem, informācijas pakalpojumiem, pasta, transporta un citiem pakalpojumiem.

8. NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
Nauda kasē	135 955	140 518
Prasības pret centrālajām bankām	2 619 986	2 783 501
Kopā	2 755 941	2 924 019
no kuriem obligātās rezerves prasības	109 126	112 800
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	2 755 941	2 924 019

9. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
Pieprasījuma noguldījumi	109 015	141 596
Aizdevumi	35	58
Kopā	109 050	141 654
Uzkrājumi	-2	-9
Kopā	109 048	141 645

10. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Banka veic atvasināto instrumentu darījumus ar māsaimniecību klientiem. Šādi darījumi galvenokārt ir procentu likmju mijmaiņas, robežvērtības joslas un procentu likmju CAP opcijas.

tūkst. EUR	Nosacītā vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības
2020. gada 31. martā			
Tirdzniecībai turēti atvasinātie finanšu instrumenti			
Procentu mijmaiņas līgumi	3 433 292	14 753	11 870
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 205 527	32 519	28 680
Preču mijmaiņas līgumi	33 372	4 845	4 781
Kopā	4 672 191	52 117	45 331
2019. gada 31. decembrī			
Tirdzniecībai turēti atvasinātie finanšu instrumenti			
Procentu mijmaiņas līgumi	2 958 510	11 599	11 254
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 419 244	47 128	46 740
Preču mijmaiņas līgumi	18 726	490	310
Kopā	4 396 480	59 217	58 304

RISKA IEROBEŽOŠANAS DARBĪBAS

Patiesās vērtības riska ierobežošana (hedge)

2020. gada 31. martā Grupai bija spēkā trīs procentu likmju mijmaiņas līgumi, divi no tiem ar nominālsommu 200 miljoni EUR un 150 miljoni EUR, saskaņā ar kuriem Grupa saņem fiksētu procentu likmi 1.50% un maksā mainīgo procentu likmi EURIBOR 6M + 1.478% un 3 mēnešu EURIBOR + 1.526% un procentu likmju mijmaiņas līgums ar nosacīto summu 300 miljoni EUR, saskaņā ar kuru Grupa saņem fiksētu procentu likmi 1.375% un attiecīgi maksā mainīgu procentu likmi attiecīgi 3 mēnešu EURIBOR + 1.732% apmērā no nosacītās summas.

2020. gada martā tika noslēgts viens papildus procentu likmju mijmaiņas līgums ar nominālsommu 500 miljoni EUR, saskaņā ar kuru Grupa saņem fiksētu procentu likmi 0.01% un maksā mainīgo likmi EURIBOR 6M + 0.289% apmērā no nosacītās summas, kas ir saistīts ar nodrošināto obligāciju izsniegšanu. Mijmaiņas darījumi tiek izmantoti, lai fiksētu pakļautību fiksētās procentu likmes nenodrošināto obligāciju patiesās vērtības izmaiņām. Procentu likmju mijmaiņas līgumu 200 miljoni EUR un 150 miljoni EUR tirdzniecības datums ir 2018. gada 10. oktobris, spēkā stāšanās datums ir 2018. gada 18. oktobris un atmaksas termiņš ir 2021. gada 18. oktobris. 300 miljoni EUR procentu likmju mijmaiņas līguma tirdzniecības datums ir 2019. gada 11. jūnijs, spēkā stāšanās datums ir 2019. gada 21. jūnijs un atmaksas termiņš 2022. gada 21. oktobris. 500 miljoni EUR procentu likmju mijmaiņas līguma tirdzniecības datums ir 2020. gada 4. marts, spēkā stāšanās datums ir 2020. gada 11. marts un atmaksas termiņš 2025. gada 11. marts.

Starp posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrumentiem pastāv ekonomiska saikne, jo procentu mijmaiņas darījumu nosacījumi atbilst fiksētās procentu likmes parādzīmes nosacījumiem (tai skaitā - nominālā vērtība, atmaksas termiņš un maksājumi). Grupa ir noteikusi riska ierobežošanas attiecību 1:1, jo procentu mijmaiņas darījumu pamatā esošie riski ir vienlīdzīgi ierobežotā riska elementam. Lai pārbaudītu riska ierobežošanas efektivitāti, Grupa izmanto hipotētisku atvasināšanas metodi un salīdzina izmaiņas riska ierobežošanas instrumenta patiesajā vērtībā ar izmaiņām posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā, kas attiecināma uz ierobežoto risku

Riska ierobežošanas neefektivitāti teorētiski var radīt:

- Atšķirīga procentu likmes līkne, kas piemērota, lai diskontētu posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrumentu;
- Atšķirības laika ziņā naudas plūsmās starp posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrumentu, kā arī atšķirīga dienu uzskaitē;

- Darījumu partneru kredītrisks var atšķirīgi ietekmēt riska ierobežošanas instrumenta un posteņa, kura risk tiek ierobežots, patiesās vērtības svārstības.

31.03.2020.	Nosacītā vērtība	Uzskaites vērtība	Pārskata postenis finanšu stāvokļa pārskatā
Procentu likmju mijmaiņas darījums	1 150 000	5 972	Aktīvi: Atvasinātie finanšu instrumenti *

31.12.2019.	Nosacītā vērtība	Uzskaites vērtība	Pārskata postenis finanšu stāvokļa pārskatā
Procentu likmju mijmaiņas darījums	650 000	1 898	Aktīvi: Atvasinātie finanšu instrumenti *
* Neefektivitāte pavisam noteikti bija nebūtiska			

11. AIZDEVUMI KLIENTIEM

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
Finanšu iestādes	14 034	29 378
Valsts sektors	156 335	174 732
Komerccabiedrības	4 346 700	4 523 201
- Aizdevumi	3 093 139	3 156 365
- Līzings	1 035 513	1 088 325
- Faktoring	218 048	278 511
Privātpersonas	5 607 997	5 680 911
- Hipotekārie kredīti	4 659 272	4 689 319
- Līzings	505 673	533 611
- Patēriņa kredīti un kredītkartes	132 748	132 862
- Citi aizdevumi	310 304	325 119
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	-197 169	-185 675
Kopā aizdevumi klientiem	9 927 897	10 222 547
Prasības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	9 654 249	9 957 570
Prasības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	208 125	201 739
Prasības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	65 523	63 238
Kopā aizdevumi klientiem	9 927 897	10 222 547

Kopsavilkums par izmaiņām kredītu zaudējumu aprēķinā un bruto uzskaites vērtībā klientiem izsniegtajiem kredītiem

tūkst. EUR	Uzkrājums kredītzaudējumam					Bruto uzskaites vērtība				
	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	KOPĀ	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	KOPĀ
2018. gada 31. decembrī	-14 690	-32 942	-151 928	-5 022	-204 582	9 488 150	1 545 251	570 834	72 485	11 676 720
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē kredīta zaudējumu uzkrājumus par periodu</i>										
Pārskaitījumi:										
- uz mūžu (no 1. posma un 3. posma līdz 2. posmam)	1 722	-5 939	4 217	0	0	-439 370	494 957	-55 587	0	0
- ar samazinātu kredīta pakāpi (no 1. posma un 2. posma līdz 3. posmam)	421	3 442	-3 863	0	0	-43 599	-66 901	110 500	0	0
- līdz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma līdz 1. posmam)	-17 483	11 915	5 568	0	0	742 783	-700 897	-41 886	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-3 424	0	0	0	-3 424	1 022 179	0	0	12 437	1 034 616
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāta periodā	2 762	2 882	20 338	1 317	27 299	-1 639 081	-426 305	-177 620	-17 186	-2 260 192
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	14 220	-5 254	-54 548	-2 308	-47 890	0	0	0	0	0
Kopējās izmaiņas, kas ietekmē kredīta zaudējumu segšanas maksu par periodu	-1 782	7 046	-28 288	-991	-24 015	-357 088	-699 146	-164 593	-4 749	-1 225 576
<i>Pārmaiņas, neietekmējot kredīta zaudējumu uzkrājumus par periodu</i>										
Norakstīšana	0	0	41 298	1 624	42 922	0	0	-41 298	-1 624	-42 922
2019. gada 31. decembrī	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē kredīta zaudējumu uzkrājumus par periodu</i>										
Pārskaitījumi:										
- uz mūžu (no 1. posma un 3. posma līdz 2. posmam)	1 800	-4 260	2 460	0	0	-459 050	470 271	-11 221	0	0
- ar samazinātu kredīta pakāpi (no 1. posma un 2. posma līdz 3. posmam)	402	1 584	-1 986	0	0	-21 220	-40 144	61 364	0	0
- līdz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma līdz 1. posmam)	-3 249	2 367	882	0	0	77 793	-71 599	-6 194	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-1 850	0	0	0	-1 850	296 004	0	0	103	296 107
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāta periodā	960	885	2 629	114	4 588	-492 282	-45 617	-24 188	-2 259	-564 346
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-3 664	-7 356	-17 905	-224	-29 149	0	0	0	0	0
Kopējās izmaiņas, kas ietekmē kredīta zaudējumu segšanas maksu par periodu	-5 601	-6 780	-13 920	-110	-26 411	-598 755	312 911	19 761	-2 156	-268 239
<i>Pārmaiņas, neietekmējot kredīta zaudējumu uzkrājumus par periodu</i>										
Norakstīšana	0	0	14 651	266	14 917	0	0	-14 651	-266	-14 917
2020. gada 31. martā	-22 073	-32 676	-138 187	-4 233	-197 169	8 532 307	1 159 016	370 053	63 690	10 125 066

Paskaidrojumi

1. posms (12 mēnešu laikā paredzami kredītzaudējumi (PKZ))
2. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (PKZ) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))
3. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (PKZ) kredītu vērtības samazināšanai)

12. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
Termiņnoguldījumi	195 117	951 612
Pieprasījuma noguldījumi	76 463	29 080
Kopā	271 580	980 692

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
Saistības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētām kredītiestādēm	116 603	68 467
Saistības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētām kredītiestādēm	154 567	458 953
Saistības pret citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	410	453 272
Kopā	271 580	980 692

tūkst. EUR	Sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa			Procentu likme	Bāzes valūta	Izbeigšana
	līdz 12 mēnešiem	1-5 gadi	Kopā			
2020. gada 31. martā						
Radniecīgās sabiedrības	161 783	0	161 783	0-(+1%)	EUR	2021
Centrālās bankas	45 000	0	45 000	<0%	EUR	2020
Citas kredītiestādes	64 980	0	64 980	-1%-(+2%)	EUR	2020
Maksājамie procenti	-183	0	-183			
	271 580	0	271 580			
2019. gada 31. decembrī						
Luminor Bank AS grupas akcionāri	910 398	0	910 398	0-(+1,5%)	EUR	2020
Centrālās bankas	45000	0	45 000	<0%	EUR	2020
Citas kredītiestādes	23 975	0	23 975	-1%-(+2%)	EUR	2020
Maksājамie procenti	1319	0	1 319			
	980 692	0	980 692			

13. KLIENTU NOGULDĪJUMI

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
Termiņnoguldījumi	1 901 748	2 161 033
Pieprasījuma noguldījumi	8 056 532	8 074 410
Kopā	9 958 280	10 235 443
Saistības pret klientiem, iedalītas pēc klientu veidiem		
Saistības pret korporatīvajiem klientiem	4 271 210	4 578 084
Saistības pret valsts sektora klientiem	1 737 570	1 623 323
Saistības pret privātpersonām	3 949 500	4 034 036
Kopā	9 958 280	10 235 443
Saistības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	9 739 996	9 825 534
Saistības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	142 352	326 379
Saistības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	75 932	83 530
Kopā	9 958 280	10 235 443

14. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

LUMINO 1 1/2 18/10/21

2018. gada oktobrī Luminor Bank AS izdeva savu sākotnējo obligāciju Luminor Euro Medium Term Notes (EMTN) programmas ietvaros. Uzņēmums izdeva EUR 350 miljoni fiksētas procentu likmes obligācijas ar atmaksas termiņu 2021. gada oktobrī, ar gada kupona un procentu likmēm 1.50% apmērā. Ar obligāciju izdošanu nebija saistīti nekādi īpašie nosacījumi.

LUMINO 1 3/8 21/10/22

2019. gada jūnijā Luminor Bank AS izdeva obligāciju Luminor EMTN programmas ietvaros. Uzņēmums izdeva EUR 300 miljoni fiksētas procentu likmes obligācijas ar atmaksas termiņu 2022. gada oktobrī, ar gada kupona un procentu likmēm 1.375% apmērā. Ar obligāciju izdošanu nebija saistīti nekādi īpašie nosacījumi.

LUMINO 0.01 11/03/2025

2020. gada martā Luminor Bank AS izdeva sākotnējo nodrošināto obligāciju Luminor EMTN un nodrošināto obligāciju programmu ietvaros. Sabiedrība izdeva 500 miljoni fiksētas procentu likmes obligācijas ar atmaksas termiņu 2025. gada martā, ar gada kupona maksājumiem un gada procentu likmi 0.01% apmērā.

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
LUMINO 1 1/2 18/10/21		
Nominālā vērtība	350 000	350 000
Darījumi grupas ietvaros	-200	-1 000
Izmaksas amortizētajā vērtībā	-1 085	-1 269
Uzkrātie procenti	2 384	1 079
Izmaiņas posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā	1 501	2 982
Uzskaites vērtība	352 600	351 792
LUMINO 1 3/8 21/10/22		
Nominālā vērtība	300 000	300 000
Izmaksas amortizētajā vērtībā	-893	-982
Uzkrātie procenti	1 839	814
Izmaiņas posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā	-752	92
Uzskaites vērtība	300 194	299 924
Nodrošinātās obligācijas		
Nominālā vērtība	500 000	0
Izmaksas amortizētajā vērtībā	3 257	0
Uzkrātie procenti	3	0
Uzskaites vērtība	503 260	0
Kopā	1 156 054	651 716

15. CITAS FINANŠU SAISTĪBAS

tūkst. EUR	31. marts 2020	31. decembris 2019
Nepabeigtie maksājumi	52 649	41 865
Citi	370	3 438
Kopā	53 019	45 303

16. IESPĒJAMIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS

tūkst. EUR	31. marts 2020	31. decembris 2019
Ieķīlāti aktīvi		
Aizdevumi*	2 348 879	1 999 895
Kopā	2 348 879	1 999 895
Iespējamās saistības		
Sniegtās aizņēmumu saistības	1 225 039	1 134 434
Sniegtās finanšu garantijas	110 226	110 655
Izpildes garantijas	150 037	74 647
Citas sniegtas saistības	398 246	469 080
Kopā	1 883 548	1 788 816

* Ietver 528 500 tūkstošs EUR aizdevumu, kas ieķīlāts par nodrošināto obligāciju ietvaros.

17. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Lielākajai daļai Grupas aktīvu un saistību uzskaites vērtība ir saprātīgs to patiesās vērtības novērtējums. Ja nav iespējams noteikt finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, kas iegrāmatota finanšu stāvokļa pārskatā, pamatojoties uz aktīvo tirgu, tad to nosaka tādā veidā, kādā citi tirgus dalībnieki būtu izmantojuši tirgū nenovērojamus datus lai novērtētu aktīvus un saistības, tai skaitā ar risku saistītus pieņēmumus. Gadījumos, kad tirgū novērojami dati nav pieejami, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams ekspertu vērtējums. Šo finanšu pārskatu ietvaros norādīti tirgū nenovērojami dati nebija plaši izmantoti, jo Grupas finanšu stāvokļa pārskatā nav šādu finanšu aktīvu un finanšu saistību.

FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA, PIEMĒROJOT AMORTIZĒTAS IZMAKSAS

tūkst. EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31. marts 2020	31. marts 2020	31. decembris 2019	31. decembris 2019
Aktīvi				
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 755 941	2 755 941	2 924 019	2 924 019
Aizdevumi kredītiestādēm	109 048	109 048	141 645	141 645
Aizdevumi klientiem	9 927 897	10 027 176	10 222 547	10 324 772
Finanšu aktīvi kopā	12 792 886	12 892 165	13 288 211	13 390 436
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā				
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	271 580	271 580	980 692	980 692
Klientu noguldījumi	9 958 280	9 958 280	10 235 443	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	1 156 054	1 154 774	651 716	653 967
Pārējās finanšu saistības	53 019	53 019	45 303	45 303
Finanšu saistības kopā	11 438 933	11 437 653	11 913 154	11 915 405

Nākamajā tabulā ir apkopota Bankas patiesās vērtības hierarhija: finanšu aktīvi un saistības. Finanšu instrumenti ir sadalīti 3 patieso vērtību līmeņos:

- 1. līmenis - vienlīdzīgu aktīvu vai saistību kotētās (nekorģētās) cenas aktīvajos tirgos, kas Bankai ir pieejamas novērtējuma dienā. Aktīvā tirgū kotētā cena ir precīzākais patiesās vērtības noteikšanas veids, līdz ar to, gadījumos kad ir nepieciešams noteikt patieso vērtību – tā tiek izmantota nekorģēta.
- 2. Līmenis - vērtēšanas metodes kur analizējamie dati, atšķirībā no kotētajām cenām, kas iekļautas 1. līmenī, ir novērtējami gan aktīviem vai pasīviem, gan tieši vai netieši. Ja aktīvam vai pasīvam ir noteikts (līgumā noteikts) termiņš, 2. līmeņa datiem ir jābūt tirgū novērojamiem nozīmīgajā laika posmā no aktīva vai pasīva kopējā termiņa.
- 3. līmenis - vērtēšanas metodes, kur aktīvu vai saistību novērtējuma dati nav tirgu novērojami. Nenovērtējami dati var tikt izmantoti lai noteiktu patieso vērtību gadījumos kad tirgū novērojami dati nav pieejami, piemēram situācijā, kad aktīvu vai saistību tirgus aktivitāte novērtēšanas datumā ir ļoti zema. Tomēr patiesās vērtības noteikšanas mērķis paliek tas pats, t.i., cena novērtēšanas datumā no tirgus dalībnieka viedokļa, kurš tur aktīvu vai ir parādā saistības. Tāpēc nenovērojamiem datiem jāatspoguļo pieņēmumi, kurus tirgus dalībnieki izmantotu, nosakot aktīva vai saistības cenu, ieskaitot pieņēmumus par risku.

FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJA

Finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtējums, kas noteikts, pamatojoties uz patieso vērtību 2020. gada 31. martā, ir šāds:

Patiesās vērtības novērtējums, tūkst. EUR	Kotētās tirgus cenas aktīvajos tirgos (1. līmenis)	Nozīmīgi novērojami dati (2. līmenis)	Nozīmīgie nenovērojami dati (3. līmenis)	Kopā
Aktīvi				
Aktīvi, kuriem tiek piemērotas patiesās vērtības				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 755 941	0	0	2 755 941
Aizdevumi kredītiestādēm	109 015	33	0	109 048
Aizdevumi klientiem	0	0	10 027 176	10 027 176
Pārējie finanšu aktīvi			7 250	7 250
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti				
Parāda vērtspapīri	1 827	0	0	1 827
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Kapitāla instrumenti	0	3 551	0	3 551
Parāda instrumenti				
Valdības	228 721	0	0	228 721
Kredītiestādes	15 006	0	0	15 006
Citas finanšu institūcijas	0	0	12 956	12 956
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	51 103	1 014	52 117
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Kapitāla instrumenti	0	0	140	140
Parāda instrumenti	0	0	0	0
Kopā aktīvi	3 110 510	54 687	10 048 536	13 213 733
Saistības				
Saistības, kurām tiek atklātas patiesās vērtības				
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	76 463	195 117	0	271 580
Klientu noguldījumi	0	8 056 532	1 901 748	9 958 280
Emitētie parāda vērtspapīri	0	1 154 775	0	1 154 775
Nomas saistības	0	0	56 746	56 746
Citas finanšu saistības	0	0	53 019	53 019
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	43 145	2 186	45 331
Kopā saistības	76 463	9 449 569	2 013 699	11 539 731

Finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtējums, kas noteikts, pamatojoties uz patieso vērtību 2019. gada 31. decembrī, ir šāds:

Patiesās vērtības novērtējums, tūkst. EUR	Kotētās tirgus cenas aktīvajos tirgos (1. līmenis)	Nozīmīgi novērojami dati (2. līmenis)	Nozīmīgie nenovērojami dati (3. līmenis)	Kopā
Aktīvi				
Aktīvi, kuriem tiek piemērotas patiesās vērtības				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 924 019	0	0	2 924 019
Aizdevumi kredītiestādēm	141 596	49	0	141 645
Aizdevumi klientiem	0	0	10 324 772	10 324 772
Pārējie finanšu aktīvi			29 113	29 113
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti				
Parāda vērtspapīri	3 021	0	0	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Kapitāla instrumenti	0	4 033	0	4 033
Parāda instrumenti				
Valdības	195 989	0	0	195 989
Kredītiestādes	15 023	0	0	15 023
Citas finanšu institūcijas	0	0	12 851	12 851
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	58 087	1 130	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	0	0	140	140
Parāda instrumenti	0	0	0	0
Kopā aktīvi	3 279 648	62 169	10 368 006	13 709 823
Saistības				
Saistības, kurām tiek atklātas patiesās vērtības				
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	29 080	951 612	0	980 692
Klientu noguldījumi	0	8 074 410	2 161 033	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	0	653 967	0	653 967
Nomas saistības	0	0	57 051	57 051
Citas finanšu saistības	0	0	45 303	45 303
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	56 042	2 262	58 304
Kopā saistības	29 080	9 736 031	2 265 649	12 030 760

Patiesās vērtības novērtēšanai tika izmantotas šādas metodes un pieņēmumi:

Nekomerciālie finanšu aktīvi, kas obligāti tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (Pensiju fondi) - Valūtēšanas datuma metode tiek izmantota Luminor Pensions Estonia AS pārvaldīto pensiju fondu daļu iegādē, un tos sākotnēji atzīst iegādes vērtībā, kas ir patiesā par viņiem samaksātā vērtība. Pensiju fondu daļas tiek pārvērtētas atbilstoši faktiskajai neto aktīvu vērtībai bilances datumā. Patiesās vērtības novērtēšanai tika izmantotas šādas metodes un pieņēmumi:

- Nauda un naudas atlikumi centrālajās bankās - patiesā vērtība ir vienāda ar to uzskaites vērtību, jo aktīvus var realizēt par vienādu cenu sakārtotā darījumā;
- Parādi no citām kredītiestādēm - patiesā vērtība ir vienāda ar to uzskaites vērtību, jo aktīvus var realizēt par vienādu cenu sakārtotā darījumā;
- Aizdevumi klientiem - patiesā vērtība ir noteikta, diskontējot aplēstās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot bāzes likmi, ko izmanto banka (6M Euribor kā vidējo visiem aizdevumiem), kas tiek koriģēta ar kredītriska faktoriem. 2018. gadā Luminor izmantoja dažādas atšķirīgas pieejas patiesās vērtības noteikšanai (mantotajās organizācijās) un ka Luminor 2019. gadā ir centies saskaņot metodoloģijas dažādās ģeogrāfiskajās teritorijās. Pašreizējā pieeja ir saskaņā ar patiesās vērtības procedūru. Visām aizdevumu klasēm tiek piemērota tā pati vērtēšanas tehnika, un attiecīgi visas aizdevumu klases tiek klasificētas 3. patiesās vērtības līmenī;
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (parāda vērtspapīri) - Baltijas valstīs emitēto parāda vērtspapīru novērtēšanai, primārākās ir vietējā (Baltijas) tirgus cenas. Vietējā tirgus dalībnieki (pārsvarā bankas) publicē tirdzniecības piedāvājumus cenu, ienesīguma līkņu vai līdzīgā veidā. Ja vietējā tirgū ir vairāk nekā viens tirgus veidotājs, tiek izmantota vidējā pieprasījuma (Bid) cena, izmantojot Bloomberg datus. Ja parāda vērtspapīrs tiek emitēts ārpus Baltijas valstīm, vai nav pieejami vietējo tirgus veidotāju dati par attiecīgo vērtspapīru, vai arī šie dati ir neprecīzi vai nekorekti, attiecīgā parāda vērtspapīra cena tiek atvasināta no likvīda tirgus datiem, izmantojot avotus, piemēram, Bloomberg vai līdzīgus.
- Procentus pelnošu finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz diskontētām naudas plūsmām, izmantojot procentu likmes no posteņiem ar līdzīgiem atmaksas termiņiem un riska īpašībām. Saistību patiesā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot pieņēmumus, kurus izmantotu tirgus dalībnieki, nosakot saistību vērtību, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas viņu labākajās ekonomiskajās interesēs;
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (akcijas, parāda vērtspapīri):
 - Vietējo (Baltijas) tirgus veidotāju kotējumi ir vietējo akciju prioritārais avots. Tie ir vērtspapīri, kuriem aktīvs tirgus pastāv, pamatojoties uz apgrozījumu, kas nozīmē kotējumu pieejamību, ar kuriem tirgus dalībnieki veic darījumus vietējā akciju tirgū. Ārvalstu akciju kotējumus ņem no Bloomberg, piešķirot prioritāti primārajam tirgum, un pēc tam emitenta valstij, ja tur pastāv aktīvs tirgus. Pretējā gadījumā kā cenu noteikšanas avotu izmanto tirgu ar visaugstāko likviditāti (apgrozījumu). Ja kotējumi primārie datu avoti ir acīmredzami nepareizi vai nekorekti, attiecīgā kapitāla cena tiek iegūta no likvīdiem tirgus datiem izmantojot Bloomberg datu bāzi vai līdzīgu. Šādā veidā iegūtās cenas kritiski izvērtē Tirgus un likviditātes riska pārvaldības nodaļas eksperti kopā ar Bankas Finanšu instrumentu tirgus departamenta par kapitāla tirdzniecību atbildīgo dīleri. Nekomercēto uzņēmumu akcijas, kuriem nepastāv aktīvais tirgus, tiek novērtētas balstoties uz pēc iespējas nesenu uzticamu tirgus darījumu informāciju. Alternatīva pieeja akciju vērtības noteikšanai, būtu izmantot dividenžu diskontēšanas modeli. Kad nepastāv iespēja noteikt akciju vērtību izmantojot augstāk aprakstītās metodes, tiek pieprasīts un izmantots eksperta atzinums;
- Baltijas valstīs emitēto parāda vērtspapīru novērtēšanai, primārākās ir vietējā (Baltijas) tirgus cenas. Vietējā tirgus dalībnieki (pārsvarā bankas) publicē tirdzniecības piedāvājumus cenu, ienesīguma līkņu vai līdzīgā veidā. Ja vietējā tirgū ir vairāk nekā viens tirgus veidotājs, tiek izmantota vidējā pieprasījuma (Bid) cena, izmantojot Bloomberg datus. Ja parāda vērtspapīrs tiek emitēts ārpus Baltijas valstīm, vai nav pieejami vietējo tirgus veidotāju dati par attiecīgo vērtspapīru, vai arī šie dati ir neprecīzi vai nekorekti, attiecīgā parāda vērtspapīra cena tiek atvasināta no aktīvā tirgus informācijas izmantojot Bloomberg vai līdzīgus informācijas avotus. Atvasinātie finanšu instrumenti – novērtēšanā tiek izmantoti tirgus dati no finanšu datu piegādātājiem, darījumu platformām un trešo pušu novērtējumi.

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj pārsvarā vienkāršus instrumentus, ko novērtē izmantojot plaši pieņemtus modeļus. Novērtēšanas dati tiek iegūti no tirgus datiem;

- Kredītiestāžu aizdevumi un noguldījumi – uzskaites vērtība neatšķiras no patiesās vērtības. Cenas tiek noteiktas tirgus apstākļos. Sagaidāmās naudas plūsmas no saistībām no kredītiestādēm tiek diskontētas ar tādām pašām procentu likmēm kā kredīti. Aizdevumi no kredītiestādēm ir ilgtermiņa. Noguldījumi no kredītiestādēm ir prasījuma noguldījumi. Noguldījumu patiesā vērtība neatšķiras no uzskaites vērtības. Noguldījumu novērtēšana notiek izmantojot tirgus apstākļus un datus;
- Noguldījumi no klientiem – uzskaites vērtība tiek uzskatīta kā aptiesā vērtība ņemot vērā salīdzinoši mazos terminus;
- Emitētie parāda vērtspapīri - sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, no kuras atskaitītas darījuma izmaksas, un pēc tam tiek uzskaitīti amortizētajās izmaksās izmantojot efektīvo procentu likmi (EPL). Patiesā vērtība tiek noteikta diskontējot nākotnes naudas plūsmas, izmantojot tirgus procentu ienesīguma līkni.

18. SAISTĪTĀS PUSES

Puses uzskatāmas par saistītām, ja viena puse spēj kontrolēt otru pusi vai var būtiski ietekmēt otras puses finanšu vai darbības lēmumu pieņemšanu.

Saistītās puses ir akcionāri, uzraudzības padomes vai valdes dalībnieki, galvenais vadības personāls, viņu radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir kontrolējoša līdzdalība, kā arī saistītie uzņēmumi.

Tiešais Luminor Bank AS mātes uzņēmums ir Luminor Holding AS, kuru kontrolē BCP VII - ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. filiāle. BCP VII tiek uzskatīts par Luminor Bank AS galīgo mātes uzņēmumu un galīgo kontrolējošo vienību. Citi Luminor Holding AS akcionāri - Nordea Bank Abp un DNB BANK ASA - tiek uzskatīti par uzņēmumiem, kuriem ir būtiska ietekme uz Grupu. Plašāka informācija sniegta 1. pielikumā. Parastā uzņēmējdarbības gaitā ar saistītajām pusēm tiek noslēgti vairāki banku darījumi. Tie ietver aizdevumus, noguldījumus ārvalstu valūtas darījumos un finanšu instrumentus. Šie darījumi tika veikti ar komerciālajiem noteikumiem un pēc tirgus likmēm. 2020. gada 31. martā un 2019. gada 31. decembrī nav neviena nedroša saistīto pušu parāda, kā arī uzkrājumi nedrošiem parādiem

Saistīto pušu darījumu savstarpējo atlikumu un saistītie ieņēmumi un izdevumi bija šādi:

SAISTĪTO PUŠU DARĪJUMI

Tūkst. EUR	2020. g. 1. cet	2019. g. 1. cet.
Procentu ienākumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	38	395
Procentu izdevumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-3 616	-1 275
Neto komisijas naudas ienākumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-8	-30
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	6 762	4 079
Citi administratīvie izdevumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-4 365	-1 905
Citi izdevumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-2 275	-4 160
Kopā	-3 464	-2 896

tūkst. EUR	31.03.2020.	31.12.2019.
Kredīti kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	47 743	77 572
Aizdevumi klientiem		
Galvenie vadības darbinieki	686	697
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	37 118	46 519
Pārējie aktīvi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	3 450	199
Kopā aktīvi	88 997	124 987
Saistības pret kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	155 296	912 807
Klientu noguldījumi		
Galvenie vadības darbinieki	931	983
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	26 011	19 849
Citas saistības		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	2 525	1 345
Kopā saistības	184 763	934 984

Maksājumi galvenajiem vadības darbiniekiem 2020. gada 1.ceturksnī sastādīja 537 tūkstošus EUR (2019. gada 1.ceturksnī: 385 tūkstoši EUR).

2020. gada 31. martā aizdevumi un avansi asociētajiem uzņēmumiem ALD Automotive (3 uzņēmumi) bija 15 209 tūkstoši EUR (2019. gada 31. decembrī: 15 919 tūkstoši EUR), noguldījumi – 1 628 tūkstoši EUR (2019. gada 31. decembrī: 985 tūkstoši EUR), procentu ienākumi 2020.gada pirmajā ceturksnī bija 8 tūkstoši EUR (2019.gada pirmajā ceturksnī: 4 tūkstoši EUR) un neto komisijas ienākumi par 2020.gada pirmo ceturksni bija 1 tūkstotis EUR (2019.gada pirmajā ceturksnī: 1 tūkstotis EUR).

19. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA SEGMENTIEM

DARBĪBAS SEGMENTU SNIEGUMA NOVĒRTĒŠANA

Novērtēšanas principi un sadalījums starp darbības segmentiem ņem vērā informāciju, kas sniegta galvenajam lēmumu pieņēmējam (Chief Operating Decision Maker) atbilstoši standarta IFRS 8 prasībām. Luminor galvenais lēmumu pieņēmējs ir Grupas Valde. Valde uzrauga tās struktūrvienību atsevišķos darbības rezultātus, lai pieņemtu lēmumus par resursu sadali un snieguma novērtēšanu. Segmenta sniegums tiek izvērtēts, pamatojoties uz pamatdarbības peļņu vai zaudējumiem, un tiek noteikts konsekventi saskaņā ar konsolidētajos finanšu pārskatos norādīto pamatdarbības peļņu vai zaudējumiem. Procentu ienākumi tiek atspoguļoti ar atskaitītiem izdevumiem atbilstoši iekšējo maksājumu transfertcenām, jo vadība galvenokārt paļaujas uz neto procentu ieņēmumiem visās produktu kategorijās kā galveno snieguma novērtējumu. Komisijas naudas ienākumus segmenta sniegumam norāda kā neto vērtību bez izdevumiem, un norādot segmentu vērtības tiek nošķirtas dažādas produktu kategorijas.

Finanšu rezultāti ir uzrādīti trim galvenajiem darbības segmentiem: korporatīvo klientu segments, privātpersonu segments un aktīvu pārvaldīšanas segments. Par darbības segmentiem tiek ziņots atbilstoši CODM sniegtajiem iekšējiem pārskatiem. Korporatīvās bankas segments iekļauj biznesa klientus, kuriem ir nozīmēts atbildīgais attiecību menedžeris un visi līzings klienti, kuriem nav bankas attiecības. Privātpersonu segments iekļauj biznesa klientus kuriem nav atbildīgais attiecību vadītājs un privātpersonas, kas nav iekļautas ieguldījumu pārvaldības segmentā. Ieguldījumu pārvaldības segments sniedz pakalpojumus turīgām privātpersonām un ar šīm personām saistītām holdinga sabiedrībām. Citu darbības segmentu rezultāti tiek iekļauti segmentā "Citi".

Segmenta rezultātus veido klientu saistītie ienākumi un izdevumi atbilstoši to segmentiem (tostarp iekšējo maksājumu transfertcenas rezultāts starp darbības segmentiem un citu segmentu), kā arī klientu līmenī neregistrētie ienākumi un izdevumi, kas tiek sadalīti starp darbības segmentiem izmantojot iekšēji apstiprināto mehānismu. Tikai tie aktīvi un saistības, kas attiecas uz attiecīgajā darbības segmentā ietilpstošu klientu, tiek norādīti pie attiecīgajiem segmentiem, citi bilances posteņi tiek norādīti pie segmenta "Citi".

Sākot ar 2020. gada pirmo ceturksni, tika nolemts pārcelt klientus ar līzina saistībām, bet bez saistībām ar bankas filiālēm, no Cita segmenta uz Korporatīvo klientu segmentu, atbilstoši koriģējot salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. Sākot ar 2020. gada pirmo ceturksni, Luminor sāka piemērot izmaksu aprēķināšanu pēc darbības jomām, lai alocētu personāla izmaksas, administratīvās izmaksas un nolietojuma izmaksas starp darbības segmentiem, un korekcijas tika veiktas arī 2019. gada izmaksu segmentiem.

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
2020. g. 1. cet					
Grupa					
Neto procentu ienākumi	30 437	27 688	1 789	-5 834	54 080
Neto komisijas naudas ienākumi	6 574	10 508	504	184	17 770
Tirdzniecības darbību ienākumi	3 059	1 285	94	3 363	7 801
Citi darbības ienākumi	773	407	0	-578	602
Ienākumi kopā	40 843	39 888	2 387	-2 865	80 253
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-24 978	-41 726	-2 093	142	-68 653
Neto vērtības samazinājums (zaudējumi / reverss) no aizdevumiem klientiem	-23 857	-3 727	-343	1 516	-26 411
Citi	0	0	0	-4 154	-4 154
Peļņa (zaudējumi) pirms nodokļiem	-7 992	-5 565	-49	-5 359	-18 965

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
31.03.2020.					
Grupa					
Aizdevumi un debitoru parādi	4 700 796	5 330 415	82 017	-185 331	9 927 897
Kopā aktīvi	4 700 796	5 330 415	82 017	-185 331	9 927 897
Klientu noguldījumi	4 934 973	4 083 954	920 939	18 414	9 958 280
Kopā saistības	4 934 973	4 083 954	920 939	18 414	9 958 280

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
2019. g. 1. ceturksnis					
Grupa					
Neto procentu ienākumi	34 582	26 650	1 982	600	63 814
Neto komisijas naudas ienākumi	6 945	10 648	532	589	18 714
Tirdzniecības darbību ienākumi	2 930	1 468	96	2 608	7 102
Citi darbības ienākumi	312	208	0	2 122	2 642
Ienākumi kopā	44 769	38 974	2 610	5 919	92 272
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-26 541	-38 842	-2 406	133	-67 656
Neto vērtības samazinājums (zaudējumi / reverss) no aizdevumiem klientiem	1 130	6 430	39	-323	7 276
Citi	0	0	0	-3 882	-3 882
Peļņa pirms nodokļiem	19 358	6 562	243	1 847	28 010

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
31.12.2019.					
Grupa					
Aizdevumi un debitoru parādi	4 925 549	5 401 323	82 047	-186 372	10 222 547
Kopā aktīvi	4 925 549	5 401 323	82 047	-186 372	10 222 547
Klientu noguldījumi	5 094 953	4 185 510	945 223	9 756	10 235 443
Kopā saistības	5 094 953	4 185 510	945 223	9 756	10 235 443

20. NOZĪMĪGI NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA

Lai sagatavotos efektīvai un prasmīgai rīcībai, radoties papildus darba slodzei, kuru varētu izraisīt COVID-19 ekonomiskā ietekme, un atbalstītu mūsu klientus arī sarežģītākajos gadījumos, no 2020. gada 1. maija ir izveidota Kredītu konsultāciju un Pārstrukturēšanas nodaļa. Tā ir pagaidu vienība, kuras plānotais ilgums ir 18 mēneši, ar 6 mēnešu pagarināšanas iespēju, lai atbalstītu komandas, kas darbojas šajā sfērā. Jaunās nodaļas vadītāja ir Solvita Deglava. Viņai ir liela pieredze pārstrukturēšanas jomā, kā arī ir strādājusi šajā statusā vairākās citās bankās.

KONTAKTINFORMĀCIJA

Luminor Bank AS

Atrašanās vieta	Liivalaia 45 10145 Tallinn Estonia
Reģistrācijas valsts	Igaunijas Republika
Nodarbošanās veids:	Kredītiestāde
Komercreģistra kods	11315936
Tālrunis	+372 628 3300
Fakss	+372 628 3201
Nordea SWIFT/BIC	NDEAEE2X
DNB SWIFT/BIC	RIKOOE22
Tīmekļa vietne	www.luminor.ee
E-pasta adrese	info@luminor.ee
Finanšu pārskata datums	2020. gada 31. marts
Pārskata periods	01.01.2020 – 31.03.2020
Pārskata valūta	Eiro