

STARPPOSMA PĀRSKATS

PAR 2020. GADA

3. CETURKSNI

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



SATURS

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS.....	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
STARPPOSMA SAĪŠINĀTIE KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI.....	23
STARPPOSMA SAĪŠINĀTO KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI.....	29
KONTAKTINFORMĀCIJA	69

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS

Lai gan vasaras mēnešos bija novērojamas dažas iepriecinošas tendences, šā gada trešā ceturkšņa rezultātus atkal ietekmēja COVID-19. Mūsu darbinieku un klientu veselība un drošība joprojām ir bankas prioritāte, vienlaikus bankas stabils finansiālais stāvoklis dod iespēju sniegt atbalstu Luminor klientiem. Esam stiprinājuši savu organizatorisko kapacitāti un pastāvīgi strādājam pie dažādiem scenārijiem, analizējot, kā šī krīze varētu attīstīties un kādas varētu būt tās ekonomiskās sekas.

Baltijas valstu ekonomikas, sākoties pandēmijai, bija pietiekami spēcīgas, lai spētu saglabāt stabilitāti un pielāgoties situācijai labāk nekā citas eirozonas valstis un piedzīvoja vismazāko ekonomisko lejupslīdi ES ietvaros. Sadarbība starp valsts un privāto sektoru bija veiksmīga, kas ļāva sniegt savlaicīgu nepieciešamo atbalstu klientiem. pierādot, ka sadarbojoties ir iespējams sasniegt labus rezultātus.

Arī otrajā pusgadā Luminor turpināja darboties ar spēcīgu finansējuma bāzi un uzlabotu rentabilitāti. Līdz septembra beigām bankas ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars sarucis līdz 3,7% no kredītportfeļa apjoma. Kredītu un noguldījumu attiecība gada laikā uzlabojās no 108% līdz 87%. Uzlabota finansējuma struktūra un laika gaitā samazināts kredītu portfēļa apjoms ir ļāvis Luminor kopš 2020. gada septembra beigām kļūt par pilnībā pašfinansētu banku ar atmaksātu finansējumu no tās līdzšinējām mātes bankām.

Virzību uz pilnīgi neatkarīgu organizāciju veicināja arī Bankas procesu atdalīšana no DNB un Nordea sistēmām visās trīs Baltijas valstīs. Latvijā un Lietuvā jau šobrīd darbojas neatkarīgas tehnoloģiju platformas. Lai šī gada beigās varētu veikt visu Luminor bankas Igaunijas klientu datu pārcelšanu uz jaunu platformu, jau šī gada trešajā ceturksnī iekšējiem izmēģinājuma lietotājiem tika palaista jaunā bankas platforma.

Gada trešajā ceturksnī Luminor Privātpersonu pakalpojumu segmenta darbība bija vērsta uz biznesa izaugsmi un klientu pieredzes uzlabošanu. Par pozitīvām tendencēm tirgū un kopumā liecināja klientu interese par hipotekārajiem kredītiem, kas bija lielāka nekā laika posmā pirms pandēmijas, kā arī patēriņa kredītu izsniegšanas apjomi šā gada 3. ceturksnī, kas sasniedza pirms pandēmijas līmeni. Privātpersonu pakalpojumu segmentā noguldījumu apjoms pieauga par 41 miljonu eiro, kas ir būtisks pieaugums, salīdzinot ar 24 miljonu eiro kritumu līdzvērtīgā periodā pērn. Šā gada 3. ceturksnī Luminor bankas Korporatīvo pakalpojumu segmenta kredītportfelis palielinājās par 78 miljoniem eiro. Tika izsniegti vairāki lieli aizdevumi investīcijām. Trešajā ceturksnī arī Private Banking segmentā jeb ieguldījumu pārvaldē ievērojami pieauga investīciju apjoms – ieguldījumu aktīvie pieauga par 13%, salīdzinot ar 2019. gada attiecīgo ceturksni, un par 8%, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni. Pensiju aktīvi palielinājās par 6% salīdzinājumā ar gadu iepriekš un par 1,8% – salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Proaktīva un nepārtraukta finanšu noziegumu novēršana un atklāšana pastāvīgi ir Luminor uzmanības centrā. 2020. gada trešajā ceturksnī pilnveidojot finanšu noziegumu un sankciju risku pārvaldību tika izveidota Klientu riska vadības pārvalde. 2020. gada trešajā ceturksnī tika ieviests arī uzlabots risinājums darījumu uzraudzībai tiešsaistē.

Luminor stāsts ir par pārmaiņām. Trīs gadu laikā kopš Luminor izveides esam piedzīvojuši nebijušu transformāciju. Mūs gaida vēl viens apjomīgs darbs, proti, bankas klientu datu pārņemšana Igaunijā uz jauno platformu un jaunajiem banku pakalpojumu kanāliem. Tad arī mēs būsīm sasnieguši ilgi gaidīto brīdi, kad varēsim sākt nākamo pārveides posmu – izaugsmes attīstību.

Luminor izveides process ir devis vienreizēju un dinamisku pieredzi. Reizēm ir jānodod stafete, lai spētu saglabāt tempu un enerģiju, kas nepieciešama šim ceļojumam. Lai Luminor būtu labākais iespējamais vadītājs ar prasmēm, pieredzi un enerģiju, kas vislabāk atbilst mūsdiānājam pārveides posmam, es ierosināju Padomei sākt meklēt vadītāju, kas vadītu Luminor darbību nākamajos attīstības posmos.

Uzskatu, ka jaunais Luminor valdes priekšsēdētājs Pīters Boseks, kas stāsies amatā ar jauno gadu, ir lieliski piemērots nākamā bankas pārveides posma vadīšanai, kā arī šim biznesam kopumā, un banka turpinās viņa vadībā attīstīties, no kā lielākie ieguvēji būs mūsu klienti.

Luminor turpinās darboties kā spēcīga Baltijas banka. Mēs esam banka, kas tika izveidota vietējiem klientiem un sabiedrībai, mēs turpināsim ieguldīt visu enerģiju, lai nepārtraukti uzlabotu klientu pieredzi, kā arī attīstītu savus piedāvātos produktus un pakalpojumus. Vēlos pateikties mūsu komandai, klientiem un investoriem, ka viņi ir izvēlējušies Luminor par savu partneri šajā ceļojumā.

Tas ir bijis liels pagodinājums.

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 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. Konsorcijs ir vienojies ar Nordea par tai piederošo atlikušo akciju iegādi turpmākajos gados.

Luminor ir trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijā ar aptuveni 900 tūkstošiem klientu, 2 355 darbiniekiem, kā arī 16,3% tirgus daļu noguldījumos un 17,4% tirgus daļu kredītēšanā 2020. gada septembra beigās. Luminor pašu kapitāls sastāda 1,6 miljardus eiro, pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1) – 22 %. Luminor pamatdarbība ir pakalpojumu sniegšana uzņēmīgiem cilvēkiem Baltijas valstīs, galvenokārt koncentrējoties uz vietējiem uzņēmumiem un finansiāli aktīviem cilvēkiem.

Luminor saviem klientiem piedāvā plašu produktu un pakalpojumu klāstu dažādos izplatīšanas kanālos – gan digitāli, gan klātienē, tostarp 34 klientu apkalpošanas centros Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, no kuriem septiņi ir uzņēmīgo centri. Luminor Baltijas valstīs ir 363 bankomāti. Sadarbībā ar citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem banka piedāvā iespēju izmantot papildu pakalpojumus vēl 100 citos bankomātos.

2020. gada 30. septembrī				
	<i>Igaunija</i>	<i>Latvija</i>	<i>Lietuva</i>	Kopā
Klientu skaits	~128 000	~219 000	~550 000	~897 000
Tirgus daļas				
<i>Kreditēšana</i>	12,2%	22,0%	19,5%	17,4%
<i>Noguldījumi</i>	9,3%	15,8%	22,0%	16,3%
Klientu apkalpošanas centru skaits, tostarp uzņēmīgo centri	8	10	16	34
Darbinieku skaits	566	831	958	2 355

Makroekonomiskais pārskats

Koronavīrusa izplatībai Baltijas valstīs ir bijuši mazāki apmēri, nekā vidēji eirozonas valstīs. Attiecīgi COVID – 19 ietekme uz visu trīs valstu ekonomiku bijusi mazāka nekā citur Eiropā. Gada otrajā ceturksnī reālais IKP gada samazinājās par 6,5% – Igaunijā, par 8,6% – Latvijā un par 4,0% – Lietuvā, salīdzinot ar vidējo kritumu 14,7% apmērā eirozonā. Neskatoties uz koronavīrusa radīto nenoteiktību, Privātpersonu pakalpojumu apjoms Igaunijā un Lietuvā jau maijā pārsniedza iepriekšējā gada līmeni, bet Latvijā jūnijā tas pārsniedza pat pirmskrīzes līmeni. Rūpnieciskā ražošana augustā Igaunijā gada laikā samazinājās par 5%, Latvijā – par 3%, savukārt Lietuvā tās apjomi bija par 2,1% lielāki nekā pērn. Salīdzinājumam – eirozonā ražošanas apjomi samazinājās par 7%.

Patērētāju uzticība balstījās uz spēcīgākām bilancēm laikposmā pirms pandēmijas, pateicoties uzkrātajiem līdzekļiem un nelielajam aizņemtā kapitāla īpatsvaram, sociālajiem transfēriem un algu pieaugumam. Pašreizējās pandēmijas laikā nebija jānovērš ārējā nelīdzsvarotība, jo pēdējās desmitgades laikā Baltijas valstīs ir bijuši būtiski ārējie proficīti un gandrīz

līdzsvarota budžeta pozīcija. Tomēr ilglietojamu patēriņa preču iegāde joprojām atpaliek no vispārējās ekonomikas rādītājiem. Jaunu automobiļu pārdošanas apjomi pašlaik ir samazinājušies vidēji par 30%.

Nākotnē Baltijas valstu atvērto ekonomiku atveseļošanās iespējas būs atkarīgas no globālās ekonomikas un galveno Eiropas eksporta tirgu atveseļošanās gaitas. Atveseļošanas sekmēs būtisks fiskālais atbalsts, nefinanšu sektors un valsts likviditātes rezerves, kā arī ES pandēmijas fondi un struktūrfondi. Nākotnes izaugsmes perspektīvu radīšanā izšķiroša nozīme būs arī labi kapitalizētajai finanšu nozarei, kurai ir atļauts refinansēt aizdevumus un piešķirt jaunus kredītus nefinanšu sektoram. Pat ja tiks ieviesti būtiski diskrecionāri fiskālie stimuli, Baltijas valstu parādsaistību līmenis saglabāsies starp zemākajiem eirozonas dalībvalstu līmeņiem.

COVID-19 ietekme uz Luminor

Šā gada 3. ceturksnī mēs turpinājām īstenot visus nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu mūsu darbinieku, klientu drošību, un labklājību COVID-19 pandēmijas laikā. Tas ietver attālinātu darbu, papildu uzmanību un nodrošinājumu higiēnas un dezinfekcijas līdzekļu pieejamībai mūsu birojos un klientu apkalpošanas centros, kā arī aizsargaprīkojuma nodrošināšanu darbiniekiem, kuri aplāpo klientus.

Mēs aktīvi turpinājām reklamēt attālinātos pakalpojumus un ieviesām iepriekšējas rezervācijas apmeklētājiem savos klientu apkalpošanas centros, lai samazinātu fiziskos kontaktus un mazinātu inficēšanos risku ar COVID-19. Lai atvieglotu iepriekšējas rezervācijas sistēmu klientu apkalpošanas centru, esam paplašinājuši savu attālināto pakalpojumu klāstu – tagad klienti uz lielāko daļu jautājumu var saņemt atbildes attālināti.

Visi Luminor darbinieki tiek regulāri informēti par visām aktuālajām vadlīnijām, ierobežojumiem un ieteikumiem, lai pasargātu gan sevi, gan klientus un lai palīdzētu novērst vīrusa izplatīšanos.

Mēs rūpīgi uzraugām situāciju un spējam ātri pielāgot savu darbu un procesus, ja pandēmijas dēļ mums tas būtu jādara.

Visā pandēmijas laikā Luminor ir sniedzis atbalstu klientiem, kad vien tas ir bijis nepieciešams, tostarp ieviešot pagaidu pagarinājumus kredītu pamatsummas maksājumiem pēc klientu pieprasījuma. Līdz 2020. gada trešā ceturksņa beigām visās Baltijas valstīs Luminor piešķirto kredītbrīvdienu apjoms korporatīvajiem klientiem veidoja – 14,5% no korporatīvo aizdevumu portfeļa, kas ir par 0,2% mazāk nekā koriģētajā otrajā ceturksnī, un privātpersonām – 8,4% no hipotekāro kredītu portfeļa, kas ir par 0,3% vairāk nekā šī gada otrajā ceturksnī.

Biznesa attīstība

Luminor pārveide turpinājās arī šī gada trešajā ceturksnī. Bankas darbībā tika veikti daži papildu uzlabojumi, lai tā būtu efektīvāka un lai sagatavotos nākamajam attīstības posmam.

Esam pārvirzījušies, atdalot pakalpojumu sniegšanu no DNB un Nordea sistēmām visās trīs valstīs. Latvijā un Lietuvā Luminor jau ir pabeidzis klientu datu pārcelšanu uz vienotu bankas platformu, kļūstot pilnībā neatkarīga no DNB vai Nordea sistēmām. Notiek darbs pie vēsturisko datu migrācijas un sistēmu ekspluatācijas pārtraukšanas.

Lai šī ceturtajā ceturksnī varētu veikt visu Luminor bankas Igaunijas klientu datu pārcelšanu uz jaunu platformu, jau šī gada trešajā ceturksnī tika veikti sagatavošanās darbi, lai oktobrī uzsāktu atjauninājumu, un iekšējiem izmēģinājuma lietotājiem tiktu palaista jaunā bankas platforma.

PRODUKTI UN DIGITĀLĀ ATTĪSTĪBA

Gada trešajā ceturksnī turpinājām paplašināt un stiprināt risinājumus, kas sniedz iespēju kļūt par bankas klientu attālināti. Risinājumi ir jau ieviesti Latvijā un Lietuvā; tagad tāda iespēja ir arī privātiem klientiem Igaunijā. Visās trijās valstīs ir ieviesti tehniskie un procesu uzlabojumi, lai uzlabotu klientu pieredzi un pakalpojumu kvalitāti. Līdz 2020. gada septembra beigām privāto klientu īpatsvars, kuri izmantoja iespēju kļūt par klientiem attālināti, pieauga līdz 18%.

Luminor Investoru platforma, kas tika ieviesta pagājušā gada beigās Latvijā un Lietuvā un gada sākumā Igaunijā, šā gada trešā ceturkšņa beigās bija piesaistījusi jaunus aktīvus 28 miljonus eiro apmērā.

Esam noslēguši 315 līgumus ar klientiem par e-komercijas risinājuma pieslēgšanu (e-Commerce Gateway), kas biznesa klientiem tika ieviesta 2020. gada pirmā ceturkšņa beigās. E-komercijas risinājums nodrošina karšu pieņemšanas pakalpojumus, kas ļauj uzņēmumiem pieņemt VISA un Mastercard kartes; tas izmanto lielāko banku Open Banking lietojumprogrammu saskares (API) maksājumu veikšanai no konta uz kontu.

PRIVĀTPERSONU PAKALPOJUMU SEGMENTS

Trešajā ceturksnī Privātpersonu pakalpojumu segmentā uzmanība tika pievērsta trīs galvenajiem aspektiem – hipotekārajiem un patēriņa kredītiem, kā arī jaunu klientu piesaistei.

Jauno hipotekāro kredītu darījumu apjoms salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni pieauga par 6%. Klientu interese par hipotekārajiem kredītiem bija lielāka nekā pirms pandēmijas, ko veicināja COVID-19 ietekmes dēļ uzlikto ierobežojumu samazināšana no jauna izsniegtajiem kredītiem. Lai pielāgotos tirgus situācijai, tika izstrādāta jauna kredītriska stratēģija, vienlaikus nepārtraukti uzlabojot jauno un esošo klientu pieredzi kredītēšanas konsultācijās, pieteikšanās procesā un mijiedarbībā saistībā ar līgumiem.

Patēriņa kredītu darījumu apjoms šā gada 3. ceturksnī pieauga līdz pirms COVID laika līmenim. Jauno darījumu apjomi salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni palielinājās par 3 miljoniem eiro. Tika ieviesta jaunā kredītriska stratēģija, kā arī samazināti kredītēšanas ierobežojumi COVID-19 dēļ. Noguldījumi pieauga par 41 miljonu eiro, salīdzinot ar 24 miljoniem eiro līdzvērtīgā periodā pērn.

Vasarā pandēmijai stabilizējoties, gada trešajā ceturksnī tika uzsākta patēriņa kredītu kampaņa mājokļu uzlabošanai. Tika uzsākta privāto klientu piesaistišanas kampaņa, kas popularizēja jauno Luminor Black norēķinu karti un iespēju kļūt par klientu attālināti Latvijā un Lietuvā.

Klientu apkalpošanas centri Liepā un Jūrmā, Lietuvā tika pārcelti un atklāti jaunā koncepta klientu apkalpošanas centrā Paupys. Klientu ērtībām jaunajā apkalpošanas centrā ir iespējams saņemt ne tikai finanšu konsultācijas, bet izmantot telpas arī tikšanās vai pasākumu un semināru rīkošanai.

Gada trešajā ceturksnī Privātpersonu pakalpojumu segmentā turpinājās pārveides process, lai atbalstītu nākamo bankas izaugsmes posmu un veltītu galveno uzmanību ikdienas digitālajiem pakalpojumiem, reorganizējot klientu apkalpošanas procesu un konsultēšanas koncepciju, kā arī optimizējot apkalpošanas kanālus un organizatorisko struktūru.

KORPORATĪVO PAKALPOJUMU SEGMENTS

Bankas Korporatīvo pakalpojumu segments trešajā ceturksnī veicināja tirgus aktivitātes, palielinot kredītēšanas apjomu par 78 miljoniem eiro. Veselīgā tempā palielinājās kredītlīniju izmantošana, īpaši pateicoties graudu vairumtirgotāju sezonālajai aktivitātei. Tika piešķirti vairāki jauni, lieli investīciju aizdevumi, īpaši komercīpašumu segmentā.

Noguldījumu apjoms palielinājās par 718 miljoniem eiro, pateicoties ievērojamajam valsts sektora noguldījumu pieaugumam. Lielākajiem noguldītājiem tika paziņots par negatīvo noguldījumu likmju ieviešanu septembrī, un tās sāka piemērot no 2020. gada 1. oktobra.

IEGULDĪJUMU PĀRVALDĪBA

Pensiju aktīvi sasniedza 1,4 miljardus eiro, kas bija par 6% vairāk nekā gadu iepriekš, un par 1,8% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Gada trešā ceturkšņa beigās Luminor bija aptuveni 289 000 klientu 2. pensiju līmenī un 62 000 – 3. pensiju līmenī.

2020. gada trešajā ceturksnī Private banking segmentā būtiski pieauga investīciju apjoms. Ieguldījumu aktīvi palielinājās par 13% salīdzinājumā ar līdzvērtīgu periodu 2019. gadā un par 8% – salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.

Luminor Investoru platforma un portfeļa pārvaldība turpina piedāvāt vēlamos ieguldījumu pakalpojumus kopā ar kvalitatīviem ieguldījumu pārvaldības pakalpojumiem.

KORPORATĪVĀ SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

Luminor darbinieku un klientu drošība, kā arī labklājība 2020. gada trešajā ceturksnī arī turpmāk būs mūsu galvenā prioritāte visās bankas darbībās. Korporatīvās sociālās atbildības uzmanības lokā bija arī attālināto pakalpojumu un e-komercijas veicināšana un atbalstīšana.

Gada trešajā ceturksnī Luminor turpināja sociālu projektu, ieguldot un izveidojot īpašu zināšanu-mācību centru, lai atbalstītu lokālo uzņēmumu un organizāciju zināšanas, kā arī aktivitātes tiešsaistē un e-komercijas attīstībā.

Latvijas Etnogrāfiskā brīvdabas muzeja rīkotais ikgadējais gadatirgus šogad atzīmētu jau 50. jubilejas sezonu, taču pulcēšanās ierobežojumu dēļ gadatirgus norise tika pārcelta uz 2021. gadu. Pateicoties Luminor bankas iniciatīvai un atbalstam, ir tapis jauns tirgošanās portāls www.egadatirgus.lv, nodrošinot pircējiem iespēju iegādāties vietējo amatnieku un mājažotāju preces un tirgotājiem pārdot jau saražoto. Pasākumam reģistrējušies 178 tirgotāji un 15 000 unikālo apmeklētāju.

Lai veicinātu plašākas diskusijas par Vides, sociālās un pārvaldības (ESG) izveidi, Luminor piedalījās ESG integrācijas pētījumā, kas pēc Eiropas Komisijas iniciatīvas tika veikts visās ES valstu bankās.

Lai turpinātu vienlīdzības un daudzveidības veicināšanu darbavietā, šā gada trešajā ceturksnī Luminor pieņēma atjauninātu Vienlīdzības, nediskriminācijas un daudzveidības politiku.

Tika pievērsta īpaša uzmanība un tika veikta aktīva sabiedrības un klientu izglītošana par informācijas drošības un datu aizsardzības jautājumiem, tika izplatīta informācija par iespējamiem mūsdienu krāpniecības veidiem un formām.

Lai uzlabotu pārvaldību, šī joma trešajā ceturksnī nonāca valdes priekšsēdētāja tiešā uzraudzībā, kas šai svarīgajai jomai nodrošinās pastiprinātu uzmanību. Korporatīvās pārvaldības jomā tika veiktas korekcijas, lai tā atbilstu jaunajai riska politikai un atbalstītu jauno piemērotības novērtēšanas procesu.

AR FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANU SAISTĪTIE PASĀKUMI

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 vērsts 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 trešajā ceturksnī Luminor turpināja uzlabot savu finanšu noziegumu riska pārvaldības sistēmu ar mērķi novērst, atklāt, pārvaldīt un ziņot par iespējamiem finanšu noziegumu riskiem, tādējādi atbalstot bankas konservatīvo pieeju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un finanšu noziegumu novēršanā. Minēto sistēmu veido finanšu noziegumu atklāšanas tehnoloģija, politika un procedūras, risku novērtējums, mācības, izpratnes veicināšana, kā arī pastāvīga jaunu un nebijušu finanšu noziegumu risku uzraudzība.

Sākot ar gada trešo ceturksni, Luminor ir pārveidojis Klientu datu kvalitātes biroju par Klientu risku vadības pārvaldi, nodalot pienākumus starp pirmo un otro aizsardzības līniju, lai pilnveidotu operatīvo kontroli finanšu noziegumu novēršanā un korektu riska pārvaldības praksi, kas saskaņota ar atbilstošo pārvaldības sistēmu.

Uz Luminor attiecas plašs juridisko prasību klāsts, tāpēc esam pārredzami visās savās darbībās un cieši sadarbojamies ar uzraudzības un pārvaldes iestādēm. Luminor ievēro starptautiskās vadlīnijas, ieteikumus un standartus, ko izdod regulatīvās un uzraudzības iestādes, attiecīgās starptautiskās organizācijas, kā arī lokālās banku asociācijas un Finanšu izlūkošanas dienesti katrā Baltijas valstī.

Luminor pastāvīgi veic ieguldījumus sistēmu stiprināšanā, kā arī un procesu uzlabošanā, lai pielāgotos pastāvīgi mainīgajai videi. Tam labs piemērs ir 2020. gada trešajā ceturksnī uzlabotais tiešsaistes darījumu uzraudzības risinājums. Banka turpina attīstīt kopējo uzraudzības un monitoringa risinājumu visās trīs Baltijas valstīs un ir paredzējusi vairākus papildu pasākumus, kas tiks īstenoti 2020. un 2021. gadā.

Luminor uzskata, ka izpratnes veicināšanas pasākumi ir svarīga finanšu noziegumu riska pārvaldības sastāvdaļa. Gada trešajā ceturksnī tika organizēti 16 izpratnes veicināšanas pasākumi, kas saistīti ar AFC un korporatīvās atbilstības jomām par 11 dažādām tēmām.

CITI NOTIKUMI

2020. gada 1. augustā amatu Luminor Bank AS padomē atstāja Johans Pedersons Lilliehoks (*Johan Pedersson Lilliehöök*). 2020. gada 26. augustā Padomē kā Blackstone akcionāru pārstāvis tika iecelts Matīss Faveto (*Mathias Favetto*).

2020. gada 1. septembrī Indreks Heinlo (*Indrek Heinloo*) ir atstājis Programmu biroja direktora un Luminor Bank AS valdes locekļa amatu. Pēc Luminor Jaunās bankas programmas, kas ir gandrīz pabeigta, Programmu birojs ir apvienots ar Informācijas Tehnoloģiju nodaļu tās pašreizējā vadībā.

2020. gada 18. septembrī tika paziņots, ka no 2021. gada 1. janvāra – pirms nākamā Luminor attīstības posma, valdes priekšsēdētājs Erki Rāzuke atstās darbu Grupā. Luminor no 2021. gada 1. janvāra ir iecelts jauns valdes priekšsēdētājs – Pīters Boseks. Šajā starpposmā Erki Rāzuke turpinās vadīt uzņēmumu.

NOTIKUMI PĒC 30. SEPTEMBRA

Jonas Eriksons (*Jonas Eriksson*) atstāja Luminor Bank AS finanšu direktora (CFO) un valdes locekļa amatu 2020. gada 10. oktobrī. Banka paziņoja par Eriksona lēmumu atstāt amatu 2020. gada 17. augustā. Bankas padome ir uzsākusi jauna finanšu direktora atlases procesu. Līdz jaunā finanšu direktora iecelšanai valdes priekšsēdētājs Erki Rāzuke pārraudzīs bankas finanšu funkcijas valdes līmenī. Viņu atbalstīs Finanšu pārvaldes vadītājs Ulofs Sundblads (*Olof Sundblad*), kurš pagaidu periodā pildīs finanšu direktora pienākumus.

2020. gada 1. oktobrī Private Banking tika apvienots ar Privātpersonu pakalpojumu pārvaldi ar tās pašreizējo vadību.

Laika posmā no gada trešā ceturkšņa beigām līdz pārskata datumam Luminor pārtrauca aizdevuma līgumu, tādā veidā samazinot ienākumus nenesošo aizdevumu portfeli par 40 miljoniem eiro. Tā rezultātā iepriekš atzītie kredītu zaudējumi samazinājās par 9 miljoniem eiro.

Finanšu rezultāti

Gada trešā ceturkšņa neto peļņa bija 22,2 miljonu eiro jeb par 5,3 miljoniem eiro vairāk nekā līdzvērtīgā periodā pirms gada.

Neto procentu ienākumi bija 58,2 miljoni eiro, kas attiecīgajā ceturksnī pērn bija 64,6 miljoni eiro. Šis kritums izskaidrojams ar mūsu stratēģiju pārskatīt un mainīt bilances struktūru, ņemot vērā to, ka kredītu un noguldījumu attiecība pēdējā gada laikā ir mainījusies no 108% līdz 87%. Neto komisijas naudas ienākumi bija par 1% lielāki nekā pērn tajā pašā ceturksnī, atspoguļojot ekonomiskās aktivitātes atjaunošanos pēc COVID-19. Neto pārējie pamatdarbības ienākumi bija mazāki nekā pērn tajā pašā ceturksnī, galvenokārt tāpēc, ka 2019. gada trešajā ceturksnī tika gūti ienākumi no biroju ēkas pārdošanas darījuma.

Kopējie pamatdarbības izdevumi bija 63,5 miljoni eiro jeb par 8 miljoniem eiro mazāk nekā gadu iepriekš. Ārkārtas izmaksas trešajā ceturksnī sasniedza 20,6 miljonus EUR, kas ir par 22% (jeb 5,8 miljoniem eiro) mazāk nekā salīdzināmās ārkārtas izmaksas tajā pašā periodā pērn*, jo nozīmīgais sistēmu konsolidācijas un klientu migrācijas projekts tuvojās beigām. Lielāko daļu ārkārtas izmaksu šā gada trešajā ceturksnī veidoja IT izdevumi, kas veidoja 77% no kopējām izmaksām, kā arī personāla izmaksas (papildus 19%). Kopējie darbības izdevumi, izņemot ārkārtas izmaksas, gada 3. ceturksnī bija par 5% mazāki nekā tajā pašā periodā pērn. Izmaksu un ienākumu attiecība, izņemot ārkārtas izmaksas, 2020. gada trešajā ceturksnī bija 50,3%, salīdzinot ar 46,4% 2019. gada trešajā ceturksnī, un deviņu mēnešu periodā 2020. gadā – 50,8% jeb par 52,1% mazāk nekā 2019. gada deviņos mēnešos.

Šajā ceturksnī Luminor reversēja neto vērtības samazinājumu. Gada pirmajos deviņos mēnešos neto kredītu vērtības samazināšanās koeficients bija 0,39 procenti. Turklāt Luminor turpināja samazināt ienākumus nenesošā kredītportfeļa apjomu, kas ceturkšņa beigās bija 3,7% no kopējā kredītportfeļa apjoma. Kapitāla atdeves rādītājs, izņemot ārkārtas izmaksas, 2020. gada trešajā ceturksnī bija 9,7% un 9,6% – 2019. gadā. Devīņu mēnešu attiecība bija attiecīgi 6,3% 2020. gadā un 12,5% – 2019. gadā.

* Salīdzināmās ārkārtas izmaksas 2020. gada pirmajos sešos mēnešos bija 54,1 miljoni eiro, pērn tajā pašā periodā – 39,8 miljoni eiro.

Luminor pamatrādītāji un rādītāji **

Tūkst. EUR	3. CET. 2020.	2. CET. 2020.	3. CET. 2019.	Janvāris-septembris 2020.	Janvāris-septembris 2019.	Viss gads 2019.
Neto peļņa	22 230	13 463	16 887	14 501	49 965	53 997
Vidējais pašu kapitāls	1 635 200	1 616 621	1 624 589	1 639 739	1 715 956	1 714 685
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE), %	5,4	3,3	4,1	1,2	3,9	3,1
Vidējie aktīvi	13 832 140	13 357 895	13 905 118	13 966 964	14 548 418	14 522 261
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA), %	0,6	0,4	0,5	0,1	0,5	0,4
Neto procentu ienākumi	58 162	55 878	64 589	169 847	196 744	244 167
Vidējie procentus nesošie aktīvi	13 559 297	13 080 712	13 579 747	13 672 835	14 230 763	14 192 831
Neto procentu marža (NIP), %	1,7	1,7	1,9	1,7	1,8	1,7
Izmaksu/ienākumu attiecība(C/I), %	74,6	80,5	73,5	81,2	75,9	77,6
Aizdevumu vērtības samazināšanās rādītājs, %***	-0,03	0,13	0,33	0,39	0,15	0,22
Aizdevumi klientiem	9 626 948	9 616 727	10 760 156	9 626 948	10 760 156	10 222 547
Klientu noguldījumi	11 070 312	10 344 572	9 923 439	11 070 312	9 923 439	10 235 443

Aizdevumu/noguldījumu attiecība, %	87,0	93,0	108,4	87,0	108,4	99,9
Pirmā līmeņa kapitāla (CET1) rādītājs, %	22,0	22,0	18,7	22,0	18,7	19,7
Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) koeficients, %	3,7	4,0	4,3	3,7	4,3	3,8
Neto procentu ienākumi / aizdevumi, %	2,4	2,3	2,4	2,3	2,4	2,4

**Ceturkšņa rādītāji (ROE, ROA, NIM, C/I, aizdevumu vērtības samazināšanās koeficients) tiek izteikti gada griezumā.

*** Šis rādītājs ir negatīvs aizdevumu atgūšanas ietekmē

Paskaidrojumi

Vidējais pašu kapitāls (pieder sabiedrības akcionāriem) = (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 / Vidējie aktīvi * 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 / Neto kopējie pamatdarbības ienākumi * 100

Aizdevumu 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

Neto procentu ienākumi / Aizdevumi = Neto procentu ienākumi / Neto aizdevumi, vidēji * 100

AIZDEVUMI UN NOGULDĪJUMI

Gada trešā ceturkšņa beigās kredītportfeja apjoms sasniedza 9 627 miljonus EUR jeb par 10 760 miljoniem EUR mazāk nekā gadu iepriekš. Šajos 12 mēnešos struktūrā notikušas nelielas izmaiņas, jo individuālajiem klientiem izsniegto kredītu īpatsvars palielinājās no 53% līdz 56%, bet biznesa klientiem izsniegto kredītu īpatsvars Baltijas līmenī samazinājās no 45% līdz 41%. Luminor kreditēšanas tirgus daļa Baltijā 12 mēnešu laikā samazinājās no 19,5% līdz 17,4 procentiem.

Kredīti tūkst. EUR	2020. gada 30. septembrī				
	Fiziskās personas	Biznesa klienti	Valsts sektors	Finanšu iestādes	Kopā
Kopā	5 422 902	3 949 977	135 027	119 042	9 626 948
<i>Igaunija</i>	<i>1 282 252</i>	<i>1 123 768</i>	<i>51 681</i>	<i>91 239</i>	<i>2 548 940</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 548 719</i>	<i>1 234 311</i>	<i>8 348</i>	<i>27 082</i>	<i>2 818 460</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 591 931</i>	<i>1 591 898</i>	<i>74 998</i>	<i>721</i>	<i>4 259 548</i>

Noguldījumi tūkst. EUR	2020. gada 30. septembrī				
	Individuālie klienti	Biznesa klienti	Valsts sektors	Finanšu iestādes	Kopā
Kopā	4 140 256	3 849 168	2 694 892	385 996	11 070 312
<i>Igaunija</i>	<i>495 884</i>	<i>794 980</i>	<i>526 522</i>	<i>188 061</i>	<i>2 005 447</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 294 807</i>	<i>1 102 589</i>	<i>186 642</i>	<i>80 001</i>	<i>2 664 039</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 349 565</i>	<i>1 951 599</i>	<i>1 981 728</i>	<i>117 934</i>	<i>6 400 826</i>

Klientu noguldījumu apjoms turpināja palielināties. Gada trešā ceturkšņa beigās tas sasniedza 11 070 miljonus EUR (9 923 miljonus EUR – gadu iepriekš). Gada laikā noguldījumu struktūra ir nedaudz mainījusies, jo valsts sektora noguldījumu īpatsvars palielinājies no 17% līdz 24%, un biznesa klientu noguldījumu īpatsvars Baltijas līmenī samazinājies no 40% līdz 35 procentiem. Divpadsmit mēnešos Luminor noguldījumu tirgus daļa samazinājās no 16,8% līdz 16,3 procentiem.

AKTĪVU KVALITĀTE 2020. GADA 3. CETURKSNĪ

Kredītportfeļa vispārējās kvalitātes rādītāji turpināja uzlaboties, un COVID-19 pandēmijas paredzamās negatīvās sekas nav bijušas lielas, lielākoties ietekmējot atsevišķas nozares un klientus, citas nozares nav skartas nemaz vai nebūtiski.

Vissmagāko ietekmi izjuta tādas nozares kā izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu, tūrisma un aviācijas nozare. Luminor risks saistībā ar šīm nozarēm ir mazs – 0,6% no kopējā neto kredītu apjoma klientiem. Gandrīz puse no neto riska darījumiem šajās skartajās nozarēs ir klasificēta kā 1. posms, aptuveni 20% – 2. posms un apmēram 30% ir 3. posms.

Esam atbalstījuši klientus pandēmijas laikā, grozot kredītu līgumus. Visbiežāk pieprasītais grozījums bija pamatsummas atmaksas termiņa pagarināšana. Labvēlības periods pamatsummai un procentu maksājumiem tika piešķirts tikai ārkārtas apstākļos, kas veidoja ap 1% no visām izmaiņām.

Grozījumu pieprasījumu kopējais apmērs trešā ceturkšņa beigās bija 1,1 miljards EUR jeb 11% no kopējā kredītportfeļa, kas ir gandrīz tāds pats kā otrā ceturkšņa beigās. Grozījumu pieprasījumu plūsma ir gandrīz apstājusies, un hipotekārajiem kredītiem palikusi tikai neliela plūsma, kur grozījumu pieprasījumi 3. ceturksnī palielinājās par 16 miljoniem EUR. Apstiprināto grozījumu kopējā vērtība 2020. gada septembra beigās sasniedza gandrīz 1 miljardu EUR. No iepriekš minētajiem saņemtajiem un apstiprinātajiem līguma grozījumu pieprasījumiem ap 36% no grozītajiem riska darījumu līgumiem labvēlības periods jau ir beidzies, un tas nav radījis būtiskas pārmaiņas kavētajos kredītos minēto riska darījumu ietvaros. Riska darījumu, kas nokavēti par vairāk nekā 5 dienām pēc labvēlības perioda beigām, apjoms ir tikai mazliet augstāks, t.i., tikai par 0,4 procentpunktiem nekā portfelī, kurā grozījumi netika veikti. Vislielākā labvēlības periodu koncentrācija bija 2020. gada oktobra beigās.

Ap 64% grozījumu pieprasījumu iesniedza biznesa klienti. Lielāko daļu no biznesa klientu pieprasījumiem par līguma grozījumiem iesniedza tādu nozaru uzņēmumi kā nekustamo īpašumu darījumu, transporta un uzglabāšanas, vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības, kā arī ražošanas nozaru uzņēmumi.

Luminor uzkrājumu kredītaudējumiem samazinājās, tostarp uzkrājumi ārpusbilances saistībām, par 0,3 miljoniem EUR gada trešajā ceturksnī. Atsevišķu noteikumu palielināšanu par viena lielāka ar COVID-19 saistītu riska darījumu pārklasificēšanu no 2. posma uz 3. posmu, un vēl vienu riska darījumu subsidētās enerģētikas nozarē kompensēja pozitīvs rezultāts no pārējo mantoto ienākumus nenesošo riska darījumiem un uzkrājumu 2. posmam samazinājums. Uzkrājumi kredītaudējumiem, izņemot ārpusbilances saistības, pirmajā pusgadā bija 29,6 miljoni EUR, 2020. gada deviņos mēnešos sasniedzot kopējo apjomu 29,0 miljonu EUR apmērā. Uzkrājumi kredītaudējumiem ārpusbilances saistībām sasniedza 3,1 miljonu EUR, tādējādi kopējie uzkrājumi kredītaudējumiem 2020. deviņos mēnešos sasniedza 32,1 miljonu EUR.

Ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars jeb NPL koeficients ceturkšņa beigās bija 3,7% jeb par 0,3 procentpunktiem mazāks nekā iepriekšējā ceturksnī. Kaut arī COVID-19 ietekme turpinājās arī trešajā ceturksnī, aizplūšana bija vairāk nekā trīs reizes lielāka nekā ieplūšana, un ienākumus nenesošo kredītu apjomu sasniedza vēsturiski viszemāko punktu. Ienākumus nenesošā portfeļa samazināšanās pamatā bija piedziņas darbības, tostarp nodrošinājumu pārdošana, prasījuma tiesību pārdošana un pēc piedziņas darbību atlikušo summu norakstīšana. Hipotekāra kredītportfeļa NPL rādītājs bija 2,6% jeb samazinājums par 0,4 procentpunktiem.

Kopējie uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem bilancē trešā ceturkšņa beigās bija 176,6 miljoni EUR, no kuriem 126,9 miljoni EUR bija 3. posma riska darījumiem. Ienākumus nenesošo kredītu apjoms sasniedza 361,7 miljonus EUR.

Luminor aktīvu kvalitāte 2020. gada 30. septembrī

2020. gada 30. septembrī				
Tūkst. EUR*	Kopā	Igaunija	Latvija	Lietuva
Finanšu iestādes				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	116 249	89 202	26 413	634
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-408	-392	-12	-4
Uzskaites vērtība	115 841	88 810	26 401	630
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	3 207	2 440	674	93
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-89	-84	-3	-2
Uzskaites vērtība	3 118	2 356	671	91
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	83	73	10	0
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	83	73	10	0
Kopā uzskaites vērtība finanšu iestādēm	119 042	91 239	27 082	721
Valsts sektors				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	134 620	51 683	8 349	74 588
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-11	-4	-1	-6
Uzskaites vērtība	134 609	51 679	8 348	74 582
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	40	2	0	38
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	40	2	0	38
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	378	0	0	378
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	378	0	0	378
Kopā uzskaites vērtība valsts sektorā	135 027	51 681	8 348	74 998
Privātpersonas				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	5 029 171	1 208 548	1 407 357	2 413 266
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-9 455	-1 443	-2 369	-5 643
Uzskaites vērtība	5 019 716	1 207 105	1 404 988	2 407 623
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	305 021	61 692	96 926	146 403
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-15 669	-1 777	-6 125	-7 767
Uzskaites vērtība	289 352	59 915	90 801	138 636

3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	155 963	17 920	80 966	57 077
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-42 129	-2 688	-28 036	-11 405
Uzskaites vērtība	113 834	15 232	52 930	45 672
Kopā uzskaites vērtība individuālajiem klientiem	5 422 902	1 282 252	1 548 719	2 591 931
no tiem – hipotekārie kredīti				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	4 277 715	969 416	1 236 509	2 071 790
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-5 488	-564	-1 599	-3 325
Uzskaites vērtība	4 272 227	968 852	1 234 910	2 068 465
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	206 039	44 798	87 794	73 447
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-13 252	-1 485	-5 836	-5 931
Uzskaites vērtība	192 787	43 313	81 958	67 516
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	121 755	14 212	73 031	34 512
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-32 845	-1 686	-25 441	-5 718
Uzskaites vērtība	88 910	12 526	47 590	28 794
Kopā uzskaites vērtība hipotekārajiem kredītiem	4 553 924	1 024 691	1 364 458	2 164 775
Biznesa klienti				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	2 692 836	800 597	794 603	1 097 636
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-11 803	-6 177	-1 402	-4 224
Uzskaites vērtība	2 681 033	794 420	793 201	1 093 412
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	1 160 710	290 146	402 052	468 512
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-12 245	-5 661	-1 883	-4 701
Uzskaites vērtība	1 148 465	284 485	400 169	463 811
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	205 258	83 225	59 645	62 388
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-84 779	-38 362	-18 704	-27 713
Uzskaites vērtība	120 479	44 863	40 941	34 675
Kopā uzskaites vērtība biznesa klientiem	3 949 977	1 123 768	1 234 311	1 591 898
Kopā				
Bruto uzskaites vērtība 1. posms	7 972 876	2 150 030	2 236 722	3 586 124
Bruto uzskaites vērtība 2. posms	1 468 978	354 280	499 652	615 046
Bruto uzskaites vērtība 3. posms	361 682	101 218	140 621	119 843
Kopā bruto uzskaites vērtība	9 803 536	2 605 528	2 876 995	4 321 013
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 1. posms	-21 677	-8 016	-3 784	-9 877
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 2. posms	-28 003	-7 522	-8 011	-12 470

Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 3. posms	-126 908	-41 050	-46 740	-39 118
Kopā uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-176 588	-56 588	-58 535	-61 465
Kopā uzskaites vērtība	9 626 948	2 548 940	2 818 460	4 259 548
3. posma uzkrājumu un bruto 3. posma kredītu attiecība (NPL koeficients), %	3.69	3.88	4.89	2.77
Bruto 3. posma hipotekāro kredītu un Bruto hipotekāro kredītu attiecība (NPL koeficients hipotekārajiem kredītiem), %.	2.64	1.38	5.23	1.58
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 3. posmā attiecībā pret 3. posma kredītiem (3. posma vērtības samazināšanās koeficients), %	35.09	40.56	33.24	32.64
Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem un bruto kredītu attiecība (vērtības samazinājuma koeficients), %	1.80	2.17	2.03	1.42

*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 (lnk rādītājs hipotekārajiem kredītiem),% = bruto 3. posma hipotekāro kredīti/bruto hipotekāro kredītu attiecība

3.posma vērtības samazināšanās attiecība% = Uzkrājumi 3. posmā/Bruto kredīti 3. posmā

Vērtības samazināšanās koeficients% = Kopējie uzkrājumi/Bruto kredīti kopā

Aizdevumu kredītkvalitāte pēc stāvokļa 2020. gada 30. septembrī ir atspoguļota turpmāk tabulā, izmantojot Luminor kredītu rokasgrāmatas riska skalu: saistību neizpildes varbūtība – zems riska līmenis (no 1. līdz 4.) ir robežās no 0,00% līdz 0,75%, vidēja riska līmenis (no 5. līdz 7.), robežās no 0,75% līdz 3,00%, un augsta riska līmenis (no 8. līdz 10.) – no 3,00% līdz 40,00%.

Kredīti klientiem 2020. gada 30. septembrī, tūkst. EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Zems risks	5 108 625	89 280	0	5 197 905
Mērens risks	2 732 058	959 442	0	3 691 500
Augsts risks	132 193	420 256	0	552 449
Saistību neizpilde	0	0	361 682	361 682
Bruto	7 972 876	1 468 978	361 682	9 803 536
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-21 677	-28 003	-126 908	-176 588
Neto	7 951 199	1 440 975	234 774	9 626 948

Tautsaimniecības sektori

Turpmāk tabulā ir atspoguļoti aizdevumi un avansi klientiem to uzskaites vērtībā, sadalījumā pa bankas darījumu partneru darbības nozarēm.

tūkst. EUR	2020. gada 30. septembrī	%
Privātpersonas*	5 422 902	56.3%
Darījumi ar nekustamo īpašumu	1 163 257	12.1%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	791 282	8.2%
Pārējās nozares	552 485	5.7%
<i>t.sk. Ceļojumu aģentūras un tūrisma firmas</i>	<i>9 643</i>	<i>0.1%</i>
<i>t.sk. Māksla, izklaide un atpūta</i>	<i>12 077</i>	<i>0.1%</i>
<i>t.sk. Ēdināšanas pakalpojumi</i>	<i>24 969</i>	<i>0.3%</i>
<i>t.sk. Izmitināšanas pakalpojumi</i>	<i>9 965</i>	<i>0.1%</i>
Ražošana	462 897	4.8%
Lauksaimniecība, medības, mežsaimniecība, zvejniecība	314 895	3.3%
Transports, noliktavas, sakaru pakalpojumi	337 585	3.5%
Būvniecība	183 984	1.9%
Elektrības, gāzes un ūdens apgāde	143 592	1.5%
Valsts sektors	135 027	1.4%
Finanšu iestādes	119 042	1.2%
Kopā	9 626 948	100.0%

* Lauksaimnieki – privātpersonu kategorijā – 207 627 tūkst. EUR

Informācija par aizdevumiem ar vērtības samazinājumu un nodrošinājumiem

Turpmāk tabulās aizdevumi ar vērtības samazinājumu ir norādīti kopā ar saistīto nodrošinājumu, kuru tur kā nodrošinājumu. 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 30. septembrī, tūkst. EUR, 3. posma aizdevumi	Bruto	Uzkrājumi paredzamajiem kreditzaudējumiem	Neto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Biznesa klientiem*	205 719	-84 779	120 940	155 819
Individuālie klienti	155 963	-42 129	113 834	135 670
Kopā	361 682	-126 908	234 774	291 489

* Ietver finanšu iestāžu un valsts sektora 3. posma aizdevumus

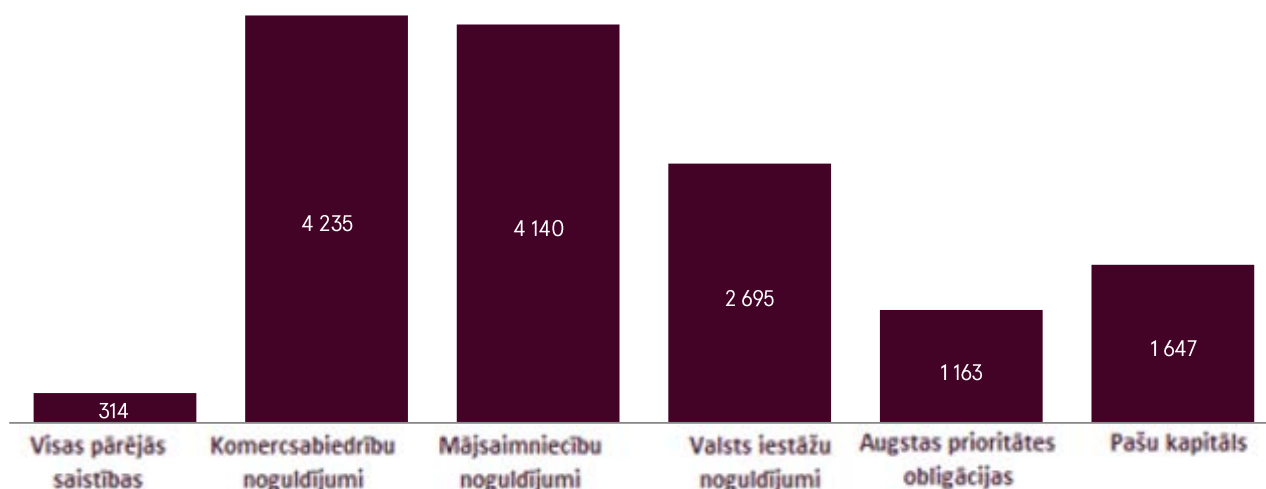
FINANSĒJUMS

Viens no galvenajiem Luminor mērķiem ir izveidot pašfinansētu apvienotu banku grupu. Tas laika gaitā tika sasniegts, samazinot aizdevumu apjomu un uzlabojot finansēšanas struktūru.

Klientu noguldījumu apjoms trešā ceturkšņa beigās bija 11 070 miljoni EUR (otrā ceturkšņa beigās – 10 344 miljoni EUR). Turklāt saskaņā ar Euro Medium Term Note vai EMTN programmu apgrozībā esošo obligāciju kopējā nominālvērtība bija 1 150 miljoni EUR, ko veidoja 650 miljoni EUR augstākas prioritātes nenodrošinātās obligācijas un piecu gadu segtās obligācijas 500 miljonu EUR apmērā. Trešajā ceturksnī jaunu emisiju nebija. 2020. gada septembrī Luminor dubultoja segto obligāciju nodrošinājuma apjomu, pievienojot Latvijas hipotekāro kredītu portfeli.

Luminor un tās bijušās mātes bankas – DNB un Nordea – ir noslēguši sindicēto kredītlīnijas līgumu par finansējuma piešķiršanu, kur katrs sindikāta partneris nodrošina 50% no finansējuma. Trešā ceturkšņa beigās kopējā kredītlīnija bija 1 037 miljoni EUR, un tā nebija izlietota. Pēc labprātīgas izvēles no Luminor puses gada trešajā ceturksnī kopējais kredītlīnijas apmērs tika samazināts par 1 300 miljoniem EUR. Kredītlīnijas saistību termiņš ir pieci gadi, sākot no 2019. gada 1. oktobra, ar sākotnējām saistībām uz trim gadiem un Luminor iespēju to pagarināt līdz pat diviem gadiem, un to var izmantot viena, divu vai trīs gadu termiņā. Šī kredītlīnija ir daļēji nodrošināta, jo Luminor bija piešķīris hipotekāros kredītus ar uzskaites vērtību 1 034 miljonu EUR apmērā 2020. gada trešā ceturkšņa beigās un 1 667 miljonu EUR – gada otrā ceturkšņa beigās.

Saistību un pašu kapitāla struktūra:



2020. gada 2. aprīlī Luminor saņēma 2019. gada 20. decembra Vienotās noregulējuma valdes (VNV) lēmumu, kas tika izpildīts attiecībā uz Luminor ar Igaunijas finanšu uzraudzības un noregulējuma iestādes 2020. gada 1. aprīļa lēmumu par savu minimālo pašu kapitālu un atbilstīgo saistību (MREL) prasību MREL lēmums nosaka šādas MREL prasības Luminor:

- Luminor Holding AS (Luminor Bank AS mātesuzņēmums) Luminor Bank AS konsolidētajā līmenī vienmēr jāievēro MREL, kas atbilst 17,28% no kopējām saistībām un pašu kapitāla, bet 11,97% no kopējām saistībām un pašu kapitāla ir jāsedz ar subordinētiem instrumentiem;
- minēto prasību izpildei Luminor Holding AS ir noteikts pārejas periods līdz 2022. gada 30. jūnijam.

2020. gada trešā ceturkšņa beigās Luminor Bank AS kopējais MREL rādītājs konsolidētajā līmenī bija 15,9% (16,6% – otrā ceturkšņa beigās), bet 11,3% no kopējām saistībām un pašu kapitāla bija subordinētie instrumenti 2020. gada trešā ceturkšņa beigās un 11,8% – otrā ceturkšņa beigās. Jānorāda, ka MREL prasības (noteiktais pret Kopējām saistībām un Pašu kapitālu) tika

noteiktas, izmantojot 2019. gada 31. marta datus, kas nozīmē, ka lēmumā (un attiecīgā prasībās) nav ņemti vērā turpmākie notikumi, kuri ietekmē kapitāla prasības un tādējādi arī MREL prasības.

Reitings

2018. gada 13. septembrī Moody's piešķīra Luminor ilgtermiņa un īstermiņa, ārvalstu un vietējā valūtā noguldījumu reitingus Baa1/Prime-2, ar stabilu perspektīvu. Kopš tā laika Luminor reitingā nav notikušas nekādas izmaiņas. 2020. gada 25. septembrī Moody's paziņoja par atjaunināto kredītreitingu Luminor.

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

LIKVIDIDĀTE

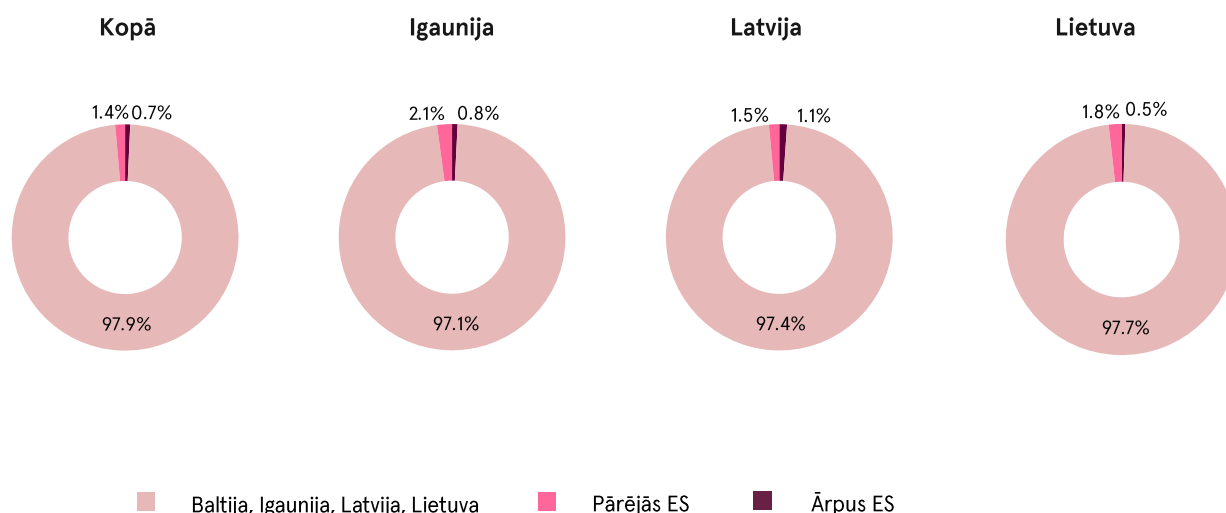
Luminor strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un līdzsvarots, un pamatojoties uz rādītājiem, kurus izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir atbilstošs pašreizējiem ekonomiskās un normatīvās vides apstākļiem. Luminor izmanto virkni rādītāju likviditātes riska mērīšanai. Viens no tiem ir likviditātes seguma koeficients (LCR). LCR attiecībā uz Luminor bija 177% kā gada trešā ceturkšņa beigās un 159% – 2020. gada 2. ceturkšņa beigās atbilstoši kapitāla prasību Regulā (CRR) noteiktajai LCR definīcijai. Attiecība palielinājās, palielinoties likviditātei, jo kredītēšanas apjomi samazinājās. Likviditātes rezervi veido augsti likvidi centrālās bankas atbilstīgie vērtspapīri un naudas līdzekļi. Ilgtermiņa likviditātes risku nosaka kā tīro stabilo finansēšanas koeficientu (NSFR). 2020. gada otrajā ceturksnī Luminor NSFR pieauga līdz 144% no 133% otrā ceturkšņa beigās. Tas galvenokārt palielinājās, jo samazinājās kredītēšanas apjomi un notikušās labvēlīgās izmaiņas noguldījumu struktūrā virzienā uz stabilāku noguldījumu līmeni. RSF galvenokārt ietekmēja finansēšanas mehānisma saistību samazināšana, samazinot apgrūtināto aktīvu apjomu.

	2020.g. 3. CET.	2020.g. 2. CET.	2020.g. 1. CET.	2019.g. 4. CET.	2019.g. 3. CET.
LCR	177.2%	159.0%	143.7%	149.8%	144.3%
NSFR	143.6%	133.2%	126.0%	123.0%	118.0%

Noguldījumu struktūra

Klientu noguldījumus lielākoties veido Baltijas valstu rezidentu noguldījumi. 99,3% visu noguldījumu ir ES iedzīvotāju noguldījumi.

Noguldījumi sadalījumā pa valstīm



KAPITĀLS

Luminor pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs līdz 2020. gada trešā ceturkšņa beigām saglabājās 22,0% līmenī tāpat kā iepriekšējā ceturksnī, ar rezervi pārsniedzot iekšējo mērķi – 17%. Riska ekspozīcijas summa (REA) bija 7 221 miljoni EUR (2019. gada 31. decembrī – 7 969 miljoni EUR). 2020. gada trešā ceturkšņa beigās Luminor pašu kapitāls bija 1 588 miljoni EUR, kuru pilnībā veidoja 1. līmeņa pamatkapitāls (CET1), kas nozīmē, ka Luminor 1. līmeņa un kopējie kapitāla rādītāji bija tādā pašā līmenī kā CET1 rādītājs.

2020. gada trešā ceturkšņa beigās aizņemto līdzekļu īpatsvara rādītājs, kas aprēķināts saskaņā ar CRR, bija 10,7%. Aizņemto līdzekļu īpatsvara rādītāju aprēķina, izdalot kopējo pirmā līmeņa pašu kapitālu ar kopējo riska pakāpes rādītāju, kas ietver aktīvu riska pozīciju un ārpusbilances saistības.

Kapitāla rādītāji

Pozīcija	2020.g. 3. CET.	2020.g. 2. CET.	2020.g. 1. CET.	2019.g. 4. CET.	2019.g. 3. CET.
Aizņemto līdzekļu īpatsvara rādītājs	10.71%	11.23%	11.46%	10.88%	10.89%
CET 1 rādītājs	21.99%	22.04%	20.54%	19.66%	18.73%
T1 kapitāla rādītājs	21.99%	22.04%	20.54%	19.66%	18.73%
Kopējais kapitāla rādītājs	21.99%	22.04%	20.54%	19.66%	18.73%

Saskaņā ar prudenciālajām prasībām 2. pilāra prasībai, 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, 2020. gada 30. septembrī Luminor koncerna kapitālam bija jābūt lielākam par 10,1% (CET1) un 14,5% (kopējais kapitāls).

Pašu kapitāla prasības

Tūkst. EUR	2020. gada 30. septembrī	2019. gada 31. decembrī
RISKA DARĪJUMU KOPSUMMA	7 221 495	7 969 099
RISKA DARĪJUMU SVĒRTĀS VĒRTĪBAS KREDĪTRISKAM, DARĪJUMU PARTNERA KREDĪTRISKAM, ATGŪSTAMĀS VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMA RISKAM UN NEAPMAKSĀTĀS PIEGĀDES RISKAM	6 517 271	7 252 440
Standartizētā pieeja (SP)	6 517 271	7 252 440
SP Riska darījumu klases, izņemot vērtspapīrošanas pozīcijas	6 517 271	7 252 440
Vispārējās valdības vai centrālās bankas	0	0
Reģionālās valdības un pašvaldības	10 457	13 445
Valsts sektora uzņēmumi	2 066	674
Iestādes	39 691	54 281
Uzņēmumi	3 212 534	3 742 611
Mazumtirdzniecība	1 186 557	1 347 232
Nodrošināts ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 521 383	1 532 931

Darījumi ar saistību neizpildes risku	281 483	292 472
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	140 101	134 498
Nodrošinātās obligācijas	2 406	0
Pašu kapitāls	6 798	5 778
Citi posteņi	113 795	128 517
KOPĒJĀ RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBA POZĪCIJAS RISKAM, ĀRVALSTU VALŪTAS RISKAM UN PREČU RISKAM	21 561	19 232
KOPĒJĀ RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBA OPERACIONĀLAJAM RISKAM (OpR)	662 456	679 644
KOPĒJĀ RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBA KREDĪTA VĒRTĒŠANAS KOREKCIJAI	20 207	17 784

Valdes paziņojums

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

- vadības ziņojumu;
- saīsinātos konsolidētos starpposma finanšu pārskatus.

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

Luminor Bank AS un Bankas meitasuzņēmumu stāvoklis atbilst darbības turpināšanas pieņemumam.



Erki Rāzuke

izpilddirektors un

valdes priekšsēdētājs

Tallinā, 2020. gada 10. novembrī

STARPPOSMA SAĪSINĀTIE KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pielikums	01.01.2020.– 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.	2020. g. 3. cet.	2019. g. 3. cet.
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	4	169 938	184 415	56 452	61 746
Citi tamlīdzīgi ienākumi	4	35 520	43 451	11 602	14 267
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi	4	-35 611	-31 122	-9 892	-11 424
Neto procentu ienākumi		169 847	196 744	58 162	64 589
Komisijas naudas ienākumi	5	71 136	79 925	24 975	27 137
Komisijas naudas izdevumi	5	-18 243	-21 303	-5 323	-7 615
Neto komisijas naudas ienākumi		52 893	58 622	19 652	19 522
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-123	480	71	91
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		6 462	731	3 391	204
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām		3 547	3 868	1 278	-2 341
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem		-4 754	13 882	-9 631	13 077
Neto peļņa no darbībām ar ārvalstu valūtu		16 341	-10	11 658	-4 981
Dividenžu ienākums		35	58	-311	0
Pārējie pamatdarbības ienākumi		5 721	11 794	2 253	9 452
Pārējie pamatdarbības izdevumi		-4 240	-7 546	-1 468	-2 485
Neto citi pamatdarbības ienākumi		22 989	23 257	7 241	13 017
Algas un citi personāla izdevumi	6	-72 062	-87 166	-23 116	-25 794
Pārējie administrācijas izdevumi	7	-118 661	-114 197	-37 337	-42 444
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums un vērtības samazinājums		-8 930	-10 051	-3 001	-3 196
Pamatdarbības izdevumi kopā		-199 653	-211 414	-63 454	-71 434
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		1 025	735	367	250
Neto klientu aizdevumu (vērtības samazinājums)/ apvērse, izņemot ārpusbilances saistības	3	-28 995	-12 273	653	-9 058
Neto ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ apvērse		-3 095	1 106	-60	1 936
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi		-50	-1 605	7	-143
Peļņa pirms nodokļiem		14 961	55 172	22 568	18 679
Nodokļi		-460	-5 207	-338	-1 792
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa		14 501	49 965	22 230	16 887

Posteņi, kas tiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņa	0	11	0	0
Kopā posteņi, kas tiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	11	0	0
Posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņa	4	2 422	0	2 293
Kopā posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	2 422	0	2 293
Kopā pārējie visaptverošie ienākumi	4	2 433	0	2 293
Kopā visaptverošie ienākumi	14 505	52 398	22 230	19 180

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pielikums	30.09.2020	31.12.2019
Aktīvi			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	8	3 988 921	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	97 625	141 645
Aizdevumi klientiem	11	9 626 948	10 222 547
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	17	5 272	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	287 209	227 896
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	50 318	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	17	140	140
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās		6 658	5 639
Nemateriālie ieguldījumi		7 691	8 199
Pamatlīdzekļu un aktīvu izmantošanas tiesības		60 198	67 472
Ieguldījumu īpašumi		1 014	2 427
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		232	0
Atliktā nodokļa aktīvi		10 401	3 031
Citi aktīvi		52 533	73 340
Pārdošanai paredzētie ilgtermiņa ieguldījumi		103	71
Kopā aktīvi		14 195 263	13 738 664
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	12	120 152	980 692
Klientu noguldījumi	13	11 070 312	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	14	1 163 485	651 716
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	49 353	58 304
Nodokļu saistības		1 089	3 845
Nomas saistības		51 649	57 051
Citas finanšu saistības	15	31 146	45 303
Citas saistības		53 989	69 793
Uzkrājumi		6 880	4 248
Kopā saistības		12 548 055	12 106 395
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls		34 912	34 912
Akciju emisijas uzcelojums		1 412 243	1 412 243
Nesadalītā peļņa		197 083	183 916
Pārējās rezerves		2 970	1 198
Kopā pašu kapitāls kas attiecināms uz Bankas akcionāriem		1 647 208	1 632 269

Kopā saistības un pašu kapitāls	14 195 263	13 738 664
---------------------------------	------------	------------

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Kopā 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	49 965	49 965
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	2 433	0	2 433
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	2 433	49 965	52 398
Pamatkapitāla palielināšana*	216 031	-216 031	0	0	0
Pamatkapitāla samazināšana*	-216 031	0	0	0	-216 031
Citi	0	0	-13	3 870	3 857
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 30. septembrī	34 912	1 412 243	6 880	180 776	1 634 811

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	14 501	14 501
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	4	0	4
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	4	14 501	14 505
Reklasifikācija uz obligāto rezervi	0	0	1 768	-1 768	0
Citi	0	0	0	434	434
Kopā pašu kapitāls 2020. gada 30. septembrī	34 912	1 412 243	2 970	197 083	1 647 208

* 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	01.01.2020.– 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		14 961	55 172
Korekcijas:			
- Klientu aizdevumu (vērtības samazinājums)/ vērtības samazinājuma reverss, izņemot ārpusbilances saistības	3	28 995	12 273
- Ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ vērtības samazinājuma reverss		3 095	-1 106
- Dividenžu ienākumi		-35	-58
- Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		-1 025	0
- (Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		606	10
- Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums un vērtības samazinājums		8 930	10 051
- Citas korekcijas		50	1 605
- Procentu ienākumi	4	-205 458	-227 866
- Procentu izdevumi	4	35 611	31 122
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajā kapitālā		-114 270	-118 797
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā			
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)		569 089	738 539
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		-24 227	-52 054
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)	12, 13	883 652	-1 757 951
Saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)		-37 778	46 339
Saņemtie procenti		200 696	228 949
Samaksātie procenti		-33 819	-28 040
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-10 818	-5 207
Pamatdarbības naudas plūsma		1 546 795	-829 425
Ieguldījumu darbības			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-2 369	-5 757
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšanas		1 426	1 985
Ieņēmumi ieguldījuma īpašumu pārdošanas		1 208	14 902
Saņemtās dividendes		35	58
Ieguldījumu darbības naudas plūsma		300	11 188
Finansēšanas darbības			
Emitētie parāda vērtspapīri	14	503 500	298 809

Mātes sabiedrības finansējuma atmaksa	12	-1 155 000	0
Saņemts mātes sabiedrību finansējums	12	250 000	0
Nomas maksājumi		-1 750	-2 953
Izmaksa akcionāram		0	-216 031
Finansēšanas darbības naudas plūsma		-403 250	79 825

Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		1 029 575	-857 209
--	--	------------------	-----------------

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		-606	-10
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums)		1 029 575	-857 209
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		3 981 784	2 453 298

Nauda un tās ekvivalenti ietver			
Nauda kasē	8	129 043	119 844
Neierobežotu norēķinu kontu centrālajā bankā	8	3 755 193	2 165 891
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu vai ar sākotnējo izpildes termiņu trīs mēneši vai mazāk	9	97 548	167 563
Kopā		3 981 784	2 453 298

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 uzņēmums Luminor Holding AS, kas sākot ar 2019. gada 23. septembri ir Luminor Bank AS 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 30. septembrī Luminor Bank AS tiešā vai netiešā veidā pieder šādi meitasuzņēmumi (100%):

Reģistrācijas valsts Igaunijas Republika:	Reģistrācijas valsts Latvijas Republika:	Reģistrācijas valsts Lietuvas Republika:
- Luminor Liising AS - Luminor Pensions Estonia AS - Promano Estonia OÜ	- 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 ipasums SIA	- Industrius UAB (likvidācijas procesā) - Intractus UAB - Promano Lit UAB (likvidācijas procesā) - Recurso UAB (likvidācijas procesā) - Luminor Investīciju Valdymas UAB - Luminor Lizingas UAB

2020. gada 30. septembrī Luminor Bank AS pieder šādi asociētie uzņēmumi:

- ALD Automotive AS (25%)

- ALD Automotive SIA (25%)
- ALD Automotive UAB (25%)
- SIA Kreditinformācijas Birojs (22.61%)

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.

SFPS interpretāciju komitejas darba kārtības lēmums par atlikto nodokli, kas saistīts ar ieguldījumiem meitasuzņēmumos

Gan Igaunija, gan Latvija tradicionālos uz peļņu balstītos nodokļu režīmus ir aizstājušas ar sadalītās peļņas principa nodokļu režīmu, kad ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliek sadalītās dividendes nevis uzņēmumu pārskata gada peļņu. Saskaņā ar 12.52A un 57A SGS, sadalītās peļņas principa nodokļu režīms neparedz uzņēmuma ienākuma nodokļa un atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa atzīšanu attiecībā uz nesadalīto peļņu līdz tiek atzītas maksājamo dividenžu saistības. Kā tirgus prakse Igaunijā šī grāmatvedības politika konsekventi tiek piemērota visai nesadalītajai peļņai grupā neatkarīgi no tā, vai šī peļņa ir uzkrāta mātesuzņēmumā vai meitasuzņēmumos.

2020. gada jūnijā SFPS interpretācijas komiteja pieņēma darba kārtības lēmumu, kurā secināja, ka 12.52A un 57A SGS noteiktais princips attiecas tikai uz mātesuzņēmumā uzkrāto nesadalīto peļņu un neattiecas uz meitasuzņēmumos uzkrāto nesadalīto peļņu. Tā vietā attiecībā uz meitasuzņēmumu nesadalīto peļņu būtu jāievēro 12.39–40. SGS aprakstītie principi, nosakot, ka par šādu uzkrāto peļņu jāatzīst atliktais nodoklis, ja vien nav ticams, ka tas netiks sadalīts mātesuzņēmumā paredzamā nākotnē.

Luminor šobrīd novērtē SFPS interpretācijas komitejas darba kārtības lēmuma iespējamo ietekmi uz saviem finanšu pārskatiem un atspoguļos ietekmi, ja tāda būs, tās 2020. gada finanšu pārskatos.

Grupa finanšu informāciju starpposma pārskatā sniedz tādā pašā formātā, kādā tā tika uzrādīta Luminor Bank AS gada finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, izņemot vairākas klasifikācijas izmaiņas konsolidētajā peļņas vai zaudējumu pārskatā un citu visaptverošu pārskatu, kā tika aprakstīts zemāk.

Izmaiņas atspoguļošanā

Starpposma pārskatā tika pārskatīta peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskata posteņu saturs. Balstoties uz posteņu satura pārskatīšanas rezultātiem, lai uzlabotu finanšu informācijas atspoguļošanu, tika veiktas vairākas pārklasifikācijas.

Pārklasifikācija tika veikta šādiem peļņas vai zaudējuma aprēķina un visaptverošo ienākumu pārskata posteņiem:

tūkst. EUR	01.01.2019. – 30.09.2019.			2019. g. 3. cet.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš noreportēts	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš noreportēts
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	184 415	+1 353	183 062	61 746	+269	61 477
Citi līdzīgi ienākumi	43 451	-1 353	44 804	14 267	-269	14 536
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi*	-31 122	+7 546	-38 668	-11 424	+2 485	-13 909
Pārējie pamatdarbības izdevumi*	-7 546	-7 546	0	-2 485	-2 485	0
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	480	-731	1 211	91	-204	295
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	731	+731	0	204	+204	0
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām	3 868	-13 882	17 750	-2 341	-13 077	10 736
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	13 882	+13 882	0	13 077	+13 077	0
Pārējie pamatdarbības izdevumi**	0	+11 709	-11 709	0	+3 131	-3 131
Pārējie administrācijas izdevumi**	-114 197	-11 709	-102 488	-42 444	-3 131	-39 313
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi	-1 605	-1 106	-499	-143	-1 936	1 793
Neto ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ apvērse	1 106	+1 106	0	1 936	+1 936	0

* Iemaksas noregulējuma fondos un garantiju shēmas.

** Pārējo pamatdarbības izdevumu pārklasifikācija uz citiem administratīvajiem izdevumiem, ņemot vērā pārskata rezultātus, kas parādīja, ka pēc būtības šie izdevumi bija administratīvie izdevumi, nevis pārējie pamatdarbības izdevumi (piemēram, juridiskie izdevumi un PVN nodoklis).

Pārklasifikācija ietekmēja sekojošus saīsinātā konsolidētā naudas plūsmas pārskata posteņus:

tūkst. EUR	01.01.2019. – 30.09.2019.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš noreportēts
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi *	31 122	-7 546	38 668
Samaksātie procenti	-28 040	+7 546	-35 586
Neto ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ apvērse	-1 106	-1 106	0
Citas korekcijas	1 605	+1 106	499

* Iemaksas noregulējuma fondos un garantiju shēmas.

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.

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.

Grupas PKZ aprēķini ir sarežģītu modeļu izvadi 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 2020. gada pirmajos trīs ceturkšņos netika mainīts. Makroekonomikas parametri tika pārskatīti pirmajā un otrajā ceturksnī, 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 aktivajā 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

Saīsinātajos starpposma finanšu pārskatos nav iekļauti visi pielikumi un finanšu risku pārvaldības informācija kas tiek iekļauta gada finanšu pārskatos, līdz ar to, tie ir jālasa kopā ar Luminor Bank AS finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Starpperioda finanšu pārskatos informācija par izmaiņām ir atklāta tieši kā daļa no bankas reakcijas uz COVID-19 pandēmiju un papildinformāciju par pārskata periodā veiktajām izmaiņām, kas nav tieši saistītas ar COVID-19 pandēmiju turpmākajās šīs piezīmes sadaļās.

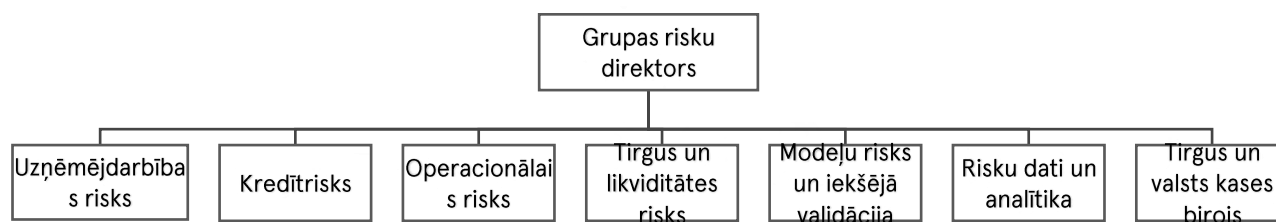
PAMATMĒRĶI

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

Luminor Riska Pārvaldības funkcija sastāv no Risku nodaļas un atskaitās risku direktoram. Riska nodaļa ir neatkarīga kontroles un ziņošanas funkcija, kas pilnvarota pārbaudīt, vai Luminor uzņēmējdarbība un atbalsta nodaļas darbojas saskaņā ar noteikto riska apetīti un riska stratēģiju.

ECB vadītais visaptverošais novērtējums (tai skaitā aktīvu kvalitātes pārbaude un stresa testu veikšana) šobrīd ir procesā. 2020. gada decembrī ir paredzēta pārbaudes pabeigšana, savukārt rezultātu apkopojums notiks 2021. gada janvārī un rezultātu publicēšana 2021. gada februārī.

Lai vēl vairāk izmantotu sinerģiju starp departamentiem, no 2020. gada 1. oktobra tika veikta Risku nodaļas reorganizācija. Speciālo projektu departamenta veiktās funkcijas tika apvienotas citās Riska nodaļas struktūrvienībās. Jaunā organizatoriskā shēma ir atspoguļota zemāk.



Uzņēmējdarbības riska departaments ir centralizēts kompetences centrs, kas pārvalda riska pārvaldības instrumentus un dažādu riska veidu ietekmējošus procesus. Par kredītriska kontroles funkciju ir atbildīgs Kredītriska departaments. Par operacionālā riska kontroles funkciju ir atbildīgs Operacionālā riska departaments. Tirgus un likviditātes riska departaments ir atbildīgs par tirgus riska un likviditātes riska kontroli. Modeļu riska un iekšējās validācijas departaments pārvalda modeļu riska struktūru un attiecīgās validācijas darbības. Riska datu un analītikas departaments apvieno lielāko daļu darbību, kas saistītas ar datiem un modelēšanu. Pirmās aizsardzības līnijas uzdevumi, ko iepriekš veica Tirgus un likviditātes riska departaments, tika nodoti Tirgus un valsts kases birojam, ko plānots atdalīt no riska departamenta un pārcelt uz pirmo aizsardzības līniju.

KREDĪTRISKS

COVID-19

COVID-19 pandēmija un preventīvie pasākumi, ko ieviesa vairums Eiropas valstu, nelabvēlīgi ietekmēja ekonomiku 2020. gada pirmajā pusgadā. Eiropā un arī Baltijas valstīs ieviestie sociālie un ekonomiskie ierobežojumi, ietekmēja ekonomiskās

aktivitātes ievērojamu samazinājumu, kā arī uzņēmumu darbības apstāšanos vairākās nozarēs un kā rezultātā – bezdarba palielinājumu. Tā kā Luminor ir viena no lielākajām bankām Baltijas reģionā, šī situācija tieši vai netieši ietekmē daudzus Luminor klientus. Kad ierobežojumi pakāpeniski tika atcelti, 2020. gada trešajā ceturksnī ir novērotas uzlabojumu pazīmes.

Galvenais valdības atbalsta pasākums bija moratoriju līgumi, ko ieviesa Eiropas Banku iestāde (EBI) un regulēja EBA vadlīnijas par normatīvo un nenormatīvo moratoriju aizdevumu atmaksai, kas tika piemērotas COVID-19 pandēmijas rezultātā (EBA / GL / 2020/02). Luminor Bank AS Igaunijā un tās filiāles Latvijā un Lietuvā ir pievienojušās nozares mēroga privātās moratorijas iniciatīvām katrā valstī, kas atbilst EBA / GL / 2020/02. Moratoriju piemēro, lai veiktu COVID-19 skartos klientus, kuriem ir īslaicīgas finansiālas grūtības, taču tiem bija pieņemama maksāšanas disciplīna 12 mēnešu laikā pirms krīzes. Maksājumu atlikšanas termiņi ir šādi:

- individuāliem klientiem kredītbrīvdienas pamatsummām var piešķirt līdz 12 mēnešiem hipotēku aizdevumiem un līdz 6 mēnešiem patēriņa kredītiem un līzings līgumiem;
- biznesa klientiem, kuru riska darījums ir mazāks par 5 miljoniem EUR, maksājuma atlikšanas periods produktu amortizācijai ir līdz 6 mēnešiem.

Citi nosacījumi netika mainīti, un kredītbrīvdienas var piešķirt tikai vienu reizi. Moratorijā veiktās izmaiņas netiek klasificētas kā kredīta kvalitātes pasliktināšanās. Gadījumos, kas neatbilst moratorijas nosacījumiem, tiek piemēroti individuāli risinājumi un tiek veikts individuāls aizdevuma novērtējums.

Moratorijas bija spēkā līdz 2020. gada 30. septembrim. Lielākajai daļai individuālo klientu patēriņa kredītu un līzings līgumu kredītbrīvdienas beidzās jau 2020. gada jūlijā, lielākajai daļai individuālo klientu hipotēku kredītu un biznesa klientu kredītbrīvdienas beigsies 2020. gada oktobrī.

Luminor uzrauga COVID-19 izplatību kopš 2020. gada sākuma un ir pielāgojusi risku pārvaldību jaunajai darbības videi. Klienti, kuriem tika novērota vai prognozēta, ņemot vērā izmaiņas operacionālajā darbībā, kredītkvalitātes pasliktināšanās, tika iekļauti klientu ar agrīnām kredīta kvalitātes pasliktināšanās pazīmēm sarakstā, lai tos rūpīgāk uzraudzītu. Ir izveidots iknedēļas agrīnās brīdināšanas rādītāju izsekotājs, lai varētu cieši uzraudzīt izmaiņas portfeli. Luminor turpinās sekot līdzi klientu sniegtam pēc piemēroto vienkāršoto kredītbrīvdienas beigām un situācijas attīstībai saistībā ar iespējamo pandēmijas otro vilni, un pēc vajadzības turpinās pielāgot Luminor kredītriska pārvaldību.

Vērtības samazināšanās politika

Luminor atzīst kredītaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām. SFPS piemēro uz nākotni vērstu paredzamo kredītaudējumu (ECL) pieeju. Sīkāku informāciju par vērtības samazinājuma politikām, sk. Luminor Bank AS 2019. gada pārskata 5. pielikumā. 2020. gada pirmajos 3 ceturkšņos vērtības samazināšanās noteikšanas metodika saglabājas nemainīga.

Dažādas pārvaldes iestādes bija paziņojušas par dažādiem pasākumiem krīzes pārvarēšanai un to ietekmes uz ekonomiku samazināšanai. Luminor darbojas saskaņā ar pārvaldes iestāžu norādījumiem. Izmaiņas, kas noteiktas COVID-19 ietekmētajiem klientiem, automātiski nenozīmē būtisku kredītriska pieaugumu (SICR), nedz arī pielāides vai noklusējuma statusa klasifikāciju. Tomēr pienākums novērtēt, vai maksājums tiks kavēts (kas attiecīgi izraisa noklusējuma statusu), paliek spēkā.

Aizdevumu un līzingu bruto pamatsummas un paredzamo kredītaudējumu summas 2020. gada 30. septembrī un 2019. gada 31. decembrī ir atspoguļota sekojošās tabulās:

2020. gada 30. septembrī tūkst. EUR	Piezīme	Bruto	Paredzamo kredītizaudējumu uzkrājumi	Neto
Prasījumi pret bankām un pārējām kredītiestādēm	9	97 660	-35	97 625
Finanšu iestādes	11	119 539	-497	119 042
Valsts sektors	11	135 038	-11	135 027
Komerccabiedrības	11	4 058 804	-108 827	3 949 977
Aizdevumi		2 980 618	-91 795	2 888 823
Faktoringa		175 235	-2 136	173 099
Līzings		902 951	-14 896	888 055
Privātpersonas	11	5 490 155	-67 253	5 422 902
Hipotekārie kredīti		4 605 509	-51 585	4 553 924
Patēriņa un karšu kredīti		116 089	-1 180	114 909
Citi aizdevumi		297 875	-10 016	287 859
Līzings		470 682	-4 472	466 210
Kopā		9 901 196	-176 623	9 724 573

2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Piezīme	Bruto	Paredzamo kredītizaudējumu uzkrājumi	Neto
Prasījumi pret bankām un pārējām kredītiestādēm	9	141 654	-9	141 645
Finanšu iestādes	11	29 378	-123	29 255
Valsts sektors	11	174 732	-17	174 715
Komerccabiedrības	11	4 523 201	-111 037	4 412 164
Aizdevumi		3 156 365	-95 544	3 060 821
Faktoringa		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 aizdevumu kredītkvalitāte 2020. gada 30. septembrī un 2019. gada 31. decembrī ir atspoguļota turpmākajās tabulās saskaņā ar iekšējā riska skalu ieņēmumus nesošiem klientiem: saistību neizpildes varbūtība zema riska pakāpēm (no 1. līdz 4.) ir diapazonā no 0,00% līdz 0,75%, vidēja riska pakāpēm (no 5. līdz 7.) tā ir no 0,75% līdz 3,00%, augsta riska pakāpēm (no 8 līdz 10) tā ir no 3,00% līdz 40,00%.

Portfeļa struktūra 2020. gada 30. septembrī liecina par 2. posma palielinājumu (galvenokārt tāpēc, ka klienti tika iekļauti kontrolosarakstā) un nelielu samazinājumu 3. posmā (aizplūšana nedaudz pārsniedz jaunu ieņēmumus nenesošu riska darījumu pieplūdumu) salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Pieaugumu galvenokārt noteica COVID-19 sekas.

2020. gada 30. septembrī

Kredīti klientiem un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā

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	5 186 401	85 868	0	3 411	5 275 680
Mērens risks	2 751 941	945 645	0	13 798	3 711 384
Augsts risks	132 193	397 988	0	22 267	552 448
Saistību neizpilde	0	0	342 349	19 335	361 684
Bruto	8 070 535	1 429 501	342 349	58 811	9 901 196
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-21 711	-27 764	-123 811	-3 337	-176 623
Neto	8 048 824	1 401 737	218 538	55 474	9 724 573

Kredīti biznesa klientiem

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	990 792	40 266	0	146	1 031 204
Mērens risks	1 629 181	834 852	0	12 146	2 476 179
Augsts risks	72 862	251 420	0	21 881	346 163
Saistību neizpilde	0	0	191 571	13 687	205 258
Bruto	2 692 835	1 126 538	191 571	47 860	4 058 804
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-11 802	-12 063	-82 783	-2 179	-108 827
Neto	2 681 033	1 114 475	108 788	45 681	3 949 977

2019. gada 31. decembrī

Kredīti klientiem un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā

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	5 331 187	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 paredzamajiem kredītaudējumiem	-16 479	-25 896	-138 920	-4 389	-185 684
Neto	9 256 234	820 209	226 026	61 723	10 364 192

Kredīti biznesa klientiem

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	1 041 722	9 655	0	180	1 051 557
Mērens risks	2 573 433	258 234	0	1 469	2 833 136
Augsts risks	127 960	258 961	0	33 549	420 470

Saistību neizpilde	0	0	201 959	16 079	218 038
Bruto	3 743 115	526 850	201 959	51 277	4 523 201
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-7 945	-7 175	-93 816	-2 101	-111 037
Neto	3 735 170	519 675	108 143	49 176	4 412 164

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.

2020. gada 30. septembrī**Kredīti 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)	4 002	-6 732	2 730	0	0	-864 469	884 492	-20 023	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	1 263	3 093	-4 356	0	0	-52 777	-70 248	123 025	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-8 645	5 227	3 418	0	0	147 071	-132 608	-14 463	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-7 912	0	0	0	-7 912	918 541	0	0	154	918 695
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	2 167	2 868	13 481	114	18 630	-1 306 553	-98 240	-74 333	-6 173	-1 485 299
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	3 921	-6 324	-36 966	-344	-39 713	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītaudējumu summu	-5 204	-1 868	-21 693	-230	-28 995	-1 158 187	583 396	14 206	-6 019	-566 604
Kustības, kas neietekmē perioda kredītaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	36 800	1 282	38 082	0	0	-36 800	-1 282	-38 082
2020. gada 30. septembrī	-21 676	-27 764	-123 811	-3 337	-176 588	7 972 875	1 429 501	342 349	58 811*	9 803 536

Paskaidrojumi

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

* 2020. gada 30. septembrī no kopējiem POCI kredītaudējumu uzkrājumiem – EUR 240 tūkstoši ir 2. posmā un – EUR 3 097 tūkstoši ir 3. posmā, bruto uzskaites vērtība EUR 39 478 tūkstoši ir 2. posmā un EUR 19 333 tūkstoši ir 3. posmā.

Kredīti biznesa klientiem

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	-7 945	-7 175	-93 816	-2 101	-111 037	3 743 115	526 850	201 959	51 277	4 523 201
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	3 122	-3 573	451	0	0	-752 585	754 404	-1 819	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	739	578	-1 317	0	0	-34 910	-41 141	76 051	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-2 993	743	2 250	0	0	51 805	-47 845	-3 960	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-5 698	0	0	0	-5 698	481 752	0	0	10	481 762
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	1 451	987	8 950	27	11 415	-796 342	-65 730	-52 199	-3 156	-917 427
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-478	-3 623	-27 762	-376	-32 239	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītaudējumu summu	-3 857	-4 888	-17 428	-349	-26 522	-1 050 280	599 688	18 073	-3 146	-435 665
Kustības, kas neietekmē perioda kredītaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	28 461	271	28 732	0	0	-28 461	-271	-28 732
2020. gada 30. septembrī	-11 802	-12 063	-82 783	-2 179	-108 827	2 692 835	1 126 538	191 571	47 860	4 058 804

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)

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 reitinga pamatā ir konservatīvs ekspertu vērtējums, kas atspoguļo bankas kredīspēju, kas noteikta, izmantojot makroekonomiskos faktorus un pašas bankas maksāspējas 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 darbojas kā vienots galveno kompetenču centrs, nodrošinot holistisku pārskatu par Grupas kredītlimitiem/riskiem attiecībā uz bankām un valstīm. Kopš 2020. gada marta Finanšu iestāžu

departaments ir pārgājis no ceturkšņa uz ikdienas portfeļa uzraudzību. Regulāri tiek organizētas finanšu iestāžu riska foruma sapulces, lai sekotu līdzi jaunākajiem notikumiem tirgū un pārskatītu, vai ir nepieciešamas kādas izmaiņas/ierobežojumi noteiktajiem kredītlīmiem bankām un valstīm.

Grupas portfelis sastāv no investīciju līmeņa korespondentbankām ar labu reputāciju, kuras nav pieredzējušas iekšējo kredītreitingu pazemināšanos 2020. gada trešajā ceturksnī.

Parāda vērtspapīri

Grupas parāda vērtspapīru darījumi (17. piezīme: izņemot Citu finanšu sabiedrību parāda vērtspapīrus) 2020. gada trešā ceturkšņa beigās bija 271 miljoni EUR, salīdzinot ar 211 miljoniem EUR 2019. gada beigās. Lielāko daļu šo parāda vērtspapīru emitēja Lietuvas un Latvijas valdības. Otru daļu veido 1. līmeņa aktīvi (izmantojot Likviditātes seguma koeficienta terminoloģiju), ieskaitot Igaunijas un Austrijas valsts obligācijas, kā arī Francijas uzņēmumu emitētās obligācijas. Ļoti mazu atlikušo daļu veido Lietuvas un Igaunijas korporatīvās obligācijas. Kopējā portfeļa vidējā svērtā durācija ir 4,1 gads, salīdzinot ar 3,1 gadu 2019. gada beigās. Parāda vērtspapīru ieguldījumi tiek veikti saskaņā ar Luminor valdes un padomes noteiktajiem līmiem. Robežu ievērošana tiek uzraudzīta katru dienu.

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	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
Skaidrā nauda	129 043	140 518
Centrālās bankas	3 859 878	2 783 501
Kredītiestādes	97 625	141 645
Finanšu iestādes	119 042	29 255
Valsts sektors	135 027	174 715
Privātpersonas	5 422 902	5 606 413
Komerccabiedrības	3 949 977	4 412 164
Lauksaimniecība, mežsaimniecība, zvejniecība	314 895	337 080
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	14 309	23 658
Ražošana	462 897	571 675
Elektroenerģijas, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas apgāde	114 028	132 176
Ūdens apgāde	29 564	31 948
Celtniecība	183 984	197 785
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	791 282	937 197
Transportēšana un uzglabāšana	316 411	394 660
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	34 934	48 768

Informācija un komunikācija	21 174	26 558
Darbības ar nekustamo īpašumu	1 163 257	1 132 767
Profesionālās, zinātniskās un tehniskās aktivitātes	189 043	210 089
Administratīvo un atbalsta dienestu darbība	177 152	209 227
Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	138	5 358
Izglītība	5 476	7 106
Cilvēku veselības pakalpojumi un sociālā darba aktivitātes	21 797	21 432
Māksla, izklaide un atpūta	12 077	13 607
Citi pakalpojumi	97 559	111 073
KOPĀ	13 713 494	13 288 211

OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu, cilvēku un sistēmu vai ārēju notikumu rezultātā. Luminor bankā operacionālais risks iekļauj šādus apakšriskus: Juridiskais risks, Atbilstības risks, Krāpšanās un finanšu noziegumu risks, Rīcības risks, Informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT) risks, Informācijas drošības risks, Datu pārvaldības un aizsardzības risks, Cilvēku risks, Trešās puses / Ārpakalpojumu risks, Pārmaiņas / Projekta risks, procesa un ziņošanas risks, izslēdzot reputācijas risku un biznesa modeļa risku.

Operacionālā riska pārvaldību Luminor regulē Operacionālā riska politika un meitas uzņēmumu pārvaldības metodoloģija. Katrs vadītājs un procesa īpašnieks bankā ir atbildīgs par risku pārvaldību, kas raksturīgi darbībām un attiecīgo vadītāju atbildības jomā. Tas ietver pareizas attiecīgo departamentu riska kultūras veicināšanu, lai nodrošinātu, ka darbinieki izprot to veiktās darbības, ar tām saistītos riskus un to veicamo vai pārraudzībā esošo kontroļu nozīmi.

Galvenais Operacionālā riska departamenta mērķis ir identificēt visas Luminor operacionālā riska profila novirzes no vēlamā riska līmeņa, kas noteikts Riska apetītes pamatnostādņēs, un to darīt savlaicīgi, lai nodrošinātu, ka visas novirzes var efektīvi pārvaldīt bez būtiskiem kaitējumiem bankai, tās klientiem vai citām ieinteresētajām personām.

Tā kā COVID-19 izplatība un saslimšanas līmenis Baltijas valstīs 2020. gada trešajā ceturksnī svārstījās, Luminor ieviesa kontroļu mehānismu, kas balstās uz COVID-19 reaģēšanas līmeņiem. Šie reaģēšanas līmeņi ļauj vadībai ātri un efektīvi palielināt vai samazināt ar COVID-19 saistītos ierobežojumus un aizliegumus, reaģējot uz aktuālo riska līmeni. COVID-19 reaģēšanas līmeņi ir izveidoti kā pamats, lai pārvaldītu risku Luminor un bankas ieinteresētajām personām, un ir definēti katras valsts līmenī. Ja attiecīgajos COVID-19 reaģēšanas līmeņu ierobežojumos un vietējo pašvaldību noteikumos vai ieteikumos ir atšķirības, dominēs konservatīvākā no pieejām.

Luminor vadība tiek regulāri informēta par operacionālā riska statusu, periodiski un ad hoc ziņojot par risku.

TIRGUS RISKS

Grupai ir zema tirgus apetīte, kas tiek definēta kā zaudējumu risks bilances un ārpusbilances pozīcijās, kas rodas no nelabvēlīgām tirgus parametru izmaiņām, piemēram, procentu likmēm, kredīta starpībām, valūtas maiņas kursiem, akciju cenām vai preču cenām. Balstoties uz Luminor iekšējo riska pašnovērtējumu, nozīmīgākās Grupas tirgus riska jomas ir procentu likmju risks, kredīta starpības risks un ārvalstu valūtas risks, kas visi labi atradās iekšējā riska apetītes ietvarstruktūrā un zemāka līmeņa limitos, savukārt riska darījumi bija līdzīgā līmenī kā pēdējā finanšu ceturksnī. Citu risku nozīmīgums ir mazāks, jo Grupai nav atvērtu pozīciju tirdzniecības instrumentos ar pašu kapitālu un visi preču darījumi ar klientiem tiek ierobežoti ar savstarpējiem tiešajiem darījumiem.

Attiecībā uz COVID-19 pandēmijas izplatību lielāko negatīvo ietekmi uz Grupas tirgus riska dēļ var radīt kredīta starpības risks. Šo risku mazina ierobežojumi, kā arī noteiktas kvalitātes prasības likviditātes obligāciju portfeļiem. Banka ievēro stingru parāda vērtspapīru pārvaldības sistēmu. Obligāciju portfeļi, ko pārvalda Valsts kase un Aktīvu un pasīvu pārvaldības un tirgus departamenti, ir ierobežoti pēc lieluma, kvalitātes līmeņa, reģiona un darījuma partnera, ierobežojot kredītriska ekspozīciju.

Tomēr banka mēra uzsvērtu izplatības ietekmi uz tās likviditātes obligāciju portfeli kā daļu no riska apetītes pamatnostādņem, piemērojot nelabvēlīgā šoka scenāriju. Pieņemot, ka 100 bāzes punktu starpības paplašināšanās virzienā uz bezriskā alternatīviem ieguldījumiem ar atbilstošu termiņa profilu A-reitinga obligācijām un 50 bāzes punktu starpības paplašināšana atbilstošajām AA-reitinga obligācijām, prognozējama obligāciju tirgus vērtības samazinājums būtu šāds:

tūkst. EUR	2020. gada 30. septembrī	2020. gada 31. jūnijā
Tirgus vērtības zaudējumu prognoze kredītu procentu likmju starpības pieauguma dēļ	9 207	7 850

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 risku pārvalda, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju nokārtot līgumsaistības. Grupa izstrādāja agrīnās brīdināšanas indikatoru un limitu 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 pārvaldībā galvenā uzmanība tiek pievērsta īstermiņa saistībām un strukturētākam ilgtermiņa likviditātes riskam, izmantojot dažādus iekšējos un ārējos rādītājus. Lai novērtētu, uzraudzītu un kontrolētu likviditātes risku, Grupa izmanto virkni likviditātes rādītāju, tostarp likviditātes seguma koeficientu (LCR), tīrā stabilā finansējuma koeficientu (NSFR), iekšējās likviditātes robežas un gaidāmos notikumus, un izdzīvošanas perioda rādītāju kā daļu no likviditātes stresa situāciju testēšanas.

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.

LCR tiek aprēķināts kā kredītiestādes likviditātes rezerves rādītājs pret tās neto likviditātes aizplūšanu 30 kalendāro dienu stresa periodā un tiek izteikts procentuāli. LCR ir paredzēts, lai veicinātu grupas likviditātes riska profila īstermiņa noturību un prasa bezriskā aktīvus, kurus var viegli likvidēt, lai izpildītu prasītos maksājumus par izejošajām izejvielām, neietverot ienākošās naudas plūsmas trīsdesmit dienu krīzes periodā, bez atbalsta no centrālā banka. LCR minimālais normatīvais līmenis ir noteikts 100% apmērā, tomēr Grupai ir ievērojama buferu pāri šim līmenim.

Neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR) definē kā pieejamās stabilā finansējuma summas attiecība pret nepieciešamā stabilā finansējuma apjomu viena gada laikā. NSFR minimālā prasība ir 100%, tomēr Grupai ir ievērojams buferis pāri šim līmenim un tā un tā uztur augstāku NSFR koeficientu.

Grupa ir noteikusi iekšējos limitus vairākiem rādītājiem, tai skaitā LCR, NSFR, likviditātes starpībām, un pārvalda tos noteikto limitu robežās, nodrošinot savu aktīvu un saistību atbilstošu termiņstruktūru, piemēram, izsniedzot ilgtermiņa parādzīmes.

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

Uzskaites vērtība 2020. gada 30. septembrī 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	3 988 921	0	0	0	0	3 988 921
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	97 594	0	0	31	0	97 625
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	281	26	120	2 672	2 173	5 272
Atvasinātie finanšu instrumenti	29 837	3 079	3 956	13 406	40	50 318
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	16 211	0	6 747	178 450	85 801	287 209
Aizdevumi klientiem	352 199	424 883	1 678 716	3 786 633	3 384 517	9 626 948
Citi finanšu aktīvi	9 970					9 970
Kopā aktīvi	4 495 013	427 988	1 689 539	3 981 192	3 472 671	14 066 403
Atvasinātie finanšu instrumenti	22 330	6 478	6 422	14 027	96	49 353
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	90 165	0	0	29 987	0	120 152
Klientu noguldījumi	9 944 797	486 214	574 295	59 995	5 011	11 070 312
Emitētie parāda vērtspapīri	8 911	0	28	1 154 546	0	1 163 485
Nomas saistības	534	1 056	4 546	21 098	24 415	51 649
Citas finanšu saistības	31 146	0	0	0	0	31 146
Kopā saistības	10 097 883	493 748	585 291	1 279 653	29 522	12 486 097
Pašu kapitāls						
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	-5 602 870	-65 760	1 104 248	2 701 539	3 443 149	1 580 306
Neatsaucamas un ārpusbilances saistības	1 808 489	0	0	0	0	1 808 489
Likviditātes deficīts, kas rodas no finanšu instrumentiem	-7 411 359	-65 760	1 104 248	2 701 539	3 443 149	-228 183

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*	339 420	396 790	1 955 895	4 063 073	3 467 369	10 222 547
Citi finanšu aktīvi	29 113	0	0	0	0	29 113
Kopā aktīvi	3 462 980	399 909	2 005 891	4 205 524	3 533 294	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	1 892	649 824	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	1 827 606	769 608	39 708	12 028 509
Pašu kapitāls						
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	-5 381 014	-147 684	178 285	3 435 916	3 493 586	1 579 089
Neatsaucamas un ārpusbilances saistības	1 788 816	0	0	0	0	1 788 816
Likviditātes deficīts, kas rodas no finanšu instrumentiem	-7 169 830	-147 684	178 285	3 435 916	3 493 586	-209 727

* Klientu aizdevumu uzskaites vērtības 2019. gada 31. decembrī tika koriģētas, salīdzinot ar gada pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, sniegto informāciju, atbilstoši atjaunotajai aprēķināšanas metodikai.

Līgumu nediskontēto saistību naudas plūsmu atklāšana 2020. gada 30. septembrī:

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	22 330	6 478	6 422	14 027	96	49 353
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	90 165	0	0	29 837	0	120 002
Klientu noguldījumi	9 944 973	486 987	575 587	61 215	5 322	11 074 084
Emitētie parāda vērtspapīri	9 692	0	53	1 163 700	0	1 173 445
Nomas saistības	648	1 281	5 511	24 940	26 865	59 245
Citas finanšu saistības	31 146	0	0	0	0	31 146
Kopā saistības	10 098 954	494 746	587 573	1 293 719	32 283	12 507 275

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	0	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

Ārpusbilances posteņi

Nominālo ārpusbilances posteņu analīze atkarībā no atlikušā atmaksas termiņa:

2020. gada 30. septembrī 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	1 212 203	0	0	0	0	1 212 203
Sniegtās finanšu garantijas	97 304	0	0	0	0	97 304
Izpildes garantijas	140 139	0	0	0	0	140 139
Citas saistības*	358 843	0	0	0	0	358 843
Kopā	1 808 489	0	0	0	0	1 808 489

* 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	0	1 134 434
Sniegtās finanšu garantijas	110 655	0	0	0	0	110 655
Izpildes garantijas**	98 372	0	0	0	0	98 372
Citas saistības*	445 355	0	0	0	0	445 355
Kopā	1 788 816	0	0	0	0	1 788 816

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

** Salīdzinošie rādītāji tika mainīti sakarā ar pārklasifikāciju.

Likviditātes rezerve un nodrošinājuma pārvaldība

Galvenā likviditātes rezerves daļa tiek turēta Centrālās bankas kontos, kur 2020. gada septembra beigās Grupai bija 3.7 miljardi EUR. Šīs rezerves var tikt izlietotas jebkurā brīdī, ja radīsies šāda nepieciešamība. Papildus Centrālās bankas kontiem, rezervē ietilpst arī obligāciju portfelis 276.3 miljonu EUR apmērā, kas galvenokārt sastāv no valsts parāda vērtspapīriem.

Likviditātes rezervi papildina arī finansējuma līgums, kas noslēgts ar akcionāriem DNB Bank ASA un Nordea Bank Abp. Tas būtiski samazina finansējuma likviditātes riska iespējamību, kas varētu iestāties noguldījumu aizplūšanas gadījumā, kā arī korporatīvā finansējuma riska (refinansēšanas nepieciešamības gadījumā), pēkšņas ārpusbilances saistību iestāšanās un juridisko risku (piem., nespēja piešķirt jaunus naudas līdzekļus sakarā ar juridiskiem ierobežojumiem) iespējamību. Šis līgums paredz nodrošinājumu, jo finansējums tiek nodrošināts ar Bankas aktīviem, galvenokārt ar hipotekārajiem kredītiem. Citi finansēšanas instrumenti, kuriem nepieciešams nodrošinājums, ir segtās obligācijas un TLTRO. Apgrūtinājumi, kas rodas no ieķīlātajiem aktīviem, tiek ziņoti un uzraudzīti. Nodrošinājumi tiek pārvaldīti, uzraugot prasību izpildi katram nodrošinājuma veidam.

Izdzīvošanas (survival) periods

Galvenais likviditātes riska apetītes rādītājs izveidotajā Riska apetītes ietvarstruktūrā ir izdzīvošanas periods, kas tiek analizēts dažādās stresa situācijās. 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. Likviditātes stresa pārbaudes rezultāts ir dienu skaits, kad Grupa var izturēt likviditātes krīzi, ņemot vērā Luminor mazināšanas spēju, piemēram, likviditātes rezervi.

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, kredītlīniju 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. Piecu lielāko noguldītāju kopējie līdzekļi 2020. gada 3. ceturkšņa beigās sasniedza 1 884 miljonus EUR, salīdzinājumā ar 2019. gada beigām –1 347 miljoni EUR. Neskatoties uz to, Grupai ir pietiekama likviditāte un tā var turpināt darbību ilgāk par 1 gadu bez papildu atbalsta nepieciešamības. Tomēr Luminor ir būtiska vēl neizmantota kredītlīnija no akcionāriem, kuru ir iespējams izmantot jebkurā laikā, pamatojoties uz savstarpējo finansējuma līgumu. Turklāt lielākā daļu likvido aktīvu tiek turēta centrālajās bankās skaidras naudas veidā. Iepriekš minētais līgums un būtiskais ļoti likvido 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.

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 piemērojamās normatīvās prasības. 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	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
PAŠU LĪDZEKĻI		
1. 1. LĪMEŅA KAPITĀLS	1 588 231	1 566 637
1.1. KOPĒJAIS KAPITĀLS 1. LĪMEŅA KAPITĀLS	1 588 231	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 uzcelojums	1 412 243	1 412 243
1.1.2. Nesadalītā peļņa	155 077	129 919
1.1.3. (-) Pārējie nemateriālie aktīvi	-7 340	-7 848
1.1.4. Citas rezerves	2 706	938
1.1.5. CET1 piesardzības korekcijas	-1 639	-1 282
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 atšķirībām, atskaitot saistītās nodokļu saistības	-7 642	-2 155
1.1.10. (-) Nemateriālā vērtība	-351	-351

Saskaņā ar prudenālaļājam prasībām, 2. pīlāra prasību, ko ECB noteikusi 2019. gada kopīgajā lēmumā par kapitālu, kā arī Latvijas, Igaunijas un Lietuvas Centrālo banku noteiktajām sistēmiskā riska un pretcikliskās kapitāla rezerves normām, Luminor grupai ir jāuztur kapitāls virs 10,1% CET1 un 14,5% 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 *	0.0 %	0.0 %
Pretcikliskā rezerve*	0.0 %	0.0 %
Kopējā normatīvā prasība	14.5 %	10.1 %

* Reaģējot uz COVID-19 pandēmiju, no 2020. gada 1. maija sistēmiskā riska rezerve tika noteikta 0% apmērā. Pretcikliskā rezerve no 2020. gada 1. aprīļa tika noteikta 0% apmērā.

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 mērījumus, 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	01.01.2020. – 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.	2020. g. 3. cet.	2019. g. 3. cet.
<i>Procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi:</i>				
Aizdevumi un avansi klientiem amortizētajā iegādes vērtībā	169 258	181 437	56 390	60 836
Noguldījumi citās bankās	680	2 978	62	910
Kopā procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi	169 938	184 415	56 452	61 746
<i>Citi tamlīdzīgi ienākumi:</i>				
Finanšu noma	35 174	42 817	11 501	14 015
Citi procentu ienākumi	346	634	101	252
Kopā citi tamlīdzīgi ienākumi	35 520	43 451	11 602	14 267
Kopā procentu ienākumi	205 458	227 866	68 054	76 013
<i>Procentu izdevumi:</i>				
Aizdevumi un prasības pret kredītiestādēm	-10 433	-13 545	-3 139	-4 489
Klientu noguldījumi	-7 145	-11 487	-1 533	-4 187
Riska ierobežošanas darbību ietekme	1 236	1 084	625	299
Emitētie parāda vērtspapīri	-7 485	-5 079	-2 279	-2 363
Citi*	-11 784	-2 095	-3 566	-684
Kopā procentu izdevumi	-35 611	-31 122	-9 892	-11 424
Neto procentu ienākumi	169 847	196 744	58 162	64 589

* Postenis iekļauj procentu izdevumus par mātes banku līdzfinansējuma ārpusbilances saistībām par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 30. septembrim EUR 9 495 tūkstošu apmērā (2020. gada 3. ceturksnī – EUR 2 666 tūkstoši) par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. septembrim EUR 843 tūkstošu apmērā (2019. gada 3. ceturksnī – EUR 378 tūkstoši).

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

tūkst. EUR	01.01.2020. – 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.	2020. g. 3. cet.	2019. g. 3. cet.
Vērtspapīri	765	562	391	158
Klīrings un norēķini*	25 302	26 433	9 524	9 327
Aktīvu pārvaldīšana	5 102	5 256	1 873	1 848
Kontu uzturēšana	774	762	298	259
Maksājumu pakalpojumi *	13 807	19 533	4 385	6 142
Kolektīvo ieguldījumu komisija	2 130	2 408	742	831
Apdrošināšanas komisija	2 089	2 677	636	834
Sniegtās aizņēmumu saistības	2 447	3 090	843	998
Sniegtās finanšu garantijas	4 689	3 685	1 526	1 352
Faktorings	1 804	3 549	659	1 019
Citi*	12 227	11 970	4 098	4 369
Kopā komisijas naudas ienākumi	71 136	79 925	24 975	27 137
Klīrings un norēķini*	-15 368	-17 207	-5 005	-6 735
Kontu uzturēšana	-253	-259	-88	-46
Saņemtās finanšu garantijas	-28	-165	0	-44
Citi*	-2 594	-3 672	-230	-790
Komisijas naudas izdevumi	-18 243	-21 303	-5 323	-7 615
Neto komisijas naudas ienākumi	52 893	58 622	19 652	19 522

* Maksa un komisijas nauda tiek atzīta brīdī, kad Grupa izpilda savas saistības, parasti pēc attiecīgā darījuma izpildes. Saņemtā vai saņemamā komisijas maksa vai 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.

Neto komisijas naudas ienākumu dalījums pa segmentiem:

tūkst. EUR	01.01.2020. – 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.	2020. g. 3. cet.	2019. g. 3. cet.
Komerccabiedrības	18 312	22 115	5 719	7 143
Privātpersonas	33 157	33 260	12 761	11 409
Ieguldījumu pārvaldība	1 316	1 620	290	509
Citi	108	1 627	882	461
Neto komisijas naudas ienākumi	52 893	58 622	19 652	19 522

6. ALGAS UN CITI PERSONĀLA IZDEVUMI

tūkst. EUR	01.01.2020. – 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.	2020. g. 3. cet.	2019. g. 3. cet.
Darba samaksa un atalgojums	-58 336	-67 307	-18 724	-20 042
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	-10 204	-11 730	-3 222	-3 367
Netiešās personāla izmaksas (atlase, apmācības)	-3 522	-8 129	-1 170	-2 385
Kopā	-72 062	-87 166	-23 116	-25 794

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	01.01.2020. – 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.	2020. g. 3. cet.	2019. g. 3. cet.
Izmaksas saistītas ar informācijas sistēmām	-80 607	-69 883	-23 654	-28 389
Konsultāciju un citu profesionālo pakalpojumu izmaksas	-10 707	-11 059	-4 258	-2 833
Reklāmas un mārketinga izmaksas	-1 707	-2 148	-791	-842
Telpu izmaksas	-3 857	-5 950	-1 249	-933
Nodevas un dalības maksas	-5 647	-7 570	-1 682	-2 356
Transporta un komandējumu izmaksas	-518	-1 141	-90	-348
Citas izmaksas *	-15 618	-16 447	-5 613	-6 744
Kopā	-118 661	-114 197	-37 337	-42 444

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

Citu administratīvo izdevumu pieaugumu galvenokārt ietekmē radušās reorganizācijas izmaksas. Kopējās reorganizācijas izmaksas bija sekojošas: EUR 74 791 tūkstoši laika posmā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 30. septembrim (no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. septembrim – EUR 66 144 tūkstoši) un EUR 20 646 tūkstoši 2020. gada 3. ceturksnī (2019. gada 3. ceturksnī – EUR 26 354 tūkstoši). Lielāko daļu ārkārtas izmaksu veidoja IT izdevumi.

Daļa no kopējiem reorganizācijas izdevumiem, tika atzīta citos administratīvajos izdevumos sekojoši: EUR 65 807 tūkstoši laika posmā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 30. septembrim (no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 30. septembrim – EUR 50 553 tūkstoši) un EUR 16 769 tūkstoši 2020. gada 3. ceturksnī (2019. gada 3. ceturksnī – EUR 22 446 tūkstoši). Lielāko daļu ārkārtas izmaksu veidoja IT izdevumi.

8. NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

tūkst. EUR	30.09.2020.	31.12.2019.
Nauda kasē	129 043	140 518
Prasības pret centrālajām bankām	3 859 878	2 783 501
Kopā	3 988 921	2 924 019
no kuriem obligātās rezerves prasības	104 685	112 800

Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	3 988 921	2 924 019
--	-----------	-----------

9. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	30.09.2020.	31.12.2019.
Pieprasījuma noguldījumi	97 573	141 596
Aizdevumi	87	58
Kopā	97 660	141 654
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-35	-9
Kopā	97 625	141 645

10. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Banka veic atvasināto instrumentu darījumus ar 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 30. septembrī			
Tirdzniecībai turēti atvasinātie finanšu instrumenti			
Procentu mijmaiņas līgumi	3 471 538	22 197	12 347
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 205 234	27 065	35 628
Preču mijmaiņas līgumi	21 468	1 056	1 378
Kopā	4 698 240	50 318	49 353
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 30. septembrī grupai bija spēkā trīs procentu likmju mijmaiņas līgumi, kas bija saistīti ar emitētajām augstās prioritātes obligācijām:

- EUR 300 milj. pamatsumma, kur Luminor saņem fiksētu procentu likmi 1,375% un maksā 3 mēnešu EURIBOR + 1,732%;
- EUR 150 milj. pamatsumma, kur Luminor saņem fiksētu procentu likmi 1,50% un maksā 3 mēnešu EURIBOR + 1,526%;
- EUR 200 milj. pamatsumma, kur Luminor saņem fiksētu procentu likmi 1,50% un maksā 6 mēnešu EURIBOR + 1,478%.

2020. gada 30. septembrī Grupai bija viens procentu likmju mijmaiņas līgums, kas bija saistīts ar emitētajām nodrošinātajām obligācijām:

- EUR 500 milj. pamatsumma, kur Luminor saņem fiksētu procentu likmi 0,01% un maksā mainīgu procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR + 0,289%.

EUR 300 miljonu procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma datums ir 2019. gada 11. jūnijs, spēkā stāšanās datums ir 2019. gada 21. jūnijs un dzēšanas datums – 2022. gada 21. oktobris.

EUR 200 miljonu procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma datums ir 2018. gada 10. oktobris, spēkā stāšanās datums ir 2018. gada 18. oktobris un atmaksas termiņš ir 2021. gada 18. oktobris.

EUR 500 miljonu procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma 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 (izdotās obligācijas), un riska ierobežošanas instrumentiem (procentu likmju mijmaiņas darījums) pastāv ekonomiska saikne, jo procentu mijmaiņas darījumu nosacījumi atbilst fiksētas 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 likne, 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.

2020. gada 30. septembris	Pamatsumma	Uzskaites vērtība	Pārskata postenis finanšu stāvokļa pārskatā
Procentu likmju mijmaiņas darījums	1 150 000	13 539	Aktīvi: Atvasinātie finanšu instrumenti *

2019. gada 31. decembris	Pamatsumma	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	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
Finanšu iestādes	119 539	29 378
Valsts sektors	135 038	174 732
Komerccabiedrības	4 058 804	4 523 201
– Aizdevumi	2 980 618	3 156 365
– Līzings	902 951	1 088 325

- Faktoringa	175 235	278 511
Privātpersonas	5 490 155	5 680 911
- Hipotekārie kredīti	4 605 509	4 689 319
- Līzings	470 682	533 611
- Patēriņa kredīti un kredītkartes	116 089	132 862
- Citi aizdevumi	297 875	325 119
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	-176 588	-185 675
Kopā aizdevumi klientiem	9 626 948	10 222 547
Prasības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	9 377 538	9 957 570
Prasības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	191 055	200 921
Prasības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	58 355	64 056
Kopā aizdevumi klientiem	9 626 948	10 222 547

Kredītaudējumu un klientiem izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības izmaiņu kopsavilkums iekļauts 3. pielikumā.

12. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
Termiņnoguldījumi*	31 900	951 612
Pieprasījuma noguldījumi	88 252	29 080
Kopā	120 152	980 692

*2020. gada maija beigās Luminor atmaksāja bijušo mātes banku finansējumu.

13. KLIENTU NOGULDĪJUMI

tūkst. EUR	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
Termiņnoguldījumi	1 471 692	2 161 033
Pieprasījuma noguldījumi	9 598 620	8 074 410
Kopā	11 070 312	10 235 443

Saistības pret klientiem, iedalītas pēc klientu veidiem

Saistības pret korporatīvajiem klientiem	4 235 164	4 578 084
Saistības pret valsts sektora klientiem	2 694 892	1 623 323
Saistības pret privātpersonām	4 140 256	4 034 036
Kopā	11 070 312	10 235 443
Saistības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	10 835 324	9 825 534
Saistības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	154 722	326 379
Saistības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	80 266	83 530

Kopā	11 070 312	10 235 443
------	------------	------------

14. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

LUMINO 1.5% 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 1.375% 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	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
LUMINO 1.5% 18/10/21		
Nominālā vērtība	350 000	350 000
Darījumi grupas ietvaros	0	-1 000
Izmaksas amortizētajā vērtībā	-719	-1 269
Uzkrātie procenti	5 009	1 079
Izmaiņas posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā	2 738	2 982
Uzskaites vērtība	357 028	351 792
LUMINO 1.375% 21/10/22		
Nominālā vērtība	300 000	300 000
Izmaksas amortizētajā vērtībā	-715	-982
Uzkrātie procenti	3 902	814
Izmaiņas posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā	1 425	92
Uzskaites vērtība	304 612	299 924
0.01% Nodrošinātās obligācijas		
Nominālā vērtība	500 000	0
Izmaksas amortizētajā vērtībā	2 926	0
Uzkrātie procenti	28	0
Riska ierobežošanas posteņa patiesās vērtības izmaiņas	-1 109	0

Uzskaites vērtība	501 845	0
Kopā	1 163 485	651 716

15. CITAS FINANŠU SAISTĪBAS

tūkst. EUR	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
Nepabeigtie maksājumi	30 830	41 865
Citi	316	3 438
Kopā	31 146	45 303

16. IESPĒJAMIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS

tūkst. EUR	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31. decembris
Ieķīlāti aktīvi		
Aizdevumi*	1 633 351	1 999 895
Kopā	1 633 351	1 999 895

Iespējamās saistības		
Sniegtās aizņēmumu saistības	1 212 203	1 134 434
Sniegtās finanšu garantijas	97 304	110 655
Izpildes garantijas	140 139	98 372
Citas sniegtas saistības	358 843	445 355
Kopā	1 808 489	1 788 816

* Ietver EUR 550 000 tūkstošu aizdevumus, kas uz 2020. gada 30. septembri ir ieķīlāts nodrošināto obligāciju ietvaros un EUR 1 033 992 tūkstošu, kas ieķīlāts mātes banku finansējumam.

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 tirgu 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
	30.09.2020.	30.09.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
Aktīvi				
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 988 921	3 988 921	2 924 019	2 924 019
Aizdevumi kredītiestādēm	97 625	97 625	141 645	141 645
Aizdevumi klientiem	9 626 948	9 302 750	10 222 547	10 324 772
Finanšu aktīvi kopā	13 713 494	13 389 296	13 288 211	13 390 436
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā				
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	120 152	120 152	980 692	980 692
Klientu noguldījumi	11 070 312	11 070 312	10 235 443	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	1 163 485	1 161 993	651 716	653 967
Pārējās finanšu saistības	31 146	31 146	45 303	45 303
Finanšu saistības kopā	12 385 095	12 383 603	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 (nekorīgētās) 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 nekorīgēta.
- 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 tirgū 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 30. septembrī, ir šāds:

Patiesās vērtības novērtējums, tūkst. EUR	Kotētās tirgus cenās aktīvajos novērojami dati (2. tirgos (1. līmenis)	Nozīmīgi nenovērojami dati (2. līmenis)	Nozīmīgie nenovērojami dati (3. līmenis)	Kopā
Aktīvi				
Aktīvi, kuriem tiek piemērotas patiesās vērtības				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 988 921	0	0	3 988 921
Aizdevumi kredītiestādēm	97 573	52	0	97 625
Aizdevumi klientiem	0	0	9 302 750	9 302 750
Pārējie finanšu aktīvi	0	0	9 970	9 970
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti				
Parāda vērtspapīri	5 272	0	0	5 272
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Kapitāla instrumenti	0	2 523	0	2 523
Parāda instrumenti				
Valdības	246 936	0	0	246 936
Kredītiestādes	24 062	0	0	24 062
Citas finanšu institūcijas	0	0	13 688	13 688
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	49 632	686	50 318
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Kapitāla instrumenti	0	0	140	140
Kopā aktīvi	4 362 764	52 207	9 327 234	13 742 205
Saistības				
Saistības, kurām tiek atklātas patiesās vērtības				
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	88 252	31 900	0	120 152
Klientu noguldījumi	0	9 598 620	1 471 692	11 070 312
Emitētie parāda vērtspapīri	498 919	663 074	0	1 161 993
Citas finanšu saistības	0	0	31 146	31 146
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	47 994	1 359	49 353
Kopā saistības	587 171	10 341 588	1 504 197	12 432 956

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

Patiesās vērtības novērtējums, tūkst. EUR	Kotētās tirgus cenās 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	0	0	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				
Kapitāla instrumenti	0	0	140	140
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
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	2 208 598	11 973 709

Patiesās vērtības novērtēšanai tika izmantotas šādas metodes un pieņēmumi:

- Nekomerčiālie finanšu aktīvi, kas obligāti tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (Pensiju fondi) – Valutēšanas 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;
- 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 aizdevumu portfeļa vidējo likmi, kas tika aprēķināta pamatojoties uz Bankas kredītportfeļa 2020. gada 3. ceturkšņa no jauna izsniegto aizdevumu likmi, kas tiek koriģēta ar kredītriska faktoriem. Visām aizdevumu klasēm tiek piemērota tā pati vērtēšanas tehnika, un attiecīgi visas aizdevumu klases tiek klasificētas 3. patiesās vērtības līmenī. 2019. gada 31. decembrī patiesā vērtība tika noteikta diskontējot aplēstās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot bāzes likmi, ko izmanto banka (6M Euribor kā vidējo visiem aizdevumiem), kas tiek koriģēta ar kredītriska faktoriem.
- 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 likvida 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 likvidiem tirgus datiem izmantojot Bloomberg datu bāzi vai līdzīgu. Šādā veidā iegūtās cenas kritiski izvērtē Tirgus un likviditātes riska pārvaldības departamenta eksperti kopā ar Bankas Finanšu instrumentu tirgus departamenta par kapitāla tirdzniecību atbildīgo dīleri. Nekotēto 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 patiesā vērtība, ņemot vērā salīdzinoši mazus termiņus;
- Emitētie parāda vērtspapīri – segtās obligācijas tiek aktīvi tirgotas finanšu instrumentu tirgū, izmantojot tirgus likmju ienesīguma līkni (swap curve), ko nodrošina Bloomberg. Bankas emitēto segto obligāciju patiesā vērtība tiek aprēķināta līdzīgi kā pārējām aktīvi tirgotām segtajām obligācijām, t.i., izmantojot spread līmeni, pamatojoties uz obligācijas esošo un tirgū dominējošo līmeni. Parāda vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, no kuras atskaitītas darījuma izmaksas, un pēc tam tiek uzskaitīti amortizētajās izmaksās izmantojot efektīvās procentu likmes (EPL) metodi. Patiesā vērtība tiek noteikta diskontējot nākotnes naudas plūsmas, izmantojot tirgus procentu ienesīguma līkni. Segtās obligācijas tiek klasificētas patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī, jo tās tiek aktīvi tirgotas finanšu instrumentu tirgū, izmantojot Bloomberg sniegto tirgus procentu likmju ienesīguma līkni (mijmaiņas darījumu 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, kuriem ir būtiskā ietekme, kontrole vai kopīgā kontrole, 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 30. septembrī 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	01.01.2020.– 30.09.2020.	01.01.2019.– 30.09.2019.	2020. g. 3. cet.	2019. g. 3. cet.
Procentu ienākumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	38	1 266	0	329
Galvenie vadības darbinieki	9	7	5	3

Procentu izdevumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-11 815	-4 469	-3 835	-1 433
Galvenie vadības darbinieki	-1	0	-1	0
Neto komisijas naudas ienākumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-66	19	-46	173
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-15 698	3 658	-16 690	2 466
Citi administratīvie izdevumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-13 088	-6 625	-6 610	-1 725
Citi izdevumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-2 032	-73	-557	-32
Kopā	-42 652	-6 217	-27 733	-219

tūkst. EUR	2020. gada 30. septembris	2019. gada 31.decembris
Kredīti kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	30 174	77 572
Aizdevumi klientiem		
Galvenie vadības darbinieki	1 227	697
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	31 586	46 519
Pārējie aktīvi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	63	199
Kopā aktīvi	63 049	124 987
Saistības pret kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	2 842	912 807
Klientu noguldījumi		
Galvenie vadības darbinieki	1 075	983
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	35 354	19 849
Citas saistības		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	591	1 345
Kopā saistības	39 862	934 984

Maksājumi galvenajiem vadības darbiniekiem 2020. gada trešajā ceturksnī bija EUR 610 tūkstoši un par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim – EUR 1 932 tūkstoši (2019. gada trešajā ceturksnī: EUR 352 tūkstoši un par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim – EUR 1 038 tūkstoši).

2020. gada 30. septembrī aizdevumi un avansi ar asociēto sabiedrību ALD Automotive (3 sabiedrības) bija EUR 12 092 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 15 919 tūkstoši), noguldījumi – EUR 1 412 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 985 tūkstoši),

procentu ienākumi 2020. gada trešajā ceturksnī bija EUR 6 tūkstoši (2019. gada trešajā ceturksnī: EUR 7 tūkstoši), procentu ienākumi par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim bija EUR 21 tūkstotis (2019. gada 1. janvārī līdz 30. septembrim – EUR 25 tūkstotis). Neto komisiju ienākumi 2020. gada trešajā ceturksnī bija EUR 0 tūkstoši (2019. gada trešajā ceturksnī: EUR 1 tūkstotis), tiešie komisijas naudas ienākumi par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim bija EUR 2 tūkstoši (no 2019. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim – EUR 3 tūkstoši).

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 netiek iekļauti operacionālo segmentu ziņojumā CODM. Aizdevumi un noguldījumi tiek iekļauti operacionālo segmentu ziņojumā atbilstoši to bruto uzskaites vērtībai (un neiekļaujot uzkrātos procentu ienākumus). Klientu aizdevumu neto vērtības samazināšanās (zaudējumi vai reverss) tiek uzraudzīti operacionālo segmentu peļņas vai zaudējumu atskaitē, savukārt aktīvu pārskatā CODM pārbauda tikai klientu aizdevumu bruto vērtības, neiekļaujot vērtības samazinājumu.

Sākot ar 2020. gada pirmo ceturksni, tika nolemts pārcelt klientus ar līzings 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. Vērtības samazinājuma uzkrājumu (zaudējumi vai reverss) nesimetriskā alokācija, kā aprakstīts iepriekš, tika piemērota sākot ar 2020. gada 2. ceturksni. Klientu aizdevumu salīdzinošā informācija 2019. gada 31. decembrī tika atbilstoši koriģēta.

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
01.01.2020. – 30.09.2020.					
Grupa					
Neto procentu ienākumi	90 466	82 294	3 892	-6 805	169 847
Neto komisijas naudas ienākumi	18 312	33 157	1 316	108	52 893
Tirdzniecības darbības ienākumi	6 675	3 911	262	10 625	21 473
Citi ienākumi	1 708	831	2	-1 025	1 516
Ienākumi kopā	117 161	120 193	5 472	2 903	245 729
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-73 451	-114 196	-5 648	-6 358	-199 653
Neto vērtības samazinājums (zaudējumi / apvērse) no aizdevumiem klientiem	-34 608	1 919	-7	3 701	-28 995
Citi	161	38	0	-2 319	-2 120
Peļņa (zaudējumi) pirms nodokļiem	9 263	7 954	-183	-2 073	14 961
Ārkārtas izmaksas	-30 554	-41 445	-1 575	-1 217	-74 791

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
2020. g. 3.cet.					
Grupa					
Neto procentu ienākumi	29 691	26 917	942	612	58 162
Neto komisijas naudas ienākumi	5 719	12 761	290	882	19 652
Tirdzniecības darbības ienākumi	1 735	1 322	101	3 609	6 767
Citi ienākumi	295	238	1	-60	474
Ienākumi kopā	37 440	41 238	1 334	5 043	85 055
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-23 342	-34 713	-1 784	-3 615	-63 454
Neto klientu aizdevumu vērtības samazinājums (zaudējumi/apvērse)	-4 533	4 363	68	755	653
Citi	161	36	0	117	314
Peļņa (zaudējumi) pirms nodokļiem	9 726	10 924	-382	2 300	22 568
Ārkārtas izmaksas	-8 403	-11 361	-502	-380	-20 646

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
30.09.2020.					
Grupa					
Aizdevumi un debitoru parādi*	4 516 021	5 214 041	77 738	-656	9 807 144
Klientu noguldījumi	5 680 428	4 368 355	988 163	33 366	11 070 312

* Segmenta pārskatā norādītā summa neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
01.01.2019. – 30.09.2019.					
Grupa					
Neto procentu ienākumi	102 811	80 254	5 920	7 759	196 744
Neto komisijas naudas ienākumi	22 115	33 260	1 620	1 627	58 622
Tirdzniecības darbību ienākumi	7 875	4 720	268	6 088	18 951
Citi darbības ienākumi	1 281	746	-1	2 280	4 306
Ienākumi kopā	134 082	118 980	7 807	17 754	278 623
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-79 741	-116 415	-6 535	-8 723	-211 414
Neto klientu aizdevumu vērtības samazinājums (zaudējumi/apvērse)	-21 108	9 612	97	-874	-12 273
Citi	0	0	0	236	236
Peļņa (zaudējumi) pirms nodokļiem	33 233	12 177	1 369	8 393	55 172
Ārkārtas izmaksas	-29 697	-34 575	-1 220	-652	-66 144

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Ieguldījumu pārvaldības segments	Citi	Kopā
2019. g. 3.cet.					
Grupa					
Neto procentu ienākumi	33 318	26 665	1 827	2 779	64 589
Neto komisijas naudas ienākumi	7 143	11 409	509	461	19 522
Tirdzniecības darbību ienākumi	2 877	1 677	100	1 396	6 050
Citi darbības ienākumi	634	402	0	5 931	6 967
Ienākumi kopā	43 972	40 153	2 436	10 567	97 128
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-26 228	-39 844	-2 190	-3 172	-71 434
Neto klientu aizdevumu vērtības samazinājums (zaudējumi/apvērse)	-10 240	3 130	-12	-1 936	-9 058
Citi	0	0	0	2 043	2 043
Peļņa (zaudējumi) pirms nodokļiem	7 504	3 439	234	7 502	18 679

Ārkārtas izmaksas	-11 556	-14 040	-502	-256	-26 354
-------------------	---------	---------	------	------	----------------

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	665	10 409 584
Klientu noguldījumi	5 094 953	4 185 510	945 223	9 757	10 235 443

* Segmenta pārskatā norādītā summa neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus

Zemāk esošajā tabulā tiek izskaidrota starpība starp atskaites segmenta ziņojuma posteņa "Aizdevumi un debitoru parādi" un Grupas saīsinātā konsolidēta finanšu stāvokļa pārskata posteni "Aizdevumi klientiem" vērtībām:

Kopā segmentu ziņojumā 30.09.2020.	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi	Sākotnējais vērtības samazinājums	Amortizētā komisijas maksa	Neto uzskaites vērtība 30.09.2020.
9 807 144	25 151	-176 251	-1 888	-27 209	9 626 948

Kopā segmentu ziņojumā 31.12.2019.	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi	Sākotnējais vērtības samazinājums	Amortizētā komisijas maksa	Neto uzskaites vērtība 31.12.2019.
10 409 584	30 681	-185 375	-2 000	-30 343	10 222 547

20. NOZĪMĪGI NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA

Jonas Eriksson no 2020. gada 10. oktobra ir atkāpies no Luminor Bank AS finanšu direktora (CFO) un valdes locekļa amata. Banka paziņoja par Jonas Eriksson lēmumu atkāpties no amata 2020. gada 17. augustā.

Bankas padome ir uzsākusi jauna finanšu direktora meklēšanas procesu. Kamēr nav iecelts jauns finanšu direktors, valdes priekšsēdētājs Erkki Raasuke pārraudzīs atbildību par bankas finanšu funkciju valdes līmenī, kuru atbalstīs Finanšu nodaļas vadītājs Olofs Sundblad, kurš pagaidu periodā darbosies kā finanšu direktors.

Sākot ar 2020. gada 1. oktobri, ieguldījumu pārvaldes nodaļa tika apvienota ar Privātpersonu pakalpojumu nodaļu tās pašreizējā vadībā. Segmentu pārskati tiks pielāgoti šīm izmaiņām 2020. gada 4. ceturkšņa starpposma pārskatā, ieskaitot vēsturisko periodu pārskatīšanu.

Laika posmā no gada trešā ceturkšņa beigām līdz pārskata datumam Luminor pārtrauca vienu aizdevuma līgumu, tādā veidā samazinot ienākumus nenesošo aizdevumu portfeli par 40 miljoniem EUR. Tā rezultātā iepriekš atzītie kredītu zaudējumi samazinājās par 9 miljoniem EUR.

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	RIKOE22
Tīmekļa vietne	www.luminor.ee
E-pasta adrese	info@luminor.ee
Finanšu pārskata datums	2020. gada 30. septembris
Pārskata periods	01.01.2020 – 30.09.2020
Pārskata valūta	Eiro