

STARPPOSMA PĀRSKATS PAR 2020. GADA 4. CETURKSNI

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

LUMINOR BANK AS, Igaunija



SATURA RĀDĪTĀJS

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI.....	21
SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS.....	21
SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	23
SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	24
SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	25
STARPPOSMA SAĪSINĀTO KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	27
1. NOZĪMĪGĀKĀS UZSKAITES POLITIKAS	27
2. BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI.....	29
3. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI.....	31
4. NETO PROCENTU IENĀKUMI	48
5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI	49
6. ALGAS UN CITI PERSONĀLA IZDEVUMI.....	50
7. CITAS ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS.....	50
8. NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM.....	50
9. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM.....	51
10. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI.....	51
11. AIZDEVUMI KLIENĒTIEM.....	53
12. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM	53
13. KLIENĒTU NOGULDĪJUMI.....	54
14. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI.....	54
15. CITAS FINANŠU SAISTĪBAS.....	56
16. IESPĒJAMIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS	56
17. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS	56
FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJA	58
18. SAISTĪTĀS PUSES.....	61
19. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA SEGMENTIEM	63
20. NOZĪMĪGI NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA.....	67
KONTAKTINFORMĀCIJA.....	68

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS

Ceturtajā ceturksnī dominēja ziņas par COVID-19 atgriešanos. Gluži tāpat kā pirmajā pusgadā, mēs turpinām rūpēties par savu darbinieku labklājību un sniedzām atbalstu saviem klientiem. Neskatoties uz pandēmiju, mēs nepārtraukti turpinājām darbu saskaņā ar pašreizējo attīstības stratēģiju, tāpēc nākamajā periodā ceram uz uzņēmējdarbības izaugsmi ar stabilu bilanci, palielinātu efektivitāti un unikālu pozīciju tirgū.

Tā kā COVID-19 atkal ietekmēja mūsu vietējos tirgus, klientiem izsniegto aizdevumu apmērs šajā ceturksnī samazinājās, savukārt klientu noguldījumi pieauga, kā rezultātā aizdevumu un noguldījumu attiecība ceturkšņa beigās bija 80 procenti. Tikmēr mēs pārvaldījām savu ienākumus nenesošo kredītportfeli. Ceturkšņa beigās ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars bija 3.2 % no kopējā kredītportfeļa apjoma.

Tika pabeigta tehnoloģiskā atdalīšanās no bijušajām mātes bankām. Gada sākumā Luminor īstenoja klientu datu pārvešanu uz vienotu platformu Latvijā un Lietuvā, un novembrī šis process tika pabeigts arī Igaunijā. 2021. gada sākumā Luminor noslēdza piecu gadu sadarbības līgumu ar IBM, lai paātrinātu bankas digitālo transformāciju un vēl vairāk pastiprinātu drošības un normatīvo aktu atbilstības procesus.

Luminor finansējuma efektivitāte tika vēl vairāk uzlabota, noslēdzot obligāciju emisiju 300 miljonu eiro apmērā un vienlaikus atpērkot arī vērstpapirus 250 miljonu eiro vērtībā ar 2021. gada termiņu. Tas bija svarīgs solis, izpildot mūsu nākotnes normatīvās prasības, kas uzlaboja mūsu saistību struktūru, gan arī padziļināja mūsu investoru bāzi.

Decembrī Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF) izsniedza Luminor garantiju jaunu aizdevumu nodrošināšanai vismaz 660 miljonu eiro apmērā Baltijas maziem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī uzņēmumiem ar vidēji lielu kapitālu, un palīdzētu mazināt COVID-19 ietekmi. Luminor ir pirmā banka Baltijā, kura, pateicoties Eiropas Investīciju plāna atbalstam, vienojas par šādu garantijas struktūru, izmantojot sintētisku vērtspapīrošanas darījumu starp banku un EIB grupu.

Luminor turpina apņēmīgi atklāt un novērst nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un finanšu noziegumus. Ceturtajā ceturksnī Luminor turpināja investēt savu darbinieku zināšanu paaugstināšanā un tehnoloģisko sistēmu stiprināšanā šajā jomā, pārskatot savu sistēmu darbību un procesus un pielāgojot tos pastāvīgi mainīgajai videi.

Baltijas valstis pandēmijas apstākļos pierādījušas savu noturību un ir pietiekami sagatavojušās iespējamiem izaicinājumiem. Luminor arī turpmāk būs uzticams partneris gan fiziskajām personām, gan uzņēmumiem bankas pakalpojumos visā Baltijā. Es cerīgi lūkojos uz Luminor darbības vadīšanu, uzsākot mūsu nākamo stratēģijas transformācijas posmu.



Peters Boseks (Peter Bosek),

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 tūkst. klientu, 2378 darbinieku, 16,1% lielu noguldījumu tirgus daļu un 17,2% kreditēšanas pakalpojumu tirgus daļu 2020. gada decembra beigās. Luminor pašu kapitāla apmērs ir 1,7 miljardi eiro, pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1) – 22,4%. Luminor pamatdarbība ir pakalpojumu sniegšana uzņēmīgiem cilvēkiem Baltijas valstīs, galveno uzmanību vēršot uz vietējiem uzņēmumiem un finansiāli aktīviem cilvēkiem.

Luminor piedāvā saviem klientiem plašu produktu un pakalpojumu klāstu dažādos izplatīšanas kanālos – gan digitāli, gan klātienē, tostarp 29 klientu apkalpošanas centros Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, no kuriem septiņi ir uzņēmīgo centri. Luminor ir 363 bankomāti Baltijas valstīs. Sadarbībā ar citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem banka piedāvā iespēju izmantot papildu pakalpojumus vēl 100 citos bankomātos.

2020. gada 31. decembrī				
	Igaunija	Latvija	Lietuva	Kopā
Klientu skaits	~128 000	~218 000	~544 000	~891 000
Tirgus daļas				
Kreditēšana	11.7%	22.1%	19.7%	17.2%
Noguldījumi	8.6%	16.0%	21.7%	16.1%
Klientu apkalpošanas centru skaits, tostarp uzņēmīgo centri	8	9	12	29
Darbinieku skaits	594	823	961	2 378

Makroekonomiskais pārskats

2020. gadā Baltijas valstu ekonomiku ietekmēja COVID-19 sekas. Vērā ņemamo atgūšanos no sākotnējiem ierobežojumiem, kura bija novērojama gada 3. ceturksnī, veicināja patērētāji. Uzlabojās arī eksporta un investīciju rādītāji. Gada beigās mazumtirdzniecības rādītāji saglabājās stabilā līmenī, atspoguļojot patērētāju izturību.

Līdz plaša mēroga atveseļošanās sasniegšanai vēl ir tāls ceļš ejams, jo COVID-19 uzliesmojuma otrais vilnis izraisīja jaunus ierobežojumus visās Baltijas valstīs. Paredzams, ka ierobežojumu atjaunošana ceturtajā ceturksnī atkal novedīs pie ekonomiskās aktivitātes līmeņa pazemināšanās. Tomēr ierobežojumu ietekme uz reģionu bijusi mazāka, salīdzinot ar pilnīgu robežu slēgšanu un globālo tirdzniecības apjomu sarukumu pavararī.

Rūpnieciskā ražošana ir daļēji atjaunojusies. Neskatoties uz vīrusa radītajiem šķēršļiem, eirozonā decembris bija sestais izaugsmes mēnesis pēc kārtas. Ražošanas apjomi Baltijas valstu ekonomikā bija tuvu pirmskrīzes līmeņa apjomiem. Rūpnieciskā ražošana oktobrī Igaunijā gada laikā palielinājās par 1%, Lietuvā – par 1,6%, bet Latvijā – par 1,1%. Turpretī ražošanas apjomi eirozonā samazinājās par 3,8%.

Baltijas reģionā ir uzkrājies atliktais pieprasījums, jo uzkrājumi strauji pieauguši. Neskatoties uz koronavīrusa atsākšanās īstermiņa šķēršļiem, vakcīnu izstrāde ir devusi lielāku pārliecību par pieņemumu, ka veselības aprūpes krīze tiks pakāpeniski atrisināta 2021. un 2022. gadā, kas savukārt ļaus ekonomikai atgriezties normālā stāvoklī.

COVID-19 ietekme uz Luminor

2020. gada 4. ceturksnī banka turpināja veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu mūsu darbinieku un klientu drošību un labklājību, COVID-19 pandēmijas laikā. Tas ietver attālinātu darbu, papildu uzmanību telpu uzkopšanai un dezinfekcijas līdzekļu pieejamībai, kā arī aizsargaprīkojuma nodrošināšanu darbiniekiem, kuri apkalpo klientus.

Banka turpināja reklamēt attālinātos pakalpojumus. Mēs ieviesām iepriekšējās rezervācijas sistēmu apmeklētājiem savos klientu apkalpošanas centros, lai samazinātu fiziskos kontaktus un tādējādi iespējami pasargātu no pandēmijas. Darbinieki regulāri saņem informāciju par pamatvadlīnijām, ierobežojumiem un ieteikumiem, lai pasargātu sevi un klientus, kā arī novērstu vīrusa izplatīšanos.

Pandēmijas laikā Luminor atbalstīja klientus, ja tas bija nepieciešams. Sīkāka informācija par šo atbalstu ir atrodamā zemāk sadaļā "Aktīvu kvalitāte 2020. gada 4. ceturksnī" un finanšu pārskata 3. pielikumā "Vispārīgā riska pārvaldības politika".

Biznesa attīstība

Luminor transformācija turpinājās arī šī gada 4. ceturksnī. Darbs pamatā bija vērsts uz atdalīšanos no mātes banku tehnoloģijām.

Igaunijā oktobrī tika palaista jaunā bankas platforma. Novembra pēdējā nedēļas nogalē tika migrēti visi esošie 100 000 klientu dati. Decembrī tika slēgta līdzšinējā izmantotā platforma; līdz gada beigām Igaunijā tika pabeigta sistēmas atdalīšana. Tas bija pēdējais no Luminor klientu migrācijas procesiem Baltijā. Kopš 2020. gada novembra beigām strādājam ar tehnoloģiju platformām, kas ir pilnībā neatkarīgas no DNB vai Nordea banku sistēmām.

2021. gadā Luminor ir gatava nākamajam transformācijas posmam, koncentrējoties uz mūsu klientu apmierinātības palielināšanu, digitālo attīstību un izaugsmi.

PRODUKTU UN DIGITĀLĀ ATTĪSTĪBA

2020. gada ceturtajā ceturksnī mēs turpinājām uzlabot mūsu attālinātās klientu piesaistīšanas iespējas un paplašināt mārketinga aktivitātes, kas vērstas uz jaunu klientu piesaistīšanu. COVID-19 pandēmijas dēļ noteiktā izolācija un ierobežojumi, vēl vairāk palielināja klientu vēlmi izmantot attālinātos digitālos pakalpojumus. Tā rezultātā par attālināti kļuvušo klientu īpatsvars pieauga līdz 40 %. Sagaidām, ka šāda tendence turpināsies arī 2021. gadā.

Mēs turpinājām palielināt bankas gada sākumā ieviesto produktu un pakalpojumu pārdošanas apjomus. 2020. gada ceturtajā ceturksnī dubultojās klientiem izsniegto jauno "Black" kredītkaršu apjoms, bet darījumu apgrozījums, izmantojot Luminor e-komercijas risinājumu (E-Commerce Gateway), trīskāršojās. Luminor Investor platformā pārvaldītie aktīvi ceturkšņa laikā palielinājās par 40 %. Esam nostiprinājuši ieguldījumu platformu ar jaunām funkcionalitātēm, nodrošinot iespēju tai pieslēgties pilnībā digitāli jeb attālināti, nodrošinot tūlītējus naudas pārskaitījumus un vienkāršāku pieslēgšanās procesu.

Ceturtajā ceturksnī Luminor klientiem Igaunijā tika atvērta pavisam jauna internetbanka un digitālie kanāli, kas ir lietotājam draudzīgāki un sniedz intuitīvu lietošanas pieredzi.

PRIVĀTPERSONU PAKALPOJUMU SEGMENTS

2020. gada ceturtajā ceturksnī privātpersonu segmentā noguldījumu apjoms pieauga par 387 miljoniem eiro, kas bija būtiski vairāk nekā izaugsme par 259 miljoniem eiro līdzvērtīgā periodā pērn.

Komanda, kas strādā ar privātpersonu pakalpojumiem 4. ceturksnī pielika lielas pūles, lai gada beigās atbalstītu 100 000 klientu migrāciju uz jaunajiem kanāliem Igaunijā. Tika ieviestas vairākas izmaiņas, lai mūsu klientiem nodrošinātu atbalstu un pieejamību, tostarp zvanu centra komandas skaita palielināšana migrācijas laikā, kā arī tika realizēta plaša komunikācija un pārmaiņu vēstnieku iniciatīva.

Gada ceturtajā ceturksnī privātpersonu pakalpojumu segmenta darbības galvenā uzmanība joprojām bija vērsta uz hipotekārajiem, patēriņa kredītiem un jaunu klientu piesaistīšanu.

Klientu interese par hipotekāro kredītiem gada ceturtajā ceturksnī bija pat lielāka nekā pirms pandēmijas. Neskatoties uz COVID-19 sekām visu trīs Baltijas valstu tirgos, privātpersonu kopējais darījumu apjoms nekustamo īpašumu tirgū bija lielākais pēdējos gados. Arvien vairāk klientu izvēlējās Luminor kā savu finanšu konsultantu un partneri hipotekārajam kredītam, kā rezultātā hipotēkas gada ceturtajā ceturksnī palielinājās par 55 %, salīdzinot ar gada trešo ceturksni. Esam pielāgojušies mainīgajām klientu vajadzībām, pastāvīgi pilnveidojot mūsu konsultēšanas un risku novērtēšanas procesus un piedāvājumus.

Pieprasījumu pēc patēriņa kredītiem būtiski samazināja COVID-19 izraisītie tirdzniecības, ceļošanas ierobežojumi un aizliegumi citās patēriņa jomās. Attiecīgi jauno pārdošanas darījumu apjoms 4. ceturksnī samazinājās par 1,52 miljoniem eiro salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Palielinājās pieteikumu skaits no iedzīvotājiem, kuru ienākumus ietekmējusi pandēmija un kuriem banka ieteica nogaidīt, kamēr situācija stabilizēsies.

Privātpersonu pakalpojumu segmenta komanda ceturtajā ceturksnī turpināja konsolidēt izplatīšanas kanālus un uzlabot efektivitāti saistītajās jomās. Ceturajā ceturksnī beigās Luminor apkalpoja klientus 29 klientu apkalpošanas centros visā Baltijā, tostarp septiņos uzņēmīgo centros.

Pensiju aktīvi pieauga līdz 1,6 miljardiem eiro jeb par 10,1 % salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu un par 7,4 % vairāk nekā trešajā ceturksnī. Līdz gada beigām Luminor bija ap 284 000 klientu 2. pensiju līmenī un 63 700 klientu 3. pensiju līmenī.

2020. gada ceturtais ceturksnis bija pagrieziena punkts, kad mazumtirdzniecības pakalpojumu segmenta uzmanības centrā bija pāreja no uzkrājumiem uz investīciju apjomu pieaugumu zemu peļņas procentu apstākļos. Ieguldījumu aktīvi pieauga par 17% salīdzinājumā ar 2019. gada to pašu ceturksni. Luminor Investor platforma ir risinājums, kas arvien vairāk interesē privātpersonas.

KORPORATĪVO PAKALPOJUMU SEGMENTS

Korporatīvo klientu kredītportfelis 2020. gada 4. ceturksnī saruka par 208 miljoniem eiro, kas galvenokārt bija saistīts ar lauksaimniecības vairumtirgotāju overdrafta sezonālo amortizāciju un ienākumus nenesošā portfeļa samazināšanos. Investīciju kredītportfelis bija stabils.

Noguldījumu apjoms palielinājās par vēl 344 miljoniem eiro, pateicoties lielajam valsts sektora noguldījumu pieaugumam, kaut arī lielākajiem klientiem tika ieviestas negatīvas likmes.

Decembrī Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF) izsniedza Luminor garantiju jaunu aizdevumu nodrošināšanai vismaz 660 miljonu eiro apmērā Baltijas maziem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī uzņēmumiem ar vidēji lielu kapitālu, un palīdzētu mazināt COVID-19 ietekmi. Luminor ir pirmā banka Baltijā, kura, pateicoties Eiropas Investīciju plāna atbalstam, vienojas par šādu garantijas struktūru, izmantojot sintētisku vērtspāpīrošanas darījumu starp banku un EIB grupu.

KORPORATĪVĀ SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

Luminor darbinieku un klientu veselība, drošība un labklājība joprojām ir mūsu prioritāte visās bankas darbības jomās. Attiecīgi nepārtraukti tika veikti visaptveroši pasākumi, lai nodrošinātu gan darbinieku, gan klientu drošību.

Nepārtraukti tika strādāts pie vispusīgas vides un sociālās pārvaldības (ESG) jautājumu risināšanas. Ceturtajā ceturksnī tika izveidota atsevišķa ESG jeb Environmental and Social Governance stratēģija 2021.–2023. gadam, kurā aprakstīta Luminor nostāja attiecībā uz šiem jautājumiem, izklāstot piedāvāto stratēģiju, tostarp organizatorisko un programmas pārvaldības plānu. Stratēģija ietver ieteikumus, risinot vides un sociālās pārvaldības jautājumus, īpaši klimata pārmaiņu un vides aspektus, biznesa stratēģiju un modeļus, riska pārvaldības sistēmu, pārvaldību, informācijas atklāšanu un ziņošanu.

Luminor finansistu komandai oktobrī pievienojās jauns Investoru attiecību un ilgtspējīgu finanšu pārvaldes vadītājs. Tika izveidota arī starpnodeļu ESG darba grupa, lai nodrošinātu pietiekamu informāciju un uzmanību uz vides un sociālajiem jautājumiem visās organizācijas struktūrvienībās.

Lai turpinātu uzlabot darba un privātās dzīves līdzsvaru, kā arī saglabātu fokusu uz darbinieku labklājības jautājumiem, ceturtajā ceturksnī Personāla pārvaldes struktūrā tika izveidota jauna Darba vides un labbūtības nodaļa. Visā uzņēmumā darbinieki tika aicināti un viņiem tika dota iespēja izņemt atvaļinājumu gada nogalē.

Turpinājās darbs pie sabiedrības finanšu pratības un izglītošanas kiberdrošības jautājumos, izpratnes veicināšanas, tostarp palielinot izpratni par drošu iepirkšanos tiešsaistē un par to, kā pasargāt sevi no krāpnieciskiem gadījumiem.

Lai atbalstītu reģionālo uzņēmējdarbību, Igaunijā labākie vietējie uzņēmēji tika apbalvoti ar Luminor Izaugsmes attīstības balvu, kas viņiem deva iespēju saņemt konsultācijas izvēlētajā jomā ar Luminor augstākā līmeņa vadītājiem. Uzņēmumiem Latvijā - vietējiem amatniekiem un mazo uzņēmumu pārstāvjiem, tika sniegts atbalsts, izveidojot, uzturot, reklamējot tirgošanās portālu, kas pandēmijas ierobežojumu laikā sniedz iespēju tirgotājiem pārdot savus saražotos darinājumus.

Viens students Igaunijā saņēma Luminor stipendiju, kas tika piešķirta doktorantūras studijām Kembridžas universitātē, lai pētītu Alcheimera slimības agrīnās pazīmes.

Decembrī Luminor ziedojumus, lai sniegtu atbalstu iedzīvotājiem. Ziemassvētku ziedojums tika izmantots datoru iegādei daudz bērnu ģimenēm, lai atbalstītu tālmācības iespējas bērniem Igaunijā, sniegtu palīdzību ģimenēm Latvijā, kuras saskaras ar vardarbību, savukārt Lietuvā tika atbalstīts brīvprātīgo jauniešu tālruņa līnija, kas sniedz emocionālu atbalstu.

AR FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANU SAISTĪTIE PASĀKUMI

Luminor saglabā modrību un ir apņēmies 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 ceturtajā ceturksnī Luminor turpināja uzlabot savu finanšu noziegumu riska pārvaldības sistēmu ar mērķi novērst, atklāt, pārvaldīt un ziņot par iespējamiem finanšu noziegumu riskiem, tādejādi atbalstot 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.

Uz Luminor attiecas plašs juridisko prasību klāsts, tāpēc esam pārredzami visās savās darbībās un cieši sadarbojamies ar visām 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. Banka turpina attīstīt kopējo uzraudzības un monitoringa risinājumu visās trīs Baltijas valstīs un ir paredzējusi vairākus papildu pasākumus, kas tiks īstenoti 2021. gadā. Pašreizējās darbības ir vērstas uz monitoringa turpmāku uzlabošanu.

Luminor uzskata, ka izpratnes veicināšanas pasākumi ir svarīga finanšu noziegumu riska pārvaldības sastāvdaļa. 2020. gada ceturtajā ceturksnī tika organizēti 9 izpratnes veicināšanas pasākumi, kas saistīti ar AFC un korporatīvās atbilstības jomām.

Turklāt Luminor piedalās vispārējos AML pasākumos, tostarp izmēģinājuma programmā AML Bridge, kas uzsākta kopā ar AML jaunuzņēmumu, lielākajām Igaunijas bankām un saistītajām valsts iestādēm. Šā izmēģinājuma mērķis ir veicināt sadarbību noziedzības apkarošanā banku nozarē un uzlabot datu efektīvu izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā. Izmēģinājuma rezultāti tiks paziņoti 2021. pavasarī. Lietuvā Luminor piedalās AML kompetenču centra izveidē. Jaunā iestāde uzlabos finanšu institūciju un iestāžu sadarbību, uzlabos informācijas apmaiņu starp privāto un publisko sektoru, tas būs papildu instruments Luminor cīņā ar finanšu noziegumiem.

CITI NOTIKUMI

2020. gada 1. oktobrī Ieguldījumu pārvaldības struktūrvienība tika apvienota ar Privātpersonu pakalpojumu nodaļu tās pašreizējā vadībā.

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

2020. gada 1. decembrī Luminor Bank AS uzraudzības padomei pievienojās Betsija Nelsone (Betsy Nelson).

Decembrī Luminor noslēdza obligāciju emisiju 300 miljonu eiro apmērā un vienlaikus, atpērkot arī vērstpapīrus 250 miljonu eiro vērtībā ar 2021. gada termiņu. Obligācijas, ko Moody's novērtē ar Baa2, ir iekļautas Īrijas biržā un tika emitētas saskaņā ar Luminor EMTN programmu.

NOTIKUMI PĒC 31. OKTOBRA

2021. gada 1. janvārī Peters Boseks (Peter Bosek) kļuva par Luminor Bank AS izpilddirektoru un valdes priekšsēdētāju. Marilina Pikaro (Marilin Pikaro) paziņoja par savu lēmumu atstāt Luminor Bank AS Atbilstības nodaļas vadītājas un valdes locekles amatu, sākot ar 2021. gada 5. janvāri. Juridiskās nodaļas vadītāja Marī Moisa (Mari Moïse) tika iecelta Atbilstības vadītājas amatā un pārņēma pienākumus ar 2021. gada 6. janvāri.

2021. gada 19. janvārī Luminor Bank noslēdza piecu gadu sadarbības līgumu ar IBM, lai paātrinātu bankas digitālo transformāciju un vēl vairāk pastiprinātu drošības un normatīvo aktu atbilstības procesus. Saskaņā ar līgumu Luminor pārcels savu IT infrastruktūru uz IBM Cloud IBM Cloud for Financial Services. Plānots, ka saskaņā ar līgumu aptuveni 200 Luminor tehnoloģiju jomas darbinieki Baltijā uzsāks darbu IBM.

2021. gada 1. martā Luminor Operacionālās darbības pārvalde tiks apvienota ar Tehnoloģiju nodaļu.

Finanšu rezultāti

Neto peļņa ceturtajā ceturksnī bija 18,6 miljoni eiro jeb par 14,6 miljoniem eiro lielāka nekā attiecīgajā ceturksnī pirms gada. Neto pamatdarbības ienākumi samazinājās par 12,1 miljoniem eiro, ko kompensēja kopējo darbības izdevumu samazinājums par 2,9 miljoniem eiro un neto vērtības samazinājuma apvērse 14,2 miljonu eiro apmērā, salīdzinājumā ar vērtības samazinājumu 11,8 miljonu eiro apmērā 2019. gada ceturtajā ceturksnī.

Kopējie pamatdarbības ienākumi ceturtajā ceturksnī sasniedza 82,6 miljonus eiro. Neto procentu ienākumi nedaudz samazinājās līdz 57,1 miljoniem eiro, jo procentu ienākumu samazinājumu par 5,5 miljoniem eiro lielā mērā līdzsvaroja procentu izdevumu samazinājums par 5,2 miljoniem eiro. Neto komisijas naudas ienākumi palielinājās par 2,0 miljoniem eiro. Vairāki vienreizēji posteņi, piemēram, VISA akciju vērtības atzišana, daļa no peļņas no biroju ēkas pārdošanas Rīgā un lielāka neto peļņa no darbībām ar ārvalstu valūtu augstāku USD Libor likmju dēļ, tika iekļauti neto citos pamatdarbības ienākumos 2019. gada ceturtajā ceturksnī. Ja salīdzinājumā minētie posteņi netiktu ņemti vērā, neto citi pamatdarbības ienākumi 2020. gada ceturtajā ceturksnī saglabājās līdzīgā līmenī kā 2019. gada ceturtajā ceturksnī.

Kopējie pamatdarbības izdevumi bija 75,5 miljoni eiro. Personāla izdevumi 2020. gada ceturtajā ceturksnī palielinājās par 4,0 miljoniem eiro, jo iepriekšējā gada apvēršu vietā ir papildu izmaksas. Savukārt pārējie administrācijas izdevumi samazinājās par 6,9 miljoniem eiro. Ārkārtas izmaksas, kas radās, pārveidojot Luminor, bija 27,8 miljoni eiro, kas ir par 2,1 miljonu eiro vairāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā laika posmā, jo Luminor turpināja ieguldīt normatīvo aktu ieviešanas ieviešanā un biznesa pārveidošanā.

2020. gada ceturtajā ceturksnī izmaksu un ienākumu attiecība bija 91,4 %, bet 2019. gada ceturtajā ceturksnī – 82,8 %. Neskaitot ārkārtas izmaksas, attiecīgās attiecības bija 57,8 % un 55,7 %.

Luminor ceturtajā ceturksnī sasniedza neto vērtības samazinājuma apvērsi 14,2 miljonu eiro. Vissvarīgākais šā rezultāta veicinātājs bija izstāšanās no liela ienākumus nenesoša darījuma, kura dēļ iepriekš atzītie klientu aizdevumu vērtības samazinājumi samazinājās par 9 miljoniem eiro. Turklāt uzkrājumu kopsumma samazinājās portfeļa samazināšanās dēļ, savukārt ceturksnī nebija jaunu būtisku zaudējumu gadījumu. Ienākumus nenesošie kredīti līdz ceturkšņa beigām saruka līdz 3,2% no kredītportfeļa, kas ir mazāk nekā 3,8 % 2019. gada beigās. Nodokļu izdevumi pieauga no gandrīz nulles 2019. gada ceturtajā ceturksnī līdz 2,2 miljoniem eiro šā gada ceturtajā ceturksnī, palielinoties peļņai pirms nodokļiem un mainoties peļņas gūšanas jurisdikcijai. Peļņa pēc nodokļiem bija 18,6 miljoni eiro, kas netika sadalīta dividendēs, bet ieskaitīta pašu kapitālā.

Kapitāla atdeve 2020. gada ceturtajā ceturksnī bija 4,5 % (1,0 % - 2019. gadā). Izņemot ārkārtas izmaksas, attiecīgie rādītāji bija 10,1 % un 6,3 %.

Aktīvu kopsumma ceturkšņa laikā palielinājās par 729 miljoniem eiro. Klientu noguldījumi palielinājās par 713 miljoniem eiro līdz 11,8 miljardiem eiro, savukārt aizdevumi klientiem samazinājās par 196 miljoniem eiro līdz 9,4 miljardiem eiro. Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās pieauga par 937 miljoniem eiro līdz 4,9 miljardiem eiro. Kopš 2020. gada trešā ceturkšņa beigām kredītu un noguldījumu attiecība samazinājās par 7 procentpunktiem, ceturajā ceturkšņa beigās sasniedzot 80 procentus.

Luminor pamatrādītāji un rādītāji *

Tūkst. EUR	4. CET.	3. CET.	4. CET.	janvāris – decembris	
	2020	2020	2019	2020	2019
Neto peļņa	18 610	22 230	4 032	33 111	53 997
Vidējais pašu kapitāls	1 656 222	1 635 200	1 633 540	1 648 752	1 714 685
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE), %	4.5	5.4	1.0	2.0	3.1
Vidējie aktīvi	14 559 684	13 832 140	13 764 821	14 331 384	14 522 261
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA), %	0.5	0.6	0.1	0.2	0.4
Neto procentu ienākumi	57 083	58 162	57 408	226 930	254 152
Vidējie procentus pelnošie aktīvi	14 278 292	13 559 297	13 458 875	14 026 400	14 192 831
Neto procentu marža (NIP), %	1.6	1.7	1.7	1.6	1.8
Izmaksu/ienākumu attiecība(C/I), %	91.4	74.6	82.8	83.8	77.6
Aizdevumu vērtības samazinājuma koeficients, %**	-0.60	-0.03	0.45	0.15	0.22
Aizdevumi klientiem	9 430 835	9 626 948	10 222 547	9 430 835	10 222 547
Klientu noguldījumi	11 783 762	11 070 312	10 235 443	11 783 762	10 235 443
Aizdevumu /noguldījumu attiecība, %	80.0	87.0	99.9	80.0	99.9
Pirmā līmeņa kapitāla (CET1) rādītājs, %	22.4	22.0	19.7	22.4	19.7
Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) koeficients, %	3.2	3.7	3.8	3.2	3.8
Neto procentu ienākumi / aizdevumi, %	2.4	2.4	2.2	2.3	2.3

* 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 apvērse / 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

KREDĪTI UN NOGULDĪJUMI

Kreditportfelis 4. ceturkšņa beigās sasniedza 9 431 miljonus eiro jeb par 7,7 % mazāk nekā gadu iepriekš (10 223 miljoni eiro), un jo īpaši kredīti biznesa klientiem samazinājās par 14,6 %. Luminor īpatsvars kredītešanas tirgū Baltijā 12 mēnešu laikā samazinājās no 18,6 % līdz 17,2 %.

Kredīti Tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī				
	Fiziskās personas	Biznesa klienti	Valsts sektors	Finanšu iestādes	Kopā
Kopā	5 391 442	3 768 766	138 585	132 042	9 430 835
<i>Igaunija</i>	<i>1 265 479</i>	<i>1 075 807</i>	<i>51 561</i>	<i>89 790</i>	<i>2 482 637</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 541 180</i>	<i>1 207 561</i>	<i>8 236</i>	<i>5 320</i>	<i>2 762 297</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 584 783</i>	<i>1 485 398</i>	<i>78 788</i>	<i>36 932</i>	<i>4 185 901</i>

Noguldījumi tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī				
	Fiziskās personas	Biznesa klienti	Valsts sektors	Finanšu iestādes	Kopā
Kopā	4 471 434	4 272 903	2 694 406	345 019	11 783 762
<i>Igaunija</i>	<i>491 880</i>	<i>866 323</i>	<i>409 537</i>	<i>157 845</i>	<i>1 925 585</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 350 357</i>	<i>1 247 886</i>	<i>159 687</i>	<i>91 459</i>	<i>2 849 389</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 629 197</i>	<i>2 158 694</i>	<i>2 125 182</i>	<i>95 715</i>	<i>7 008 788</i>

Klientu noguldījumu apjoms turpināja palielināties, ceturkšņa beigās sasniedzot 11 784 miljonus eiro, salīdzinot ar 10 235 miljoniem eiro gadu iepriekš jeb pieaugums par 15,1 %. Izaugsmi ir veicinājuši noguldījumi Lietuvā, īpaši valsts sektora noguldījumi, kas pieauga par 66 %, un individuālo klientu noguldījumi, kas pieauga par 11 %. Ceturtajā ceturksnī izaugsmi virzīja privātpersonas un biznesa klienti. Luminor noguldījumu tirgus daļa Baltijā 12 mēnešu laikā samazinājās no 16,6 % līdz 16,1 %.

AKTĪVU KVALITĀTE 2020. GADA 4. CETURKSNĪ

Kreditportfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties. COVID-19 negatīvās sekas līdz šim bijušas ierobežotas un lielākoties skarušas noteiktas nozares un klientus, savukārt pārējās nozares līdz šim praktiski nav ietekmētas.

Vissmagākās sekas izjuta tādas nozares kā izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi, tūrisma un aviācija. Luminor ir salīdzinoši nelieli riska darījumi šajās nozarēs, t.i., tās veido 0,7 % no kopējiem neto kredītiem klientiem. Nedaudz mazāk par trešdaļu no neto riska darījumiem minētajās skartajās nozarēs klasificē kā 3. posmu.

Esam atbalstījuši klientus arī pandēmijas laikā, jo īpaši, veicot izmaiņas kredītu līgumos. Visbiežāk pieprasītās izmaiņas bija pamatsummas maksājumu atlikšana. Pamatsummas un procentu maksājumi tika atlikti tikai ārkārtas gadījumos, t.i., ap 1 % no visām izmaiņām. Modificēto kredītu atlikums 4. ceturksnī samazinājās no 593 miljoniem eiro līdz 77 miljoniem eiro EUR. Hipotekāro kredītu modificāciju pieprasījumu kopējā summa 4. ceturksnī sasniedza 22 miljonus eiro jeb par 5 miljoniem eiro vairāk nekā trešajā ceturksnī, taču daudz mazāk nekā otrajā ceturksnī, kur izmaiņu pieprasījumi kopumā sasniedza 315 miljonus eiro.

Riska darījumu līmenis, kuri kavēti vairāk nekā 5 dienas portfelī ar modificācijām pēc labvēlības perioda beigām, ir nedaudz augstāks (par 1 procentpunktu) nekā portfelī bez modificācijām (4,1 % pret 3,1 %). Riska darījumu, kuru maksāšanas termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas, līmenis ir vienāds portfelim ar modificācijām pēc labvēlības perioda beigām, salīdzinot ar portfelī bez modificācijām.

Ceturajā ceturksnī beigās kopējais modificāciju pieprasījumu apjoms, ieskaitot modificācijas ar labvēlības periodu, bija 1,1 miljards eiro un bija 12 % no kopējā kreditportfeļa jeb gandrīz tāds pats kā trešajā ceturksnī beigās. Apstiprināto modificāciju kopējā vērtība ceturajā ceturksnī beigās sasniedza gandrīz 1 miljardu eiro. No iepriekšminētajiem saņemtajiem un apstiprinātajiem modificāciju pieprasījumiem ap 90 % no modificētajiem riska darījumiem jau ir pagājuši labvēlības periodi (ir atgriezušies pie parastajiem atmaksas grafikiem), un tas nav izraisījis būtiskas kavēto kredītu izmaiņas riska darījumiem, kuriem tika veiktas modificācijas. Trešajā ceturksnī modificāciju pieprasījumu pieplūdums bija jau gandrīz apstājies, vienīgais izņēmums ir hipotekārie kredīti, kur izmaiņu pieprasījumi nedaudz atsākās 2020. gada decembrī, taču daudz zemākā līmenī nekā pirmo COVID-19 izplatības ierobežošanas pasākumu laikā.

Ceturtajā ceturksnī Luminor uzkrājumi zaudējumiem no kredītiem samazinājās par 14,2 miljoniem eiro. Individuālo uzkrājumu palielinājums dažiem lielākajiem ar COVID-19 saistītiem riska darījumiem un problemātiskajam ar nekustamo īpašumu saistītajam riska darījumam bija krietni mazāks nekā pozitīvais efekts no citu jau iepriekš ienākumus nenesošu riska darījumu atrisināšanas un 2. posma uzkrājumu samazinājuma, ko noteica riska profila uzlabojumi (piemēram, reitingu uzlabojumi un izslēgšana no Pastiprinātas uzraudzības klientu saraksta) un riska darījumu atlikuma samazināšanās. Plašāka informācija sniegta 2. piezīmē "Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un spriedumi".

Ienākumus nenesošu kredītu apjoms sasniedza 305,4 miljonus eiro. Ienākumus nenesošu kredītu īpatsvars (INK koeficients) ceturajā ceturksnī beigās bija 3,2 % jeb par 0,5 procentpunktiem mazāks nekā iepriekšējā ceturksnī. Kaut arī COVID-19 izraisītā ienākošā ienākumus nenesošu kredītu plūsma turpinājās arī 4. ceturksnī, izejošā plūsma vairāk nekā trīs reizes pārsniedza ienākošo, kas noteica ienākumus nenesošu kredītu apjomu vēsturiski zemākajā līmenī Luminor bankā. Luminor ienākumus nenesošu kredītu stratēģijā noteiktie mērķi ir izpildīti - 3 gadu laikā ienākumus nenesošu kredītu apmērs samazinājies par vairāk nekā 500 miljoniem EUR. Galvenie ienākumus nenesošā portfeļa samazināšanās faktori bija parāda atgūšanas darbības, tostarp nodrošinājumu pārdošana, prasījuma tiesību pārdošana un atlikušo summu norakstīšana pēc parāda atgūšanas darbībām. Hipotekārā kreditportfeļa INK koeficients bija 2,7 % jeb pieaugums par 0,1 procentpunktu.

Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem kopsumma bilancē ceturksnī beigās bija 136,9 miljoni EUR, no tiem 92,3 miljoni eiro bija 3. posma riska darījumiem.

Luminor aktīvu kvalitāte 2020. gada 31. decembrī

tūkst. EUR*	2020. gada 31. decembrī			
	Kopā	Igaunija	Latvija	Lietuva
Finanšu iestādes				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	128 876	88 040	4 988	35 848
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-432	-383	-5	-44
Uzskaites vērtība	128 444	87 657	4 983	35 804
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	3 579	2 109	332	1 138
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-50	-37	-3	-10
Uzskaites vērtība	3 529	2 072	329	1 128
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	69	61	8	0
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	69	61	8	0
Kopā uzskaites vērtība finanšu iestādēm	132 042	89 790	5 320	36 932
Valsts sektors				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	138 563	51 569	8 237	78 757
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-14	-8	-1	-5
Uzskaites vērtība	138 549	51 561	8 236	78 752
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	36	0	0	36
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	36	0	0	36
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	0	0	0	0
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	0	0	0	0
Uzskaites vērtība	0	0	0	0
Kopā uzskaites vērtība valsts sektorā	138 585	51 561	8 236	78 788
Privātpersonas				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	5 037 618	1 217 549	1 393 317	2 426 752
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-9 222	-1 524	-2 037	-5 661
Uzskaites vērtība	5 028 396	1 216 025	1 391 280	2 421 091
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	255 524	35 261	94 310	125 953
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-12 949	-1 207	-5 510	-6 232
Uzskaites vērtība	242 575	34 054	88 800	119 721

3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	156 564	18 016	84 718	53 830
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-36 093	-2 616	-23 618	-9 859
Uzskaites vērtība	120 471	15 400	61 100	43 971
Kopā uzskaites vērtība individuālajiem klientiem	5 391 442	1 265 479	1 541 180	2 584 783
no tiem - hipotekārie kredīti				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	4 313 854	987 599	1 226 766	2 099 489
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-5 319	-632	-1 318	-3 369
Uzskaites vērtība	4 308 535	986 967	1 225 448	2 096 120
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	175 256	22 957	87 444	64 855
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-10 952	-942	-5 300	-4 710
Uzskaites vērtība	164 304	22 015	82 144	60 145
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	125 151	14 704	76 732	33 715
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-27 921	-1 907	-21 694	-4 320
Uzskaites vērtība	97 230	12 797	55 038	29 395
Kopā uzskaites vērtība hipotekārajiem kredītiem	4 570 069	1 021 779	1 362 630	2 185 660
Biznesa klienti				
1. posms				
Bruto uzskaites vērtība	2 653 316	783 950	813 902	1 055 464
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-11 575	-5 590	-1 198	-4 787
Uzskaites vērtība	2 641 741	778 360	812 704	1 050 677
2. posms				
Bruto uzskaites vērtība	1 044 816	275 325	359 563	409 928
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-10 325	-4 920	-1 482	-3 923
Uzskaites vērtība	1 034 491	270 405	358 081	406 005
3. posms				
Bruto uzskaites vērtība	148 753	35 608	57 900	55 245
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-56 219	-8 566	-21 124	-26 529
Uzskaites vērtība	92 534	27 042	36 776	28 716
Kopā uzskaites vērtība biznesa klientiem	3 768 766	1 075 807	1 207 561	1 485 398
Kopā				
Bruto uzskaites vērtība 1. posms	7 958 373	2 141 108	2 220 444	3 596 821
Bruto uzskaites vērtība 2. posms	1 303 955	312 695	454 205	537 055
Bruto uzskaites vērtība 3. posms	305 386	53 685	142 626	109 075
Kopā bruto uzskaites vērtība	9 567 714	2 507 488	2 817 275	4 242 951
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 1. posms	-21 243	-7 505	-3 241	-10 497
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 2. posms	-23 324	-6 164	-6 995	-10 165

Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 3. posms	-92 312	-11 182	-44 742	-36 388
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem kopā	-136 879	-24 851	-54 978	-57 050
Kopā uzskaites vērtība	9 430 835	2 482 637	2 762 297	4 185 901
3. posma uzkrājumu un bruto 3. posma kredītu attiecība (INK koeficients), %	3.19	2.14	5.06	2.57
Bruto 3. posma hipotekāro kredītu un Bruto hipotekāro kredītu attiecība (INK koeficients hipotekārajiem kredītiem), %.	2.71	1.43	5.52	1.53
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem 3. posmā attiecībā pret 3. posma kredītiem (3. posma vērtības samazināšanās zaudējumu koeficients),%	30.23	20.83	31.37	33.36
Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem un bruto kredītu attiecība (vērtības samazināšanās zaudējumu koeficients),%	1.43	0.99	1.95	1.34

* Izņemot kredītus kredītiestādēm

Paskaidrojumi:

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

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

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

Vērtības samazināšanās zaudējumu koeficients% = Kopējie uzkrājumi / Bruto kredīti kopā

Aizdevumu kredītkvalitāte 2020. gada 31. decembrī ir atspoguļota zemāk 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%, vidējs riska līmenis (no 5. līdz 7.), robežās no 0,75% līdz 3,00%, un augsts riska līmenis (no 8. līdz 10.) - no 3,00% līdz 40,00%.

Kredīti klientiem 2020. gada 31. decembrī, tūkst. EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Zems risks	5 091 239	67 247	0	5 158 486
Vidējs risks	2 721 023	880 738	0	3 601 761
Augsts risks	146 111	355 969	0	502 080
Saistību neizpilde	0	0	305 386	305 387
Bruto	7 958 373	1 303 954	305 387	9 567 714
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-21 243	-23 324	-92 312	-136 879
Neto	7 937 130	1 280 630	213 075	9 430 835

Tautsaimniecības sektori

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

Tūkst. EUR	Summa 2020. gada 31. decembrī	%
Privātpersonas*	5 391 442	57.2%
Darījumi ar nekustamo īpašumu	1 161 620	12.3%
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	705 830	7.5%
Pārējās nozares	549 688	5.8%
<i>t.sk. Ceļojumu aģentūras un tūrisma firmas</i>	<i>8 429</i>	<i>0.1%</i>
<i>t.sk. Māksla, izklaide un atpūta</i>	<i>11 398</i>	<i>0.1%</i>
<i>t.sk. Ēdināšanas pakalpojumi</i>	<i>25 891</i>	<i>0.3%</i>
<i>t.sk. Izmitināšanas pakalpojumi</i>	<i>20 497</i>	<i>0.2%</i>
Ražošana	456 166	4.8%
Lauksaimniecība, medniecība, mežsaimniecība, mežizstrāde, zvejniecība	326 167	3.5%
Transports, uzglabāšana, sakaru pakalpojumi	272 289	2.9%
Būvniecība	151 621	1.6%
Elektrības, gāzes un ūdens apgāde	145 385	1.5%
Valsts sektors	138 585	1.5%
Finanšu iestādes	132 042	1.4%
Kopā	9 430 835	100.0%

* Lauksaimnieki – privātpersonu kategorijā - 206 554 tūkst. EUR

Informācija par aizdevumiem ar vērtības samazinājumu un nodrošinājumiem

Turpmāk tabulās aizdevumi ar vērtības samazinājumu ir norādīti kopā ar saistīto 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 31. decembrī tūkst. EUR, 3. posma aizdevumi	Bruto	Uzkrājumi paredzamajiem kreditzaudējumiem	Neto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Juridiskās personas*	148 822	-56 219	92 603	121 090
Privātpersonas	156 564	-36 093	120 471	138 387
Kopā	305 386	-92 312	213 074	259 477

* Ietver finanšu iestāžu un valsts sektora 3. posma aizdevumus

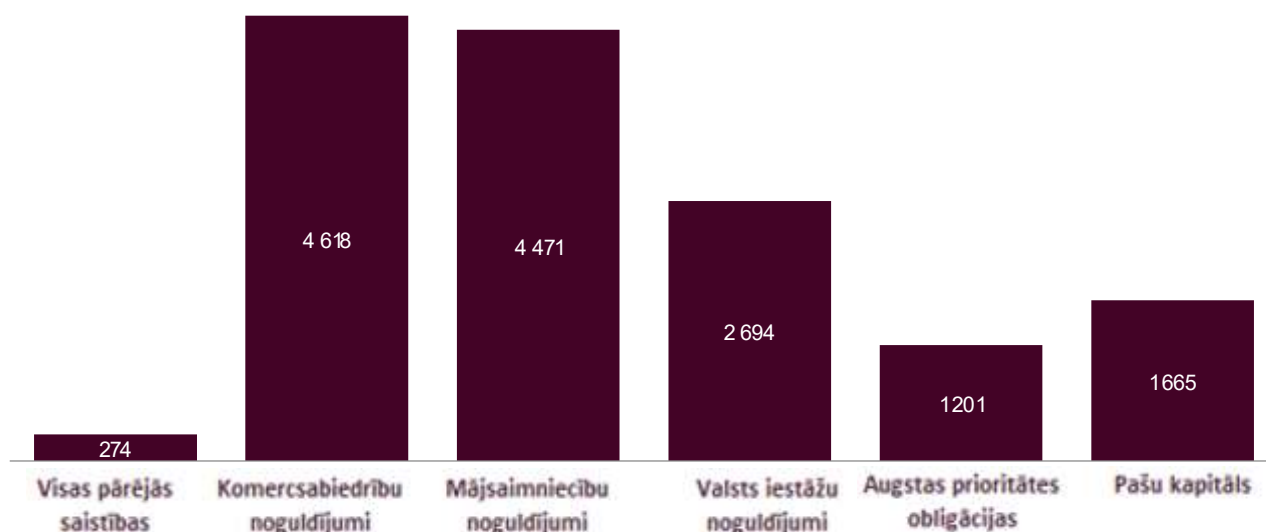
FINANSĒJUMS

Kopš bankas dibināšanas viens no galvenajiem Luminor mērķiem ir bijis kļūt par neatkarīgi finansētu banku, kas nepaļaujas uz savu bijušo mātes banku finansējumu. Luminor ir izdevies aizstāt finansējumu no savām bijušajām mātes bankām, samazinot aizdevumu apjomus un uzlabojot finansēšanas struktūru.

2020. gada ceturtajā ceturksnī noguldījumu apjoms turpināja palielināties. Klientu noguldījumi 4. ceturksnā beigās bija 11 784 miljoni EUR un trešā ceturksnā beigās – 11 070 miljoni EUR. Turklāt apgrozībā esošo obligāciju kopējā vērtība saskaņā ar Euro Vidēja termiņa obligāciju jeb EMTN programmu bija 1 201 milj. EUR, ar 699 miljoniem EUR vecāko nenodrošināto obligāciju un piecu gadu 502 miljonu EUR segto obligāciju. Luminor emitēja trīs gadu 300 miljonu EUR nenodrošināto obligāciju un izsolīja 250,7 miljonu eiro (nominālā summa) vecāko nenodrošināto obligāciju, kas tika emitēta 2018. gada oktobrī. Emisija tika labi uzņemta tirgū, par ko liecināja pasūtījumu rezervācija no ieguldītāju puses no 22 dažādām valstīm. 2020. gada novembrī Luminor vēl vairāk palielināja segto obligāciju programmas emisijas iespējas, seguma fondam pievienojot Lietuvas hipotekāro kredītu portfeli. Pēc Lietuvas aktīvu pārņemšanas seguma fonds sastāv no mājokļu kredītiem no visām trim Baltijas valstīm.

Luminor ir noslēgusi ar savām bijušajām mātes bankām - DNB un Nordea – saistību finansēšanas kredītlīnijas līgumu, kas tiek nodrošināta sindicētā veidā, un katrs sindicāta partneris nodrošina 50% no finansējuma. Ceturtā ceturksnā beigās kredītlīnijas kopējais apmērs bija 300 miljoni EUR, un tā bija pilnībā neizmantota. Pēc Luminor labprātīgas izstāšanās no līguma 4. ceturksnī kopējo saistību apmērs samazinājās par 737 miljoniem EUR. Kredītlīnijas 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 ar Luminor hipotekārajiem kredītiem ar uzskaites vērtību 294,2 miljonu EUR apmērā 2020. gada ceturktā ceturksnā 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 lēmumu. MREL (minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību) prasības Luminor:

- Luminor Holding AS (Luminor Bank AS mātesuzņēmums) Luminor Bank AS konsolidētajā līmenī ir 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 ceturktā ceturksnā beigās Luminor Bank AS kopējais MREL rādītājs konsolidētajā līmenī bija 14,8% (15,9% - trešā ceturksnā beigās), bet 2020. gada ceturktā ceturksnā beigās 10,7% no kopējām saistībām un pašu kapitāla veidoja subordinētie instrumenti (11,3% - trešā ceturksnā beigās). Jānorāda, ka MREL prasības (attiecība pret Saistību kopsummu 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 bijis nekādu izmaiņu. 2020. gada 25. septembrī Moody's paziņoja par atjaunināto kredītreitingu Luminor.

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

LIKVIDITĀTE

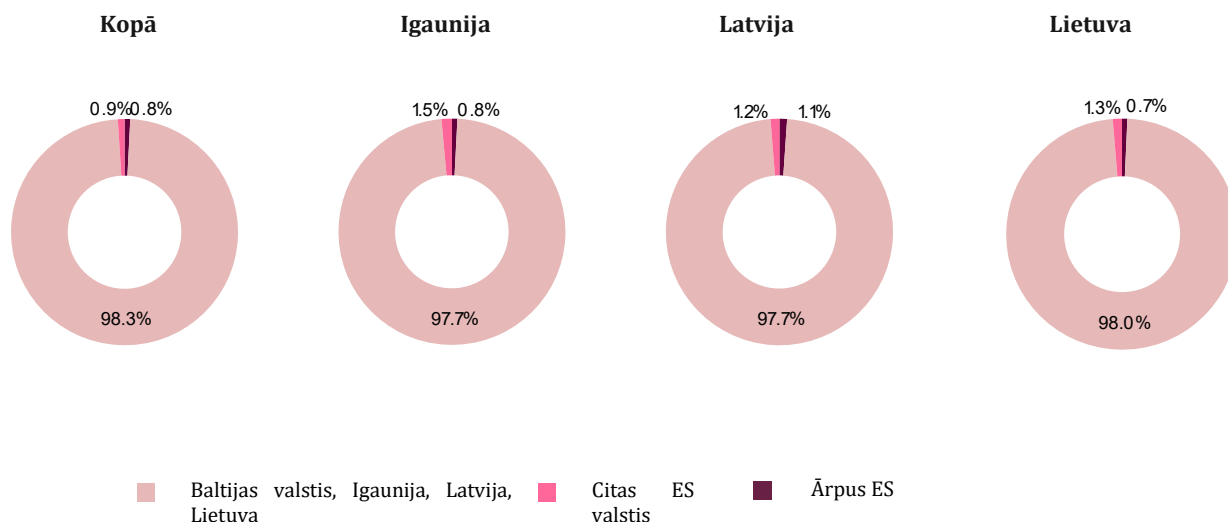
Luminor strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un līdzsvarots, un tas balstās uz rādītājiem, kurus izmanto likviditātes riska novērtēšanai, ir atbilstošs pašreizējiem ekonomiskās un normatīvās vides apstākļiem. Luminor izmanto virkni rādītāju likviditātes riska mērīšanai. Viens no tiem ir likviditātes seguma koeficients (LCR). Luminor LCR attiecība bija 195% kā gada 4. ceturkšņa beigās un 177% - 2020. gada 3. ceturkšņa beigās atbilstoši kapitāla prasību Regulā (CRR) noteiktajai LCR definīcijai. Attiecība turpināja palielināties, palielinoties likviditātei no lielākiem noguldījumiem. Likviditātes rezervi veido augsti likvidi centrālās bankas atbilstīgie vērtspapīri un naudas līdzekļi. Ilgtermiņa likviditātes risku nosaka kā tīro stabilo finansēšanas koeficientu (NSFR). 2020. gada ceturtajā ceturksnī Luminor NSFR pieauga līdz 159% no 144% trešā ceturkšņa beigās. Tas galvenokārt palielinājās, jo samazinājās kredītēšanas apjomi un notikušās labvēlīgās izmaiņas noguldījumu struktūrā virzienā uz stabilāku noguldījumu līmeni (RSF). RSF galvenokārt ietekmēja finansēšanas mehānisma saistību samazināšanās, samazinoties apgrūtināto aktīvu apjomam.

	PAR 2020. GADA 4. CETURKSNI	2020.g. 3 CET.	2020.g. 2. CET.	2020.g. 1. CET.	2019. g. 4. CET.
LCR	194.7%	177.2%	159.0%	143.7%	149.8%
NSFR	159.0%	143.6%	133.2%	126.0%	123.0%

Noguldījumu struktūra

Klientu noguldījumus lielākoties veido Baltijas valstu rezidentu noguldījumi. 99,2% visu noguldījumu ir ES iedzīvotāju noguldījumi.

Noguldījumi sadalījumā pa valstīm:



KAPITĀLS

Luminor pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs 2020. gada ceturtajā ceturkšņa beigās palielinājās līdz 22,4% no 22% 2020. gada trešajā ceturksnī, ar uzviju pārsniedzot iekšējo mērķi – 17%. Riska darījumu kopsumma (REA) samazinājās līdz 7 086 miljoniem EUR no 7 969 miljoniem EUR 2019. gada 31. decembrī. Samazinājums galvenokārt notika kredītu portfeļa samazinājuma dēļ. 2020. gada ceturtajā ceturkšņa beigās Luminor pašu kapitāls bija 1,586 miljoni EUR, kuru pilnībā veidoja

pirmā līmeņa pamatkapitāls (CET1), kas nozīmē, ka Luminor pirmā līmeņa kapitāla rādītājs un kopējais kapitāla rādītājs bija tādā pašā līmenī kā CET1 rādītājs.

2020. gada ceturktā ceturkšņa beigās aizņemto līdzekļu īpatsvara rādītājs, kas aprēķināts saskaņā ar CRR, bija 10,2% (trešā ceturkšņa beigās - 10,7%). Rādītājs samazinājās jo pieauga aktīvi centrālajās bankās.

Kapitāla rādītāji

Pozīcija	2020.g. 4. CET.	2020.g. 3 CET.	2020.g. 2. CET.	2020.g. 1. CET.	2019. g. 4. CET.
Sviras rādītājs	10.16%	10.71%	11.23%	11.46%	10.88%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs	22.39%	21.99%	22.04%	20.54%	19.66%
Pirmā līmeņa kapitāla (T1) rādītājs	22.39%	21.99%	22.04%	20.54%	19.66%
Kopējais kapitāla rādītājs	22.39%	21.99%	22.04%	20.54%	19.66%

Saskaņā ar prudenciālajām prasībām 2. pīlāra 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). Atbildot uz COVID-19, Baltijas valstis ir atstājušas sistēmiskā riska rezervi un pretciklisko rezervju prasību 0% līmenī. Gaidāms, ka rezerves tiks pārskatītas, tiklīdz COVID-19 izraisītās ekonomiskās grūtības būs mazinātas, taču, ņemot vērā to, ka prasības stājas spēkā pēc 12 mēnešiem, rezerves prasības nepaaugstināsies pirms 2022. gada pirmā ceturkšņa.

2020. gada 15. decembrī ECB izdeva atjauninātu ieteikumu par dividendēm bankām. Ieteikumā ECB aicināja bankas atturēties no dividendžu izmaksas vai ierobežot tās līdz 2021. gadam. ECB sagaida, ka dividendes un akciju atpirkšana saglabāsies zem 15% no kopējās 2019. – 2020. gada peļņas, nepārsniedzot 20 bāzes punktus no CET1 rādītājā līdz 2021. gada septembra beigām. Luminor ir apstiprinājis šo informāciju, un Luminor Bank AS akcionāru pilnsapulce ņems to vērā, lemjot par dividendēm līdz 2021. gada septembra beigām.

Pašu kapitāla prasības

Tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
RISKA DARĪJUMU KOPSUMMA	7 086 338	7 969 099
RISKA DARĪJUMU SVĒRTĀS VĒRTĪBAS KREDĪTRISKAM, DARĪJUMU PARTNERA KREDĪTRISKAM, ATGŪSTAMĀS VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMA RISKAM UN NEAPMAKSĀTĀS PIEGĀDES RISKAM	6 375 222	7 252 440
Standartizētā pieeja (SP)	6 375 222	7 252 440
SP Riska darījumu klases, izņemot vērtspapīrošanas pozīcijas	6 375 222	7 252 440
Vispārējās valdības vai centrālās bankas	0	0
Reģionālās valdības un pašvaldības	10 857	13 445
Valsts sektora uzņēmumi	2 001	674
Iestādes	30 614	54 281
Uzņēmumi	3 128 189	3 742 611
Mazumtirdzniecība	1 144 543	1 347 232
Nodrošināts ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 519 926	1 532 931
Darījumi ar saistību neizpildes risku	249 626	292 472
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	137 611	134 498
Nodrošinātās obligācijas	2 409	0
Pašu kapitāls	5 432	5 778
Citi posteņi	144 013	128 517
KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA POZĪCIJAS RISKAM, ĀRVALSTU VALŪTAS RISKAM UN PREČU RISKAM	18 350	19 232
KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA OPERACIONĀLAJAM RISKAM (OpR)	673 565	679 644
KOPĒJĀ RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBA KREDĪTA VĒRTĪBAS KOREKCIJAI	19 202	17 784

Valdes paziņojums

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

- vadības ziņojumu;
- saīsinātos konsolidētos starpposma finanšu pārskatus.

Luminor Bank AS starpposma ziņojumā par 2020. gada ceturto 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 pieņēmumam.



Peters Boseks (Peter Bosek),
Izpilddirektors un valdes priekšsēdētājs

Tallinā, 2021. gada 9. februāris

STARPPOSMA SAĪSINĀTIE KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pielikums	01.01.2020.- 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019	2020. g. 4. cet.	2019. g. 4. cet.
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	4	226 174	244 765	56 236	60 350
Citi tamlīdzīgi ienākumi	4	47 588	56 912	12 068	13 461
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi	4	-46 832	-47 525	-11 221	-16 403
Neto procentu ienākumi		226 930	254 152	57 083	57 408
Komisijas naudas ienākumi	5	95 873	105 827	24 737	25 902
Komisijas naudas izdevumi	5	-22 233	-28 441	-3 990	-7 138
Neto komisijas naudas ienākumi		73 640	77 386	20 747	18 764
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		36	852	159	372
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		8 304	5 315	1 842	4 584
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām		4 839	5 683	1 292	1 815
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem		-9 560	10 736	-4 806	-3 146
Neto peļņa no darbībām ar ārvalstu valūtu		24 119	11 344	7 778	11 354
Dividenžu ienākums		64	90	29	32
Pārējie pamatdarbības ienākumi		6 342	17 749	621	5 955
Pārējie pamatdarbības izdevumi		-6 350	-9 985	-2 110	-2 439
Neto citi pamatdarbības ienākumi		27 794	41 784	4 805	18 527
Algas un citi personāla izdevumi	6	-100 200	-111 296	-28 138	-24 130
Pārējie administrācijas izdevumi	7	-163 098	-165 349	-44 437	-51 152
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums un vērtības samazinājums		-12 096	-13 177	-3 166	-3 126
Pamatdarbības izdevumi kopā		-275 394	-289 822	-75 741	-78 408
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		972	1 066	-53	331
Neto klientu aizdevumu (vērtības samazinājums)/ apvērse, izņemot ārpusbilances saistības	3	-14 510	-24 015	14 485	-11 742
Neto ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ apvērse		-3 130	1 038	-35	-68
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi		-535	-2 327	-485	-722
Peļņa pirms nodokļiem		35 767	59 262	20 806	4 090
Nodokļi		-2 656	-5 265	-2 196	-58
Pārskata perioda zaudējumi/ peļņa		33 111	53 997	18 610	4 032
Posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā					

Luminor Bank AS starpposma pārskats
par periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņa	4	-55	0	-2 477
Kopā posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	-55	0	-2 477
Kopā pārējie visaptverošie ienākumi	4	-55	0	-2 477
Kopā visaptverošie ienākumi	33 115	53 942	18 610	1 555

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pielikums	31.12.2020.	31.12.2019.
Aktīvi			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	8	4 926 520	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	103 559	141 645
Aizdevumi klientiem	11	9 430 835	10 222 547
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	17	2 857	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	284 149	227 896
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	43 407	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	17	140	140
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās		5 292	5 639
Nemateriālie ieguldījumi		6 667	8 199
Pamatlīdzekļu un aktīvu izmantošanas tiesības		56 647	67 472
Ieguldījumu īpašumi		625	2 427
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		458	0
Atliktā nodokļa aktīvi		9 353	3 031
Citi aktīvi		53 574	73 340
Pārdošanai paredzētie ilgtermiņa ieguldījumi		20	71
Kopā aktīvi		14 924 103	13 738 664
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	12	85 241	980 692
Klientu noguldījumi	13	11 783 762	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	14	1 201 232	651 716
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	50 583	58 304
Nodokļu saistības		203	3 845
Nomas saistības		49 672	57 051
Citas finanšu saistības	15	14 705	45 303
Citas saistības		64 210	69 793
Uzkrājumi		9 260	4 248
Kopā saistības		13 258 868	12 106 395
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls		34 912	34 912
Akciju emisijas uzcenojums		1 412 243	1 412 243
Nesadalītā peļņa		215 110	183 916
Pārējās rezerves		2 970	1 198
Kopā pašu kapitāls kas attiecināms uz Bankas akcionāriem		1 665 235	1 632 269
Kopā saistības un pašu kapitāls		14 924 103	13 738 664

SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

tūkst. EUR	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Koriģēts pašu kapitāls 2019. gada 1. janvārī	34 912	1 628 274	4 460	126 941	1 794 587
Pārskata perioda peļņa/ zaudējumi	0	0	0	53 997	53 997
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	-55	0	-55
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	-55	53 997	53 942
No pārējo visaptverošo ienākumu rezerves uz nesadalīto peļņu	0	0	-3 194	3 194	0
Pamatkapitāla palielināšana*	216 031	-216 031	0	0	0
Pamatkapitāla samazināšana*	-216 031	0	0	0	-216 031
Reklasifikācija uz obligāto rezervi	0	0	274	-274	0
Citi	0	0	-287	58	-229
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Pārskata perioda peļņa/ zaudējumi	0	0	0	33 111	33 111
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	4	0	4
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	4	33 111	33 115
Reklasifikācija uz obligāto rezervi	0	0	1 768	-1 768	0
Citi	0	0	0	-149	-149
Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	2 970	215 110	1 665 235

* 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.- 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		35 767	59 262
Korekcijas:			
- Klientu aizdevumu (vērtības samazinājums)/ vērtības samazinājuma reverss, izņemot ārpusbilances saistības	3	14 510	24 015
- Ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ vērtības samazinājuma reverss		3 130	-1 038
- Dividenžu ienākumi		-64	-90
- Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās		-392	-1 046
- Peļņa / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		-3 052	-428
- Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums un vērtības samazinājums		12 096	13 177
-Peļņa no asociēto sabiedrību un meitasuzņēmumu pārdošanas		0	-8 962
- Citas korekcijas		535	2 396
- Procentu ienākumi	4	-273 762	-301 677
- Procentu izdevumi	4	46 832	47 525
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajā kapitālā		-164 400	-166 866
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā			
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)		763 812	1 260 019
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		-54 642	-57 529
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)	12, 13	1 563 227	-1 796 273
Saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)		-35 785	47 313
Saņemtie procenti		285 105	314 015
Samaksātie procenti		-54 835	-51 790
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-13 078	-11 507
Pamatdarbības naudas plūsma		2 453 804	-295 752
Ieguldījumu darbības			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-2 974	-9 385
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšanas		3 545	5 160
Ieņēmumi ieguldījuma īpašumu pārdošanas		1 492	30 138
Saņemtās dividendes		796	1 754
Ieguldījumu darbības naudas plūsma		2 859	27 667
Finansēšanas darbības			
Emitētie parāda vērtspapīri	14	802 750	298 809

Atpirktie parāda vērtspapīri		-254 912	0
Mātes sabiedrības finansējuma atmaksa	12	-1 155 000	0
Saņemts mātes sabiedrību finansējums	12	250 000	0
Nomas maksājumi		-6 162	-5 957
Izmaksa akcionāriem		0	-216 031
Finansēšanas darbības naudas plūsma		-363 324	76 821
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / samazinājums		1 928 939	-358 130
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		3 052	428
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / samazinājums		1 928 939	-358 130
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		4 884 806	2 952 815
Nauda un tās ekvivalenti ietver			
Nauda kasē	8	123 809	140 518
Neierobežotu norēķinu kontu centrālajā bankā	8	4 690 457	2 670 701
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu vai ar sākotnējo izpildes termiņu trīs mēneši vai mazāk	9	70 540	141 596
Kopā		4 884 806	2 952 815

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

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

2020. gada 31. decembrī Luminor Bank AS pieder šādi asociētie uzņēmumi:

- ALD Automotive AS (25%)
- ALD Automotive SIA (25%)
- ALD Automotive UAB (25%)
- SIA Kredītinformācijas 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 jaunos 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 izvērtēja SFPS interpretācijas komitejas darba kārtības lēmuma iespējamo ietekmi uz saviem finanšu pārskatiem un atspoguļos ietekmi, 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. - 31.12.2019.			2019. g. 4. cet.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	244 765	+1 383	243 382	60 350	+30	60 320
Citi līdzīgi ienākumi	56 912	-1 383	58 295	13 461	-30	13 491
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi*	-47 525	+9 985	-57 510	-16 403	+2 439	-18 842
Pārējie pamatdarbības izdevumi*	-9 985	-9 985	0	-2 439	-2 439	0
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	852	-5 315	6 167	372	-4 584	4 956
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 315	+5 315	0	4 584	+4 584	0
Pārējie pamatdarbības izdevumi**	0	+17 889	-17 889	0	+6 180	-6 180
Pārējie administrācijas izdevumi**	-165 349	-17 889	-147 460	-51 152	-6 180	-44 972
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi	-2 327	-1 038	-1 289	-722	+68	-790
Neto ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ apvērse	1 038	+1 038	0	-68	-68	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. - 31.12.2019.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Procentu izdevumi *	47 525	-9 985	57 510
Samaksātie procenti	-51 790	+9 985	-61 775
Neto ārpusbilances saistību (vērtības samazinājums)/ apvērse	-1 038	-1 038	0
Citas korekcijas	2 327	+1 038	1 289

* 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

9. SFPS vērtības samazinājuma prasības attiecas sekojošajiem finanšu instrumentiem:

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā;
- finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu citos visaptverošajos ienākumos;
- aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi.

Finanšu instrumentiem, uz kuriem attiecas vērtības samazinājuma prasības, tiek piemērota uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu pieeja un paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumus aprēķina sekojoši:

- 1. posmā ietilpst finanšu aktīvi, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami palielinājies (vai tie ir uzskatīti kā zemā riska aktīvi) – paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumus aprēķina kā summu, kas ir vienāda ar 12 mēnešu paredzamo kredītzaudējumu summu;
- 2. posmā ietilpst aktīvi, kuriem ir iestājies būtisks kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas (bet tie netiek klasificēti kā aktīvi, kuriem iestājusies saistību neizpilde) - paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumus aprēķina kā summu, kas ir vienāda ar aktīva termiņa laikā paredzamo kredītzaudējumu summu;
- 3. posmā ietilpst aktīvi, kuriem iestājusies saistību neizpilde – paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumus aprēķina kā summu, kas ir vienāda ar aktīva termiņa laikā paredzamo kredītzaudējumu summu;
- papildu kategorijai - iegādātiem vai izsniegtiem aizdevumiem ar samazinātu kredītvērtību (POCI) - paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumus aprēķina kā summu, kas ir vienāda ar aktīva termiņa laikā paredzamo kredītzaudējumu summu, neatkarīgi no kredītriska izmaiņām instrumenta dzīves ciklā.

Grupās paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) aprēķini ir sarežģītu modeļu rezultāts ar vairākiem pamatā esošiem pieņēmumiem par mainīgo parametru izvēli un to savstarpējo atkarību. Kad tiek noteikts finanšu aktīvu vērtības samazinājums, tiek pieņemti sekojoši PKZ modeļa grāmatvedības aplēses un spriedumi:

- 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 pastiprinātas uzraudzības klientu 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. gadā netika mainīts. Makroekonomikas parametri tika pārskatīti 2020. gada pirmajā un otrajā ceturksnī, lai tie atspoguļotu prognozes, kas saistītas ar COVID-19. Kārtējā 9. SFPS riska parametru pārskatīšana tika veikta 2020. gada ceturtajā ceturksnī. Tika atjaunoti 3. posma kolektīvās vērtības samazināšanas aprēķinam izmantotie parametri. Makroekonomisko parametru un iepriekš novēroto saistību neizpildes atkārtošanās biežuma pārbaude (piemērojams 1. un 2. posma PKZ aprēķinos), kas tika veikta ceturtajā ceturksnī liecināja, ka šo parametru pārskatīšana izraisīs ievērojamu paredzamo kredītzaudējumu apvērsi. Šāda PKZ apvērse netiek uzskatīta par pieņemamu, ņemot vērā, ka a) relatīvs efektīvo agrīno rādītāju trūkums, kas pašreizējā krīzes situācijā ierobežo prognozēšanas iespējas, b) vīrusa infekcijas otrā viļņa saasināšanās un jaunu ierobežojumu ieviešana, c) moratorija sekas (saistību neizpildes atlikšana), kas modelī nav iekļautas, d) novērotais faktiskais saistību neizpildes biežuma rādītājs potenciāli nereprezentētu nākotnes neizpildīto saistību prognozes nesen valdības ieviesto grozījumu dēļ. Tādēļ 2020. gada ceturtajā ceturksnī modelī tika piemērota vadības korekcija. Turklāt, 2020. gada ceturtajā ceturksnī tika pieņemtas izmaiņas neizpildīto saistību nokavēto dienu skaita noteikšanā, ieviešot nokavēto summu būtiskuma sliekšni saskaņā ar normatīvajām prasībām (regula (ES) 2018/171).

Kvalitatīvāka un detalizētāka informācija par finanšu aktīvu vērtības samazinājumu 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 pieejama aktīvajā tirgū, tās tiek noteiktas izmantojot vairākas 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, tādēļ, tie ir jālasa kopā ar Luminor Bank AS finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Starpperioda finanšu pārskatos ir atklāta informācija par izmaiņām tieši kā daļa no bankas reakcijas uz COVID-19 pandēmiju un papildinformācija 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 funkciju (daļa no otrā aizsardzības līnijas) veido Risku divīzija, kas ir pakļauta risku direktoram. Riska divīzija ir neatkarīga kontroles un ziņošanas funkcija, kas pilnvarota pārbaudīt, vai Luminor pārdošanas un atbalsta nodaļas darbojas saskaņā ar noteikto riska apetīti un riska stratēģiju.

Lai vēl vairāk izmantotu sinerģiju starp departamentiem, no 2021. gada 1. janvāra tika veikta Risku divīzijas reorganizācija. Pirmā aizsardzības līmeņa uzdevumus, kuru funkcijas iepriekš veica Tirgus un likviditātes risku departaments, novirzīja uz Finanšu tirgu un resursu biroju, kas tika pārcelts uz Korporatīvos klientus apkalpojošo divīziju. Jaunā organizatoriskā shēma ir atspoguļota zemāk.



Uzņēmējdarbības riska departaments ir centralizēts kompetences centrs, kas pārvalda riska pārvaldības instrumentus un dažādu riska veidu ietekmējošus procesus. Kredītriska departaments ir atbildīgs par kredītriska kontroli. Operacionālā riska departaments ir atbildīgs par operacionālā riska kontroli. Tirgus un likviditātes risku departaments ir atbildīgs par tirgus riska un likviditātes riska kontroli. Modeļu riska un iekšējās validācijas departaments ir atbildīgs par modeļu riska kontroli un attiecīgajām validācijas darbībām. Riska datu un analītikas departaments apvieno lielāko daļu darbību, kas saistītas ar datiem un modelēšanu.

KREDĪTRISKS

COVID-19

Jaunā vīrusa 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 noteica 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. Trešajā ceturksnī, kad ierobežojumi pakāpeniski tika atcelti, darbības vidē varēja novērot uzlabojumus. Tomēr 2020. gada ceturtajā ceturksnī epidemioloģiskā situācija atkal pasliktinājās, kas izraisīja daļas iepriekš atcelto ierobežojumu atjaunošanu vai jaunu ierobežojumu ieviešanu. Joprojām pastāv ievērojama nenoteiktība attiecībā uz COVID-19 otrā vilņa ietekmi uz ekonomisko situāciju.

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 privātā moratorija iniciatīvām katrā valstī, kas atbilst EBA / GL / 2020/02. Moratoriju piemēro COVID-19 skarto klientu, kuriem ir īslaicīgas finansiālas grūtības, taču tiem bija pieņemama maksāšanas disciplīna 12 mēnešu laikā pirms krīzes, ieņēmumus nesošiem darījumiem. Maksājumu atlikšanas termiņi ir šādi:

- privātpersonām kredītbrīvdienas pamatsummas maksājumiem var piešķirt līdz 12 mēnešiem hipotēku aizdevumiem un līdz 6 mēnešiem patēriņa kredītiem un līzinga līgumiem;
- juridiskām personām, kuru riska darījums ir mazāks par 5 miljoniem EUR, maksājuma atlikšanas periods

kredītproduktiem ar atmaksas grafiku ir līdz 6 mēnešiem.

Citi nosacījumi netika mainīti. Moratorijā veiktās izmaiņas netiek klasificētas kā kredīta pārskatīšana klienta finanšu grūtību dēļ. Gadījumos, kas neatbilst moratorija nosacījumiem, tiek piemēroti individuāli risinājumi un tiek veikti individuāli aizdevumu klasifikācijas novērtējumi.

Sākotnēji tika nolemts, ka moratorijs būs spēkā līdz 2020. gada 30. jūnijam, taču termiņš tika pagarināts līdz 2020. gada 30. septembrim. 2020. gada 2. decembrī EBA paziņoja par EBA/GL/2020/02 atjaunošanu. Lietuvā nozares mēroga moratoriju sāka atkārtoti piemērot 2021. gada 18. janvārī. Igaunijā un Latvijā moratoriju termiņš netika pagarināts. Saskaņā ar jauno moratoriju, kumulatīvais kredītbrīvdienu periods privātpersonu hipotekārajiem aizdevumiem nedrīkst pārsniegt 9 mēnešus un 6 mēnešus privātpersonu patēriņa kredītiem, līzingu līgumiem un juridisko personu aizdevumiem.

COVID-19 skarto kredītbrīvdienu periods lielākajai daļai (90%) beidzās jau 2020. gadā. Atlikušajiem 10% kredītbrīvdienu periods beigsies 2021. gadā.

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, kredīt kvalitātes pasliktināšanās, tika iekļauti Pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā, lai tos rūpīgāk uzraudzītu. Ir izveidots iknedēļas agrīnās brīdināšanas rādītāju ziņojums, lai varētu cieši uzraudzīt izmaiņas portfeli.

Luminor turpina sekot līdzi klientu saistību izpildei pēc piemēroto kredītbrīvdienu beigām, salīdzinot to ar klientu saistību izpildi, kuru darījumiem netika piemērotas modifikācijas. Luminor turpinās pielāgot kredītriska pārvaldību pēc nepieciešamības, vadoties pēc portfeļa tendencēm un vispārējā tirgus stāvokļa.

Vērtības samazināšanās politika

Luminor atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām. SFPS piemēro uz nākotni vērstu PKZ pieeju. Sīkāku informāciju par vērtības samazinājuma politikām, sk. Luminor Bank AS 2019. gada pārskata 5. pielikumā. 2020. gadā vērtības samazināšanās noteikšanas modelis saglabājās nemainīgs.

Saskaņā ar normatīvajām prasībām (regula (ES) 2018/171), metodoloģiskās izmaiņas par būtiskuma sliekšni attiecībā uz vairāk nekā 90 dienu saistību izpildes kavējuma indikatoru tika ieviestas 2020. gada ceturtajā ceturksnī.

Luminor identificē saistību neizpildi, kad viens vai abi no šiem saistību izpildes kavējuma indikatoriem stājas spēkā:

- Klients kavē jebkuras būtiskas summas apmaksu Luminor par vairāk nekā 90 dienām;
- Tiek uzskatīts, ka klients nespēs pilnā apmērā izpildīt savas kredītsaistības pret Luminor.

Klientu saistību izpildes nokavēto dienu atskaite sākas tad, kad nokavētās summas lielums pārsniedz būtiskuma sliekšni:

- privātpersonām – vairāk nekā 100 EUR un vairāk nekā 1% no kredītsaistībām pret Luminor;
- juridiskajām personām – vairāk nekā 500 EUR un vairāk nekā 1% no kredītsaistībām pret Luminor.

Iepriekš minētie principi, kas tiek izmantoti nokavēto dienu skaitīšanai, ņemot vērā būtiskuma sliekšni, tiek piemēroti arī uz vairāk nekā 30 dienu saistību izpildes kavēšanu, kas attiecas uz finanšu instrumentu būtiska kredītriska palielināšanās (SICR) indikatoru.

Parasti Luminor finanšu aktīvus uzskata kā pakļautus SICR, ja vismaz viens no tālāk minētajiem SICR indikatoriem tiek identificēts kopš finanšu instrumentu sākotnējās atzīšanas, bet netika novērots pašā sākumā:

- Būtisks saistību neizpildes varbūtības pieaugums – būtisks saistību neizpildes varbūtības pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas līdz pārskata datumam (2.5 reizes un par 0.6 procentu punktiem),
- 9. vai 10. riska pakāpe – 9. vai 10. riska pakāpe pārskata datumā,
- Kavēts vairāk nekā 30 dienas – vairāk nekā 30 dienas kavēts (ņemot vērā būtiskuma sliekšni) pārskata datumā,
- Pārskatīti ieņēmumus nesošie darījumi – ieņēmumus nesošie darījumi pārskatīta darījuma statusā pārskata datumā (pārskatīšana neizraisa ieņēmumus nenesošu darījumu statusu),
- Pastiprinātas uzraudzības klientu saraksts – iekļauts pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā pārskata datumā.

Kavēto dienu atskaite finanšu instrumentu līmenī sākas tad, kad saistību neizpildes kavējuma summa par finanšu aktīvu pārsniedz absolūto un relatīvo būtiskuma sliekšni, kas ir vienāds ar klienta līmenī esošo (100 EUR un 1% privātpersonām vai 500 EUR un 1% juridiskajām personām).

Izmaiņas, kas noteiktas COVID-19 ietekmētajiem klientiem, automātiski nenozīmē ne SICR, ne arī pārskatīta darījuma vai saistību neizpildes statusa klasifikāciju. Tomēr pienākums novērtēt, vai ir uzskatāms, ka klients nespēs pilnā apmērā izpildīt savas kredītsaistības (kas attiecīgi izraisa saistību neizpildes statusu), paliek spēkā.

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

2020. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Piezīme	Bruto	Paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumi	Neto
Prasījumi pret bankām un pārējām kredītiestādēm	9	70 595	-16	70 579
Finanšu iestādes	11	132 524	-482	132 042
Valsts sektors	11	138 599	-14	138 585
Komerccabiedrības	11	3 846 885	-78 119	3 768 766
Aizdevumi		2 823 103	-61 735	2 761 368
Faktorings		180 884	-2 136	178 748
Līzings		842 898	-14 248	828 650
Privātpersonas	11	5 449 706	-58 264	5 391 442
Hipotekārie kredīti		4 614 261	-44 192	4 570 069
Patēriņa un karšu kredīti		106 307	-1 045	105 262
Citi aizdevumi		274 866	-8 935	265 931
Līzings		454 272	-4 092	450 180
Kopā		9 638 309	-136 895	9 501 414

2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Piezīme	Bruto	Paredzamo kredītzaudējumu 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
Faktorings		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 31. decembrī 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.) varbūtība svārstās no 0,75% līdz 3,00%, augsta riska pakāpēm (no 8 līdz 10) tā svārstās no 3,00% līdz 40,00%.

Portfeļa struktūra 2020. gada 31. decembrī liecina par 2. posma palielinājumu (galvenokārt tāpēc, ka klienti tika iekļauti Pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā, kā arī pārskatīšanas pasākumu un riska pakāpes pasliktināšanās dēļ) un samazinājumu 3. posmā (izstrāde pārsniedz jaunu ieņēmumus nenesošu riska darījumu pieplūdumu) salīdzinājumā ar 2019. gada beigām. Pieaugumu 2. posmā galvenokārt noteica COVID-19 sekas.

2020. gada 30. decembrī

Kredīti klientiem un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu PKZ)	2. posms (dzīves cikla PKZ ar SICR)	3. posms (dzīves cikla PKZ kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	5 161 836	63 709	0	3 535	5 229 080
Vidējs risks	2 720 959	868 243	0	12 560	3 601 762
Augsts risks	146 110	334 287	0	21 684	502 081
Saistību neizpilde	0	0	288 229	17 157	305 386
Bruto	8 028 905	1 266 239	288 229	54 936	9 638 309
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-21 257	-23 145	-89 074	-3 419	-136 895
Neto	8 007 648	1 243 094	199 155	51 517	9 501 414

Kredīti biznesa klientiem

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu PKZ)	2. posms (dzīves cikla PKZ ar SICR)	3. posms (dzīves cikla PKZ kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	930 105	23 521	0	135	953 761
Vidējs risks	1 647 351	769 754	0	11 638	2 428 743
Augsts risks	75 859	218 481	0	21 289	315 629
Saistību neizpilde	0	0	136 920	11 832	148 752
Bruto	2 653 315	1 011 756	136 920	44 894	3 846 885
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-11 574	-10 184	-53 883	-2 478	-78 119
Neto	2 641 741	1 001 572	83 037	42 416	3 768 766

2019. gada 31. decembrī

Kredīti klientiem un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu PKZ)	2. posms (dzīves cikla PKZ ar SICR)	3. posms (dzīves cikla PKZ kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	5 331 187	45 287	0	3 345	5 379 819
Vidējs 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 kredītzaudējumiem	-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 PKZ)	2. posms (dzīves cikla PKZ ar SICR)	3. posms (dzīves cikla PKZ kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	1 041 722	9 655	0	180	1 051 557
Vidējs 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 kredītzaudējumiem	-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 kredītzaudējumiem

Turpmāk tabulās ir atspoguļotas kredītzaudējumu 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 31. decembrī

Kredīti klientiem kopā

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1.posms	2.posms	3.posms	POCI	KOPĀ	1.posms	2.posms	3.posms	POCI	KOPĀ
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 kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	4 190	-7 033	2 843	0	0	-907 204	924 325	-17 121	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	2 366	3 487	-5 853	0	0	-62 838	-74 489	137 327	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-7 757	6 386	1 371	0	0	195 167	-180 960	-14 207	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-11 589	0	0	0	-11 589	1 504 863	0	0	250	1 505 113
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	3 408	4 014	11 327	163	18 912	-1 902 740	-248 742	-121 251	-9 582	-2 282 315
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	4 613	-4 103	-21 306	-1 037	-21 833	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-4 769	2 751	-11 618	-874	-14 510	-1 172 752	420 134	-15 252	-9 332	-777 202
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	61 462	1 844	63 306	0	0	-61 462	-1 844	-63 306
2020. gada 31. decembrī	-21 241	-23 145	-89 074	-3 419	-136 879	7 958 310	1 266 239	288 229	54 936	9 567 714

Paskaidrojumi

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

* 2020. gada 31. decembrī no kopējiem POCI kredītzaudējumu uzkrājumiem – EUR 181 tūkstoši ir 2. posmā un – EUR 3 238 tūkstoši ir 3. posmā, bruto uzskaites vērtība EUR 37 769 tūkstoši ir 2. posmā un EUR 17 157 tūkstoši ir 3. posmā.

Kredīti biznesa klientiem

tūkst. EUR	Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Bruto bilances vērtība				
	1.posms	2.posms	3.posms	POCI	KOPĀ	1.posms	2.posms	3.posms	POCI	KOPĀ
2019. gada 31. decembrī	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu uzkrājumus</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	1 439	-1 441	2	0	0	-574 495	574 549	-54	0	0
- uz vērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	717	295	-1 012	0	0	-25 908	-31 695	57 603	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-445	402	43	0	0	45 302	-45 226	-76	0	0
No jauna izveidoti vai iegādāti	-3 496	0	0	0	-3 496	540 453	0	0	30	540 483
Atzīšana pārtraukta un atmaksāti perioda laikā	1 242	1 226	5 708	23	8 199	-673 068	-80 241	-67 445	-5 509	-826 263
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-1 468	-2 604	-13 605	-699	-18 376	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-2 011	-2 122	-8 864	-676	-13 673	-687 716	417 387	-9 972	-5 479	-285 780
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	47 112	370	47 482	0	0	-47 112	-370	-47 482
2020. gada 31. decembrī	-6 532	-5 872	-47 042	-2 289	-61 735	1 868 382	793 042	118 335	43 344	2 823 103

Paskaidrojumi

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

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm 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 visaptverošu pārskatu par Grupas kredītlimitiem/riskiem attiecībā uz bankām un valstīm. Regulāri tiek organizētas finanšu iestāžu riska foruma sapulces, lai sekotu līdzi jaunākajiem notikumiem tirgū un pārskatītu, vai ir nepieciešamas kādas izmaiņas/ierobežojumi noteiktajiem kredītlimitiem bankām un valstīm.

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

Parāda vērtspapīri

Grupas parāda vērtspapīru darījumi (17. piezīme: izņemot Citu finanšu sabiedrību parāda vērtspapīrus) 2020. gada ceturta beigās bija 275 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 4,0 gads, salīdzinot ar 3,1 gadu 2019. gada

beigās. Parāda vērtspapīru ieguldījumi tiek veikti saskaņā ar Luminor valdes un padomes noteiktajiem limitiem. 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 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Skaidrā nauda	123 809	140 518
Centrālās bankas	4 802 711	2 783 501
Kredītiestādes	70 579	141 645
Finanšu iestādes	132 042	29 255
Valsts sektors	138 585	174 715
Privātpersonas	5 391 442	5 606 413
Komerccabiedrības	3 768 766	4 412 164
Lauksaimniecība, mežsaimniecība, zvejniecība	272 289	337 080
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	13 536	23 658
Ražošana	456 166	571 675
Elektroenerģijas, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas apgāde	117 896	132 176
Ūdens apgāde	27 489	31 948
Celtniecība	151 621	197 785
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	705 830	937 197
Transportēšana un uzglabāšana	308 261	394 660
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	46 388	48 768
Informācija un komunikācija	17 906	26 558
Darbības ar nekustamo īpašumu	1 161 620	1 132 767
Profesionālās, zinātniskās un tehniskās aktivitātes	179 861	210 089
Administratīvo un atbalsta dienestu darbība	189 986	209 227
Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	91	5 358
Izglītība	5 091	7 106
Cilvēku veselības pakalpojumi un sociālā darba aktivitātes	20 157	21 432
Māksla, izklaide un atpūta	11 398	13 607
Citi pakalpojumi	83 180	111 073
KOPĀ	14 427 934	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 citi pakārtoti pārvaldības dokumenti. 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 būtiskām kaitējums bankai, tās klientiem vai citām ieinteresētajām personām.

COVID-19 pandēmijas ietekmē, Luminor izmanto 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.

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 pārvaldes (Treasury & ALM (TALM)) departamentu 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 31. decembrī 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	4 926 520	0	0	0	0	4 926 520
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	70 547	0	0	32	0	70 579
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	24	73	20	1 465	1 275	2 857
Atvasinātie finanšu instrumenti	19 669	3 800	3 969	15 936	33	43 407
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	8 920	0	6 750	178 800	89 679	284 149
Aizdevumi klientiem	270 190	340 489	1 658 847	3 782 019	3 379 290	9 430 835
Citi finanšu aktīvi	10 226	0	0	0	0	10 226
Kopā aktīvi	5 306 096	344 362	1 669 586	3 978 252	3 470 417	14 768 713
Atvasinātie finanšu instrumenti	20 515	6 790	6 874	16 365	39	50 583
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	55 267	0	0	29 974	0	85 241
Klientu noguldījumi	11 063 495	214 000	451 185	48 964	6 118	11 783 762
Emitētie parāda vērtspapīri	0	40	101 144	1 100 048	0	1 201 232
Nomas saistības	495	991	4 347	20 893	22 946	49 672
Citas finanšu saistības	14 705	0	0	0	0	14 705
Kopā saistības	11 154 477	221 821	563 550	1 216 244	29 103	13 185 195
Pašu kapitāls						
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	-5 848 381	122 541	1 106 036	2 762 008	3 441 314	1 583 518
Neatsaucamas un ārpusbilances saistības	1 852 060	0	0	0	0	1 852 060
Likviditātes deficīts, kas rodas no finanšu instrumentiem	-7 700 441	122 541	1 106 036	2 762 008	3 441 314	-268 542

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 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	20 515	6 790	6 874	16 365	39	50 583
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	55 268	0	0	29 825	0	85 093
Klientu noguldījumi	11 063 881	214 496	451 975	50 029	6 411	11 786 792
Emitētie parāda vērtspapīri	0	53	107 453	1 108 879	0	1 216 385
Nomas saistības	605	1 208	5 278	24 572	25 170	56 833
Citas finanšu saistības	14 705	0	0	0	0	14 705
Kopā saistības	11 154 974	222 547	571 580	1 229 670	31 620	13 210 391

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 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	1 199 076	0	0	0	0	1 199 076
Sniegtās finanšu garantijas	103 852	0	0	0	0	103 852
Izpildes garantijas	147 078	0	0	0	0	147 078
Citas saistības*	402 054	0	0	0	0	402 054
Kopā	1 852 060	0	0	0	0	1 852 060

* 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

Likviditātes rezerves tiek pārsvarā turētas Centrālās bankas kontos, kur 2020. gada decembra beigās Grupai bija EUR 4.8 miljardi. Šīs rezerves var tikt izlietotas jebkurā brīdī, ja radīsies šāda nepieciešamība. Papildus Centrālās bankas kontiem, rezervē ietilpst arī likviditātes obligāciju portfelis (neieskaitot Tirgus aktīvus saskaņā ar likviditātes rezerves iekšējo definīciju) EUR 275 miljonu apmērā, kas galvenokārt sastāv no parāda vērtspapīriem, kurus emitējusi Baltijas valstu valdības.

Likviditātes rezervi papildina arī finansējuma līgums, kas noslēgts ar akcionāriem DNB Bank ASA un Nordea Bank Abp. Kopā ar iespēju emitēt segtās obligācijas, 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.

Grupa piedalās ECB Eurosistēmas atklātā tirgus pasākumos. Tai skaitā, Grupa izmanto ECB ilgtermiņa mērķa refinansēšanas programmu (TLTRO), kas arī paredz saņemta finansējuma nodrošinājumu. Papildus nepieciešamība pēc nodrošinājuma rodas no segto obligāciju emisijām. Aprūtinājumi, kas rodas no ieķīlātajiem aktīviem, tiek ziņoti un uzraudzīti. Nodrošinājumi tiek pārvaldīti, uzraugot prasību izpildi katram nodrošinājuma veidam.

Izdzīvošanas (survival) periods

Galvenais likviditātes riska apētītes rādītājs izveidotajā Riska apētītes ietvarstruktūrā ir izdzīvošanas periods, kas tiek analizēts dažādās stresa situācijās. Izdzīvošanas perioda rādītājs Riska apētītes 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 spēju mazināt 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, kredītliniju pieejamību no akcionāriem, pamatojoties uz finansēšanas līgumiem.

Likviditātes līdzekļus izdzīvošanas perioda rādītājam spēcīgi ietekmē pieņēmums par noguldījumu aizplūšanu pirmajās turbulences perioda dienās un nedēļās, kā arī nākamajos mēnešos, veicot mazāku nepārtrauktu noteci. Sakarā ar diezgan lielo noguldītāju koncentrāciju, Grupa pārbauda arī noturību pret 5 lielāko noguldītāju aizplūšanu. Piecu lielāko noguldītāju kopējie līdzekļi 2020. gada 4. ceturkšņa beigās sasniedza EUR 2 008 miljonus, salīdzinājumā ar 2019. gada beigām – EUR 1 347 miljoni. Neskatoties uz to, Grupai ir pietiekama likviditāte un tā var turpināt darbību ilgāk par 1 gadu bez papildu atbalsta nepieciešamības. Turklāt lielākā daļa likvido aktīvu tiek turēta centrālajās bankās skaidras naudas veidā. Iepriekš minētais līgums un būtiskais ļoti likvido aktīvu apjoms palīdz mazināt 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 sastāv tikai no pirmā līmeņa kapitāla/ pirmā līmeņa pamatkapitāla (CET1). Pirmā 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 31. decembris	2019. gada 31. decembris
PAŠU KAPITĀLS		
1. . PIRMĀ LĪMEŅA KAPITĀLS	1 586 401	1 566 637
1.1. . PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLS	1 586 401	1 566 637
1.1.1. Kapitāla instrumenti, kas ir ietilpst CET1 kapitālā	1 447 155	1 447 155
Apmaksāti kapitāla instrumenti	34 912	34 912
Akciju emisijas uzcenojums	1 412 243	1 412 243
1.1.2. Nesadalītā peļņa	150 577	129 919
1.1.3. (-) Pārējie nemateriālie aktīvi	-6 316	-7 848
1.1.4. Citas rezerves	2 706	938
1.1.5. CET1 piesardzības korekcijas	-337	-1 281
1.1.6. CET1 kapitāla elementi vai atskaitījumi - citi	0	0
1.1.7. Uzkrātie citi ienākumi	265	261
1.1.8. (-) Papildu atskaitījumi par CET1 kapitālu KPR 3. panta dēļ	0	0
1.1.9. (-) Atliktā nodokļa aktīvi, kas balstās uz nākotnes rentabilitāti un nerodas no pagaidu atšķirībām, atskaitot saistītās nodokļu saistības	-7 299	-2 155
1.1.10. (-) Nemateriālā vērtība	-351	-351

Saskaņā ar prudenācijām 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 precikliskās 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 %
2. 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 %
Precikliskā 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. Precikliskā 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. – 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.	2020. g. 4. cēt.	2019. g. 4. cēt.
<i>Procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi:</i>				
Aizdevumi un avansi klientiem amortizētajā iegādes vērtībā	225 482	241 217	56 224	59 780
Noguldījumi citās bankās	692	3 548	12	570
Kopā procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi	226 174	244 765	56 236	60 350
<i>Citi tamlīdzīgi ienākumi:</i>				
Finanšu noma	46 460	56 045	11 286	13 228
Citi procentu ienākumi	1 128	867	782	233
Kopā citi tamlīdzīgi ienākumi	47 588	56 912	12 068	13 461
Kopā procentu ienākumi	273 762	301 677	68 304	73 811
<i>Procentu izdevumi:</i>				
Aizdevumi un prasības pret kredītiestādēm	-15 003	-19 300	-4 570	-5 755
Klientu noguldījumi	-8 216	-15 317	-1 071	-3 830
Riska ierobežošanas darbību ietekme	-488	1 221	-1 724	137
Emitētie parāda vērtspapīri	-9 800	-8 382	-2 315	-3 303
Citi*	-13 325	-5 747	-1 541	-3 652
Kopā procentu izdevumi	-46 832	-47 525	-11 221	-16 403
Neto procentu ienākumi	226 930	254 152	57 083	57 408

*Postenis iekļauj procentu izdevumus par mātes banku līdzfinansējuma ārpusbilances saistībām par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim EUR 10 581 tūkstošu apmērā (2020. gada 4. ceturksnī – EUR 1 086 tūkstoši) par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim EUR 3 441 tūkstošu apmērā (2019. gada 4. ceturksnī – EUR 2 598 tūkstoši).

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

tūkst. EUR	01.01.2020. – 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.	2020. g. 4. cet.	2019. g. 4. cet.
Vērtspapīri	1 188	788	423	226
Klīrings un norēķini*	34 858	35 700	9 556	9 267
Aktīvu pārvaldīšana	7 116	7 043	2 014	1 787
Kontu uzturēšana	1 030	1 108	256	346
Maksājumu pakalpojumi *	17 576	25 188	3 769	5 655
Kolektīvo ieguldījumu komisija	2 927	3 233	797	825
Apdrošināšanas komisija	2 811	3 517	722	840
Sniegtās aizņēmumu saistības	3 116	4 142	669	1 052
Sniegtās finanšu garantijas	6 355	5 100	1 666	1 415
Faktorings	2 390	4 473	586	924
Citi*	16 506	15 535	4 279	3 565
Kopā komisijas naudas ienākumi	95 873	105 827	24 737	25 902
Klīrings un norēķini*	-17 093	-23 593	-1 725	-6 386
Kontu uzturēšana	-330	-373	-77	-114
Saņemtās finanšu garantijas	-47	-208	-19	-43
Citi*	-4 763	-4 267	-2 169	-595
Komisijas naudas izdevumi	-22 233	-28 441	-3 990	-7 138
Neto komisijas naudas ienākumi	73 640	77 386	20 747	18 764

* 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. – 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.	2020. g. 4. cet.	2019. g. 4. cet.
Komerccabiedrības	24 800	29 380	6 243	7 264
Privātpersonas	48 677	46 628	14 042	11 745
Citi	163	1 378	462	-245
Neto komisijas naudas ienākumi	73 640	77 386	20 747	18 764

6. ALGAS UN CITI PERSONĀLA IZDEVUMI

tūkst. EUR	01.01.2020. – 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.	2020. g. 4. cet.	2019. g. 4. cet.
Darba samaksa un atalgojums	-80 398	-88 434	-22 062	-21 127
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	-14 300	-14 908	-4 096	-3 178
Netiešās personāla izmaksas (atlase, apmācības)	-5 502	-7 954	-1 980	175
Kopā	-100 200	-111 296	-28 138	-24 130

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. – 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.	2020. g. 4. cet.	2019. g. 4. cet.
Izmaksas saistītas ar informācijas sistēmām	-106 421	-93 669	-25 814	-23 786
Konsultāciju un citu profesionālo pakalpojumu izmaksas	-19 894	-24 739	-9 187	-13 680
Reklāmas un mārketinga izmaksas	-3 049	-4 263	-1 342	-2 115
Telpu uzturēšanas izmaksas	-5 167	-9 194	-1 310	-3 244
Nodevas un dalības maksas	-8 051	-14 135	-2 404	-6 565
Transporta un komandējumu izmaksas	-526	-1 708	-8	-567
Citas izmaksas *	-19 990	-17 641	-4 372	-1 195
Kopā	-163 098	-165 349	-44 437	-51 152

*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 102 558 tūkstoši laika posmā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim (no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim – EUR 91 814 tūkstoši) un EUR 27 767 tūkstoši 2020. gada 4. ceturksnī (2019. gada 4. ceturksnī – EUR 25 670 tūkstoši). Lielāko daļu ārkārtas izmaksu veidoja IT izdevumi.

Daļa no kopējiem reorganizācijas izdevumiem, tika atzīta citos administratīvajos izdevumos sekojoši: EUR 89 559 tūkstoši laika posmā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim (no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim – EUR 74 267 tūkstoši) un EUR 23 751 tūkstoši 2020. gada 4. ceturksnī (2019. gada 4. ceturksnī – EUR 23 715 tūkstoši). Lielāko daļu ārkārtas izmaksu veidoja IT izdevumi.

8. NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Nauda kasē	123 809	140 518
Prasības pret centrālajām bankām	4 802 711	2 783 501
Kopā	4 926 520	2 924 019
no kuriem obligātās rezerves prasības	112 254	112 800

9. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Pieprasījuma noguldījumi	70 556	137 466
Aizdevumi	39	58
Skaidras naudas nodrošinājums*	32 980	4 130
Kopā	103 575	141 654
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-16	-9
Kopā	103 559	141 645

* Skaidras naudas nodrošinājums citās kredītiestādēs tiek turēts, lai segtu Luminor atvasināto instrumentu portfeļa negatīvo vērtību. Saskaņā ar Igaunijas tiesību aktiem nav atļauts ieskaitīt skaidras naudas nodrošinājumu ar atvasinātu naudas plūsmu.

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 31. decembrī			
Tirdzniecībai turēti atvasinātie finanšu instrumenti			
Procentu mijmaiņas līgumi	2 879 408	13 083	11 451
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 147 140	28 787	37 668
Preču mijmaiņas līgumi	12 838	1 537	1 464
Kopā	4 039 386	43 407	50 583
2019. gada 31. decembrī			
Tirdzniecībai turēti atvasinātie finanšu instrumenti			
Procentu mijmaiņas līgumi	2 958 510	11 599	11 254
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 419 244	47 128	46 740
Preču mijmaiņas līgumi	18 726	490	310
Kopā	4 396 480	59 217	58 304

RISKA IEROBEŽOŠANAS DARBĪBAS**Patiesās vērtības riska ierobežošana (hedge)**

2020. gada 31. decembrī Grupai bija spēkā divu procentu likmju mijmaiņas līgumi, kas bija saistīti ar emitētajām augstās prioritātes obligācijām:

- EUR 300 milj., kur par pamatsummu Grupa saņem fiksētu procentu likmi 1,375% un maksā mainīgu procentu likmi 3 mēnešu EURIBOR + 1,732%. Šī 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 300 milj., kur par pamatsummu Grupa saņem fiksētu procentu likmi 0,792% un maksā mainīgu procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR + 1,2888% par pamatsummu. Šī procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma datums ir 2020. gada 25. novembris, spēkā stāšanās datums ir 2020. gada 3. decembris un dzēšanas datums – 2023. gada 3. decembris.

2020. gada 31. decembrī Grupai bija viens procentu likmju mijmaiņas līgums, kas bija saistīts ar emitētajām nodrošinātajām

obligācijām:

- EUR 500 milj., kur par pamatsummu Grupa saņem fiksētu procentu likmi 0.01% un maksā mainīgu procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR + 0.289%. Šī procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma datums ir 2020. gada 4. marts, spēkā stāšanās datums ir 2020. gada 11. marts un dzēšanas datums – 2025. gada 11. marts.

2020. gada decembrī tika dzēsti divi procentu likmju mijmaiņas darījumi ar nominālo vērtību EUR 150 milj. un EUR 200 milj. apmērā.

Starp posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrumentiem 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 līkne, kas piemērota, lai diskontētu posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrument;
- 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 risks tiek ierobežots, patiesās vērtības svārstības.

2020. gada decembrī tika dzēsti divi procentu likmju mijmaiņas darījumi ar nominālo vērtību EUR 150 milj. un EUR 200 milj. apmērā.

2020. gada 30. decembris	Pamatsumma	Uzskaites vērtība	Pārskata postenis finanšu stāvokļa pārskatā
Procentu likmju mijmaiņas darījums	1 100 000	5 264	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 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Finanšu iestādes	132 524	29 378
Valsts sektors	138 599	174 732
Komerccabiedrības	3 846 885	4 523 201
- Aizdevumi	2 823 103	3 156 365
- Līzings	842 898	1 088 325
- Faktoring	180 884	278 511
Privātpersonas	5 449 706	5 680 911
- Hipotekārie kredīti	4 614 261	4 689 319
- Līzings	454 272	533 611
- Patēriņa kredīti un kredītkartes	106 307	132 862
- Citi aizdevumi	274 866	325 119
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	-136 879	-185 675
Kopā aizdevumi klientiem	9 430 835	10 222 547
Prasības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	9 188 313	9 957 570
Prasības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	175 644	200 921
Prasības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	66 878	64 056
Kopā aizdevumi klientiem	9 430 835	10 222 547

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

12. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Termiņnoguldījumi*	29 974	951 612
Pieprasījuma noguldījumi	55 267	29 080
Kopā	85 241	980 692

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

13. KLIENTU NOGULDĪJUMI

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Terminnoguldījumi	1 087 023	2 161 033
Pieprasījuma noguldījumi	10 696 739	8 074 410
Kopā	11 783 762	10 235 443
Saistības pret klientiem, iedalītas pēc klientu veidiem		
Saistības pret korporatīvajiem klientiem	4 617 922	4 578 084
Saistības pret valsts sektora klientiem	2 694 406	1 623 323
Saistības pret privātpersonām	4 471 434	4 034 036
Kopā	11 783 762	10 235 443
Saistības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	11 576 251	9 825 534
Saistības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	110 538	326 379
Saistības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	96 973	83 530
Kopā	11 783 762	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. 2020. gada 23. novembrī Luminor izsludināja piedāvājumu atpirkt jebkādas un visas Luminor obligācijas ar atmaksas termiņu 2021. gada oktobrī ar nosacījumu, ka tiks veiksmīgi emitētas jaunas obligācijas ar ilgāku atmaksas termiņu. Kā rezultātā, EUR 250 750 000 obligācijas tika atpirktas un anulētas. 2020. gada 31. decembrī izsniegto obligāciju pamatsumma sastādīja EUR 99 925 000.

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 EUR 500 miljoni fiksētas procentu likmes obligācijas ar atmaksas termiņu 2025. gada martā, ar gada kupona maksājumiem un gada procentu likmi 0.01% apmērā.

LUMINO 0.792% 12/03/24

2020. gada novembrī Luminor Bank AS izdeva obligāciju Luminor EMTN programmas ietvaros. Sabiedrības EUR 300 000 000 izdotā obligācija ir ar fiksēto procentu likmi un atmaksas termiņu 2024. gada decembrī. Kupona maksājums tiek veikts reizi gadā saskaņā ar procentu likmi 0.792% apmērā. Obligācija ir izsniegta ar iespēju to atpirkt nominālā vērtībā 2023. gada decembrī. Pēc šī datuma kuponu likme mainās no fiksētas uz mainīgo likmi, kas ir vienāda ar 3 mēnešu EURIBOR + 1.2888% ko pārskata reizi ceturksnī. Ar obligāciju izdošanu nebija saistīti nekādi papildus specifiskie nosacījumi.

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
LUMINO 1.5% 18/10/21		
Nominālā vērtība*	99 295	350 000
Darījumi grupas ietvaros	0	-1 000
Izmaksas amortizētajā vērtībā	-156	-1 269
Uzkrātie procenti	291	1 079
Izmaiņas posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā	714	2 982
Uzskaites vērtība	100 144	351 792
LUMINO 1.375% 21/10/22		
Nominālā vērtība	300 000	300 000
Izmaksas amortizētajā vērtībā	-625	-982
Uzkrātie procenti	813	814
Izmaiņas posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā	1 357	92
Uzskaites vērtība	301 545	299 924
0.01% Nodrošinātās obligācijas		
Nominālā vērtība	500 000	0
Izmaksas amortizētajā vērtībā	2 760	0
Uzkrātie procenti	41	0
Riska ierobežošanas posteņa patiesās vērtības izmaiņas	-776	0
Uzskaites vērtība	502 025	0
LUMINO 0.792% 12/03/24		
Nominālā vērtība	300 000	0
Darījumi grupas ietvaros	-1 508	0
Izmaksas amortizētajā vērtībā	-977	0
Uzkrātie procenti	188	0
Izmaiņas posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā	-185	0
Uzskaites vērtība	297 518	0
Kopā	1 201 232	651 716

* Perioda sākumā nominālā vērtība bija EUR 300 000 tūkst., 2020. gada decembrī tika atpirktas obligācijas par kopējo vērtību – EUR 250 705 tūkst., atlikusi obligāciju vērtība 2020. gada 31. decembrī bija EUR 99 925 tūkst.

15. CITAS FINANŠU SAISTĪBAS

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Nepabeigtie maksājumi	14 392	41 865
Citi	313	3 438
Kopā	14 705	45 303

16. IESPĒJAMIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Ieķilāti aktīvi		
Aizdevumi*	887 747	1 999 895
Kopā	887 747	1 999 895

Iespējamās saistības

Sniegtās aizņēmumu saistības	1 199 076	1 134 434
Sniegtās finanšu garantijas	505 906	556 010
Izpildes garantijas	147 078	98 372
Kopā	1 852 060	1 788 816

* Ietver EUR 548 541 tūkstošu aizdevumus, kas uz 2020. gada 31. decembri ir ieķīlāts nodrošināto obligāciju ietvaros un EUR 292 826 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 tirgū nenovērojami dati nebija plaši izmantoti, jo Grupas finanšu stāvokļa pārskatā nav šādu finanšu aktīvu un finanšu saistību.

AMORTIZĒTAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTO FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

tūkst. EUR	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
Aktīvi				
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4 926 520	4 926 520	2 924 019	2 924 019
Aizdevumi kredītiestādēm	70 579	70 579	141 645	141 645
Aizdevumi klientiem	9 430 835	9 107 048	10 222 547	10 324 772
Finanšu aktīvi kopā	14 427 934	14 104 147	13 288 211	13 390 436
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā				
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	85 241	85 241	980 692	980 692
Klientu noguldījumi	11 783 762	11 783 762	10 235 443	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	1 201 232	1 200 230	651 716	653 967
Pārējās finanšu saistības	14 705	14 705	45 303	45 303
Finanšu saistības kopā	13 084 940	13 083 938	11 913 154	11 915 405

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

- 1. līmenis — vienlīdzīgu aktīvu vai saistību kotētās (nekorģētās) cenas aktīvajos tirgos, kas Bankai ir pieejamas novērtējuma dienā. Aktīvā tirgū kotētā cena ir precīzākais patiesās vērtības noteikšanas veids, līdz ar to, gadījumos, kad ir nepieciešams noteikt patieso vērtību – tā tiek izmantota nekorģēta;
- 2. līmenis — vērtēšanas metodes, kur analizējamie dati, atšķirībā no kotētajām cenām, kas iekļautas 1. līmenī, ir novērtējami gan aktīviem vai pasīviem, gan tieši vai netieši. Ja aktīvam vai pasīvam ir noteikts (līgumā noteikts) termiņš, 2. līmeņa datiem ir jābūt tirgū novērojamiem nozīmīgajā laika posmā no aktīva vai pasīva kopējā termiņa;
- 3. līmenis — vērtēšanas metodes, kur aktīvu vai saistību novērtējuma dati nav 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 31. decembrī, ir šāds:

Patiesās vērtības novērtējums, tūkst. EUR	Kotētās tirgus cenas aktīvajos tirgos (1. līmenis)	Nozīmīgi novērojami dati (2. līmenis)	Nozīmīgie nenovērojami dati (3. līmenis)	Kopā
Aktīvi				
Aktīvi, kuriem tiek piemērotas patiesās vērtības				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4 926 520	0	0	4 926 520
Aizdevumi kredītiestādēm	70 556	23	0	70 579
Aizdevumi klientiem	0	0	9 107 048	9 107 048
Pārējie finanšu aktīvi	0	0	10 226	10 226
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti				
Parāda vērtspapīri	2 857	0	0	2 857
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Kapitāla instrumenti	0	2 682	0	2 682
Parāda instrumenti				
Valdības	251 143	0	0	251 143
Kredītiestādes	24 085	0	0	24 085
Citas finanšu institūcijas	0	0	6 239	6 239
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	42 739	668	43 407
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Kapitāla instrumenti	0	0	140	140
Kopā aktīvi	5 275 161	45 444	9 124 321	14 444 926
Saistības				
Saistības, kurām tiek atklātas patiesās vērtības				
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	55 267	29 974	0	85 241
Klientu noguldījumi	0	10 696 739	1 087 023	11 783 762
Emitētie parāda vērtspapīri	499 265	700 965	0	1 200 230
Citas finanšu saistības	0	0	14 705	14 705
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	49 236	1 347	50 583
Kopā saistības	554 532	11 476 914	1 103 075	13 134 521

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

Patiesās vērtības novērtējums, tūkst. EUR	Kotētās tirgus cenas aktīvajos tirgos (1. līmenis)	Nozīmīgi novērojami dati (2. līmenis)	Nozīmīgie nenovērojami dati (3. līmenis)	Kopā
Aktīvi				
Aktīvi, kuriem tiek piemērotas patiesās vērtības				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 924 019	0	0	2 924 019
Aizdevumi kredītiestādēm	141 596	49	0	141 645
Aizdevumi klientiem	0	0	10 324 772	10 324 772
Pārējie finanšu aktīvi	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 4. 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 likvīda tirgus datiem, izmantojot avotus, piemēram, Bloomberg vai līdzīgus;
- Procentus pelnošu finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz diskontētām naudas plūsmām, izmantojot procentu likmes no posteņiem ar līdzīgiem atmaksas termiņiem un riska īpašībām. Saistību patiesā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot pieņēmumus, kurus izmantotu tirgus dalībnieki, nosakot saistību vērtību, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas viņu labākajās ekonomiskajās interesēs;
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (akcijas, parāda vērtspapīri):
 - Vietējo (Baltijas) tirgus veidotāju kotējumi ir vietējo akciju prioritārais avots. Tie ir vērtspapīri, kuriem aktīvs tirgus pastāv, pamatojoties uz apgrozījumu, kas nozīmē kotējumu pieejamību, ar kuriem tirgus dalībnieki veic darījumus vietējā akciju tirgū. Ārvalstu akciju kotējumus ņem no Bloomberg, piešķirot prioritāti primārajam tirgum, un pēc tam emitenta valstij, ja tur pastāv aktīvs tirgus. Pretējā gadījumā kā cenu noteikšanas avotu izmanto tirgu ar visaugstāko likviditāti (apgrozījumu). Ja kotējumi primārie datu avoti ir acimredzami nepareizi vai nekorekti, attiecīgā kapitāla cena tiek iegūta no likvīdiem tirgus datiem izmantojot Bloomberg datu bāzi vai līdzīgu. Šādā veidā iegūtās cenas kritiski izvērtē Tirgus un likviditātes riska pārvaldības 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 radinieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir kontrolējoša līdzdalība, kā arī saistītie uzņēmumi.

Tiešais Luminor Bank AS mātes uzņēmums ir Luminor Holding AS, kuru kontrolē BCP VII - ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. filiāle. BCP VII tiek uzskatīts par Luminor Bank AS galīgo mātes uzņēmumu un galīgo kontrolējošo vienību. Citi Luminor Holding AS akcionāri - Nordea Bank Abp un DNB BANK ASA - tiek uzskatīti par uzņēmumiem, kuriem ir būtiska ietekme uz Grupu. Plašāka informācija sniegta 1. pielikumā. Parastā uzņēmējdarbības gaitā ar saistītajām pusēm tiek noslēgti vairāki banku darījumi. Tie ietver aizdevumus, noguldījumus ārvalstu valūtas darījumos un finanšu instrumentus. Šie darījumi tika veikti ar komerciālajiem noteikumiem un pēc tirgus likmēm. 2020. gada 31. decembrī 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.- 31.12.2020.	01.01.2019.- 30.09.2019.	2020. g. 4. cet.	2019. g. 4. cet.
Procentu ienākumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	38	1 469	0	203
Galvenie vadības darbinieki	13	7	4	0
Procentu izdevumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-11 130	-7 885	685	-3 416
Galvenie vadības darbinieki	-2	-3	-1	0
Neto komisijas naudas ienākumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-108	-21	-42	-40
Galvenie vadības darbinieki	2	0	2	0
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-26 783	4 267	-11 085	609
Citi administratīvie izdevumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-14 428	-8 851	-1 340	-2 226
Citi izdevumi				
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-1 360	833	672	906
Kopā	-53 758	-10 184	-11 105	-3 964

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Aizdevumi kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	55 899	77 572
Aizdevumi klientiem		
Galvenie vadības darbinieki	1 015	697
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	18 650	46 519
Pārējie aktīvi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	80	199
Kopā aktīvi	75 644	124 987
Saistības pret kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	3 112	912 807
Klientu noguldījumi		
Galvenie vadības darbinieki	1 150	983
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	41 282	19 849
Citas saistības		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	4 430	1 345
Kopā saistības	49 974	934 984

Maksājumi galvenajiem vadības darbiniekiem 2020. gada ceturtajā ceturksnī bija EUR 907 tūkstoši un par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim – EUR 2 839 tūkstoši (2019. gada ceturtajā ceturksnī: EUR 508 tūkstoši un par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim - EUR 2 581 tūkstoši).

2020. gada 31. decembrī aizdevumi un avansi ar asociēto sabiedrību ALD Automotive (3 sabiedrības) bija EUR 11 189 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 15 919 tūkstoši), noguldījumi – EUR 777 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 985 tūkstoši), procentu ienākumi 2020. gada ceturtajā ceturksnī bija EUR 6 tūkstoši (2019. gada ceturtajā ceturksnī: EUR 6 tūkstoši), procentu ienākumi par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim bija EUR 27 tūkstoši (2019. gada 1. janvārī līdz 31. decembrim – EUR 31 tūkstoši). Neto komisiju ienākumi 2020. gada ceturtajā ceturksnī bija EUR 1 tūkstotis (2019. gada ceturtajā ceturksnī: EUR 1 tūkstotis), tīrie komisijas naudas ienākumi par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim bija EUR 3 tūkstoši (no 2019. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim - EUR 4 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 diviem galvenajiem darbības segmentiem: korporatīvo klientu segments un privātpersonu 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 līzinga klienti, kuriem nav bankas attiecības.

Privātpersonu segments iekļauj biznesa klientus kuriem nav atbildīgais attiecību vadītājs, privātpersonas un holdinga sabiedrības kas ir saistītas ar turīgām privātpersonām. Citu darbības segmentu rezultāti tiek iekļauti segmentā "Citi".

Segmenta rezultātus veido klientu saistītie ienākumi un izdevumi atbilstoši to segmentiem (tostarp iekšējo maksājumu transfertcenā 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 līzingu 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 ceturto ceturksni tika nolemts leguldījumu pārvaldības segmenta klientus pārcelt uz privātpersonu segmentu, veicot koriģējos salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. Sākot ar 2020. gada pirmo ceturksni, Luminor sāka piemērot izmaksu aprēķināšanu pēc darbības jomām, lai allocētu 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	Citi	Kopā
01.01.2020. - 31.12.2020.				
Grupa				
Neto procentu ienākumi	120 565	113 392	-7 027	226 930
Neto komisijas naudas ienākumi	24 800	48 677	163	73 640
Tirdzniecības darbības ienākumi	8 385	5 908	13 445	27 738
Citi ienākumi	1 858	1 105	-2 907	56
Ienākumi kopā	155 608	169 082	3 674	328 364
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-96 070	-173 736	-5 588	-275 394
Neto vērtības samazinājums (zaudējumi / apvērse) no aizdevumiem klientiem	-25 923	7 574	3 839	-14 510
Citi	49	43	-2 785	-2 693
Peļņa (zaudējumi) pirms nodokļiem	33 663	2 963	-859	35 767
Ārkārtas izmaksas	-38 058	-63 060	-1 440	-102 558

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
2020. g. 4.cet.				
Grupa				
Neto procentu ienākumi	30 048	27 177	-142	57 083
Neto komisijas naudas ienākumi	6 243	14 042	462	20 747
Tirdzniecības darbības ienākumi	1 709	1 647	2 909	6 265
Citi ienākumi	160	266	-1 886	-1 460
Ienākumi kopā	38 160	43 132	1 343	82 635
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-27 254	-48 824	337	-75 741
Neto klientu aizdevumu vērtības samazinājums (zaudējumi/apvērse)	8 565	5 648	272	14 485
Citi	9	24	-606	-573
Peļņa pirms nodokļiem	19 480	-20	1 346	20 806
Ārkārtas izmaksas	-9 494	-17 823	-450	-27 767

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
31.12.2020.				
Grupa				
Aizdevumi un debitoru parādi*	4 307 801	5 251 793	14 909	9 574 503
Klientu noguldījumi	6 024 817	5 743 087	15 858	11 783 762

* Segmenta pārskatā norādītā summa neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus.

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
01.01.2019. - 31.12.2019.				
Grupa				
Neto procentu ienākumi	136 231	115 301	2 620	254 152
Neto komisijas naudas ienākumi	29 380	46 628	1 378	77 386
Tirdzniecības darbību ienākumi	10 963	6 427	16 540	33 930
Citi darbības ienākumi	1 787	1 037	5 030	7 854
Ienākumi kopā	178 361	169 393	25 568	373 322
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-93 967	-184 715	-11 140	-289 822
Neto klientu aizdevumu vērtības samazinājums (zaudējumi/apvērse)	-32 118	8 905	-802	-24 015
Citi	0	0	-223	-223
Peļņa pirms nodokļiem	52 276	-6 417	13 403	59 262
Ārkārtas izmaksas	-33 629	-57 076	-1 108	-91 813

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
2019. g. 4.cet				
Grupa				
Neto procentu ienākumi	33 420	29 045	-5 057	57 408
Neto komisijas naudas ienākumi	7 264	11 745	-245	18 764
Tirdzniecības darbību ienākumi	3 087	1 440	10 452	14 979
Citi darbības ienākumi	507	292	2 749	3 548
Ienākumi kopā	44 278	42 522	7 899	94 699
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-26 809	-49 861	-1 738	-78 408
Neto klientu aizdevumu vērtības samazinājums (zaudējumi/apvērse)	-11 011	-804	73	-11 742
Citi	0	0	-459	-459
Peļņa pirms nodokļiem	6 458	-8 143	5 775	4 090
Ārkārtas izmaksas	-10 414	-14 897	-358	-25 669

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
31.12.2019.				
Grupa				
Aizdevumi un debitoru parādi*	4 925 549	5 483 370	965	10 409 884
Klientu noguldījumi	5 094 953	5 130 733	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 31.12.2020.	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi:	Sākotnējais vērtības samazinājums	Amortizētā komisijas maksa	Neto uzskaites vērtība 31.12.2020.
9 574 503	20 477	-136 879	-1 642	-25 624	9 430 835

Kopā segmentu ziņojumā 31.12.2019.	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi:	Sākotnējais vērtības samazinājums	Amortizētā komisijas maksa	Neto uzskaites vērtība 31.12.2019.
10 409 884	30 681	-185 675	-2 000	-30 343	10 222 547

20. NOZĪMĪGI NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA

2021. gada 1. janvārī par Luminor Bank AS izpilddirektoru un valdes priekšsēdētāju kļuva Peters Boseks (Peter Bosek). Marilina Pikaro (Marilyn Pikaro) paziņoja par savu lēmumu atkāpties no Luminor Bank AS Atbilstības nodaļas vadītājas un valdes locekļa amata, sākot ar 2021. gada 5. janvāri. Sākot ar 2021. gada 6. janvāri juridiskās nodaļas vadītāja Marī Moisa (Mari Mois) tika iecelta Atbilstības direktora amatā.

2021. gada 19. janvārī Luminor Bank AS un IBM paziņoja par jaunu piecu gadu sadarbības līgumu. Saskaņā ar sadarbības līgumu, Luminor pārcels bankas IT infrastruktūru uz IBM mākoņu risinājumu (IBM Cloud for Financial Services). IBM turpmāk sniegs Bankai nepieciešamo atbalstu digitālās transformācijas procesā, kā arī drošības un atbilstības procesu nodrošināšanā. Saskaņā ar līgumu aptuveni 200 Luminor tehnoloģiju jomas darbinieki Baltijā pāries darbā uz IBM.

2021. gada 1. martā Luminor Operāciju pārvalde tiks apvienots ar Tehnoloģiju nodaļu.

KONTAKTINFORMĀCIJA

Luminor Bank AS

Atrašanās vietaLiivalaia 45
10145 Tallinn

Estonia

Reģistrācijas valsts

Igaunijas Republika

Nodarbošanās veids:

Kredītiestāde

Komercreģistra kods

11315936

Tālrunis

+372 628 3300

SWIFT/BIC

RIKOOE22

Tīmekļa vietnewww.luminor.ee**E-pasta adrese**info@luminor.ee**Investoru attiecības**ir@luminorgroup.com**Finanšu pārskata datums**

2020. gada 31. decembris

Pārskata periods

01.01.2020 – 31.12.2020

Pārskata valūta

Eiro