

Неаудированный публичный отчёт Luminor Bank AS за 2017 год

Отчет составлен в соответствии с правилами Комиссии Рынка
Финансов и Капитала о составлении банками публичной квартальной
отчетности

Название кредитного учреждения: Luminor Bank AS

Адрес: ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013

Рег. номер: 40003024725



Счет прибылей и убытков

Название статьи	12 мес. 2017 Группа неаудированный тыс. EUR	12 мес. 2017 Банк неаудированный тыс. EUR	12 мес. 2016 Группа аудированный* тыс. EUR	12 мес. 2016 Банк аудированный* тыс. EUR
Процентные доходы	62 464	55 718	45 807	40 975
Процентные расходы	(8 944)	(8 505)	(5 895)	(5 255)
Дивиденды	26	2 070	20	1 838
Комиссионные доходы	23 558	19 772	19 636	16 559
Комиссионные расходы	(6 827)	(6 436)	(5 951)	(5 599)
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прибыль/(убытки) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	11 623	11 623
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли	(1 398)	(1 398)	(444)	(444)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	55	55	(29)	(29)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	3 219	3 206	2 087	2 104
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	129	(25)	539	(176)
Прочие доходы	6 359	5 553	2 086	4 531
Прочие расходы	(15 394)	(3 516)	(1 172)	(1 034)
Административные расходы	(41 593)	(40 512)	(32 530)	(30 402)
Амортизация	(3 132)	(2 283)	(3 322)	(2 470)
Результат по накоплениям	(148)	(148)	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	(4 942)	(13 742)	1 402	(2 047)
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	13 432	9 809	33 857	30 174
Подходный налог	(11 410)	(10 398)	(404)	-
Прибыль/(убытки) за отчетный период	2 022	(589)	33 453	30 174

*Сравнительные данные на 31 марта 2016 заполняются на основании имеющейся AS DNB banka аудированной финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной аудитом Ernst & Young Baltic SIA.

Балансовый отчет

Название статьи	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Группа неаудированный тыс. EUR	Банк неаудированный тыс. EUR	Группа аудированный* тыс. EUR	Банк аудированный* тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	1 059 044	1 059 044	63 662	63 662
Требования до востребования к кредитным учреждениям	34 634	33 865	30 093	29 494
Финансовые активы, предназначенные для торговли	17 223	17 223	51 899	51 899
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	76 308	76 308	84 766	84 766
Финансовые активы доступные для продажи	5 534	2 707	2 483	2 483
Кредиты и дебиторская задолженность	3 443 271	3 455 321	1 927 175	1 843 056
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	3 726	2 145	3 619	2 453
Основные средства	27 583	4 174	28 415	4 245
Вложения в недвижимость	34 136	1 021	36 854	4 750
Нематериальные активы	1 681	1 297	2 085	1 732
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	63 034	-	9 102
Активы предусмотренные к продаже	2 656	519	-	-
Отложенные налоговые активы	90	-	8 976	8 701
Прочие активы	33 054	28 805	19 220	8 022
Итого активы	4 738 940	4 745 463	2 259 247	2 114 365
Обязательства перед центральными банками	60 500	60 500	60 500	60 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	5 576	5 576	2 225	2 225
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	21 269	21 269	43 729	43 729
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 108 051	4 126 470	1 838 547	1 695 432
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	11 777	11 312	5 084	4 898
Накопления	261	228	454	7 671
Налоговые обязательства	1 283	1 233	71	-
Прочие обязательства	5 634	2 513	6 165	1 425
Итого обязательства	4 214 351	4 229 101	1 956 775	1 815 880
Капитал и резервы	524 589	516 362	302 472	298 485
Итого капитал, резервы и обязательства	4 738 940	4 745 463	2 259 247	2 114 365
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	198 785	198 785	50 390	95 391
Забалансовые обязательства перед клиентами	532 284	569 842	142 349	177 912

*Сравнительные данные на 31 марта 2016 заполняются на основании имеющейся AS DNB banka аудированной финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной аудитом Ernst & Young Baltic SIA.

Расчет достаточности капитала

№	Название статьи	31.12.2017	31.12.2017
		Группа неаудированный тыс. EUR	Банк неаудированный тыс. EUR
1.	Собственный капитал	516 460	511 238
1.1.	Капитал первого уровня	516 460	511 238
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	516 460	511 238
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	2 830 134	2 946 315
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	2 600 495	2 739 023
2.2.	для покрытия риска расчётов / поставок	-	-
2.3.	для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска	-	-
2.4.	для покрытия операционного риска	221 895	199 548
2.5.	для покрытия коррекции по оценке кредитного риска	7 744	7 744
2.6.	для покрытия больших рисков сделкам торгового портфеля	-	-
2.7.	другие требования к капиталу	-	-
3.	Достаточность капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала 1-го уровня (1.1.1./2.*100)	18,25%	17,35%
3.2.	"Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го	389 104	378 654
3.3.	уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)"	18,25%	17,35%
3.4.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	346 652	334 459
3.5.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	18,25%	17,35%
3.6.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	290 049	275 533
4.	"Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+)	3,5	3,5
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,5	2,5
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	0,01	0,01
4.4.	Резерв капитала для системно значимого значения (%)	-	-
4.5.	Прочие резервы капитала для системно значимого значения (%)	1,00	1,00
5.	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1.	Размер коррекции накоплений или активов, применяя специальную политику для расчёта общего капитала	-	-
5.2.	Показатель достаточности основного капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	18,25%	17,35%
5.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	18,25%	17,35%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	18,25%	17,35%

Показатели деятельности банка

показатели за 2017 рассчитаны на неаудированных данных

Название статьи	12 мес. 2017 Группа	12 мес. 2017 Банк	12 мес. 2016 Группа	12 мес. 2016 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	0,54%	-0,16%	11,43%	10,32%
Отдача активов (ROA) (%)	0,07%	-0,02%	1,40%	1,34%

Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	31.12.2017 Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы	
1.1.	Касса	36 796
1.2.	Требования к центральным банкам	1 022 326
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	33 864
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	69 312
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1 162 298
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	18 124
2.2.	Депозиты	2 524 088
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	17 745
2.5.	Остальные текущие обязательства	10 597
2.6.	Внебалансовые обязательства	272 684
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 843 238
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	40,88
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%

Состав консолидационной группы

на 31 декабря 2017 года

Н п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности*	Доля в основном капитале (%)	Доля голосов в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1	Luminor Bank AS	40003024725	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	BNK	-	-	MT
2	Luminor Lizings Latvija SIA	40003659898	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	LIZ	100	100	MS
3	Luminor Asset Management IPAS	40003699053	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	IPS	100	100	MS
4	SIA Skanstes 12	40003975842	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	PLS	100	100	MS
5	SIA Salvus	40103223713	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	PLS	100	100	MS
6	SIA Salvus 2	50103254931	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	PLS	100	100	MS
7	SIA Salvus 3	40103261113	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	PLS	100	100	MS
8	SIA Salvus 4	40103588074	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	PLS	100	100	MS
9	SIA Salvus 6	40103826344	LV, Рига, ул. Сканстес, 12	PLS	100	100	MS
10	Limior Lizings SIA	40003348054	LV, Рига, ул. Виенибас гатве, 109	LIZ	100	100	MS
11	Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	40103331798	LV, Рига, ул. Валдемара, 62	PFO	100	100	MS
12	Luminor Pensions Latvia IPAS	40103170952	LV, Рига, ул. Валдемара, 62	IPS	100	100	MS
13	SIA "Promano Lat"	40103235197	LV, Рига, ул. Валдемара, 62	PLS	100	100	MS
14	SIA "BALTIK ĪPAŠUMS"	40003892818	LV, Рига, ул. Валдемара, 62	PLS	100	100	MMS
15	Luminor Finance SIA	40103424424	LV, Рига, ул. Валдемара, 62	PLS	100	100	MS
16	SIA "Trioleta"	40103565264	LV, Рига, ул. Валдемара, 62	PLS	100	100	MS
17	SIA "Realm"	50103278681	LV, Рига, ул. Валдемара, 62	PLS	100	100	MS

* BNK - банк, IPS - общество по управлению инвестициями, PFO - пенсионный фонд; LIZ - лизинговая компания, PLS - вспомогательное предприятие.

** MT- материнское предприятие, MS - дочернее предприятие, MMS - дочернее общество дочернего общества.

Акционеры и основной капитал

на 31 декабря 2017 года

Акционер	Оплаченный основной капитал EUR'000	% от всего оплаченного основного капитала	Количество акций
Luminor Group AB	191178	100%	191178337

Руководство Банка

на 31 декабря 2017 года

Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Erkki Raasuke	Председатель совета
Mari Mõis	Член совета
Marilin Pikaro	Член совета
Hannu Kalevi Saksala	Член совета
Karl Christian Wallentin	Член совета

Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Kerli Gabrilovica	Председатель правления, президент
Ivita Asare	Член правления, вице-президент
Jānis Buks	Член правления, вице-президент
Jānis Teteris	Член правления, вице-президент
Kristaps Zakulis	Член правления, вице-президент

25 августа 2016 года DNB и Nordea договорились об объединении своей деятельности в Эстонии, Латвии и Литве с целью создания ведущего независимого поставщика основных финансовых услуг в Балтии.

Завершение сделки было зависимо от получения разрешений различных надзорных учреждений. После получения соответствующих разрешений завершение сделки произошло 1 октября 2017 года.

В рамках упомянутой сделки:

- ◆ название AS DNB banka было изменено на Luminor Bank AS;
- ◆ единственным акционером Luminor Bank AS стало Luminor Group AB, большинство акций которого принадлежит DNB и Nordea;
- ◆ Nordea Bank AB (publ) передал Luminor Bank AS активы и обязательства филиала Nordea Bank AB (publ) в Латвии, а также принадлежащие Nordea доли капитала (акции) определённых коммерческих обществ в Латвии (включая, среди прочих, Luminor Pensions Latvia IPAS, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS и Luminor Līzings SIA).

Анализ рисков

АС информацией об анализе рисков можно ознакомиться на страницах 27 – 32 годового отчёта AS DNB banka за 2016 (доступен на латышском и английском языках). С момента публикации в политике управления рисками не произошло существенных изменений: https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/finansu_parskati/gada_parskats_2016_lat_v7.pdf

Филиалы Банка

С актуальной информацией о филиалах Luminor Bank AS можно ознакомиться на домашней странице Банка в разделе "Контактная информация": <https://www.luminor.lv/ru/kontakty>

Сведения о присвоенных рейтингах

Luminor Bank AS не присвоен отдельный кредитный рейтинг. Информация о кредитном рейтинге DNB Bank ASA un Nordea Bank AB (publ) доступна здесь: <https://www.luminor.lv/ru/rukovodstvo-i-upravlenie>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли или убытках*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли или убытках	31.12.2017 Группа неаудированный тыс. EUR	31.12.2017 Банк неаудированный тыс. EUR	31.12.2016 Группа аудированный тыс. EUR	31.12.2016 Банк аудированный тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	46 111	46 111	50 211	50 211
Ценные бумаги финансовых учреждений Франции	30 197	30 197	34 555	34 555
Итого	76 308	76 308	84 766	84 766

Соответствующие рейтинги Moody's		31.12.2017		31.12.2016	
		тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	76 308**	100%	84 766**	100%
Рейтинг риска 3-го класса	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	-	0%	-	0%
Без рейтинга		-	0%	-	0%
Итого		76 308	100%	84 766	100%

* Расшифрованы позиции по странам в которых балансовая стоимость эмиссионных ценных бумаг эмитентами превышает 10 процентов банковских собственных оборотных средств

** Латвийские государственные облигации классифицируются в соответствии с кредитным рейтингом Латвийского государства, ценные бумаги финансовых учреждений OECD классифицируются в соответствии с кредитным рейтингом гарантийных ценных бумаг