

Luminor Bank  
Starpperioda pārskats par  
2022. gada 1. ceturksni





# ĪSUMĀ

## CETURKŠŅA APKOPOJUMS:

- Riska darījumi ar pusēm Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā nav būtiski
- Pieaudzis izsniegto kredītu apjoms un palielināti ienākumi no pamatdarbības
- Ievērojami samazinātas izmaksas un uzlabota izmaksu efektivitāte
- Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma atspoguļo galvenokārt makrofaktorā izraisītu uzkrājumu pieaugumu peļņu nesošo kredītu portfeli
- Neto peļņa gandrīz trīskāršojusies salīdzinājumā ar 2021. gada 1. ceturksni, sasniedzot 15.0 miljonus eiro
- Peļņu nenesošo kredītu īpatsvars bruto kredītu apjomā – 1.7%, kas ir visu laiku zemākais sasniegtais līmenis

## FINANŠU REZULTĀTI

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Pamatdarbības ienākumi kopā	76.9	82.7	328.9
Pamatdarbības izdevumi kopā	-70.5	-54.6	-262.8
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma	-0.1	-11.4	14.8
Citi posteņi un nodokļi	-0.5	-1.7	-6.2
<b>Pārskata perioda peļņa</b>	<b>5.8</b>	<b>15.0</b>	<b>74.7</b>
Kapitāla atdeve (ROE), %	1.4	3.9	4.6

## APJOMI UN PAMATRĀDĪTĀJI

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Aizdevumi klientiem	9,392.8	9,946.7	10,123.3
Klientu noguldījumi	11,403.8	10,305.4	10,561.1
Kapitāls un rezerves	1,671.0	1,548.8	1,563.7
1. līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), %	23.4	20.5	21.2 <sup>1</sup>
Likviditātes seguma koeficients, %	197.3	137.3	136.6

<sup>1</sup>No kapitāla aprēķina ir izslēgta nesadalītā peļņa par 2022. gada pirmo ceturksni. Ietverot minēto peļņu, šis rādītājs pieaugtu līdz 21.4%.

## PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijā un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijas valstīs. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Tāpat kā mūsu vietējie tirgi – Igaunija, Latvija un Lietuva – mēs esam jauni, dinamiski un vērsti uz nākotni. Plašāka informācija par mums ir atrodama [www.luminor.ee](http://www.luminor.ee).

Fotoattēli uz vāka un 6. lappusē ir no mūsu hipotekāro kredītu kampaņas “Nepieciešama privāta vieta?”, kas tika sākta 2022. gada aprīlī.

## VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Gada pirmā ceturkšņa svarīgākie notikumi, kas aizēnoja jebko citu, bija Krievijas uzsāktais karš Ukrainā un no tā izrietošā ģeopolitiskā un ekonomiskā ietekme. Šo notikumu ietekmē mēs par galveno uzdevumu sev noteicām pakalpojumu nepārtrauktības nodrošināšanu gan privātpersonām, gan uzņēmumiem Baltijas valstīs, kā arī atbalsta sniegšanu saviem darbiniekiem. Kopā ar citām organizācijām mēs sniedzām palīdzību reģionā ienākošajiem bēgļiem no Ukrainas. Mēs turpinām ievērot sankcijas un atbalstīt tos, kuri ir cietuši visvairāk. Mēs esam atvieglājuši konta atvēršanas procesu Ukrainas pilsoņiem un atcēluši komisijas maksas maksājumiem uz kontiem Ukrainas bankās. Mēs esam arī ziedojuši trīs Baltijas valstu labdarības organizācijām, kas palīdz bēgļiem no Ukrainas. Lai atbalstītu darbiniekus, mēs mainījām mūsu labbūtības programmas saturu, izveidojām emocionālā atbalsta grupas un piedāvājām individuālas psihologa konsultācijas.

Izvērtēts tika arī mūsu kredītportfelis. Mums nav tiešu riska darījumu ar uzņēmumiem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā, un gandrīz nav bijuši darījumi ar šo valstu rezidentiem. Lai arī jaunu peļņu nenesošu kredītu skaits ir nebūtisks un riska darījumu netiešā ietekme ir ierobežota, uzraugāmo kredītu sarakstā mēs esam iekļāvuši riska darījumus ar korporatīvajiem klientiem, kurus, mūsaprāt, varētu ietekmēt lielāks ģeopolitiskais risks vai augsts inflācijas rādītājs, vai riska darījumus, uz kuriem var attiecināt būtiskas elektroenerģijas izmaksas. Tā rezultātā 2. stadijā klasificēto aizdevumu apjoms pieauga par 567 miljoniem eiro.

Pielāgojot saimniecisko darbību jaunajai videi, esam uzlabojuši rezultātus, paaugstinājuši efektivitāti un tādējādi palielinājuši neto peļņu salīdzinājumā ar to līdzvērtīgu ceturksni pērn. Atbalstot klientus, darbiniekus un sabiedrību, kuras daļa esam, esam noteikuši trīs prioritātes. Pirmkārt, veikt vairāk darījumu lielākam klientu skaitam, t.i., palielināt hipotekāro un patēriņa aizdevumu apjomu, kā arī mazo un vidējo uzņēmumu kredītēšanas apjomus, paplašinot produktu piedāvājumu un uzlabojot klientu pieredzi. Otrkārt, paaugstināt efektivitāti un uzlabot IT darbības. Un, treškārt, veidot mūsu unikālo kultūru.

Šo mērķu īstenošanai vēl nepieciešams liels darbs, bet 1. ceturkšņa sasniegumi iedvesmo. Par spīti pastāvošajai nenoteiktībai un pamatotajai klientu piesardzībai, šī gada 1. ceturksnī aizdevumi privātpersonām un uzņēmumiem pieauga par 1.8%. Mēs ieviesām zibmaksājumus Lietuvā, modernizējām bankomātu tīklu un parakstījām līgumu par Maksekus iegādi. Maksekus ir vadošais e-komercijas maksājumu pakalpojumu sniedzējs Baltijas reģionā. Uzlabojot pakalpojumus, produktus un darbības rezultātus, par svarīgu aspektu joprojām uzskatām stabilitāti IT jomā. Lai uzlabotu vides un korporatīvās sociālās atbildības (ESG) riska novērtējumu, mēs izstrādājām stratēģijas jomās, kas ir visvairāk pakļautas klimata riskam.

Šajā ceturksnī mēs guvām 15 miljonu eiro neto peļņu, salīdzinot ar 5.8 miljoniem eiro tajā pašā ceturksnī pērn. Šādu uzlabojumu bija iespējams sasniegt, galvenokārt pateicoties ieņēmumu pieaugumam par 8%, ko sekmēja neto procentu ienākumu pieaugums, un izdevumu samazinājumam par 23%, ko nodrošināja vairāku plānotu iniciatīvu pabeigšana 2021. gadā, bet daļēju negatīvu ietekmi radīja uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma pieaugums. Kapitāla atdeves rādītājs ir pieaudzis no 1.4% līdz 3.9%.

Likviditātes un kapitāla stāvoklis saglabājies stabils. Ceturkšņa beigās mūsu 1. līmeņa kapitāla un kopējais kapitāla rādītājs bija 21.2%. Visu mūsu kapitālu veido pašu kapitāls. Kapitāla apjoms un struktūra tiek izvērtēta, lai nodrošinātu atbilstību mūsu plāniem un nākotnes prognozēm un uzlabotu kapitāla resursu efektivitāti.

Baltijas reģiona nākotnes perspektīvas ir pārliecinošas. Lai gan ietekme no iebrukuma Ukrainā un cenu inflācijas diapazons rada īstermiņa izaicinājumus Baltijas valstīs, mūsu virziens un apņēmība ir skaidras. Esmu pārliecināts, ka nākotnē Luminor veiks vairāk darījumu ar privātpersonām un uzņēmumiem Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, kā arī darīs to daudz efektīvāk. To darot, mēs saglabāsim spēcīgu finanšu stāvokli, ievērosim piesardzīgu riska pārvaldību un izpildīsim savas plašās saistības.



Peters Boseks  
(Peter Bosek)

# SATURS

ĪSUMĀ .....	2
VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS .....	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS .....	5
STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATI.....	17
Saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskats.....	17
Saīsinātā konsolidētā bilance .....	18
Saīsinātais konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats.....	19
Saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats .....	20
SAĪSINĀTO KONSOLIDĒTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI.....	21
1. Nozīmīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, aplēses un pieņēmumi .....	21
2. Risku vadības pamatprincipi .....	22
3. Neto procentu un tam līdzīgi ienākumi.....	24
4. Neto komisijas naudas ienākumi .....	25
5. Neto pārējie finanšu ienākumi .....	27
6. Citi administrācijas izdevumi .....	27
7. Aizdevumi klientiem .....	28
8. Klientu noguldījumi .....	32
9. Emitētie parāda vērtspapīri.....	33
10. Atvasinātie finanšu instrumenti .....	34
11. Iespējamās saistības.....	34
12. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība .....	35
13. Saistītās puses .....	37
14. Segmentu atskaites .....	38
TERMINU SKAIDROJUMS.....	41
INFORMĀCIJA PAR LUMINOR .....	41

Šis starpperioda pārskats ir sagatavots saskaņā ar 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana" un Igaunijas normatīvo aktu prasībām. Šajā pārskatā vārdi "Luminor", "Luminor banka", "mēs", "mūs", "mūsu" un citi locījumi apzīmē Luminor Bank AS kopā ar tās meitas sabiedrībām. Ar saīsinājumiem "€m" un "€bn" ir apzīmēti attiecīgi miljoni un miljardi (tūkstoši miljonu) euro. Mēs vairs neuzrādām ārkārtas izmaksas un rādītājus, kuros ārkārtas izmaksas nav ņemtas vērā. Šis izmaiņas atspoguļo ārkārtas izmaksu samazinājumu un to, cik būtisks faktors šis ir, skaidrojot mūsu darbības rezultātus.

# VADĪBAS ZIŅOJUMS

## Finanšu rezultāti

Peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	56.6	63.1	239.2
Neto komisijas naudas ienākumi	17.6	18.0	78.5
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	2.7	1.6	11.2
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>76.9</b>	<b>82.7</b>	<b>328.9</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-70.5	-54.6	-262.8
Peļņas daļa no asociētām sabiedrībām	0.3	0.4	1.8
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma	-0.1	-11.4	14.8
Citi ar pamatdarbību nesaistītie izdevumi	-0.1	-0.4	-0.3
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>6.5</b>	<b>16.7</b>	<b>82.4</b>
Nodokļu izdevumi	-0.7	-1.7	-7.7
<b>Pārskata perioda peļņa</b>	<b>5.8</b>	<b>15.0</b>	<b>74.7</b>
Izmaksu / ienākumu attiecība, %	91.7	66.0	79.9

Neto peļņa šajā ceturksnī sasniedza 15.0 miljonus eiro, kas ir gandrīz trīsreiz vairāk nekā attiecīgajā periodā pērn. Kopējo pamatdarbības ienākumu pieaugumu par 5.8 miljoniem eiro un kopējo pamatdarbības izdevumu samazinājumu par 15.9 miljoniem eiro negatīvi ietekmēja uzkrājumi ienākumus nenesošajiem kredītiem 11.3 miljonu eiro apmērā.

Kopējie pamatdarbības ienākumi sasniedza 82.7 miljonus eiro, kas ir par 7.5% vairāk nekā iepriekšējā gada 1. ceturksnī. Neto procentu ienākumi palielinājās par 6.5 miljoniem eiro, sasniedzot 63.1 miljonu eiro. Procentu ienākumi pieauga par 2.3 miljoniem eiro, jo pastāvīgo spiedienu uz aizdevumu procentu likmēm kompensēja aizdevumu apjoma pieaugums, savukārt procentu izdevumi samazinājās par 4.2 miljoniem eiro, jo mēs samazinājām likviditātes nolūkā turētos naudas līdzekļu atlikumus. Neto komisijas naudas ienākumi palielinājās par 0.4 miljoniem eiro, pieaugot komisijas naudas ienākumiem no kredītproduktiem, ikdienas bankas pakalpojumiem un tirdzniecības finansēšanas, savukārt komisijas naudas ienākumi no pensijām samazinājās. Neto pārējie pamatdarbības ienākumi samazinājās par 1.1 miljonu eiro, jo tika veikts garantijas komisijas maksājums Eiropas Investīciju bankai saistībā ar veikto sintētiskās pārvēršanas vērtspapīros (*synthetic securitization*) darījumu.

Kopējie pamatdarbības izdevumi bija 54.6 miljoni eiro, kas ir par 22.6% mazāk nekā tajā pašā periodā pērn, un to sekmēja zemāki IT izdevumi, kā arī mazākas izmaksas par konsultāciju un profesionālajiem pakalpojumiem, jo 2021. gada laikā tika pabeigtas vairākas no plānotajām iniciatīvām. Mēs joprojām veicam ievērojamas investīcijas mūsu IT darbībā. Izdevumu/ienākumu attiecība būtiski uzlabojās, sasniedzot 66.0%, salīdzinot ar 91.7% tajā pašā ceturksnī pērn.

Šajā ceturksnī tika izveidots 11.4 miljonu eiro uzkrājumi ienākumus nenesošajiem kredītiem, salīdzinot ar 0.1 miljonu eiro attiecīgajā periodā pērn. Atjauninot makroekonomiskos scenārijus un mainot to varbūtības, pieauga uzkrājumu apjoms, tika izveidoti uzkrājumi vienam jaunam lielākam peļņu nenesošam riska darījumam un uzraugāmo darījumu sarakstā tika iekļauti tie riska darījumi, kurus, mūsaprāt, varētu ietekmēt augstāki ģeopolitiskie riski vai augsta inflācija vai riska darījumi, uz kuriem var attiecināt būtiskas elektroenerģijas izmaksas. Šo pieaugumu daļēji kompensēja vadības noteikto papildus uzkrājumu samazināšana uz pusi, jo samazinājās ar Covid-19 saistītais risks. Plašāku informāciju par šīm izmaiņām varat atrast sadaļā "Aktīvu kvalitāte".

Kapitāla atdeves rādītājs šajā ceturksnī bija 3.9%, vērtējot gada griezumā, bet tajā pašā periodā pērn tas bija 1.4%.







## Privātpersonu apkalpošana

### Finanšu rezultāti

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Neto procentu ienākumi	26.8	29.2	110.2
Neto komisijas naudas ienākumi	12.4	12.1	52.8
Pārējie neto ienākumi	1.8	1.7	7.5
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>41.0</b>	<b>43.0</b>	<b>170.5</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-46.0	-34.6	-170.3
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma	2.4	-0.6	11.6
Citi ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	0.0	-0.2	-0.1
<b>Peļņa (- zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>-2.6</b>	<b>7.6</b>	<b>11.7</b>
Izmaksu / ienākumu attiecība, %	112.2	80.5	99.9
<b>Atlikums</b>	<b>2021. g. 31.</b>	<b>2021. g.</b>	<b>2022. g. 31.</b>
<b>€m</b>	<b>mar.</b>	<b>31. dec.</b>	<b>mar.</b>
Aizdevumi klientiem (neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus)	5,311.9	5,436.5	5,416.5
Klientu noguldījumi	5,761.5	6,066.3	5,804.9

Par svarīgu prioritāti mēs joprojām uzskatām kredītēšanas darbības paplašināšanu, palielinot aktīvo klientu skaitu un uzlabojot klientu apmierinātību.

Neskatoties uz pastāvošo nenoteiktību un pamatoto klientu piesardzību, izsniegto jauno hipotekāro kredītu apjomu izdevās saglabāt iepriekšējā gada līmenī, bet jaunizsniegto patēriņa kredītu un līzingu darījumu apjomu ir izdevies palielināt. Izaugsmi sekmēja specializētu patēriņa kredītu ieviešana, lai finansētu saules paneļu un siltumsūkņu apkures sistēmu ierīkošanu privātmājās. Šī bija daļa no plašākas iniciatīvas virzīt lielāku finansējumu ilgtspējīgiem projektiem, kas sekoja pērnā gada iniciatīvai "Videi draudzīgu auto kredīts" ar zemākām procentu likmēm zemu emisiju automašīnām.

Mēs turpinājam attīstīt digitālos risinājumus un uzlabot klientu pieredzi. Igaunijā tika ieviesta automatizētā kredītu pieteikumu izskatīšana, bet aktīvo klientu skaits, kuri lieto ApplePay vai GooglePay, ceturkšņa laikā pieauga par 10 000. Īpašu uzmanību veltot pakalpojumu kvalitātei un papildu pakalpojumu piedāvājumam klientiem, gada pirmajā ceturksnī karšu darījumu skaits un veikto darījumu vērtība pieauga par 10% salīdzinājumā ar pērnā gada pirmo ceturksni.

Iemaksas trešā līmeņa pensiju fondos ir pieaugušas par 11%, turklāt pieaugums bija vērojams visās trīs Baltijas valstīs, savukārt pārvaldībā esošie aktīvi mūsu pensiju indeksu fondos "Ilgtspējīgā nākotne" pirmo reizi sasniedza 10 miljonus eiro.

Lai mazinātu iespējamās klientu bažas par to, kādu ietekmi varētu radīt Krievijas iebrukums Ukrainā, mēs nodrošinājām aktuālāko informāciju par notikumu attīstību, kā arī organizējām tīmekļseminārus un gatavojām raidierakstus. Lai palīdzētu Ukrainas kara bēgļiem, mēs atvieglojām kontu atvēršanas procesu Ukrainas pilsoņiem, tīmekļa vietnē pievienojām lapas ukraiņu valodā un apmeklējām kara bēgļu centrus, lai palīdzētu ar kontu atvēršanu.





## Korporatīvo klientu apkalpošana

### Finanšu rezultāti

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Neto procentu ienākumi	29.0	32.5	125.8
Neto komisijas naudas ienākumi	5.2	6.1	25.3
Pārējie neto ienākumi	1.9	4.0	10.0
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>36.1</b>	<b>42.6</b>	<b>161.1</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-23.6	-19.3	-89.9
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma	-2.6	-10.1	2.5
Citi ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	0.2	0.2	1.7
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>10.1</b>	<b>13.4</b>	<b>75.4</b>
Izmaksu / ienākumu attiecība, %	65.4	45.3	55.8
<b>Atlikums</b>	<b>2021. g. 31.</b>	<b>2021. g.</b>	<b>2022. g. 31.</b>
<b>€m</b>	<b>mar.</b>	<b>31. dec.</b>	<b>mar.</b>
Aizdevumi klientiem (neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus)	4,198.4	4,627.9	4,831.1
Klientu noguldījumi	5,588.7	4,196.8	4,692.1

Gada pirmajā ceturksnī mēs izsniedzām aizdevumus 390 miljonu eiro apmērā, kas ir par 31% vairāk nekā pagājušā gada pirmajā ceturksnī.

Tulīt pēc tam, kad sākās iebrukums Ukrainā, lielie korporatīvie klienti uz vairākām nedēļām apturēja savu ieguldījumu darbību, tomēr marta otrajā pusē situācija sāka normalizēties, taču uzņēmējdarbības aktivitāte MVU segmentā būtiski nemainījās.

Plānoto darījumu apjoms pieaug lēnām visos korporatīvo darījumu segmentos. Jaunus apjomus veicina galvenokārt augošs pieprasījums pēc apgrozāmā kapitāla finansējuma, lai mazinātu inflācijas radīto ietekmi un piegādes ķēžu riskus, turklāt tas ir aktuāls daudzos ekonomikas sektoros. Pieprasījums pēc nomas darījumiem ir vērojams visos sektoros, it īpaši lauksaimniecībā, un pieprasīti ir arī tirdzniecības finansēšanas produkti. Tieši tirdzniecības finansēšanas produkti ir sekmējuši neto komisijas naudas ienākumu pieaugumu šajā ceturksnī.

Samazinātā aktivitāte Eiropas kredīttirgos pēc Krievijas iebrukuma Ukrainā apvienojumā ar pieaugošām riska prēmijām Baltijas valstu aizņēmējiem radīja apstākļus, kad gada pirmajā ceturksnī bija vērojams zems aktivitātes līmenis Baltijas parāda kapitāla tirgos.

Mūsu mērķis ir veicināt ilgtspējīgu Baltijas valstu ekonomikas izaugsmi. Par savu uzdevumu esam noteikuši atbalsta sniegšanu klientiem ilgtspējas jomā, nodrošinot, ka viņi izvērtē klimata risku un veic darbības klimata uzlabošanai. Šajā jomā esam sarīkojuši pirmo klimata semināru korporatīvajiem klientiem un plānojam turpināt šādu semināru rīkošanu.

Foto pa kreisi: fotoattēls no mūsu biznesa kampaņas "Papildu spēlētājs jūsu komandā", kas tika sākta 2022. gada martā

## Finanšu stāvoklis

Bilances kopsavilkums €m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Nauda un prasības pret centrālām bankām	4,602.6	2,494.2	2,603.6
Parāda vērtspapīri	287.9	608.2	773.7
Aizdevumi klientiem	9,392.8	9,946.7	10,123.3
Pārējie aktīvi	268.1	267.7	329.5
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>14,551.4</b>	<b>13,316.8</b>	<b>13,830.1</b>
Klientu noguldījumi	11,403.8	10,305.4	10,561.1
Emitētie parāda vērtspapīri	1,200.7	1,163.6	1,146.7
Pārējās saistības	275.9	299.0	558.6
Pašu kapitāls un rezerves	1,671.0	1,548.8	1,563.7
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>	<b>14,551.4</b>	<b>13,316.8</b>	<b>13,830.1</b>

Aizdevumi klientiem pirmajā ceturksnī pieauga par 1.8%, klientu noguldījumi pieauga par 2.5%, savukārt kopējās bilances pieaugums bija nepilni 4%. Ceturkšņa beigās aizdevumi klientiem veidoja gandrīz trīs ceturtdaļas no aktīvu kopsummas.

Aizdevumi klientiem ir pieauguši par 176.6 miljoniem eiro un pieaugums ir vērojams gan privātpersonām, gan uzņēmumiem izsniegto aizdevumu apjomā. Parāda vērtspapīru apjoms ir pieaudzis par 165.6 miljoniem eiro, jo tika palielināti ieguldījumi zema riska parāda vērtspapīros. Nauda un prasības pret centrālajām bankām ir pieaugušas par 109.4 miljoniem eiro, kas ietvēra 75 miljonu eiro aizņēmumu no Eiropas Centrālās Bankas (ECB).

Klientu noguldījumi ir pieauguši par 255.7 miljoniem eiro. Neto pieauguma ietvaros privātpersonu noguldījumi ir samazinājušies par 186.5 miljoniem eiro, bet komercsabiedrību noguldījumi – par 282.1 miljonu eiro. Taču samazinājumu šajās kategorijās kompensēja publiskā sektora klientu noguldījumu pieaugums 743.4 miljonu eiro apmērā. Pašu kapitāls ir pieaudzis par gandrīz 15 miljoniem eiro, jo šajā periodā gūtā neto peļņa netika sadalīta.

Ņemot vērā paaugstinātos ģeopolitiskos riskus, pirmajā ceturksnī mēs emitējām un saglabājām nodrošinātās obligācijas 750 miljonu eiro apmērā. 2022. gada 31. martā MREL prasībai atbilstošie vērtspapīri veidoja 29.66% no kopējā riska darījumu vērtības un 14.61% no sviras rādītāja darījumu vērtības, salīdzinājumā ar minimālo prasību no 2022. gada 1. janvāra – attiecīgi 26.92% un 5.91%.



## Kapitāls un likviditāte

Kapitāls €m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Pašu kapitāls	1,671.0	1,548.8	1,563.7
Normatīvās korekcijas	-26.0	-118.6	-59.3
Prudenciālie filtri	-0.4	-0.4	-0.5
<b>1. līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>1,644.6</b>	<b>1,429.8</b>	<b>1,503.9</b>
Kreditriskā darījumu vērtība	6,313.2	6,307.2	6,393.9
Operacionālā riskā darījumu vērtība	673.6	648.8	648.8
Citu riskā darījumu vērtība	34.7	31.7	55.8
<b>Kopējā riskā darījumu vērtība</b>	<b>7,021.5</b>	<b>6,987.7</b>	<b>7,098.5</b>
1. līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), %	23.4	20.5	21.2
Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem, %	10.8	10.3	10.4

Pirmā ceturkšņa beigās pašu līdzekļu kopsumma bija 1,503.9 miljoni eiro, kas ietvēra vienīgi 1. līmeņa pamata kapitālu (CET1). 1. līmeņa pamata kapitāls, 1. līmeņa kapitāls un kopējie kapitāla rādītāji šajā ceturksnī pieauga līdz 21.2%, jo kapitāla bāzei ir pievienota revidētā neto peļņa par 2021. gadu. Šo pieaugumu daļēji mazināja riskā darījumu vērtības (REA) pieaugums, kuru, palielinot kredītportfeli, novērtē, izmantojot standarta pieeju. Kapitāla aprēķinos nav ietverta pirmajā ceturksnī gūtā nesadalītā neto peļņa. Iekļaujot nesadalīto peļņu, 1. līmeņa pamata kapitāla rādītājs ceturkšņa beigās pieaugtu līdz 21.4%.

Mūsu kapitāla rādītāji ievērojami pārsniedz regulatora noteiktās minimālās kapitāla prasības, kuras, sākot no 2022. gada 1. marta, nosaka, ka 1. līmeņa pamata kapitāla rādītājam ir jāpārsniedz 10.24%, 1. līmeņa kapitālam jāpārsniedz 12.2% un kopējam kapitāla rādītājam jābūt lielākam par 14.7%. Tie ietver 2. pīlāra papildu pašu līdzekļu prasību 2.2% apmērā. Mēs esam izskatījuši uz mums attiecināmās kapitāla prasības un secinājuši, ka no 2022. gada 1. marta kapitāla mērķa prasība 1. līmeņa pamata kapitālam, 1. līmeņa kapitālam un kopējiem kapitāla rādītājiem būs attiecīgi 12.94%, 14.9% un 17.4% no REA. Šie robežlielumi ietver 2. pīlāra prasības un vadības rezerves. Mēs turpinām izvērtēt 2. līmeņa kapitāla apmēru, lai uzlabotu mūsu kapitāla resursu efektivitāti.

Šajā ceturksnī kapitāla attiecība pret aizņēmumiem pieauga līdz 10.4%, jo kapitālā bāzē tika ieskaitīta revidētā neto peļņa par 2021. gadu, bet šo rādītāju daļēji samazināja pieaugums kopējo aktīvu vērtībā un ārpusbilances riskā darījumos.

Likviditāte %	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Likviditātes seguma rādītājs	197.3	137.3	136.6
Neto stabila finansējuma rādītājs	159.4	140.8	136.2

Mūsu strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un sabalansēts. Tas ir balstīts uz lielumiem, kas tiek izmantoti likviditātes riskā aprēķinā un kas ir attiecīgi pielāgoti aktuālajai ekonomikas un likumdošanas videi. Likviditātes riskā noteikšanā tiek izmantoti vairāki lielumi, viens no kuriem ir Likviditātes seguma rādītājs (LCR). LCR rādītājs ceturkšņa laikā nedaudz kritās, sasniedzot 136.6%, kamēr minimālā normatīvā prasība ir 100%. Likviditātes rezervi veido skaidra nauda un likvidi vērtspapīri, kas līdzvērtīgi centrālās bankas vērtspapīriem.

Ilgtērmiņa likviditātes risku novērtē, izmantojot neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR). 2022. gada 31. martā NSFR koeficients bija 136.2%, salīdzinot ar 140.8% 2021. gada beigās un minimālo normatīvo prasību 100%. Šī koeficienta samazināšanos ceturkšņa laikā izraisīja nepieciešamā stabilā finansējuma pieaugums, pieaugot klientiem izsniegto aizdevumu apjomam.

## Aktīvu kvalitāte

Aizdevumi klientiem €m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
1. stadija	8,043.2	8,452.0	8,083.8
2. stadija	1,182.5	1,411.0	1,977.9
3. stadija	291.0	185.6	171.1
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>9,516.7</b>	<b>10,048.6</b>	<b>10,232.8</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-123.9	-101.9	-109.5
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>9,392.8</b>	<b>9,946.7</b>	<b>10,123.3</b>
Peļņu nenesošo kredītu īpatsvars, %	3.1	1.8	1.7

Kredītportfeļa kvalitāte ir laba un stabila. Lai gan ceturkšņa laikā Covid-19 ietekme mazinājās, tomēr ietekme uz ekonomiku, ko radīja iebrukums Ukrainā, tai skaitā sankcijas, piegādes ķēžu traucējumi un inflācija, kā arī paaugstinātais ģeopolitiskais risks, nozīmē to, ka nākotnes prognozes attiecībā uz kredītzaudējumiem saglabājas neskaidras. Mēs pārskatījām makroekonomikas scenārijus, lai atspoguļotu sarežģīto situāciju, kā rezultātā paaugstinājām sagaidāmo kredītzaudējumu apjomu un attiecīgi arī uzkrājumus.

Februārī un martā mēs izvērtējām, kādas potenciālās sekas mūsu kredītportfelim varētu radīt iebrukums Ukrainā. Mūsu tiešie riska darījumi ar darījumu partneriem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā nav būtiski. Mums nav tiešu riska darījumu ar uzņēmumiem šajā valstī, un mēs neveicam ieguldījumus šajā reģionā. Mūsu riska darījumi ar Krievijas, Baltkrievijas un Ukrainas rezidentiem veido 0.02% no kopējiem bruto aizdevumiem un tie sastāv lielākoties no hipotekārajiem kredītiem, kuriem kā ķīla ir nekustamais īpašums Baltijas valstīs. Arī mūsu darījumu partneru kredītrisks ir nebūtisks.

Mēs izvērtējām korporatīvo klientu īpašnieku struktūras, kā arī korporatīvo klientu noieta tirgus, iepirkumu tirgus, ražošanas vienību un saimnieciskās darbības atrašanās vietu. Izvērtējums ir veikts arī par tiem klientiem, kuri ir pakļauti riskam, ko rada augsta un pastāvīga inflācija, kā arī par klientiem, kuriem ir būtiskas elektroenerģijas izmaksas. Korporatīvo klientu tiešie riska darījumi ar pusēm Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā ir ierobežoti. Mēs izvērtējām, ka aptuveni 6% no mūsu kopējiem bruto aizdevumiem ir aizdevumi korporatīvajiem klientiem, kuri ir zināmā mērā pakļauti vienam vai vairākiem no augstākminētajiem riskiem. Tomēr tādu korporatīvo klientu skaits, kuru īpašnieku struktūrā ir personas no skartajiem reģioniem, ir ierobežots, vairumam klientu ir diversificēti noieta tirgi un vairumā gadījumu riski, kas saistīti ar materiālu iepirkšanu, kā arī ražošanas un darbības struktūrvienību atrašanās vietu, ir ierobežoti.

Līdz šim mēs esam identificējuši nebūtisku skaitu jaunu ienākumus nenesošo riska darījumu. Tomēr riska darījumu pārvaldībā mēs esam izmantojuši piesardzīgu pieeju. Ceturkšņa laikā pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā tika iekļauti tie riska darījumi, kurus, mūsaprāt, varētu ietekmēt ģeopolitisko risku saasināšanās vai augsta inflācija un riska darījumi, kuriem enerģētikas izmaksas ir būtiskas, un šie riska darījumi ir iekļauti 2. stadijā. Tā rezultātā kopā ar papildu lejupejošu kolektīvu SICR korekciju klientiem, kurus ietekmē iepriekš minētie riski, 2. stadijā klasificēto riska darījumu apjoms ir pieaudzis par 567 miljoniem eiro.

Pirmā ceturkšņa beigās kopējais peļņu nenesošo (3. stadijas) aizdevumu apjoms samazinājās par 14.5 miljoniem līdz 171.1 miljonam eiro jeb par 1.7% no bruto aizdevumiem. Ienākumus nenesošu aizdevumu izejošā plūsma bija 1.6 reizes augstāka nekā ienākošā plūsma, kā rezultātā ienākumus nenesošo kredītu apjoms saglabājas vēsturiski zemākajā līmenī. Šo samazinājumu veicināja kredītu atmaksa, parādu atgūšana, tai skaitā ķīlas realizācija, kā arī aizdevumu atvēršanās pēc pārbaudes perioda beigām.

No 109.5 miljoniem eiro kopējiem uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, kas uzrādīti bilancē ceturkšņa beigās, 56.2 miljoni eiro attiecās uz 3. stadijas riska darījumiem. Neto uzskaites vērtība 3. stadijas aizdevumiem bija 114.9 miljoni eiro, kas nodrošināti ar ķīlu, kuras patiesā vērtība bija 155.5 miljoni eiro.

Detalizētu informāciju par uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma ceturksnī 11.4 miljonu eiro apmērā var iegūt sadaļā "Finanšu rezultāti", kas atrodama augstāk.



## Papildu informācija

### EKONOMIKAS VIDE

Dati un Luminor ekonomistu prognozes	Valsts parāds /IKP	Ekonomikas izaugsme (IKP) <sup>1</sup>			Inflācija (PCI) <sup>1</sup>		Bezdarba rādītājs		Algu izaugsme <sup>1</sup>	
		3Q21	21Q4	22f	22. g. marts	22f	21Q4	22f	21Q4	22f
Igaunija	19.6	8.8	1.0	15.2	12.0	5.2	6.0	7.5	8.0	
Latvija	45.1	5.0	1.0	15.7	13.5	6.9	7.0	12.6	10.0	
Lietuva	43.6	2.7	1.7	11.6	11.1	7.0	7.2	10.2	8.8	

1. Izmēģināšanas gada laikā

2021. gadā Baltijas valstis piedzīvoja strauju ekonomisko izaugsmi, un bezdarba rādītājs sasniedza līmeni, kāds bija pirms Covid-19. Atalgojuma pieauguma temps bija straujš, lai arī reālās algas samazinājās. Tā rezultātā faktiskā pirktspēja samazinājās, bet uzlabojās uzņēmumu konkurētspēja un bezdarba rādītājs. Valsts parāda rādītājs saglabājās zems, kas deva iespēju īstenot efektīvu fiskālo politiku. Energoresursu, metālu un pārtikas cenu pieauguma rezultātā inflācija sasniedza divciparu rādītāju. Tā kā Baltijas valstu iedzīvotāju tēriņos enerģētika un pārtika veido lielāku proporciju nekā vidēji Eiropas Savienībā, tas izraisīja spēcīgu izejvielu cenu pārnēsī uz patērētājiem. Inflācija ietekmēja mājāsaimniecības ar zemākiem ienākumiem, jo pieauga komunālo pakalpojumu izmaksas, kā arī tos uzņēmumus, kuri bija noslēguši preču piegādes līgumus par fiksētām cenām, nenodrošinoties pret izejvielu izmaksu pieauguma risku.

Prognozes par IKP pieaugumu 2022. gadā ir sarukušas no aptuveni 4% gada sākumā līdz 1-2% pašlaik, jo samazinās eksporta ieņēmumi, pieaug preču cenas un krītas ekonomiskā pārliecība. Luminor ekonomisti 2022. gadam prognozē divciparu inflācijas rādītāju, jo izejvielu cenu sadārdzinājumu uzņēmumi pārnēsīs uz patērētājiem, bet pēc vasaras inflācijas rādītājs samazināsies. Sagaidāms, ka algu pieaugums būs ievērojams nominālā izteiksmē, tomēr arī šajā jomā tas būs zemāks nekā cenu pieaugums. Paredzams, ka reālo algu samazināšanās dēļ nodarbinātības rādītājs saglabāsies augsts. Valdības savu finanšu bāzi izmanto ekonomikas atbalstam, aizsardzības spēju uzlabošanai un palīdzības sniegšanai bēgļiem. Paredzams, ka valsts parāds saglabāsies zemā līmenī, jo ekonomikas izlaide pieaugs un procentu likmes saglabāsies zemas. Turpmāk Baltijas valstu ekonomikas stiprinās patērētāju un investoru uzticības atgriešanās un stabilākas preču cenas.

Vietējo preču un pakalpojumu eksports uz Krieviju mazinājās jau kopš 2014. gada. 2021. gadā preču eksports veidoja aptuveni 1% no IKP, bet pakalpojumu eksports – starp 1.4% un 2.1% no IKP. Turklāt uz Krieviju notiek preču un pakalpojumu reeksports ar zemu pievienoto vērtību. Kopumā eksporta tirgus zudums ietekmē ļoti mazu daļu no Baltijas uzņēmumiem. Aptuveni pusi no importa apjoma no Krievijas 2021. gadā veidoja enerģētikas produkti, kuru eksports pašlaik jau ir apturēts vai ir sagaidāms, ka tuvākajā laikā tas tiks pārtraukts. Šo apstākļu ietekmi ir paredzams novērst, iegādājoties energoresursus no citiem avotiem, piemēram, 2022. gadā atklājot jaunu SNG termināli Igaunijā.

### NOTIKUMI UZŅĒMĒJDARBĪBĀ

Gada pirmajā ceturksnī mēs ieviesām ienākošos zibmaksājumus Lietuvā, ko gada laikā ir paredzams ieviest arī Igaunijā un Latvijā. Mēs turpinājam sadarbību ar uzņēmumu Kyndryl, gatavojamies ieviest papildu funkcijas un produktus, kā arī stiprinājam drošības un normatīvo prasību ieviešanas procesus. Pārskatīti tika arī kiberdrošības jautājumi. Apliecinot to, ka par prioritāti esam noteikuši stabili IT darbību, vienlaicīgi uzlabojot pakalpojumus, produktus un darbības rezultātus, mēs turpinājam darbu pie ServiceNow un Amazon Cloud ieviešanas un modernizējām bankas platformu Igaunijā un Latvijā.

Mēs turpinājam modernizēt bankomātu tīklu. Esam ieviesuši bezkontakta izmantošanas iespēju Igaunijā un Latvijā tiem bankomātiem, kuru funkcionalitāte to pieļauj. Klientiem ir iespēja bezkontakta režīmā apskatīt konta atlikumu un izņemt naudu, izmantojot gan kartes, gan elektroniskos maciņus, kā arī ieskaitīt naudu. Nākamajos gada ceturkšņos mēs turpināsim vēl plašāk attīstīt savu bankomātu tīklu.

Janvārī tika parakstīts līgums par 99% Maksekus kapitāldaļu iegādi. Maksekus ir vadošais e-komercijas maksājumu pakalpojumu sniedzējs Baltijas valstu reģionā. Šis iegādes darījums sekmēs mūsu digitālo transformāciju un stiprinās mūsu klātbūtni strauji augošajā e-komercijas maksājumu tirgū. Darījums, kuru martā ir apstiprinājis Igaunijas Konkurences iestāde, tiks noslēgts tuvāko mēnešu laikā, un tā īstenošanai vēl ir jāsaņem Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestādes apstiprinājums.

## KORPORATĪVĀ SOCIĀLĀ ATBILDĪBA (ESG)

Šajā ceturksnī mēs precizējam ar klimatu saistītos datus un savas iespējas datu jomā. Gatavojoties Eiropas Centrālās Bankas (ECB) Klimata riska stresa testam, mēs sagatavojām informāciju par mūsu finansējuma rezultātā radītām emisijām un citiem klimata riska faktoriem. Lai uzlabotu ESG (vides, sociālo un pārvaldības) faktoru riska novērtēšanu kredītriska izvērtēšanas ietvaros, mēs izstrādājam stratēģijas rūpnieciskajam, enerģētikas, būvniecības, lauksaimniecības un mazumtirdzniecības sektoram, kuri ir pakļauti augstam klimata riskam. Mēs turpinājam samazināt savu oglekļa dioksīda pēdu un tagad birojos izmantojam vienīgi *Forest Stewardship Council* sertificētu vai otrreiz pārstrādātu papīru, kā arī centrālajos birojos esam uzstādījuši dzeramā ūdens aparātus.

Palīdzot mazināt humanitāro krīzi, ko rada Krievijas iebrukums Ukrainā, mēs esam atvieglājuši konta atvēršanas procesu Ukrainas pilsoņiem un atcēluši komisijas maksas par jebkādiem maksājumiem uz kontiem Ukrainas bankās. Papildus tam mēs esam ziedojuši 100,000 EUR MTŪ Pagulasabi, Gribu Palīdzēt Bēgļiem un Stiprus Kartu – trīs Baltijas valstu organizācijām, kuras palīdz bēgļiem.

Mēs esam veikuši darbinieku aptauju, lai saprastu iebrukuma ietekmi uz viņu emocionālo stāvokli. Aptaujas rezultātā apkopotos datus mēs izmantojam, lai pielāgotu labbūtības programmas saturu, papildinot to ar ieteikumiem, kā saglabāt mieru nenoteiktības apstākļos un kā sniegt atbalstu citiem cilvēkiem. Mēs sarīkojam pasākumu vadītājiem, kurā stāstījām, kā atbalstīt un vadīt komandas krīzes apstākļos. Mēs izveidojam emocionālā atbalsta grupas un piedāvājam individuālu psiholoģisko atbalstu.

Visbeidzot mēs turpinājam vairoto finanšu izglītību un atbalstīt sabiedrību kopumā. Mūsu darbinieki pasniedza lekcijas dažādu vecumu jauniešiem, un viņiem tika dota iespēja veikt brīvprātīgo darbu skolās kā mentoriem un vieslektoriem. Skolām Igaunijā tika ziedoti datori, kurus mēs vairs nelietojām darbā. Igaunijā un Latvijā mēs paziņojām par sadarbības līguma noslēgšanu ar sociālās uzņēmējdarbības attīstības programmām.

## FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANA

Finanšu noziegumi mums ir pilnībā nepieņemami. Gada pirmajā ceturksnī mēs turpinājam pilnveidot iekšējos procesus un noteikumus saskaņā ar vadībai iesniegtiem plāniem uzlabot noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas novēršanas efektivitāti.

Mūsu riska apetīte ir zema, un biznesa modelis – konservatīvs. Saimniecisko darbību mēs veicam tikai Baltijas valstīs, un mūsu produkti un pakalpojumi ir paredzēti vienīgi Baltijas valstu rezidentiem, kā arī privātpersonām un uzņēmumiem, kuriem ir cieša saikne ar Baltijas valstīm. Šī ceturkšņa laikā mēs pilnveidojam vispārējo uzraudzības un skrīninga risinājumu un turpinājam ieguldīt līdzekļus krāpšanas novēršanas struktūrā un tehnoloģijās, sekmējot ētisku uzvedību un riska kultūras veidošanu.

Mēs pildījām Eiropas Savienības, Apvienotās Karalistes un ASV ieviestās sankcijas. Mēs piešķirām papildu resursus jaunā sankciju režīma uzlikto pienākumu izpildei un uzturējām ciešu kontaktu ar būtiskajām iesaistītajām pusēm.

## CITI NOTIKUMI

Par padomes locekli tika iecelts Otars Erceids (*Ottar Ertzeid*). O. Erceids ir strādājis banku jomā vairāk nekā 30 gadus. Vieni no pēdējiem viņa amatiem ir Grupas finanšu direktors DNB ASA un DNB Bank ASA, kā arī DNB Grupas valdes loceklis. Pirms tā viņš bija DNB investīciju bankas vienības DNB Markets vadītājs. Papildus padomes locekļa amatam O. Erceids darbojas padomes audita, atalgojuma un riska komitejā.

Par atbilstības jautājumiem atbildīgā Mari Moisa (*Mari Mõis*) ir devusies bērna kopšanas atvaļinājumā un atgriezīsies septembra vidū. Bērna kopšanas atvaļinājumā Mari ir uz laiku pārtraukusi darbu valdē. Šajā laikā atbilstības nodaļu vadīs Peters Boseks.



Sākot no 2022. gada 1. aprīļa, par padomes locekli tika iecelta Elanora Roza Hardvika (*Elanor Rose ('Elly') Hardwick*). E. Hardvikai ir divu gadu desmitu ilga pieredze finanšu pakalpojumu vadībā tādās jomās kā inovācija, tirgi un tehnoloģijas. Iepriekš viņa bija digitalizācijas vadītāja UBS Group AG, bet pirms tā – inovāciju vadītāja Deutsche Bank AG. Papildus padomes locekļa amatam E. Hardvika darbojas audita, nomināciju un transformācijas komitejā.

## Valdes paziņojums

Luminor Bank AS starpperioda pārskats par 2022. gada pirmo ceturksni ietver vadības ziņojumu un saīsinātos konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus.

Luminor Bank AS starpperioda pārskatā par 2022. gada pirmo ceturksni uzrādītie dati un papildu informācija ir patiesa un pilnīga. Saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā Starptautiskā grāmatvedības standarta Nr. 34 "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana" principiem un Igaunijas Republikas Kredītiestāžu likuma prasībām attiecībā uz informācijas sniegšanu.

Gan Luminor Bank AS, gan tās meitas sabiedrības atbilst darbības turpināšanas principam.



**Peters Boseks (Peter Bosek)**

Izpilddirektors un

Valdes priekšsēdētājs

Tallinā, 2022. gada 4. maijā

# STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATI

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN CITU VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

€m	Piezīmes	1. ceturksnis		Finanšu gads
		2021	2022	2021
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	3	52.0	55.7	223.5
Pārējie tamlīdzīgi ienākumi	3	11.9	10.5	42.9
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	3	-7.3	-3.1	-27.2
<b>Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi</b>		<b>56.6</b>	<b>63.1</b>	<b>239.2</b>
Komisijas naudas ienākumi	4	22.5	25.0	102.1
Komisijas naudas izdevumi	4	-4.9	-7.0	-23.6
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>17.6</b>	<b>18.0</b>	<b>78.5</b>
Neto pārējie finanšu ienākumi	5	4.6	5.1	20.9
Pārējie pamatdarbības ienākumi		0.9	0.2	1.6
Citi pamatdarbības izdevumi		-2.8	-3.7	-11.3
<b>Neto pārējie pamatdarbības ienākumi</b>		<b>2.7</b>	<b>1.6</b>	<b>11.2</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>76.9</b>	<b>82.7</b>	<b>328.9</b>
Algas un pārējie personāla izdevumi		-25.6	-27.0	-101.0
Citi administrācijas izdevumi	6	-41.9	-24.9	-149.7
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazinājums		-3.0	-2.7	-12.1
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>-70.5</b>	<b>-54.6</b>	<b>-262.8</b>
Peļņas daļa no asociētām sabiedrībām		0.3	0.4	1.8
Citi ar pamatdarbību nesaistītie izdevumi		-0.1	-0.4	-0.3
<b>Peļņa pirms uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma un nodokļiem</b>		<b>6.6</b>	<b>28.1</b>	<b>67.6</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma, neskaitot ārpusbilances saistības	7	0.5	-7.9	13.1
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma ārpusbilances saistībām	7	-0.6	-3.5	1.7
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>6.5</b>	<b>16.7</b>	<b>82.4</b>
Nodokļu izdevumi		-0.7	-1.7	-7.7
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>5.8</b>	<b>15.0</b>	<b>74.7</b>
Citi visaptverošie ienākumi kopā		0.0	0.0	0.0
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>		<b>5.8</b>	<b>15.0</b>	<b>74.7</b>



## SAĪSINĀTĀ KONSOLIDĒTĀ BILANCE

€m	Piezīmes	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām		4,602.6	2,494.2	2,603.6
Prasības pret citām kredītiestādēm		78.1	64.4	70.1
Aizdevumi klientiem	7	9,392.8	9,946.7	10,123.3
Parāda vērtspapīri		287.9	608.2	773.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	49.6	75.5	143.1
Kapitāla instrumenti		2.9	3.2	2.9
Līdzdalība asociētās sabiedrībās		5.6	6.4	6.8
Nemateriālie ieguldījumi		11.9	10.0	9.7
Pamatlīdzekļi		53.6	47.0	46.0
Ieguldījumu īpašumi		0.4	0.1	0.1
Nodokļa aktīvi		1.2	2.6	3.0
Atliktā nodokļa aktīvi		10.3	8.7	8.7
Pārējie aktīvi		54.5	49.8	39.1
<b>Aktīvi kopā</b>		<b>14,551.4</b>	<b>13,316.8</b>	<b>13,830.1</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm		63.4	83.8	213.1
Klientu noguldījumi	8	11,403.8	10,305.4	10,561.1
Emitētie parāda vērtspapīri	9	1,200.7	1,163.6	1,146.7
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	38.4	70.3	146.9
Nodokļu saistības		0.2	0.5	0.3
Nomas saistības		47.9	43.4	43.0
Citas finanšu saistības		43.4	29.0	78.0
Pārējās saistības		72.7	62.9	64.8
Uzkrājumi		9.9	9.1	12.5
<b>Saistības kopā</b>		<b>12,880.4</b>	<b>11,768.0</b>	<b>12,266.4</b>
<b>Pašu kapitāls</b>				
Pamatkapitāls un akciju emisijas uzcenojums		1,447.1	1,447.1	1,447.1
Nesadalītā peļņa		220.9	97.9	112.9
Citas rezerves		3.0	3.8	3.7
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>1,671.0</b>	<b>1,548.8</b>	<b>1,563.7</b>
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>		<b>14,551.4</b>	<b>13,316.8</b>	<b>13,830.1</b>

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

€m	Kapitāls un akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Pārējās rezerves	Kopā pašu kapitāls
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>215.1</b>	<b>3.0</b>	<b>1,665.2</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	5.8	0.0	5.8
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>5.8</b>	<b>0.0</b>	<b>5.8</b>
Pārcelts uz obligātajām rezervēm	0.0	0.0	0.0	0.0
Dividendes	0.0	0.0	0.0	0.0
Pārējie	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>2021. gada 31. martā</b>	<b>1,447.1</b>	<b>220.9</b>	<b>3.0</b>	<b>1,671.0</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>97.9</b>	<b>3.8</b>	<b>1,548.8</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	15.0	0.0	15.0
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>15.0</b>	<b>0.0</b>	<b>15.0</b>
Pārcelts uz obligātajām rezervēm	0.0	0.0	0.0	0.0
Dividendes	0.0	0.0	0.0	0.0
Pārējie	0.0	0.0	-0.1	-0.1
<b>2022. gada 31. martā</b>	<b>1,447.1</b>	<b>112.9</b>	<b>3.7</b>	<b>1,563.7</b>
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>215.1</b>	<b>3.0</b>	<b>1,665.2</b>
Pārskata perioda peļņa	0.0	74.7	0.0	74.7
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>74.7</b>	<b>0.0</b>	<b>74.7</b>
Pārcelts uz obligātajām rezervēm	0.0	-0.8	0.8	0.0
Dividendes	0.0	-191.0	0.0	-191.0
Pārējie	0.0	-0.1	0.0	-0.1
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>1,447.1</b>	<b>97.9</b>	<b>3.8</b>	<b>1,548.8</b>

## SAĪSINĀTAIS KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

€m	Piezīme	1. ceturksnis		Finanšu gads
		2021	2022	2021
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem		6.5	16.7	82.4
Korekcijas par nemonetāriem posteņiem:				
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma		0.1	11.4	-14.8
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazinājums		3.0	2.7	12.1
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		-0.1	0.0	-1.5
Procentu ienākumi	3	-63.9	-66.2	-266.4
Procentu izdevumi	3	7.3	3.1	27.2
Izmaiņas pamatdarbības aktīvos/saistībās:				
Izsniegto aizdevumu pieaugums (-) / samazinājums (+)		40.7	-186.3	-509.1
Pārējo aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		14.8	-217.0	-318.5
Noguldījumu palielinājums (+) / samazinājums (-)	8	-400.7	385.2	-1,478.5
Saistību pieaugums (-) / samazinājums (+)		21.9	115.3	31.2
Saņemtie procenti		60.1	64.5	276.5
Samaksātie procenti		-5.3	-3.4	-27.8
Samaksātie ienākuma nodokļi		-2.3	-1.9	-8.8
Dividenžu ienākumi		0.0	0.0	-0.7
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>-317.9</b>	<b>124.1</b>	<b>-2,196.7</b>
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-5.2	-1.4	-8.0
Ienākumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu izslēgšanas		0.0	0.0	0.3
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		0.2	0.0	0.5
Saņemtās dividendes		0.0	0.0	0.7
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>		<b>-5.0</b>	<b>-1.4</b>	<b>-6.5</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	9	0.0	0.0	299.3
Atpirktie parāda vērtspapīri		0.0	0.0	-235.5
Parāda vērtspapīru atmaksa dzēšanas termiņā		0.0	0.0	-100.8
Nomas pamatsummas maksājumi		-1.7	-1.4	-6.4
Izmaksātas dividendes		0.0	0.0	-191.0
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>-1.7</b>	<b>-1.4</b>	<b>-234.4</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums vai samazinājums</b>		<b>-324.6</b>	<b>121.3</b>	<b>-2,437.6</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		4,884.8	2,447.2	4,884.8
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		-0.1	0.0	0.0
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums vai samazinājums		-324.6	121.3	-2,437.6
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>		<b>4,560.1</b>	<b>2,568.5</b>	<b>2,447.2</b>
Naudu un tās ekvivalentus veido:				
Naudas atlikums kasē		126.9	148.2	136.1
Neierobežots norēķinu konts centrālajā bankā		4,363.0	2,352.7	2,249.3
Prasības pret citām kredītiestādēm ar termiņu līdz trīs mēnešiem		70.2	67.6	61.8
<b>Kopā</b>		<b>4,560.1</b>	<b>2,568.5</b>	<b>2,447.2</b>



# SAĪSINĀTO KONSOLIDĒTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

## 1. NOZĪMĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS, APLĒSES UN PIENĒMUMI

### FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

Saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana". Saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati nesatur visu informāciju un skaidrojumus, kurus nepieciešams iekļaut gada pārskatā, un tāpēc tie jālasa kopā ar Luminor Bank AS finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī (2021. gada pārskats). Šajos starpperioda finanšu pārskatos finanšu informācija ir uzrādīta tādā pašā formātā, kādā tā ir sniegta Luminor Bank AS 2021. gada pārskatā.

Saīsināto konsolidēto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantotas tās pašas grāmatvedības uzskaites politikas, kas izmantotas Luminor Bank AS 2021. gada pārskata sagatavošanā, izņemot informāciju par jaunu standartu pieņemšanu, kuri ir spēkā no 2022. gada 1. janvāra. 2022. gadā pirmo reizi ir stājušies spēkā vairāki papildināti standarti un interpretācijas, kuriem nav būtiskas ietekmes uz Luminor saīsinātajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem. Luminor nav pirms noteiktā termiņa piemērojis nevienu standartu, interpretāciju vai papildinājumu, kas ir izdots, bet vēl nav spēkā.

### BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI

Luminor veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē konsolidētajos finanšu pārskatos atzītās summas, kā arī aktīvu un saistību uzskaites vērtības. Aplēses un pieņēmumi tiek pastāvīgi izvērtēti, un to pamatā ir vadības pieredze un sagaidāmie nākotnes notikumi. Līdzīgi kā Luminor Bank AS 2021. gada pārskatā, tiek uzskatīts, ka būtiskākās aplēses ir finanšu instrumentu vērtības samazināšanās, kā arī patiesās vērtības noteikšana.

#### Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Metodes un galvenie pieņēmumi, kas saistīti ar finanšu instrumentu vērtības samazināšanās aprēķināšanu, atbilst tiem, kurus Luminor izmantoja finanšu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, izņemot turpmāk aprakstīto. Detalizētāka informācija par vērtības samazināšanās politiku ir sniegta Luminor Bank AS 2021. gada pārskata 4. pielikumā "Risku vadības pamatprincipi".

2022. gada 1. ceturksnī tika pilnveidots izmantotais sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modelis, lai atspoguļotu ietekmi, kas saistīta ar iebrukumu Ukrainā. SKZ modelī tika iekļauti jauni kolektīvi nosakāmi būtiskas kredītriska palielināšanās (SICR) kritēriji, kam par pamatu ir bijuši dažādi pasākumi, tādi kā sankcijas un saimnieciskās darbības pārtraukšana, ko ieviesa valdības un uzņēmumi. Tā rezultātā ceturksņa beigās tika izveidoti papildus kolektīvie uzkrājumi vērtības samazinājumam. Jaunu SICR kritēriju ieviešana ir ietekmējusi kredītriska darījumu klasifikāciju, palielinot to riska darījumu apmēru, kas klasificēti 2. stadijā, kā arī, palielinot uzkrājumu vērtības samazinājumam kopsummu, kam par pamatu ir bijusi riska darījumu pārklasifikācija no 1. stadijas uz 2. stadiju. Jaunie SICR kritēriji ir balstīti uz ģeopolitiskā riska, inflācijas riska (ietverot ilgstošu enerģijas cenu pieaugumu) ietekmes uz kredītņēmējiem izvērtējumu, kā arī tādu klientu apzināšanu, kuru saimnieciskās darbības veikšanai nepieciešami ievērojami energoresursi. Tādējādi pašlaik riska darījumi ar klientiem, kuri atbilst jaunajiem kolektīvajiem SICR kritērijiem, tiek klasificēti vismaz kā 2. stadijas riska darījumi.

2020. gada ceturtajā ceturksnī ieviestā un 2021. gada laikā piemērotā vadības korekcija tika piemērota arī 2022. gada pirmajā ceturksnī, lai koriģētu standarta SKZ modeļa rezultātus par iespējamiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar Covid-19 izraisīto nenoteiktību.

#### Patiesās vērtības noteikšana

Patiesās vērtības aprēķināšanā izmantotās metodes un galvenie pieņēmumi atbilst tiem, kurus Luminor izmantoja finanšu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī. Gadījumos, kad finanšu stāvokļa pārskatā atspoguļotās finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības nevar noteikt, izmantojot aktīva tirgus datus, tās tiek noteiktas, izmantojot dažādas vērtēšanas metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Ja iespējams, šo modeļu ievades dati tiek iegūti no novērojamiem tirgiem, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams zināms vērtējums. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības ir uzrādītas 12. pielikumā.

## 2. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI

### KREDĪTRISKS

#### Vērtības samazināšanās politika

Luminor atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām, piemērojot uz nākotni vērstu SKZ pieeju. Detalizētāka informācija par vērtības samazināšanās politiku ir sniegta Luminor Bank AS 2021. gada pārskata 4. pielikumā "Risku vadības pamatprincipi". 2022. gada 1. ceturksnī vērtības samazināšanās aprēķina pieejā izmaiņas netika veiktas.

Katrai Baltijas valstij tiek sagatavotas makroekonomisko rādītāju prognozes trim gadiem, nosakot tām iestāšanās varbūtību. Pēdējā makroekonomisko rādītāju prognožu un pieņēmumu pārskatīšana tika veikta 2022. gada 1. ceturksnī, lai galvenokārt atspoguļotu iespējamās sekas, ko varētu radīt iebrukums Ukrainā, un koriģētu prognozes saistībā ar Covid-19 ietekmi. Pārskatīta tika arī scenāriju iestāšanās varbūtība, kā rezultātā optimistiskajam scenārijam tika noteikta 20% (iepriekš 10%) iestāšanās varbūtība, bāzes scenārijam 50% (iepriekš 60%) iestāšanās varbūtība un pesimistiskajam scenārijam 30% iestāšanās varbūtība. Tabulā uzrādīti makroekonomiskajā modelēšanā izmantotie rādītāji.

Rādītājs, %	Scenāriji									
	2021f	Optimistiskais			Bāzes			Pesimistiskais		
		22f	23f	24f	22f	23f	24f	22f	23f	24f
<b>Igaunija</b>										
Reālais IKP <sup>1</sup>	8.3	1.0	5.0	4.0	0.0	2.0	6.0	-5.0	0.0	7.0
Bezdarba līmenis	6.2	7.0	7.0	6.0	9.0	10.0	7.0	11.0	12.0	8.0
Mājokļa nekustamo īpašumu cenas <sup>1</sup>	15.0	9.0	8.0	7.0	0.0	5.0	7.0	-25.0	-5.0	10.0
<b>Latvija</b>										
Reālais IKP <sup>1</sup>	4.8	2.0	6.0	5.0	0.0	3.0	7.0	-4.0	0.0	8.0
Bezdarba līmenis	7.6	7.0	7.0	7.0	10.0	11.0	8.0	12.0	13.0	9.0
Mājokļa nekustamo īpašumu cenas <sup>1</sup>	11.0	9.0	8.0	7.0	0.0	5.0	7.0	-25.0	-5.0	10.0
<b>Lietuva</b>										
Reālais IKP <sup>1</sup>	4.9	1.0	5.0	5.0	0.0	2.0	6.0	-5.0	0.0	7.0
Bezdarba līmenis	6.9	7.0	7.0	6.0	9.0	10.0	7.0	11.0	12.0	8.0
Mājokļa nekustamo īpašumu cenas <sup>1</sup>	16.0	9.0	8.0	7.0	0.0	5.0	7.0	-25.0	-5.0	10.0

<sup>1</sup> Gada izmaiņas

Ņemot vērā Covid-19 izraisīto nenoteiktību, Luminor pieņēma lēmumu daļēji saglabāt vadības korekciju, samazinot tās summu no 12 miljoniem euro 2021. gada beigās līdz 6 miljoniem euro 2022. gada pirmā ceturkšņa beigās. Vadības korekcijas iemesli joprojām ir aktuāli, lai gan ierobežojumi tika atcelti, jo Omicron paveida ietekme izrādījās ievērojami mazāka nekā iepriekšējo vīrusa paveidu ietekme. Luminor lēmumu par daļēju korekcijas saglabāšanu pamatoja arī efektīvu agrīno rādītāju relatīvais trūkums, lai prognozētu kredītkvalitātes attīstību, neskaidras tendences attiecībā uz klientu uzvedību pēc kredītrīvēdienu perioda beigām un pieaugoša inflācija.

## TIRGUS RISKS

Luminor ir zema riska apetīte attiecībā uz tirgus risku. Visbūtiskākās Luminor tirgus riska sastāvdaļas ir procentu likmju risks un kredītu starpības risks. Neskatoties uz izmaiņām procentu likmju prognozēs un kara Ukrainā ietekmi, abi šie riski 2022. gada pirmajā ceturksnī bija ievērojami zemāki par bankā noteiktajiem robežlielumiem. Gada pirmā ceturkšņa laikā Luminor palielināja likviditātes nolūkiem turētā obligāciju portfeļa apjomu līdz 715.4 miljoniem eiro, aktīvi pārvaldot likviditātes rezervi saskaņā ar iekšējām procedūrām. Citu risku nozīme ir mazāka, jo Luminor nav atvērtas pozīcijas kapitāla instrumentos tirdzniecībai, ar klientiem saistītu ārvalstu darījumu valūtas plūsma tiek pārvaldīta izmantojot ikdienas riska ierobežošanas darbības, un visi atvasināto instrumentu darījumi ar klientiem tiek nodrošināti ar pretējiem darījumiem starpbanku tirgū.

## LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes riska vadības mērķis ir nodrošināt pastāvīgu spēju norēķināties par līgumos paredzētajām saistībām. Luminor likviditāte 2022. gada pirmajā ceturksnī ir augsta, un likviditātes seguma rādītājs LCR ceturkšņa beigās ir 136,6%. 2022. gada pirmajā ceturksnī nav pārkāpti regulatora noteikti limiti attiecībā uz likviditātes risku.



### 3. NETO PROCENTU UN TAMLĪDZĪGI IENĀKUMI

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Amortizētajā pašizmaksā novērtēti aizdevumi klientiem	50.5	53.3	215.9
Noguldījumi citās bankās	0.1	0.2	0.4
Ienākumi no negatīviem procentiem par finanšu saistībām	1.4	2.2	7.2
<b>Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi</b>	<b>52.0</b>	<b>55.7</b>	<b>223.5</b>
Finanšu noma	10.2	10.3	42.0
Pārējie procentu ienākumi	1.7	0.2	0.9
<b>Pārējie tamlīdzīgi ienākumi</b>	<b>11.9</b>	<b>10.5</b>	<b>42.9</b>
<b>Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi</b>	<b>63.9</b>	<b>66.2</b>	<b>266.4</b>
Saistības pret kredītiestādēm <sup>1</sup>	-4.6	-1.8	-15.1
Klientu noguldījumi	-0.5	-0.2	-1.3
Risku ierobežošanas ietekme	0.6	0.3	-1.2
Emitētie parāda vērtspapīri	-2.0	-1.2	-7.5
Citi <sup>2</sup>	-0.8	-0.2	-2.1
<b>Procentu izdevumi</b>	<b>-7.3</b>	<b>-3.1</b>	<b>-27.2</b>
<b>Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi</b>	<b>56.6</b>	<b>63.1</b>	<b>239.2</b>
<sup>1</sup> No kuriem procentu maksājumi par prasībām pret centrālajām bankām	-4.5	-1.8	-14.7
<sup>2</sup> No kuriem procentu izdevumi par bijušās mātes sabiedrības kredīta finansējumu	-0.3	0.0	-1.2

#### Procentu un tamlīdzīgi ienākumi sadalījumā pa valstīm

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Igaunija	16.2	15.3	65.8
Latvija	20.1	21.0	85.0
Lietuva	27.6	29.9	115.6
<b>Kopā</b>	<b>63.9</b>	<b>66.2</b>	<b>266.4</b>

#### 4. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Kartes	7.0	8.7	34.2
Kreditprodukti	1.0	1.4	4.9
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	3.9	4.1	16.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	4.0	4.0	16.8
Apdrošināšana	0.9	0.8	3.9
Ieguldījumi	1.1	1.1	5.1
Pensijas	2.5	2.3	11.5
Tirdzniecības finansēšana	2.0	2.3	8.9
Citi komisijas naudas ienākumi	0.1	0.3	0.8
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>	<b>22.5</b>	<b>25.0</b>	<b>102.1</b>
Kartes	-3.5	-5.2	-17.2
Kreditprodukti	-0.2	-0.3	-0.6
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	-0.6	-0.7	-2.9
Ieguldījumi	-0.4	-0.3	-1.4
Pensijas	-0.1	-0.2	-1.3
Citi komisijas naudas izdevumi	-0.1	-0.3	-0.2
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>	<b>-4.9</b>	<b>-7.0</b>	<b>-23.6</b>
Kartes	3.5	3.5	17.0
Kreditprodukti	0.8	1.1	4.3
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	3.9	4.1	16.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.4	3.3	13.9
Apdrošināšana	0.9	0.8	3.9
Ieguldījumi	0.7	0.8	3.7
Pensijas	2.4	2.1	10.2
Tirdzniecības finansēšana	2.0	2.3	8.9
Citi komisijas naudas ienākumi	0.0	0.0	0.6
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>17.6</b>	<b>18.0</b>	<b>78.5</b>
<b>Komisijas naudas ienākumi sadalījumā pa valstīm</b>	<b>1. ceturksnis</b>		<b>Finanšu gads</b>
€m	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Igaunija	3.7	3.6	15.8
Latvija	6.9	7.5	31.6
Lietuva	11.9	13.9	54.7
<b>Kopā</b>	<b>22.5</b>	<b>25.0</b>	<b>102.1</b>

## Komisijas naudas ienākumi sadalījumā pa produktiem un ieņēmumu atzišanas veidiem

€m	1. ceturksnis					
	2021			2022		
	Laika gaitā	Konkrētā brīdī (PIT)	Kopā	Laika gaitā	Konkrētā brīdī (PIT)	Kopā
Kartes	1.9	5.1	7.0	2.4	6.3	8.7
Kreditprodukti	0.5	0.5	1.0	0.3	1.1	1.4
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	3.9	0.0	3.9	4.1	0.0	4.1
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	0.7	3.3	4.0	0.7	3.3	4.0
Apdrošināšana	0.0	0.9	0.9	0.0	0.8	0.8
Ieguldījumi	0.4	0.7	1.1	0.4	0.7	1.1
Pensijas	2.5	0.0	2.5	2.3	0.0	2.3
Tirdzniecības finansēšana	1.8	0.2	2.0	2.1	0.2	2.3
Citi komisijas naudas ienākumi	0.0	0.1	0.1	0.0	0.3	0.3
<b>Kopā</b>	<b>11.7</b>	<b>10.8</b>	<b>22.5</b>	<b>12.3</b>	<b>12.7</b>	<b>25.0</b>

€m	2021. finanšu gads		
	Laika gaitā	Konkrētā brīdī (PIT)	Kopā
Kartes	9.3	24.9	34.2
Kreditprodukti	1.6	3.3	4.9
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	16.0	0.0	16.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.0	13.8	16.8
Apdrošināšana	0.0	3.9	3.9
Ieguldījumi	2.1	3.0	5.1
Pensijas	11.5	0.0	11.5
Tirdzniecības finansēšana	8.1	0.8	8.9
Citi komisijas naudas ienākumi	0.0	0.8	0.8
<b>Kopā</b>	<b>51.6</b>	<b>50.5</b>	<b>102.1</b>



## 5. NETO PĀRĒJIE FINANŠU IENĀKUMI

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.1	-0.1	0.3
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-0.5	-6.8	-1.9
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1.7	1.4	7.0
Neto peļņa (-zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	12.0	12.3	23.4
Neto peļņa (-zaudējumi) no darījumiem ārvalstu valūtās	-8.7	-1.7	-7.9
<b>Kopā</b>	<b>4.6</b>	<b>5.1</b>	<b>20.9</b>

Patiesajā vērtībā novērtētos parāda vērtspapīrus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā negatīvi ietekmēja izmaiņas procentu likmju līknēs. Tā kā portfeļa ilgums ir pozitīvs (gandrīz 3 gadi), tad likmju pieaugums samazina portfeļa vērtību. Neto zaudējumi no darījumiem ārvalstu valūtās atspoguļo galvenokārt ārvalstu valūtās denominēto klientu saistību pārvērtēšanas rezultātu. Neto zaudējumus no patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un darījumiem ārvalstu valūtās kompensē atvasināto finanšu instrumentu, ar kuriem tiek ierobežots šo aktīvu un saistību risks, pozitīvais pārvērtēšanas rezultāts.

## 6. CITI ADMINISTRĀCIJAS IZDEVUMI

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
IT izdevumi	-24.2	-16.6	-96.8
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	-10.1	-1.6	-24.8
Reklāmas un mārketinga izmaksas	-0.6	-1.2	-6.5
Nekustamā īpašuma izdevumi	-1.0	-0.8	-3.7
Nodokļi un nodevas	-1.4	-1.3	-3.8
Citi izdevumi	-4.6	-3.4	-14.1
<b>Kopā</b>	<b>-41.9</b>	<b>-24.9</b>	<b>-149.7</b>

## 7. AIZDEVUMI KLIENTIEM

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Privātpersonas	5,405.9	5,640.0	5,689.5
Komerksabiedrības	3,656.3	3,922.9	4,054.8
Finanšu iestādes	168.3	199.5	205.6
Valsts sektors	162.3	184.3	173.4
<b>Kopā</b>	<b>9,392.8</b>	<b>9,946.7</b>	<b>10,123.3</b>
no kuriem ieķīlāti aizdevumi	588.7	549.1	1,372.1
<b>Aizdevumi klientiem sadalījumā pa klientu reģistrācijas valsti</b>	<b>2021. g. 31. mar.</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. mar.</b>
€m			
Igaunija, Latvija un Lietuva	9,151.0	9,671.9	9,875.1
Pārējās ES dalībvalstis	171.9	178.5	175.5
Citas valstis	69.9	96.3	72.7
<b>Kopā</b>	<b>9,392.8</b>	<b>9,946.7</b>	<b>10,123.3</b>
<b>Aizdevumi komercsabiedrībām sadalījumā pa ekonomikas sektoriem</b>	<b>2021. g. 31. mar.</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. mar.</b>
€m			
Darījumi ar nekustamo īpašumu	1,155.8	1,167.8	1,201.4
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	639.9	760.8	710.7
Rūpniecība	454.6	503.4	543.5
Transports un uzglabāšana	303.6	299.8	305.1
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	267.7	296.7	297.9
Būvniecība	173.6	214.3	223.7
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	177.9	124.9	151.6
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	184.8	187.5	198.8
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	99.4	78.4	89.7
Citi sektori	199.0	289.3	332.4
<b>Kopā</b>	<b>3,656.3</b>	<b>3,922.9</b>	<b>4,054.8</b>

Aizdevumi klientiem sadalījumā pa bruto uzskaites vērtībām un uzkrājumiem sagaidāmiem kredītzaudējumiem

2021. gada 31. decembrī €m	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Hipotekārie kredīti	4,833.6	-30.4	4,803.2
Līzings	454.9	-2.0	452.9
Patēriņa un karšu aizdevumi	108.3	-1.2	107.1
Citi aizdevumi	283.3	-6.5	276.8
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,680.1</b>	<b>-40.1</b>	<b>5,640.0</b>
Aizdevumi	2,837.1	-47.5	2,789.6
Līzings	889.7	-11.7	878.0
Faktorings	257.0	-1.7	255.3
<b>Komerksabiedrības</b>	<b>3,983.8</b>	<b>-60.9</b>	<b>3,922.9</b>
<b>Finanšu iestādes</b>	<b>200.2</b>	<b>-0.7</b>	<b>199.5</b>
<b>Valsts sektors</b>	<b>184.5</b>	<b>-0.2</b>	<b>184.3</b>
<b>Kopā</b>	<b>10,048.6</b>	<b>-101.9</b>	<b>9,946.7</b>
2022. gada 31. decembrī €m	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
Hipotekārie kredīti	4,889.4	-30.9	4,858.5
Līzings	448.6	-2.1	446.5
Patēriņa un karšu aizdevumi	110.0	-1.2	108.8
Citi aizdevumi	281.8	-6.1	275.7
<b>Privātpersonas</b>	<b>5,729.8</b>	<b>-40.3</b>	<b>5,689.5</b>
Aizdevumi	2,958.2	-53.3	2,904.9
Līzings	909.4	-12.9	896.5
Faktorings	255.4	-2.0	253.4
<b>Komerksabiedrības</b>	<b>4,123.0</b>	<b>-68.2</b>	<b>4,054.8</b>
<b>Finanšu iestādes</b>	<b>206.3</b>	<b>-0.7</b>	<b>205.6</b>
<b>Valsts sektors</b>	<b>173.7</b>	<b>-0.3</b>	<b>173.4</b>
<b>Kopā</b>	<b>10,232.8</b>	<b>-109.5</b>	<b>10,123.3</b>

### Aizdevumi klientiem sadalījumā pa riska kategorijām un stadijām

Turpmāk sniegtajās tabulās ir aprakstīta aizdevumu klientiem kredītkvalitāte atbilstoši bankas risku mērogam un metodoloģijai, kura detalizēti ir aprakstīta Luminor Bank AS 2021. gada pārskatā.

2021. gada 31. decembrī €m	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Zems risks	5,949.6	307.4	0.0	3.3	<b>6,260.3</b>
Vidējs risks	2,342.9	745.4	0.0	6.9	<b>3,095.2</b>
Augsts risks	159.5	324.6	0.0	23.4	<b>507.5</b>
Saistību neizpilde	0.0	0.0	180.5	5.1	<b>185.6</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>8,452.0</b>	<b>1,377.4</b>	<b>180.5</b>	<b>38.7</b>	<b>10,048.6</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-16.3	-28.6	-55.5	-1.5	<b>-101.9</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>8,435.7</b>	<b>1,348.8</b>	<b>125.0</b>	<b>37.2</b>	<b>9,946.7</b>

  

2022. gada 31. decembrī €m	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Zems risks	6,007.4	537.3	0.0	3.2	6,547.9
Vidējs risks	1,951.5	1,053.8	0.0	6.6	3,011.9
Augsts risks	124.9	353.7	0.0	23.3	501.9
Saistību neizpilde	0.0	0.0	166.4	4.7	171.1
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>	<b>8,083.8</b>	<b>1,944.8</b>	<b>166.4</b>	<b>37.8</b>	<b>10,232.8</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-21.3	-31.7	-55.4	-1.1	<b>-109.5</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>8,062.5</b>	<b>1,913.1</b>	<b>111.0</b>	<b>36.7</b>	<b>10,123.3</b>

### Informācija par uzkrājumiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma

Sagatavojot turpmāk sniegtos izmaiņu pārskatus, vērtības samazinājuma stadijas Luminor izvērtē tikai pārskata perioda beigu datumā, un pārklasifikācija starp stadijām atspoguļo šo faktu. Pārklasifikācija starp stadijām tiek vērtēta pārskata perioda sākumā.



€m	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma					Bruto uzskaites vērtība				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>-21.3</b>	<b>-23.1</b>	<b>-89.1</b>	<b>-3.4</b>	<b>-136.9</b>	<b>7,958.3</b>	<b>1,266.2</b>	<b>288.2</b>	<b>55.0</b>	<b>9,567.7</b>
Izmaiņas, kas ietekmē uzkrājumus zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma										
Pārklasifikācija starp stadijām										
Uz 1. stadiju	-4.8	2.8	2.0	0.0	<b>0.0</b>	252.4	-238.6	-13.8	0.0	<b>0.0</b>
Uz 2. stadiju	1.2	-4.1	2.9	0.0	<b>0.0</b>	-225.5	250.2	-24.7	0.0	<b>0.0</b>
Uz 3. stadiju	3.1	1.0	-4.1	0.0	<b>0.0</b>	-17.5	-53.7	71.2	0.0	<b>0.0</b>
Izsniegti vai iegādāti	-6.7	0.0	0.0	0.0	<b>-6.7</b>	539.9	0.0	0.0	5.4	<b>545.3</b>
Pārtraukta atzīšana un atmaksāti	0.6	0.4	19.0	0.0	<b>20.0</b>	-464.4	-79.2	-32.6	-7.6	<b>-583.8</b>
Izmaiņas SKZ modeļa pieņēmumos un ietekme no izmaiņām stadijās	7.3	-3.2	-17.5	-0.1	<b>-13.5</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
Vadības papildu korekcija	-1.0	1.9	0.0	-0.2	<b>0.7</b>	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>
<b>Kopā</b>	<b>-0.3</b>	<b>-1.2</b>	<b>2.3</b>	<b>-0.3</b>	<b>0.5</b>	<b>84.9</b>	<b>-121.3</b>	<b>0.1</b>	<b>-2.2</b>	<b>-38.5</b>
Izmaiņas, kas neietekmē uzkrājumus zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma										
Norakstītās summas	0.0	0.0	12.3	0.2	<b>12.5</b>	0.0	0.0	-12.3	-0.2	<b>-12.5</b>
<b>2021. gada 31. martā<sup>1</sup></b>	<b>-21.6</b>	<b>-24.3</b>	<b>-74.5</b>	<b>-3.5</b>	<b>-123.9</b>	<b>8,043.2</b>	<b>1,144.9</b>	<b>276.0</b>	<b>52.6</b>	<b>9,516.7</b>

<sup>1</sup> No kopējā kredītu apjoma, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma -0.2 miljonu eiro apmērā ir attiecināms uz aizdevumiem bez kredītvērtības samazinājuma, -3.3 miljoni eiro – aizdevumiem ar kredītvērtības samazinājumu, bruto uzskaites vērtība 37.6 miljoni eiro ir aizdevumiem bez kredītvērtības samazinājuma, bet 15.0 miljoni eiro – aizdevumiem ar kredītvērtības samazinājumu.

€m	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma					Bruto uzskaites vērtība				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
	<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>-16.3</b>	<b>-28.6</b>	<b>-55.5</b>	<b>-1.5</b>	<b>-101.9</b>	<b>8,452.0</b>	<b>1,377.4</b>	<b>180.5</b>	<b>38.7</b>
Izmaiņas, kas ietekmē uzkrājumus zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma										
Pārklasifikācija starp stadijām										
Uz 1. stadiju	-2.0	1.8	0.2	0.0	0.0	110.4	-109.2	-1.2	0.0	0.0
Uz 2. stadiju	2.0	-3.6	1.6	0.0	0.0	-798.6	821.5	-22.9	0.0	0.0
Uz 3. stadiju	0.2	1.4	-1.6	0.0	0.0	-3.9	-22.1	26.0	0.0	0.0
Izsniegti vai iegādāti	-2.1	0.0	0.0	0.0	-2.1	597.4	0.0	0.0	0.1	597.5
Pārtraukta atzišana un atmaksāti	0.3	0.8	2.3	0.1	3.5	-273.5	-122.8	-15.7	-1.0	-413.0
Izmaiņas SKZ modeļa pieņēmumos un ietekme no izmaiņām stadijās	-3.4	-9.5	-2.7	0.1	-15.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Vadības papildu korekcija	0.0	6.0	0.0	0.2	6.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Kopā</b>	<b>-5.0</b>	<b>-3.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>0.4</b>	<b>-7.9</b>	<b>-368.2</b>	<b>567.4</b>	<b>-13.8</b>	<b>-0.9</b>	<b>184.5</b>
Izmaiņas, kas neietekmē uzkrājumus zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma										
Norakstītās summas	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0	0.0	-0.3	0.0	-0.3
<b>2022. gada 31. martā<sup>1</sup></b>	<b>-21.3</b>	<b>-31.7</b>	<b>-55.4</b>	<b>-1.1</b>	<b>-109.5</b>	<b>8,083.8</b>	<b>1,944.8</b>	<b>166.4</b>	<b>37.8</b>	<b>10,232.8</b>

<sup>1</sup> No kopējā kredītu apjoma, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma -0.3 miljonu eiro apmērā ir attiecināms uz aizdevumiem bez kredītvērtības samazinājuma, -0.8 miljoni eiro – aizdevumiem ar kredītvērtības samazinājumu, bruto uzskaites vērtība 33.1 miljoni eiro ir aizdevumiem bez kredītvērtības samazinājuma, bet 4.7 miljoni eiro – aizdevumiem ar kredītvērtības samazinājumu.

## 8. KLIENTU NOGULDĪJUMI

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Termiņnoguldījumi	953.5	888.5	818.6
Pieprasījuma noguldījumi	10,450.3	9,416.9	9,742.5
<b>Kopā</b>	<b>11,403.8</b>	<b>10,305.4</b>	<b>10,561.1</b>
<b>Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu veidiem</b>	<b>2021. g. 31. mar.</b>	<b>2021. g. 31. dec.</b>	<b>2022. g. 31. mar.</b>
Privātpersonas	4,513.5	4,788.6	4,602.0
Komerksabiedrības	4,049.9	4,044.8	3,762.7
Finanšu iestādes	378.9	246.9	227.8
Valsts sektors	2,461.5	1,225.1	1,968.6
<b>Kopā</b>	<b>11,403.8</b>	<b>10,305.4</b>	<b>10,561.1</b>

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu reģistrācijas valstīm €m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Igaunija, Latvija un Lietuva	11,227.8	10,075.9	10,432.9
Pārējās ES dalībvalstis	85.6	80.0	72.1
Citas valstis	90.4	149.5	56.1
<b>Kopā</b>	<b>11,403.8</b>	<b>10,305.4</b>	<b>10,561.1</b>

## 9. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Uzskaites vērtība €m	Agrākais atmaksas datums	Atmaksas termiņš	Nomināl- vērtība	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
1.5% prioritārā obligācija <sup>1</sup>		2021. gada oktobris	99.3	100.4	0.0	0.0
1.375% prioritārā obligācija <sup>2</sup>		2022. gada oktobris	71.5	301.1	71.8	72.0
0.01 % nodrošināta obligācija <sup>1</sup>		2025. gada marts	500.0	499.8	494.6	480.0
0.792% prioritārā obligācija <sup>3</sup>	2023. gada decembris	2024. gada decembris	300.0	299.4	298.3	295.3
0.539% prioritārā obligācija	2025. gada septembris	2026. gada septembris	300.0	0.0	298.9	299.4
<b>Kopā</b>			<b>1,270.8</b>	<b>1,200.7</b>	<b>1,163.6</b>	<b>1,146.7</b>

<sup>1</sup> Sākotnējā nominālā summa bija 350 miljoni eiro. 2020. gada decembrī mēs izpirkām 250.8 miljonus eiro.

<sup>2</sup> Sākotnējā nominālā summa bija 300 miljoni eiro. 2021. gada septembrī mēs izpirkām 228.5 miljonus eiro.

<sup>3</sup> Saskaņā ar risku ierobežošanas uzskaiti. Tā kā 2022. gada pirmajā ceturksnī mainījās prognozes attiecībā uz procentu likmēm, šo riska ierobežoto saistību patiesā vērtība ir samazinājusies.

## 10. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Patiesā vērtība €m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Procentu mijmaiņas līgumi	11.5	7.6	17.3
Valūtas mijmaiņas līgumi	34.7	22.8	25.2
Preču mijmaiņas līgumi	3.4	45.1	100.6
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>49.6</b>	<b>75.5</b>	<b>143.1</b>
Procentu mijmaiņas līgumi	9.8	10.0	30.8
Valūtas mijmaiņas līgumi	25.3	15.5	16.2
Preču mijmaiņas līgumi	3.3	44.8	99.9
<b>Saistības kopā</b>	<b>38.4</b>	<b>70.3</b>	<b>146.9</b>

  

Nosacītā vērtība €m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Procentu mijmaiņas līgumi	2,891.3	2,023.7	2,183.8
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,163.7	1,351.3	1,440.8
Preču mijmaiņas līgumi	7.2	170.1	109.6
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>4,062.2</b>	<b>3,545.1</b>	<b>3,734.2</b>

### Risku ierobežošanas uzskaitē

Risku ierobežošanas uzskaitē Luminor piemēro vienīgi emitētu parāda vērtspapīru patiesās vērtības riska ierobežošanai. Lai pārbaudītu risku ierobežošanas efektivitāti, Luminor izmanto hipotētisko atvasināto metodi un salīdzina izmaiņas risku ierobežošanas instrumenta patiesajā vērtībā ar izmaiņām pret risku nodrošinātā posteņa patiesajā vērtībā, kas attiecināma uz ierobežoto risku. 2021. gada 31. martā un 31. decembrī, kā arī 2022. gada 31. martā tika skaidri noteikts, ka neefektivitāte nav būtiska. Atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtība ir uzrādīta bilances posteņī "Atvasinātie finanšu instrumenti" vai nu aktīvu, vai saistību sastāvā atkarībā no šo instrumentu patiesās vērtības. Risku ierobežošanas instrumentu nominālā un patiesā vērtība:

Procentu likmju mijmaiņas darījumi €m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Nosacītā summa	1,100.0	800.0	800.0
Uzskaites vērtība	3.8	-3.5	-21.8 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Gada pirmajā ceturksnī samazinājās procentu likmju mijmaiņas darījumu uzskaites vērtība, jo bija pieaugušas to pamatā esošās procentu likmju līknes.

## 11. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Saistības izsniegt aizdevumus	1,280.1	1,230.1	1,248.6
Izsniegtas finanšu garantijas	550.6	498.9	551.8
Izpildes garantijas	149.3	190.5	201.4
<b>Kopā</b>	<b>1,980.0</b>	<b>1,919.5</b>	<b>2,001.8</b>

Visiem ārpusbilances posteņiem dzēšanas termiņš ir īss. Visiem riska darījumiem norēķini ir paredzēti vai nu pēc pieprasījuma, vai agrāk kā pēc viena mēneša.



## 12. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Pārskata periodā ir izmantoti tie paši vērtēšanas paņēmieni, kā arī būtiskie ievades dati, izņemot attiecībā uz aizdevumiem klientiem, kur hipotekārajiem kredītiem privātpersonām nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai tiek izmantotas citas procentu likmes kā visiem pārējiem aizdevumiem. Detalizēta informācija par vērtēšanas paņēmieniem un ievades datiem ir sniegta Luminor Bank AS 2021. gada pārskatā.

2021. gada 31. decembrī €m	Patiesā vērtība				Uzskaites vērtība
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kuriem uzrādītas patiesās vērtības</b>					
Naudas atlikums kasē	136.1	0.0	0.0	136.1	136.1
Noguldījumi centrālajās bankās	0.0	2,358.1	0.0	2,358.1	2,358.1
Prasības pret citām kredītiestādēm	0.0	64.4	0.0	64.4	64.4
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	9,740.6	9,740.6	9,946.7
Parāda vērtspapīri	314.4	6.9	0.0	321.3	325.5
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	15.3	0.0	15.3	15.3
<b>Patiesajā vērtībā uzrādīti finanšu aktīvi</b>					
<b>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi</b>					
Parāda vērtspapīri	2.3	6.3	6.9	15.5	15.5
<b>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>					
Kapitāla instrumenti	0.0	2.7	0.0	2.7	2.7
Parāda vērtspapīri	265.8	0.0	0.0	265.8	265.8
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	74.9	0.6	75.5	75.5
<b>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu citos visaptverošajos ienākumos</b>					
Parāda instrumenti	0.0	1.4	0.0	1.4	1.4
Kapitāla instrumenti	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5
<b>Kopā</b>	<b>718.6</b>	<b>2,530.0</b>	<b>9,748.6</b>	<b>12,997.2</b>	<b>13,207.5</b>
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas saistības, kurām uzrādītas patiesās vērtības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	0.0	83.8	0.0	83.8	83.8
Klientu noguldījumi	0.0	9,416.9	888.5	10,305.4	10,305.4
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	1,106.4	0.0	1,106.4	1,163.6
Citas finanšu saistības	0.0	29.0	0.0	29.0	29.0
<b>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības</b>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	70.3	0.0	70.3	70.3
<b>Kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>10,706.4</b>	<b>888.5</b>	<b>11,594.9</b>	<b>11,652.1</b>

2022. gada 31. martā

€m	Patiesā vērtība				Uzskaites vērtība
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kuriem uzrādītas patiesās vērtības</b>					
Naudas atlikums kasē	148.2	0.0	0.0	148.2	148.2
Noguldījumi centrālajās bankās	0.0	2,455.4	0.0	2,455.4	2,455.4
Prasības pret citām kredītiestādēm	0.0	70.1	0.0	70.1	70.1
Aizdevumi klientiem	0.0	0.0	10,016.4	10,016.4	10,123.3
Parāda vērtspapīri	497.6	6.6	0.0	504.2	536.7
Pārējie finanšu aktīvi	0.0	0.0	13.0	13.0	13.0
<b>Patiesajā vērtībā uzrādīti finanšu aktīvi</b>					
<b>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi</b>					
Parāda vērtspapīri	8.1	1.1	7.2	16.4	16.5
<b>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>					
Kapitāla instrumenti	0.0	2.4	0.0	2.4	2.4
Parāda vērtspapīri	219.2	0.0	0.0	219.2	219.2
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	141.1	2.0	143.1	143.1
<b>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu citos visaptverošajos ienākumos</b>					
Parāda vērtspapīri	0.0	1.3	0.0	1.3	1.3
Kapitāla instrumenti	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5
<b>Kopā</b>	<b>873.1</b>	<b>2,678.0</b>	<b>10,039.1</b>	<b>13,590.2</b>	<b>13,729.7</b>
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētas saistības, kurām uzrādītas patiesās vērtības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	0.0	213.1	0.0	213.1	213.1
Klientu noguldījumi	0.0	9,742.5	818.6	10,561.1	10,561.1
Emitētie parāda vērtspapīri	0.0	1,140.3	0.0	1,140.3	1,146.7
Citas finanšu saistības	0.0	0.0	78.0	78.0	78.0
<b>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības</b>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	0.0	146.9	0.0	146.9	146.9
<b>Kopā</b>	<b>0.0</b>	<b>11,242.8</b>	<b>896.6</b>	<b>12,139.4</b>	<b>12,145.8</b>

Izmaiņas 3. līmeņa parāda vērtspapīros

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads 2021
	2021	2022	
Sākuma atlikums	6.2	6.9	6.2
Iegādāts vai atsavināts	0.0	0.0	0.0
Nerealizētā peļņa par pārskata perioda beigās turētiem aktīviem	0.3	0.3	0.7
<b>Beigu atlikums</b>	<b>6.5</b>	<b>7.2</b>	<b>6.9</b>

### 13. SAISTĪTĀS PUSES

Luminor Bank AS pieder Luminor Holding AS, kuru kontrolē BCP VII – ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. saistīta persona. Tiek uzskatīts, ka būtiska ietekme pār Luminor Holding AS ir arī pārējiem tā akcionāriem – Nordea Bank Abp un DNB BANK ASA. Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri un personas, kurām ir būtiska ietekme, kontrole vai kopīga kontrole; padomes un valdes locekļi kā vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības; un asociētās sabiedrības. Saimnieciskās darbības ietvaros ar saistītām pusēm tiek veikti vairāki šādi bankas darījumi:

#### Personas ar būtisku ietekmi

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2021
Procentu izdevumi	-4.0	-17.7 <sup>1</sup>	-7.9
Neto komisijas naudas ienākumi	-0.1	-0.1	-0.2
Neto pārējie finanšu ienākumi	19.7	18.0	27.0
Citi administrācijas izdevumi	-2.1	0.0	-4.0
Pārējie ienākumi un izdevumi	0.2	0.1	0.4
<b>Kopā</b>	<b>13.7</b>	<b>0.3</b>	<b>15.3</b>

<sup>1</sup> Procentu izdevumi ietver procentu likmju mijmaiņas darījumu vērtības samazinājumu.

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. gada 31. martā
Prasības pret citām kredītiestādēm	21.7	11.5	18.5
Atvasinātie finanšu instrumenti	31.4	54.8	94.9
Pārējie aktīvi	0.0	0.3	0.0
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>53.1</b>	<b>66.6</b>	<b>113.4</b>
Saistības pret kredītiestādēm	5.0	63.1	84.8
Atvasinātie finanšu instrumenti	23.1	21.2	39.4
Pārējās saistības	8.7	0.0	0.0
<b>Saistības kopā</b>	<b>36.8</b>	<b>84.3</b>	<b>124.2</b>

#### Augstākā vadība

€m	1. ceturksnis		Finanšu gads
	2021	2022	2022
Fiksētā un mainīgā atalgojuma izmaksas	0.4	0.6	2.7

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. gada 31. martā
Aizdevumi klientiem	0.1	0.1	0.1
Klientu noguldījumi	0.4	0.9	1.5

#### Asociētās sabiedrības

ALD Automotive (3 sabiedrības)	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. gada 31. martā
Aizdevumi klientiem	9.9	5.9	5.2
Klientu noguldījumi	0.5	0.5	0.5

## 14. SEGMENTU ATSKAITES

€m

1. ceturksnis

	2021				2022			
	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	26.8	29.0	0.8	<b>56.6</b>	29.2	32.5	1.4	<b>63.1</b>
Neto komisijas naudas ienākumi	12.4	5.2	0.0	<b>17.6</b>	12.1	6.1	-0.2	<b>18.0</b>
Neto pārējie finanšu ienākumi	1.6	1.8	1.2	<b>4.6</b>	1.7	4.2	-0.8	<b>5.1</b>
Citi ienākumi	0.2	0.1	-2.2	<b>-1.9</b>	0.0	-0.2	-3.3	<b>-3.5</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>41.0</b>	<b>36.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>76.9</b>	<b>43.0</b>	<b>42.6</b>	<b>-2.9</b>	<b>82.7</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-46.0	-23.6	-0.9	<b>-70.5</b>	-34.6	-19.3	-0.7	<b>-54.6</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma	2.4	-2.6	0.1	<b>-0.1</b>	-0.6	-10.1	-0.7	<b>-11.4</b>
Citi izdevumi	0.0	0.2	0.0	<b>0.2</b>	-0.2	0.2	0.0	<b>0.0</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>-2.6</b>	<b>10.1</b>	<b>-1.0</b>	<b>6.5</b>	<b>7.6</b>	<b>13.4</b>	<b>-4.3</b>	<b>16.7</b>

€m

2021. finanšu gads

	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā
	Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	110.2	125.8	3.2
Neto komisijas naudas ienākumi	52.8	25.3	0.4	<b>78.5</b>
Neto pārējie finanšu ienākumi	7.2	9.7	4.0	<b>20.9</b>
Citi ienākumi	0.3	0.3	-10.3	<b>-9.7</b>
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>170.5</b>	<b>161.1</b>	<b>-2.7</b>	<b>328.9</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	-170.3	-89.9	-2.6	<b>-262.8</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma	11.6	2.5	0.7	<b>14.8</b>
Citi izdevumi	-0.1	1.7	-0.1	<b>1.5</b>
<b>Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>11.7</b>	<b>75.4</b>	<b>-4.7</b>	<b>82.4</b>



## Komisijas naudas ienākumi sadalījumā pa segmentiem

€m	1. ceturksnis							
	2021				2022			
	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā
Kartes	6.1	0.9	0.0	<b>7.0</b>	7.4	1.3	0.0	<b>8.7</b>
Kreditprodukti	0.1	0.8	0.1	<b>1.0</b>	0.1	1.3	0.0	<b>1.4</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	3.8	0.1	0.0	<b>3.9</b>	4.0	0.1	0.0	<b>4.1</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	2.1	1.9	0.0	<b>4.0</b>	2.0	2.0	0.0	<b>4.0</b>
Apdrošināšana	0.7	0.2	0.0	<b>0.9</b>	0.7	0.1	0.0	<b>0.8</b>
Ieguldījumi	0.7	0.2	0.2	<b>1.1</b>	0.5	0.2	0.4	<b>1.1</b>
Pensijas	2.5	0.0	0.0	<b>2.5</b>	2.3	0.0	0.0	<b>2.3</b>
Tirdzniecības finansēšana	0.0	2.0	0.0	<b>2.0</b>	0.0	2.3	0.0	<b>2.3</b>
Citi komisijas naudas ienākumi	0.0	0.1	0.0	<b>0.1</b>	0.2	0.1	0.0	<b>0.3</b>
<b>Kopā</b>	<b>16.0</b>	<b>6.2</b>	<b>0.3</b>	<b>22.5</b>	<b>17.2</b>	<b>7.4</b>	<b>0.4</b>	<b>25.0</b>

€m	2021. finanšu gads			
	Privāt- personas	Komerc- sabiedrības	Citi	Kopā
Kartes	29.1	5.1	0.0	<b>34.2</b>
Kreditprodukti	0.5	4.2	0.2	<b>4.9</b>
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	15.3	0.3	0.4	<b>16.0</b>
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	8.5	8.1	0.2	<b>16.8</b>
Apdrošināšana	3.0	0.9	0.0	<b>3.9</b>
Ieguldījumi	2.8	1.6	0.7	<b>5.1</b>
Pensijas	11.3	0.2	0.0	<b>11.5</b>
Tirdzniecības finansēšana	0.1	8.8	0.0	<b>8.9</b>
Citi komisijas naudas ienākumi	0.5	0.3	0.0	<b>0.8</b>
<b>Kopā</b>	<b>71.1</b>	<b>29.5</b>	<b>1.5</b>	<b>102.1</b>

## Atlikumi darījumos ar klientiem

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
Privātpersonas	5,311.9	5,436.5	5,416.5
Komerksabiedrības	4,198.4	4,627.9	4,831.1
Citi	30.0	19.3	19.7
<b>Aizdevumi klientiem (neietver uzkrājumus un procentus)</b>	<b>9,540.3</b>	<b>10,083.7</b>	<b>10,267.3</b>
Privātpersonas	5,761.5	6,066.3	5,804.9
Komerksabiedrības	5,588.7	4,196.8	4,692.1
Citi	53.6	42.3	64.1
<b>Klientu noguldījumi</b>	<b>11,403.8</b>	<b>10,305.4</b>	<b>10,561.1</b>

Turpmāk sniegtajā tabulā ir salīdzināta iepriekš minēto aizdevumu kopsumma ar to neto uzskaites vērtību bilances datumā

€m	2021. g. 31. mar.	2021. g. 31. dec.	2022. g. 31. mar.
<b>Kopā segmentu atskaites ietvaros</b>	<b>9,540.3</b>	<b>10,083.7</b>	<b>10,267.3</b>
Uzkrātie procenti	23.3	9.4	9.8
Uzkrājumi	-123.9	-101.9	-109.5
Sākotnējais vērtības samazinājums	-21.9	-15.7	-16.3
Amortizētā komisijas maksa	-25.0	-28.8	-28.0
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	<b>9,392.8</b>	<b>9,946.7</b>	<b>10,123.3</b>

# TERMINU SKAIDROJUMS

## Izmaksu / ienākumu attiecība

Kopējie pamatdarbības izdevumi izteikti kā procentuāla daļa no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

## Kapitāla atdeve

Pārskata perioda peļņa (anualizēta) izteikta kā procentuāla daļa no vidējā pašu kapitāla attiecīgajā periodā. Vidējo pašu kapitāla apmēru aprēķina, izmantojot perioda sākuma un beigu atlikumus.

## POCI aizdevumi

legādāti vai izsniegti aizdevumi ar kredītvērtības samazinājumu

## Peļņu nenesošo kredītu īpatsvars

3. stadijā klasificēto aizdevumu bruto uzskaites vērtība izteikta kā procentuāla daļa no visu aizdevumu bruto uzskaites vērtības.

## 1. līmeņa kapitāla rādītājs

Normatīvām korekcijām pakļautais kapitāls izteikts kā procentuāla daļa no kopējās riska darījumu vērtības.

## Kapitāla attiecība pret aizņēmumiem

1. līmeņa kapitāls izteikts kā procentuāla daļa no kopējiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, uz kuriem attiecas normatīvās prasības.

## Likviditātes seguma rādītājs

Augstas kvalitātes likvidu aktīvu vērtība izteikta kā procentuāla daļa no aplēstās neto likviditātes aizplūdes turpmāko 30 kalendāro dienu laikā.

## Neto stabilā finansējuma rādītājs

Pieejamais stabilais finansējums izteikts kā procentuāla daļa no turpmākā gada laikā nepieciešamā stabilā finansējuma.

# INFORMĀCIJA PAR LUMINOR

## Luminor Bank AS

### Reģistrācijas valsts

Igaunijas Republika

### Komercreģistra numurs

11315936

### Pamatdarbība

Kredītiestāde

### Bilances datums

2022. gada 31. marts

### Pārskata periods

2022. gada 1. janvāris līdz 31. marts

### Ziņošanas valūta

eiro

### Tālrunis

+372 628 3300

### E-pasts

info@luminor.ee

### SWIFT/BIC

RIKOOE22

## Kontaktinformācija:

### Medijiem:

Ivi Heldna

ivi.heldna@luminorgroup.com

+372 5231 192

### Investoriem:

Nick Turnor

nick.turnor@luminorgroup.com

+372 5306 7820

# Luminor

Luminor Bank AS  
Liivalaia 45  
10145 Tallina  
Igaunija  
[www.luminor.ee](http://www.luminor.ee)