

Luminor Bank
starpperioda
pārskats par 2024.
gada 4. ceturksni

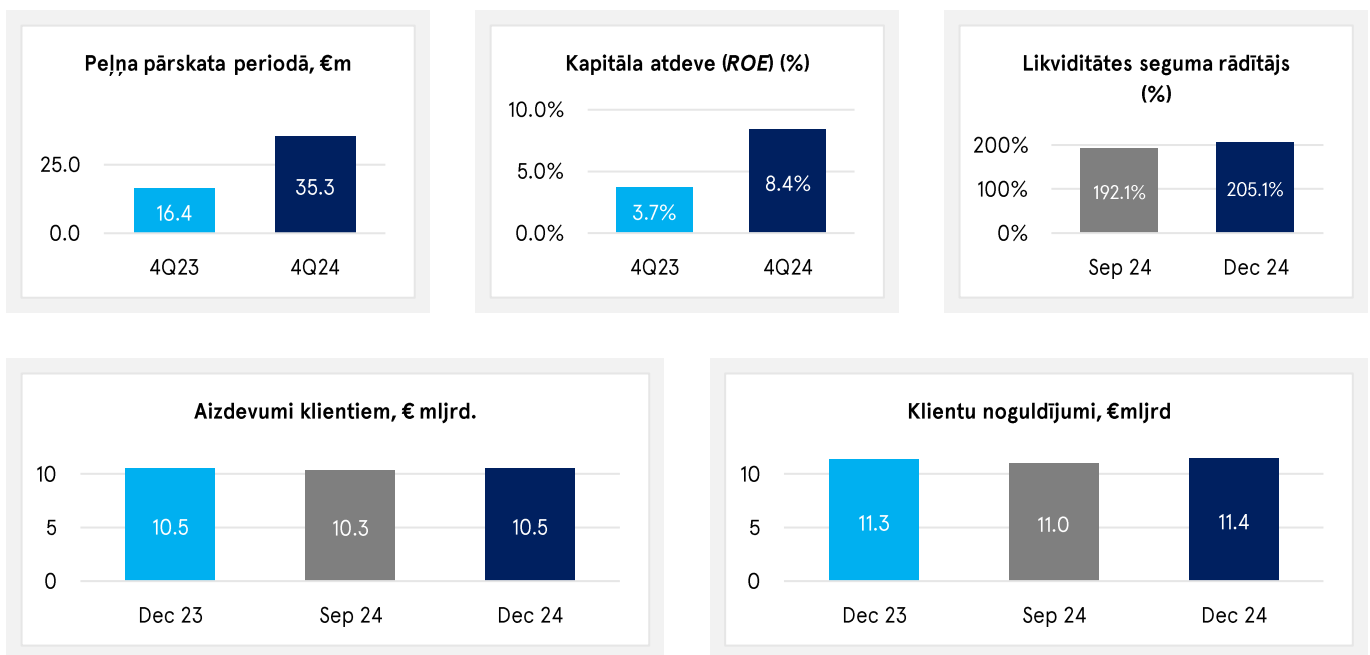


ĪSUMĀ

CETURKŠŅA APKOPOJUMS

- Mūsu peļņa pārskata periodā sasniedza 35.3 miljonus eiro (2023. gada 4. ceturksnī: 16.4 milj. eiro).
- Mūsu pašu kapitāla gada atdeve bija 8.4% (2023. gada 4. ceturksnī: 3.7%).
- Aizdevumi klientiem ceturkšņa laikā palielinājās par 2.0%, savukārt klientu noguldījumi pieauga par 3.3%.
- Uzlabojās kredītu kvalitāte, 3. posma aizdevumiem samazinoties līdz 1.8% no bruto kredītu apjoma.
- Likviditātes un kapitāla rādītāji saglabājās spēcīgi – ceturkšņa beigās likviditātes seguma rādītājs (*LCR*) bija 205.1%, savukārt 1. līmeņa pamatkapitāls (*CET1*) bija 20.1%.
- Starptautiska reitingu aģentūra *Moody's* paaugstināja Luminor ilgtermiņa prioritāro nenodrošināto vērtspapīru reitingu uz A2.

DARBĪBAS REZULTĀTI ĪSUMĀ



MŪSU STRATĒGISKĀS PRIORITĀTES

1. Veidot mūsu banku, ievērojot mūsu klientu vēlmes un vajadzības.
2. Būt par izvēles banku privātpersonu apkalpošanā, piedāvājot klientiem piemērotus risinājumus.
3. Būt par iecienītāko banku augošiem Baltijas uzņēmumiem.
4. Uzlabot efektivitāti.
5. Uzlabot mūsu IT platformu noturību un spējas.
6. Būt par komandu, kas izpilda savus uzdevumus un uzņemas atbildību.
7. Apņemties nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi un īstenot vidiskos, sociālos un pārvaldības (*ESG*) mērķus.

PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijas valstīs un trešā lielākā finanšu pakalpojumu sniedzēja Baltijā. Mēs sniedzam finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Mūsu mērķis ir uzlabot mūsu klientu un mītnes valstu finansiālo stāvokli un atbalstīt to izaugsmi. Plašāka informācija par mums ir atrodama vietnē www.luminor.ee.

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Ceturkā ceturkšņa laikā Igaunijā, Latvijā un Lietuvā bija vērojama neliela izaugsme, kas saistīta ar joprojām zemo ekonomisko aktivitāti eksporta tirgos. Tomēr, pateicoties mūsu darbinieku veikumam, ceturkšņa gaitā pieauga kredītu un klientu noguldījumu apmēri. Pārskata perioda peļņa palielinājās par 18.9 miljoniem eiro, salīdzinot ar pagājušā gada ceturto ceturksni, jo mazākus kopējos pamatdarbības ienākumus pilnībā kompensēja mazāki paredzami kredītzaudējumi, banku nodokļu un ienākuma nodokļa izdevumi. Oktobrī izdevām savas pirmās 2. līmeņa kapitāla vērtspapīru subordinētās obligācijas, un starptautiskā reitingu aģentūra *Moody's* paaugstināja mūsu ilgtermiņa prioritāro nenodrošināto vērtspapīru reitingu uz A2.

Mēs koncentrējamies uz trim jomām: pirmkārt, turpinām uzlabot mūsu klientiem piedāvātos pakalpojumus; otrkārt, pilnveidojam mūsu IT sistēmu, tādējādi kļūstot efektīvākiem; treškārt, nodrošinām atbilstību mainīgajām regulatīvajām prasībām. Uzlabojumi privātpersonu apkalpošanā un mārketinga kampaņas veicināja kredītēšanas pieaugumu. Korporatīvo klientu segmentā mēs novērojam klientu noskaņojuma uzlabošanu, un attiecīgi pieprasījums pēc jauniem kredītiem atjaunojās līdz ar procentu likmju samazinājumu, kas vairoja klientu uzticēšanos.

Mūsu peļņa pēc nodokļiem ceturtajā ceturksnī bija 35.3 miljoni eiro, salīdzinot ar 16.4 miljoniem eiro tajā pašā periodā pērn. Kopējie ienākumi no pamatdarbības samazinājās par 11.9 miljoniem eiro, ko galvenokārt radīja neto procentu ienākumu samazinājums – zemāku procentu likmju dēļ saruka procentu ienākumi. Savukārt procentu izdevumi nedaudz pieauga, jo finansējuma izmaksas kopumā saglabājās stabilas, un kopējie administratīvie izdevumi palielinājās par 7.0 miljoniem eiro. Šīs izmaiņas ar uzviju kompensēja paredzamo kredītzaudējumu samazinājums par 19.5 miljoniem eiro, bankas nodokļu un noregulējuma maksu samazinājums par 6.5 miljoniem eiro un ienākuma nodokļa izdevumu samazinājums par 11.8 miljoniem eiro. Tīrā procentu marža bija 3.22%, izmaksu un ienākumu attiecība – 65.2%, bet pašu kapitāla gada atdeve – 8.4%.

Klientiem izsniegto kredītu apmērs palielinājās par 201.7 miljoniem eiro jeb 2.0%, sasniedzot 10.5 miljardus eiro. Privātpersonu kredītēšana pieauga par 131.1 miljonu eiro, ko galvenokārt veicināja izsniegto hipotekāro kredītu pieaugums un par 70.6 miljoniem eiro papildināja uzņēmumiem izsniegto kredītu pieaugums, ko sekmēja komunālo pakalpojumu sektora kredītēšanas pieaugums. Uzlabojās klientiem izsniegto aizdevumu kvalitāte. 2. posma aizdevumi samazinājās par 427.8 miljoniem eiro, un to galvenokārt veicināja mūsu uzlabojumi kredītzaudējumu modelī. 3. posma aizdevumu apjoms samazinājās par 10.3 miljoniem eiro līdz 1.8% no bruto aizdevumiem, un to veicināja atmaksājumi un atvaseļošanas nosacījumi. Ceturkšņa beigās 3. posma aizdevumu summa bija 187.3 miljoni eiro jeb 135.1 miljons eiro pēc uzkrājumu kredītzaudējumiem atskaitīšanas, pret kuriem mums bija nodrošinājums 176.4 miljonu eiro apmērā.

Mūsu likviditātes un kapitāla pozīcijas ir spēcīgas. Ceturkšņa laikā palielinājām likviditātes seguma rādītāju par 13.0 procentpunktiem, t. i., līdz 205.1%. Ceturkšņa beigās mūsu 1. līmeņa pamatkapitāla un 1. līmeņa kapitāla rādītāji bija 20.1%, t. i., samazinājums par 1.0 procentpunktu, jo pamata kapitāla apjoms nemainījās, bet riska darījumu summas palielinājās, pieaugot vidējiem bruto ienākumiem un klientiem izsniegtajiem aizdevumiem. Mūsu kopējā kapitāla rādītājs palielinājās līdz 22.8% pēc tam, kad emitējām savas pirmās 2. līmeņa kapitāla vērtspapīru subordinētās obligācijas 200 miljonu eiro apmērā ar dzēšanas termiņu pēc 11 gadiem. Pēc mūsu paziņojuma par emitēšanu starptautiskā reitingu aģentūra *Moody's* paaugstināja mūsu ilgtermiņa prioritāro nenodrošināto vērtspapīru reitingu no A3 uz A2.

Sieds Kasims Abbāss (*Syed Qasim Abbas*) un Īans Plankets (*Iain Plunkett*) atkāpās no padomes locekļu amata, un viņu vietā stājās Tanvi Davda (*Tanvi Davda*) un Marks Eštons-Rigbijs (*Mark Ashton-Rigby*). Pēc šīm izmaiņām mēs mainījām padomes komiteju sastāvu. Kerli Varesa (*Kerli Vares*) atstāja Privātpersonu apkalpošanas jomas vadītājas un valdes locekles amatus un saņēma atzinību un pateicību par ieguldījumu *Luminor*, kā arī labākos nākotnes vēlējumus. Enkelejs Zotajs (*Enkelejd Zota*) pievienojās mums kā galvenais Informācijas tehnoloģiju vadītājs, un viņu, kā arī Korporatīvo klientu apkalpošanas jomas vadītāju Jonas

Mēs palielinājām izsniegto kredītu apmēru, pieauga noguldījumi, un mēs uzlabojām sava kredītportfeļa kvalitāti.

Mēs turpināsim darbu, lai veicinātu efektivitāti un palielinātu kredītēšanas apjomu atbilstoši klientu pieprasījumam.

Vojcehs Sass

Urbonasu (*Jonas Urbonas*) iecēla par valdes locekļiem. Enkelejšdam Zotajam ir divdesmit gadu pieredze IT transformācijas un finanšu pakalpojumu jomā, kas gūta Centrālās un Austrumeiropas reģionos. Jonass ir strādājis mūsu uzņēmumā kopš tā dibināšanas, un viņam ir trīsdesmit gadu pieredze finanšu pakalpojumu jomā Baltijas reģionā.

Baltijas reģiona perspektīva ir pozitīva. Mēs ar pārliecību skatāmies nākotnē, neraugoties uz ekonomisko vidi, jo ticam saviem vietējiem tirgiem un savam klientu piedāvājumam; esam šeit, lai uzlabotu mūsu klientu un Baltijas valstu finansiālo veselību un atbalstītu to izaugsmi. To īstenojot, mēs saglabāsim spēcīgu finanšu stāvokli, ievērosim piesardzīgu riska pārvaldību un pildīsim savus pienākumus un uzņemtās saistības. Ar nepacietību gaidām, kad varēsim dalīties ar mūsu panākumiem.

SATURA RĀDĪTĀJS

Īsumā	2
Valdes priekšsēdētāja ziņojums	3
Vadības ziņojums.....	6
Finanšu rezultāti	6
Klientu segmenti.....	11
Papildu informācija.....	13
Valdes paziņojums.....	16
Konsolidētie finanšu pārskati.....	17
Saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats	17
Saīsinātais finanšu stāvokļa pārskats	18
Saīsinātais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	19
Saīsinātais naudas plūsmas pārskats	20
Konsolidēto finanšu pārskatu piezīmes.....	21
1. Būtiska grāmatvedības politikas informācija.....	21
2. Vispārīgā riska pārvaldības politika.....	23
3. Neto procentu un līdzīgi ienākumi.....	24
4. Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām.....	25
5. Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem.....	27
6. Pārējie pamatdarbības izdevumi – neto.....	27
7. Citi administratīvie izdevumi.....	27
8. Banku nodokļi un noregulējuma maksa	28
9. Parāda vērtspapīri.....	28
10. Aizdevumi klientiem.....	29
11. Nemateriālie aktīvi.....	35
12. Pārējie aktīvi.....	36
13. Klientu noguldījumi	37
14. Emitētie parāda vērtspapīri.....	37
15. Pārējās saistības.....	38
16. Iespējamās saistības.....	38
17. Atvasinātie instrumenti	39
18. Finanšu instrumentu patiesā vērtība.....	40
19. Klientu segmenti.....	42
20. Saistītās puses.....	44
21. Informācijas sniegšana par valstīm	45
Papildu informācija.....	46
Terminu un saīsinājumu skaidrojums	46
Informācija par <i>Luminor Bank</i>	47
2025. gada finanšu kalendārs.....	47

Šis starpperioda pārskats ir sagatavots saskaņā ar 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana" un Igaunijas tiesību aktiem. Šajā pārskatā "Luminor", "Luminor Bank", "mēs", "mūs" un "mūsu" attiecas uz *Luminor Bank AS* kopā ar tās meitasuzņēmumiem. Ar saīsinājumiem "€m" un "€mljrd" ir apzīmēti attiecīgi miljoni un miljardi (tūkstoši miljonu) eiro.

Šis pārskats aptver periodu no 2024. gada janvāra līdz decembrim, un tajā ir sniegti komentāri par ceturto ceturksni. Ja nav norādīts citādi, pārskata ceturkšņa rezultāts tiek salīdzināts ar līdzvērtīgu periodu iepriekšējā gadā, savukārt perioda beigu bilance tiek salīdzināta ar bilanci iepriekšējā ceturkšņa beigās.

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Finanšu rezultāti

Peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	142.9	122.0	541.8	517.6
Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām	20.8	27.2	84.6	89.6
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	3.2	5.8	23.4	21.6
Pamatdarbības ienākumi kopā	166.9	155.0	649.8	628.8
Administratīvie izdevumi kopā	-94.1	-101.1	-340.1	-341.2
Peļņa pirms kredītzaudējumiem, banku nodokļiem un nodokļiem	72.8	53.9	309.7	287.6
Paredzami kredītzaudējumi	-20.2	-0.7	-33.1	1.5
Banku nodokļi un noregulējuma maksa	-10.2	-3.7	-33.5	-33.4
Peļņa pirms nodokļu nomaksas	42.4	49.5	243.1	255.7
Ienākuma nodokļa izdevumi	-26.0	-14.2	-48.4	-53.5
Peļņa pārskata periodā	16.4	35.3	194.7	202.2
Izmaksu un ienākumu attiecība, %	56.4	65.2	52.3	54.3

Mūsu ceturkšņa peļņa bija 35.3 miljoni eiro, salīdzinot ar 16.4 miljoniem eiro tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Kopējie pamatdarbības ienākumi samazinājās par 11.9 miljoniem eiro, un to galvenokārt veicināja neto procentu ienākumu samazinājums; kopējie administratīvie izdevumi palielinājās par 7.0 miljoniem eiro. Šīs izmaiņas ar uzviju kompensēja paredzamo kredītzaudējumu samazinājums par 19.5 miljoniem eiro, banku nodokļu un noregulējuma maksu samazinājums par 6.5 miljoniem eiro un ienākuma nodokļa izdevumu samazinājums par 11.8 miljoniem eiro, kā rezultātā peļņa pārskata periodā palielinājās par 18.9 miljoniem eiro jeb 115.2%. Mūsu pašu kapitāla gada atdeve bija 8.4% (2023. gada 4. ceturksnī: 3.7%).

Kopējie pamatdarbības ienākumi, kas bija 155.0 miljoni eiro, samazinājās par 7.1% salīdzinājumā ar to pašu periodu pagājušajā gadā. Neto procentu ienākumi saruka par 20.9 miljoniem eiro jeb 14.6%, sasniedzot 122 miljonus eiro, jo procentu un pārējie tamlīdzīgie ienākumi samazinājās par 20.4 miljoniem eiro, ko veicināja zemākas *Euribor* likmes. Savukārt procentu izdevumi pieauga par 0.5 miljoniem eiro, jo finansējuma izmaksas kopumā saglabājās stabilas. Mūsu tīrā procentu ienākumu marža bija 3.22% salīdzinājumā ar 3.75% pērn. Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām palielinājās par 6.4 miljoniem eiro līdz 27.2 miljoniem eiro, pieaugot komisijas maksām par pensiju, karšu un noguldījumu produktiem. Pārējie neto pamatdarbības ienākumi palielinājās par 2.6 miljoniem eiro līdz 5.8 miljoniem eiro, kas lielā mērā izrietēja no valūtas riska ierobežošanas darbībām.

Kopējie administratīvie izdevumi bija 101.1 miljons eiro, kas ir par 7.4% vairāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā. Konsultāciju un profesionālo pakalpojumu izdevumi samazinājās par vairāk nekā trešdaļu, taču to kompensēja ar IT saistīto izdevumu pieaugums par 30.0%, jo mēs uzlabojam savas sistēmas un procesus, un personāla izdevumu pieaugums par 17.8%.

Salīdzinājumā ar 20.2 miljoniem eiro 2023. gada ceturtajā ceturksnī mēs pagājušajā gadā reģistrējām mazākus paredzamos kredītzaudējumus – 0.7 miljonus eiro. Pērn atzinām papildu kredītzaudējumus no aizdevumiem privātpersonām, jo pilnveidojām procesu, ar ko, pamatojoties uz ārējiem datiem, nosaka atmaksas neveikšanas iespējamību. Sīkāku informāciju sk. tālāk sadaļā "Aktīvu kvalitāte".

Izdevumi, €m	2023. g. 4. cet.	2024. g. 4. cet.
Personāls	-35.9	-42.3
Saistīti ar IT	-21.7	-28.2
Konsultācijas	-11.6	-7.0
Citi	-24.9	-23.6
Kopā	-94.1	-101.1

Banku nodokļi un noregulējuma maksas samazinājās par 63.7%, sasniedzot 3.7 miljonus eiro; tas galvenokārt skaidrojams ar banku pagaidu nodokļa Lietuvā maksājuma samazināšanos par 12.2 miljoniem eiro, jo ceturksnī mēs reģistrējam nodokļu apvērši 3.0 miljonu eiro apmērā, bet to daļēji nosedza pagaidu nodokļa ieviešana Latvijā par 2024. gadu, kura rezultātā mums radās izdevumi 6.9 miljonu eiro apmērā. Ienākuma nodokļa izdevumi samazinājās par 45.4 miljoniem eiro līdz 14.2 miljoniem eiro. Pagājušajā gadā Latvijā tika ieviesta uzņēmumu ienākuma nodokļa obligātā priekšapmaksā. Šo izmaiņu izmaksas, kas attiecās uz mūsu 2023. gada peļņu Latvijā, mēs iegrāmatojām pagājušā gada ceturtajā ceturksnī.

Bilances kopsavilkums	2023. g.	2024. g.	2024. g.
€m	31. dec.	30. sept.	31. dec.
Nauda un atlikumi centrālajās bankās	3,069.1	2,826.5	3,106.3
Parāda vērtspapīri	1,491.8	1,555.7	1,670.2
Aizdevumi klientiem	10,502.8	10,333.7	10,535.4
Citi	429.5	382.5	411.8
Aktīvi kopā	15,493.2	15,098.4	15,723.7
Klientu noguldījumi	11,277.5	10,993.0	11,352.7
Emitētie parāda vērtspapīri	1,898.7	2,023.4	2,238.0
Citi	538.9	431.4	446.6
Pašu kapitāls	1,778.1	1,650.6	1,686.4
Saistību un pašu kapitāla kopsumma	15,493.2	15,098.4	15,723.7
Likviditātes seguma rādītājs, %	200.7	192.1	205.1
Neto stabilā finansējuma rādītājs, %	147.1	141.1	143.6

Ceturtajā ceturksnī mēs palielinājām aizdevumus klientiem par 201.7 miljoniem eiro, un klientu noguldījumi pieauga par 359.7 miljoniem eiro. Kopējā bilance palielinājās par 625.3 miljoniem eiro līdz 15.7 miljardiem eiro, jo kredītesānas pieaugumu papildināja skaidras naudas un atlikumu centrālajās bankās pieaugums par 279.8 miljoniem eiro un parāda vērtspapīru pieaugums par 114.5 miljoniem eiro. Ceturkšņa beigās aizdevumi klientiem veidoja divas trešdaļas no kopējiem aktīviem, un tos pilnībā finansēja noguldījumi.

Aizdevumi klientiem palielinājās par 2.0% līdz 10.5 miljardiem eiro. Privātpersonām izsniegto aizdevumu apjoma pieaugumu par 131.1 miljonu eiro, ko galvenokārt veicināja izsniegto hipotekāro kredītu apjoma pieaugums, papildināja uzņēmumiem izsniegto aizdevumu pieaugums par 70.6 miljoniem eiro, ko galvenokārt sekmēja komunālo pakalpojumu nozarei izsniegto aizdevumu pieaugums. Nauda un atlikums centrālajās bankās palielinājās par 9.9%, bet parāda vērtspapīri palielinājās par 7.4%, jo pārvaldījām mūsu liekos resursus. Mūsu likviditātes portfeli galvenokārt veido augstas kvalitātes valdības un segtās obligācijas, kuras var iekļāt Eiropas Centrālajā bankā, lai mēs varētu iegūt papildu likviditāti.

Klientu noguldījumi palielinājās par 3.3% līdz 11.4 miljardiem eiro, jo pārvaldījām mūsu saistības un selektīvā veidā korigējām mūsu noguldījumu likmes. Publisko iestāžu atlikumu samazināšanos daļēji kompensēja uzņēmumu noguldījumu atlikumu neliels pieaugums. Termiņnoguldījumi palielinājās par 66.3 miljoniem eiro, un pārskata perioda beigās veidoja nedaudz vairāk par ceturtdaļu no klientu noguldījumiem. Emitēto parāda vērtspapīru apjoms palielinājās par 214.6 miljoniem eiro, jo mēs pārdevām mūsu pirmo kapitāla vērtspapīru – 200 miljonu eiro vērtu subordinēto parādzīmi uz 11 gadiem, kuru mums ir tiesības dzēst pēc 6 gadiem. Akcionāru pašu kapitāls palielinājās par 35.8 miljoniem eiro, jo mēs paturējām perioda peļņu.

Ceturkšņa beigās mūsu pašu kapitāls un *MREL* atbilstīgie instrumenti kopā veidoja 35.65% no kopējās riska darījumu vērtības (*TREA*) un 16.04% no mūsu sviras rādītāja darījumu vērtības (*LRE*). Pagājušā gada novembrī Vienotā noregulējuma valde

Mūsu bilance ir stabila, ar daudzveidīgu un uzticamu finansējumu, kā arī spēcīgu likviditāti un kapitāla pozīcijām.

Johannes Prokšs
Finanšu direktors

apstiprināja mūsu mērķi, kas ir 23.77% no *TREA* plus apvienoto rezervju prasība, kas ir mazāk nekā iepriekš (23.96%), un 5.91% no *LRE*.

Likviditātes seguma rādītājs palielinājās par 13.0 procentpunktiem līdz 205.1%, kas vairāk nekā divas reizes pārsniedz regulatīvo minimumu, proti, 100%. Pieaugumu veicināja klientu noguldījumu un arī emitēto parāda vērtspapīru pieaugums. Neto stabilā finansējuma rādītājs ceturkšņa beigās bija 143.6%, un ceturkšņa laikā tas palielinājās par 2.5 procentpunktiem, jo pieejamā stabilā finansējuma pieaugums, ko veicināja klientu noguldījumi un emitētie parāda vērtspapīri, bija nedaudz lielāks nekā pieprasītā stabilā finansējuma pieaugums, ko noteica klientiem izsniegto aizdevumu pieaugums.

Kapitāla resursi un izlietojums €m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Akcionāru pašu kapitāls	1,778.1	1,650.6	1,686.4
Izslēdzot peļņu	-194.7	-27.5	-45.2
Paredzamās dividendes	-62.4	-83.4	-101.1
Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	1,521.0	1,539.7	1,540.1
Regulatīvās korekcijas	-79.4	-68.1	-66.0
Prudenciālie filtri	-0.3	-0.3	-0.3
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	1,441.3	1,471.3	1,473.8
Subordinētās obligācijas	-	-	199.1
Kopējais kapitāls	1,441.3	1,471.3	1,672.9
Kreditriskā darījumu vērtība	6,145.1	6,060.3	6,231.7
Operacionālā riskā darījumu vērtība	880.2	880.2	1,068.5
Citu riskā darījumu vērtība	31.9	33.6	31.9
Riska darījumu vērtība	7,057.2	6,974.1	7,332.1
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, %	20.4	21.1	20.1
Kopējais kapitāla rādītājs, %	20.4	21.1	22.8
Sviras rādītāja riskā darījumu vērtība	15,916.1	15,580.4	16,299.1
Sviras rādītājs, %	9.1	9.4	9.0

Ceturtdā ceturkšņa beigās mūsu pirmā līmeņa pamata kapitāls (*CET1*) bija 1,473.8 miljoni eiro un kopējais kapitāls – 1,672.9 miljoni eiro. Ceturkšņa laikā mūsu *CET1* kapitāla rādītājs samazinājās par 1.0 procentpunktu līdz 20.1%. *CET1* palielinājās par 2.5 miljoniem eiro regulatīvo korekciju dēļ. Vienlaikus par 358.0 miljoniem eiro palielinājās mūsu riskā darījumu summas (*REA*), kuras novērtējam standartizēti, un šo pieaugumu veicināja lielākas operacionālā riskā summas, jo palielinājās mūsu vidējie bruto ienākumi, un lielākas kreditriskā darījumu summas, jo pieauga klientiem izsniegto aizdevumu apjoms. Mūsu kopējais kapitāla rādītājs palielinājās par 1.7 procentpunktiem līdz 22.8% pēc tam, kad emitējam mūsu pirmo 2. līmeņa kapitāla vērtspapīru – 200 miljonu eiro vērtu subordinēto parādzīmi uz 11 gadiem, kas ir atsaucama pēc 6 gadiem.

Mūsu kapitāla rādītāji joprojām ievērojami pārsniedz regulatoru noteiktās minimālās kapitāla prasības mums, kas paredz, ka mūsu *CET1* rādītājam jābūt virs 11.64%, 1. līmeņa kapitāla rādītājam – virs 13.61% un kopējā kapitāla rādītājam – virs 16.24%. Tie ietver 2. pīlāra papildu pašu kapitāla prasību 2.5% apmērā, kas ir spēkā kopš šā gada janvāra.

No 2025. gada jūnija mums tiks piemērota papildu pretcikliskā rezerve 0.5% apmērā no mūsu riskā darījumiem Latvijā. Lēšam, ka šīs jaunās rezerves ietekme palielinās mūsu minimālās *CET1*, 1. līmeņa un kopējā kapitāla prasības par 13 bāzes punktiem, attiecīgi līdz 11.77%, 13.74% un 16.37%. Mūsu kapitāla mērķi un iekšējie ierobežojumi ir noteikti atbilstoši normatīvajai prasībai (ieskaitot *P2G*), kam pieskaitīta vadības rezerve.

Mūsu sviras rādītājs ceturkšņa gaitā samazinājās par 0.4 procentpunktiem līdz 9.0%, kapitālam paliekot nemainīgam un kopējiem aktīviem palielinoties, un šis rādītājs ir vairāk nekā trīs reizes lielāks par mūsu minimālo sviras rādītāju 3.0% apmērā.

Pēc paziņojuma par subordinēto parādzīmi, kā minēts iepriekš, kredītreitingu aģentūra *Moody's* paaugstināja mūsu ilgtermiņa augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju reitingu no A3 uz A2. Skaidrojot paaugstināšanu, kredītreitingu aģentūra norādīja, ka zaudējumus nosedzošu vērtspapīru apjoma pieaugums, ko nodrošināja subordinētās obligācijas emitēšana, būtiski samazinātu zaudējumu ietekmi uz mūsu augstākās prioritātes nenodrošināto parādu turētājiem.

Aktīvu kvalitāte Aizdevumi klientiem, €m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
1. posms	8,896.1	8,891.8	9,526.5
2. posms	1,526.6	1,355.0	927.2
3. posms	202.2	197.6	187.3
Bruto uzskaites vērtība	10,624.9	10,444.4	10,641.0
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	-122.1	-110.7	-105.6
Kopā	10,502.8	10,333.7	10,535.4
Ieņēmumus nenesošo aizdevumu īpatsvars, %	1.9	1.9	1.8

POCI aizdevumi ir iedalīti 2. un 3. posmā

Ceturkšņa beigās aizdevumi klientiem sasniedza 10.5 miljardus eiro, kas ir par 2.0% vairāk nekā 30. septembrī. Aizdevumu bruto uzskaites vērtība bija 10.6 miljardi eiro, no kuriem 89.5% bija klasificēti kā 1. posms. Ceturkšņa gaitā 2. posma aizdevumu bruto uzskaites vērtība samazinājās par 427.8 miljoniem eiro, savukārt 3. posma aizdevumu apjoms samazinājās par 10.3 miljoniem eiro un veidoja 1.8% no aizdevumu bruto uzskaites vērtības ceturkšņa beigās.

Gan privātpersonām izsniegto kredītu, gan uzņēmumiem izsniegto kredītu portfeļa kvalitāte joprojām ir laba un ceturkšņa gaitā ir uzlabojusies, ietverot arī aizdevumus nozarēm, par kurām uzskata, ka augstākas atsauces procentu likmes tās skar visvairāk.

Mūsu riska darījumi ar komerciālā nekustamā īpašuma sektoru (CRE) ceturkšņa beigās sasniedza 1.5 miljardus eiro un tikpat kā nav mainījušies, salīdzinot ar situāciju iepriekšējā ceturkšņa beigās. Mūsu CRE portfelis ir pienācīgi diversificēts pa apakšsektoriem – aptuveni 40% portfeļa ir mazumtirdzniecības sektorā, aptuveni 30% ir biroju sektorā, savukārt atlikušo daļu veido vairāki citi sektori. Attīstības riski ir ierobežoti, jo tikai aptuveni 10% CRE portfeļa ir attīstības stadijā. Portfeļa vidējā aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība ir aptuveni 48%.

Mums nav tiešu riska darījumu ar Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā reģistrētiem uzņēmumiem. Mūsu riska darījumu apmērs ar šo valstu rezidentiem, galvenokārt mājokļu hipotekārie kredīti, kas visi ir nodrošināti ar īpašumiem Baltijas valstīs, ir 1 miljons eiro.

Ceturkšņa laikā 2. posma aizdevumu bruto apjoms samazinājās par 4.3 procentpunktiem līdz 8.7% no bruto kredītēšanas apjoma. Lielāko samazinājuma daļu veicināja divas izmaiņas, ko ceturksnī veicām mūsu IFRS9 modeļos. Pirmkārt, mēs uzlabojām metodoloģiju, ko izmantojam, lai novērtētu būtisku kredītriska pieaugumu. Otrkārt, pabeidzām trīsgadu pārskatu par mūsu makroekonomisko modeli, iekļaujot vairāk datu lauku, kvalitatīvākus datus un lielāku saskaņotību starp mūsu vietējiem tirgiem. Atmaksājumi un portfeļa kvalitātes uzlabojumi veidoja vēl gandrīz piekto daļu no samazinājuma, bet pārklasificēšana uz 3. posmu veidoja atlikušo daļu.

Ceturkšņa laikā 3. posma aizdevumu bruto apjoms samazinājās par 10.3 miljoniem eiro, ceturkšņa beigās sasniedzot 187.3 miljonus eiro jeb 1.8% no bruto kredītēšanas apjoma. Samazinājumu veicināja gan atmaksas, gan atvēršanās nosacījumi pēc pārbaudes periodu beigām. Izejošo ienākumus nenesošo kredītu, no kuriem lielākā daļa bija piešķirti uzņēmumiem, apjoms bija aptuveni 1.3 reizes lielāks par ienākošo kredītu apjomu. Aptuveni puse no izejošajām plūsmām bija atmaksas. 85% no ienākošajām plūsmām veidoja riska darījumi ar uzņēmumiem. Kopējā 3. posma aizdevumu summa (bruto uzskaites

Privātpersonām un uzņēmumiem izsniegto kredītu portfeļa kvalitāte saglabājas laba. Riska darījumi pēc klientu veida vai nozares ir pienācīgi diversificēti.

Djego Biondo
Risku vadītājs

3. posma aizdevumi, €m	2024. g. 31. dec.
Bruto uzskaites vērtība	187.3
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	-52.2
Kopā	135.1
Nodrošinājuma patiesā vērtība	176.4

vērtība, no kuras atskaitīti uzkrājumi kredītzaudējumiem 52.2 miljonu eiro apmērā) bija 135.1 miljons eiro, kuru nodrošinājums bija 176.4 miljoni eiro.

Sīkāka informācija par ceturkšņa paredzamajiem kredītzaudējumiem 0.7 miljonu eiro apmērā ir sniegta peļņas vai zaudējumu pārskata kopsavilkuma analīzes sadaļā šā finanšu pārskata sākumā.

Klientu segmenti

Privātpersonu apkalpošana

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	75.5	63.3	280.4	274.3
Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām	14.3	21.0	54.7	63.2
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	1.6	1.4	6.0	5.7
Pamatdarbības ienākumi kopā	91.4	85.7	341.1	343.2
Administratīvie izdevumi kopā	-54.1	-69.4	-205.2	-216.4
Peļņa pirms kredītzaudējumiem un nodokļiem	37.3	16.3	135.9	126.8
Paredzami kredītzaudējumi	-6.8	14.5	-12.5	13.9
Peļņa pirms nodokļu nomaksas	30.5	30.8	123.4	140.7
Izmaksu un ienākumu attiecība, %	59.2	81.0	60.2	63.1

Atlikumi darījumos ar klientiem

€m	2023. g. 31. dec.	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.
Aizdevumi klientiem	5,700.2	5,759.8	5,900.1
Klientu noguldījumi	5,915.5	5,819.3	6,119.2

Ceturtajā ceturksnī pieauga klientiem izsniegto aizdevumu apjoms, jo turpinājām mārketinga kampaņas un uzlabojām klientu piedāvājumus. Jaunās hipotekārās kredītēšanas apjomi vairāk nekā divkāršojās, salīdzinot ar to pašu ceturksni pirms gada. Turpretī jaunnoslēgto patēriņa kredītu apjoms bija par 7% mazāks nekā gadu iepriekš. Klientu noguldījumi pēdējo 12 mēnešu laikā palielinājās par 3.4%, un, neraugoties uz Eiropas Centrālās bankas veikto procentu likmju samazinājumu un no tā izrietošo *Euribor* kritumu, klientu interese par uzkrājumiem joprojām ir liela, un jauno darījumu apjoms pieauga par 5%.

Atbilstoši tirgus tendencēm un cenšoties uzlabot klientu pieredzi, mēs ieviesām zibmaksājumus Latvijā, un no šī ceturkšņa šo pakalpojumu var izmantot visi mūsu privātie klienti Baltijā.

Ceturtajā ceturksnī mūsu jauno klientu skaits bija par 11% lielāks nekā iepriekšējā gadā šajā pašā ceturksnī. Turklāt pēdējo 12 mēnešu laikā, pateicoties mūsu vadošās *Luminor Black Visa* kartes pārdošanas apjoma pieaugumam par 7%, palielinājās aktīvo klientu skaits.

Uzlabojot klientu piedāvājumu, mums izdevās palielināt hipotekārās kredītēšanas apmērus.

Vojcehs Sass
Valdes priekšsēdētājs

Korporatīvo klientu apkalpošana €m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	62.1	49.7	247.7	224.5
Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām	6.6	6.5	30.6	26.1
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	5.0	2.2	15.6	10.2
Pamatdarbības ienākumi kopā	73.7	58.4	293.9	260.8
Administratīvie izdevumi kopā	-32.6	-33.1	-125.2	-110.5
Peļņa pirms kredītzaudējumiem un nodokļiem	41.1	25.3	168.7	150.3
Paredzami kredītzaudējumi	-12.7	-15.3	-21.2	-13.3
Peļņa pirms nodokļu nomaksas	28.4	10.0	147.5	137.0
Izmaksu un ienākumu attiecība, %	44.2	56.7	42.6	42.4
Atlikumi darījumos ar klientiem €m		2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	31. dec. 2024
Aizdevumi klientiem		4,799.3	4,573.3	4,632.2
Klientu noguldījumi		5,282.2	5,138.2	5,196.9

Ceturkšņa gaitā klientu noskaņojums uzlabojās, pieaugot pieprasījumam pēc jauniem kredītiem un vienlaikus saglabājot spēcīgu noguldījumu bāzi.

Bāzes procentu likmes kritums vēl vairāk veicināja klientu uzticēšanos, un tā pozitīvā ietekme bija īpaši jūtama MVU segmentā, izraisot jaunas diskusijas par nākotnes investīcijām. Mūsu kredītportfelis joprojām ir labi diversificēts pa nozarēm un veidiem, un ir izveidojusies veselīga aizdevumu darījumu vide. Mūsu klientiem izsniegto aizdevumu kvalitāte joprojām ir laba.

Būtiski pieauga pieprasījums pēc investīcijām atjaunīgās enerģijas jomā, savukārt transporta nozarē ceturkšņa laikā turpinājās atveseļošanās un stabilizācija. Jaunā autotransporta nodokļa ieviešana Igaunijā no 2025. gada izraisīja jaunu un lietotu automašīnu iegādes un līzingu darījumu strauju pieaugumu gada beigās.

Ceturtajā ceturksnī mēs turpinājām veicināt Eiropas Investīciju bankas finansējumu maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), lai atbalstītu Baltijas valstu pāreju uz “zaļo” ekonomiku, īstenojot mērķtiecīgu kampaņu, kā rezultātā tika noslēgti papildu darījumi.

Ceturkšņa laikā uzlabojās klientu noskaņojums un pieauga pieprasījums pēc jauniem kredītiem.

Jonass Urbonass
Korporatīvo klientu apkalpošanas nodaļas vadītājs

Papildu informācija

EKONOMIKAS VIDE

Dati un <i>Luminor</i> ekonomistu prognozes (a)	Valsts parāds /IKP	Ekonomikas izaugsme (IKP) (b)		Inflācija (PCI) (b)		Bezdarba rādītājs		Algu pieaugums (b)	
	2024. g. 2. cet.	2024. g. 3. cet.	24f (c)	2024. g. dec.	24f(c)	2024. g. 3. cet.	24f (c)	2024. g. 3. cet.	24f (c)
Igaunija	23.8	-0.6	-1.0	3.9	4.0	7.4	8.0	7.5	7.0
Latvija	46,4	-1.0	0.5	3.2	1.2	6.7	7.1	10.0	9.0
Lietuva	37.4	2.4	2.4	2.1	0.6	6.8	7.5	10.9	9.6

a. Dati 2025. gada 10. janvārī, prognozes 2024. gada septembrī; (b) – izmaiņas gada griezumā; (c) – gada vidējais rādītājs

Ekonomikas izaugsme eirozonā trešajā ceturksnī uzlabojās, taču progress bija nevienmērīgs – pakalpojumu sektori guva labākus rezultātus nekā ražošanas un būvniecības sektors un Dienvideiropa pārspēja ziemeļus. Vajš ārējais pieprasījums turpina ierobežot eksportu, īpaši Igaunijā, ņemot vērā tās ciešās saiknes ar Somiju un Zviedriju. Tomēr Igaunijas ekonomikā divus ceturkšņus bija vērojama mērena izaugsme. Latvijas ekonomikā ir vērojamas vājuma pazīmes, savukārt Lietuvā saglabājas stabila izaugsme, ko veicina iekšzemes pieprasījums. Atvieglotai monetārajai politikai būtu jāatbalsta izaugsme, lai gan ar zināmu novēlošanos.

Bezdarba līmenis Baltijas valstīs joprojām ir nedaudz paaugstināts, galvenokārt tāpēc, ka oficiālajā statistikā ir iekļauti Ukrainas bēgļi, taču nodarbinātības līmenis ir augsts iedzīvotājiem, kuri valstī uzturas ilgāk. Latvijā un Lietuvā reālās algas pieaugums ir veicinājis iedzīvotāju pirkspējas atjaunošanos, kas pirms diviem gadiem tika zaudēta augstās enerģijas un pārtikas cenu inflācijas dēļ. Pamatinflācija ir minimāla, un cenu pieaugums kopumā ir normalizējies. Dažādi administratīvi pasākumi, tostarp pievienotās vērtības nodokļa paaugstināšana 2024. gada janvārī, paaugstināja inflācijas līmeni Igaunijā salīdzinājumā ar Latviju un Lietuvu.

Nekustamā īpašuma cenu indeksi Latvijā gada gaitā līdz otrajam ceturksnim gandrīz nemainījās, bet Igaunijā bija vērojams neliels pieaugums, savukārt Lietuvā – vairāk nekā 10% pieaugums. Nekustamā īpašuma tirgus perspektīvas ir diezgan optimistiskas, jo procentu likmes samazinās un iekšzemes pieprasījums atgriežas. Lai atbalstītu savu ekonomiku, valdības uztur budžeta deficītu, taču parāda attiecība pret IKP pēdējos gados ir maz palielinājusies, jo nominālais IKP turpina pieaugt un valsts parāda attiecība pret IKP joprojām ir ļoti zema. Prognozes 2025. gadam ir optimistiskas, Igaunijā un Latvijā gaidāma mērena izaugsme, bet Lietuvā – tuvu tās potenciālam.

NOTIKUMI UZŅĒMĒJDARBĪBĀ

Mēs turpinājam pilnveidot savus pakalpojumus, lai nodrošinātu arvien labāku klientu apkalpošanu, un ceturtajā ceturksnī Latvijā ieviesām zibmaksājumus. Mēs ieguldījām mūsu IT infrastruktūrā, stiprinājām drošības un normatīvās atbilstības procesus un sistēmas, kā arī koncentrējāmies uz Digitālās darbības noturības akta ievērošanu, pie kā turpināsim strādāt arī 2025. gadā.

Latvijā parlaments ieviesa otru pagaidu banku nodokli. Nodokli iekasēs trīs gadus, sākot no 2025. gada, un nodokļa likme būs 60% no neto procentu ienākumiem, kas par vairāk nekā 50% pārsniedz vidējos gada neto procentu ienākumus 2018.–2022. finanšu gadā. Ar nodokli apliekamo ienākumu summa varētu samazināties, ja tiktu panākts konkrēts kredītu izaugsmes rādītājs.

Mūsu padomes sastāvā notika izmaiņas. Oktobrī Sieds Kasims Abbāss atkāpās no padomes locekļa amata, un viņu kā viens no diviem *Blackstone* pārstāvjiem aizstāja Tanvi Davda. Decembrī Āna Planketa vietā neatkarīgā padomes locekļa amatā stājās Marks Eštons–Rigbijs. Pēc šīm izmaiņām tika mainīts arī padomes komiteju sastāvs.

Mēs arī veicām izmaiņas valdē. Oktobrī Enkelejs Zotajs pievienojās mums kā galvenais Informācijas tehnoloģiju vadītājs, savukārt decembrī Korporatīvo klientu apkalpošanas nodaļas vadītājs Jonass Urbonass tika iecelts valdē. Enkelejam ir vairāk nekā divdesmit gadu pieredze tehnoloģiju un finanšu pakalpojumu nozarē, un viņš vadīs Tehnoloģiju nodaļu. Jonass ir strādājis mūsu uzņēmumā kopš tā dibināšanas 2017. gadā, pievienojoties vienai no mūsu priekštecēm bankām 2010. gadā, un viņam ir trīsdesmit

gadu pieredze finanšu pakalpojumu jomā Baltijas reģionā. Pagājušajā gadā Jonass tika iecelts par Korporatīvo klientu apkalpošanas nodaļas vadītāju un mūsu Lietuvas filiāles vadītāju.

Decembrī Kerli Varesa pameta Privātpersonu apkalpošanas jomas vadītājas un mūsu Latvijas filiāles vadītājas amatus. Voļcehs Sass uzņēmās atbildību par privātpersonu apkalpošanu, līdz mēs pieņemsim darbā jaunu jomas vadītāju. Par mūsu Latvijas filiāles vadītāju tika iecelts izpilddirektora vietnieks Ossi Leikola.

VIDES, KORPORATĪVĀS UN SOCIĀLĀS ATBILDĪBAS PĀRVALDĪBA (ESG)

Mēs atjauninājām savu ilgtspējas politiku un ESG stratēģiskās iniciatīvas starpposma mērķus 2025. gadam, kā arī noteicām iekšējos oglekļa emisiju intensitātes samazināšanas mērķus privātpersonu un korporatīvo klientu apkalpošanā. Turklāt mēs noteicām savu vēlmi uzņemties risku attiecībā uz hipotekāriem kredītiem, regulējot mūsu riska darījumus ar energoneefektīviem īpašumiem, un pārskatījām citus ar ESG risku saistītus riska ierobežojumus. Mūsu mērķi un vēlmes uzņemties risku ir saskaņoti ar mūsu vispārējo *neto nulles* apņemšanos.

Mēs pabeidzām ikgadējo dubultā būtiskuma novērtējumu, kas ir mūsu ikgadējo ilgtspējas ziņojumu pamatā. Atjauninātajā novērtējumā par 2024. gadu tika identificēti būtiski jautājumi, kas skar visus trīs pilārus (vidi, sociālo jomu un pārvaldību), tostarp klimata pārmaiņas, pašu darbaspēku un uzņēmējdarbības veikšanu. Mēs pārskatām šos tematus un pēc apstiprināšanas sagatavosim ziņojumus par šiem jautājumiem. Mūsu 2024. gada ilgtspējas pārskats tiks publicēts saskaņā ar Direktīvu par korporatīvo ilgtspējas ziņu sniegšanu.

Mēs uzlabojām savu izpratni par klimata riskiem un klimata pārmaiņām, rīkojot mācību sesijas visos mūsu vietējos tirgos, tostarp īpašu sesiju mūsu valdes locekļiem. Šīs sesijas veicina kopēju izpratni par sarežģītām un savstarpēji saistītām problēmām, ko rada klimata pārmaiņas, un palīdz lēmumu pieņēmējiem gūt zināšanas, lai integrētu ilgtspēju mūsu uzņēmējdarbībā. Iesaistot vadītājus un komandas, mēs tiecamies uzlabot savu noturību pret klimata riskiem un saskaņot savu darbību ar globālajiem ilgtspējas mērķiem, tādējādi nostiprinot savu apņemšanos veicināt nozīmīgas ilgtermiņa pārmaiņas.

Mēs arī pabeidzām mūsu klimata un vides rādītāju ziņošanas analīzi attiecībā uz dažādām mūsu uzņēmējdarbības daļām un noteicām attīstības vajadzības, izstrādājām ESG datu pārvaldības procedūru un ieguvām klimata un vides riska datus par vairāk nekā 25 klimata un vides riska faktoriem, lai veicinātu mūsu stresa testēšanas un citu risku novērtēšanas procesus.

Turpinājām atbalstīt pilsonisko sabiedrību savos vietējos tirgos. Igaunijā izraudzījāmies uzvarētāju mūsu Nacionālā kultūras fonda stipendijai, palīdzējām NULA inkubatora komandām izstrādāt inovatīvus risinājumus problēmām, ar kurām saskaras sabiedrība, un ziedojām datorus vietējam bērnudārzam. Latvijā mēs organizējām ikgadējo sociālās uzņēmējdarbības piču konkursu un pasniedzām balvas labākajām idejām, kā arī sadarbībā ar Rīgas domi un Rīgas Biznesa skolu organizējām Rīga Puzzle dienu vidusskolēniem. Lietuvā sarīkojām sociālajiem uzņēmumiem paredzētā *Impact Academy* projekta finālu un izraudzījāmies uzvarētāju, kā arī atbalstījām *Future Heroes* – uzņēmējdarbības programmu jaunām meitenēm, ko organizē *WoW* universitāte.

Visā Baltijas reģionā mēs aktīvi darbojāmies, lai veicinātu finanšu pratību. Pirms Ziemassvētku sezonas mēs pievērsām uzmanību krāpšanas riskam un pasākumiem, ko klienti var veikt, lai izvairītos no apkrāpšanas. Mēs arī turpinājām palīdzēt jauniešiem kļūt finansiāli noturīgākiem, organizējot tīmekļseminārus, nodarbības un nodrošinot mūsu ekspertu konsultācijas un lekcijas sadarbībā ar vietējām finanšu nozares asociācijām un skolu programmām.

FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANA

Finanšu noziegumi mums ir pilnīgi nepieņemami, un esam apņēmušies rīkoties ētiski, kā arī veidot spēcīgu riska kultūru. Savus produktus un pakalpojumus piedāvājam tikai Baltijas valstu iedzīvotājiem, kā arī privātpersonām un uzņēmumiem, kam ir cieša saikne ar šīm valstīm.

Mēs uzlabojām procesus atbilstoši mūsu zemajai riska apetītei un konservatīvajai uzņēmējdarbības pieejai. Mēs esam turpinājuši uzlabot savas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas (AML) spējas, sankciju ievērošanu un krāpšanas novēršanas sistēmu, veicot atkārtotus pasākumus. 2025. gadā mēs turpināsim pilnveidot mūsu pret finanšu noziegumiem vērstās tehnoloģijas, galveno uzmanību pievēršot efektivitātei un lietderībai.

Esam apņēmušies aizsargāt cilvēktiesības un cīnīties pret terorisma finansēšanu un masu iznīcināšanas ieroču izplatīšanu. Mēs ziņojam varas iestādēm par iespējamiem sankciju režīma pārkāpumiem un neievērošanu. Ceturtajā ceturksnī mēs uzlabojām savu riska kultūru un īstenojām dažādus izpratnes veicināšanas pasākumus. Turpinājām prioritizēt un pilnveidot krāpšanas riska pārvaldības pasākumus, nepārtraukti uzlabojot tehnoloģijas, mazinot risku un apmācot darbiniekus, lai varētu veiksmīgāk novērst krāpnieciskas darbības.

Valdes paziņojums

Luminor Bank AS starpperioda pārskats par 2024. gada ceturto ceturksni ietver vadības ziņojumu un saīsinātos konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus.

Starpperioda pārskatā iekļautie dati un papildu informācija ir pilnīga un patiesa. Saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. Starptautiskā grāmatvedības standarta "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana" principiem un Igaunijas Republikas Kredītiestāžu likumā noteiktajām prasībām attiecībā uz informācijas sniegšanu.

Gan *Luminor Bank AS*, gan tās meitasuzņēmumi atbilst darbības turpināšanas principam.



Vojechs Sass

Valdes priekšsēdētājs un
izpilddirektors

Tallinā, 2025. gada 28. janvārī

KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI

Saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats

€m	Piezīmes	4. cet.		12 mēn.	
		2023	2024	2023	2024
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	3	175.1	159.3	629.0	679.9
Pārējie tamlīdzīgie ienākumi	3	34.1	29.5	111.0	121.9
Procentu un tamlīdzīgi izdevumi	3	-66.3	-66.8	-198.2	-284.2
Neto procentu un līdzīgi ienākumi		142.9	122.0	541.8	517.6
Komisijas maksu un naudu ienākumi	4	29.1	35.3	114.8	120.6
Komisijas maksu un naudu izdevumi	4	-8.3	-8.1	-30.2	-31.0
Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām		20.8	27.2	84.6	89.6
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem	5	-1.9	26.5	23.7	46.0
Neto peļņa (-zaudējumi) no operācijām ārvalstu valūtā		10.1	-18.4	11.2	-13.4
Pārējie pamatdarbības izdevumi – neto	6	-5.5	-2.4	-13.1	-12.2
Peļņas daļa no asociētām sabiedrībām		0.5	0.1	1.6	1.2
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi		3.2	5.8	23.4	21.6
Pamatdarbības ienākumi kopā		166.9	155.0	649.8	628.8
Personāla izdevumi		-35.9	-42.3	-131.3	-147.4
Citi administratīvie izdevumi	7	-45.9	-54.5	-188.8	-171.2
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazināšanās		-8.8	-2.1	-16.8	-20.5
Peļņa (-zaudējumi) no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas, neto		-3.5	-2.2	-3.2	-2.1
Administratīvie izdevumi kopā		-94.1	-101.1	-340.1	-341.2
Peļņa pirms kredītzaudējumiem, banku nodokļiem un nodokļiem		72.8	53.9	309.7	287.6
Paredzami kredītzaudējumi	10	-20.2	-0.7	-33.1	1.5
Banku nodokļi un noregulējuma maksa	8	-10.2	-3.7	-33.5	-33.4
Peļņa pirms nodokļu nomaksas		42.4	49.5	243.1	255.7
Ienākuma nodokļa izdevumi		-26.0	-14.2	-48.4	-53.5
Peļņa pārskata periodā		16.4	35.3	194.7	202.2
Visaptverošie ienākumi kopā		16.4	35.3	194.7	202.2

Saīsinātais finanšu stāvokļa pārskats

€m	Piezīmes	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Aktīvi				
Nauda un atlikumi centrālajās bankās		3,069.1	2,826.5	3,106.3
Atlikumi bankās		47.5	52.7	63.6
Parāda vērtspapīri	9	1,491.8	1,555.7	1,670.2
Aizdevumi klientiem	10	10,502.8	10,333.7	10,535.4
Atvasinātie instrumenti	17	92.2	53.1	77.9
Kapitāla instrumenti		2.9	3.3	3.5
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos		5.5	6.6	5.9
Nemateriālie aktīvi		56.0	48.4	49.3
Materiālie aktīvi		27.0	23.2	22.3
Nodokļa aktīvi		0.7	1.7	1.5
Atliktā nodokļa aktīvi		10.0	7.0	4.9
Pārējie aktīvi	12	187.7	186.5	182.9
Kopā		15,493.2	15,098.4	15,723.7
Saistības				
Kreditīestāžu aizdevumi un noguldījumi		212.3	167.7	192.9
Klientu noguldījumi	13	11,277.5	10,993.0	11,352.7
Procentu likmju riska ierobežošanas posteņu izmaiņu patiesā vērtība		6.9	6.2	6.2
Emitētie parāda vērtspapīri	14	1,898.7	2,023.4	2,238.0
Atvasinātie instrumenti	17	73.7	46.8	35.6
Nodokļu saistības		26.6	17.5	22.3
Atliktā nodokļa saistības		1.1	1.3	0.7
Nomas saistības		24.8	20.7	20.0
Pārējās saistības	15	165.5	149.6	134.4
Uzkrājumi		28.0	21.6	34.5
Kopā		13,715.1	13,447.8	14,037.3
Akcionāru pašu kapitāls				
Pamatkapitāls		34.9	34.9	34.9
Akciju emisijas uzcenojums		1,412.2	1,412.2	1,412.2
Nesadalītā peļņa		327.5	199.9	235.7
Pārējās rezerves		3.5	3.6	3.6
Kopā		1,778.1	1,650.6	1,686.4
Saistības un akcionāru pašu kapitāls kopā		15,493.2	15,098.4	15,723.7

Saīsinātais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

€m	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Pārējās rezerves	Kopā pašu kapitāls
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	34.9	1,412.2	132.7	3.6	1,583.4
Peļņa pārskata periodā	-	-	194.7	-	194.7
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	194.7	-	194.7
Dividendes	-	-	-	-	-
Citi	-	-	0.1	-0.1	0.0
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	34.9	1,412.2	327.5	3.5	1,778.1
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	34.9	1,412.2	327.5	3.5	1,778.1
Peļņa pārskata periodā	-	-	202.2	-	202.2
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	202.2	-	202.2
Dividendes	-	-	-294.5	-	-294.5
Citi	-	-	0.5	0.1	0.6
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	34.9	1,412.2	235.7	3.6	1,686.4

Saīsinātais naudas plūsmas pārskats

€m	Piezīmes	12 mēn.	
		2023	2024
Peļņa pirms nodokļu nomaksas		243.1	255.7
Nenaudas posteņu korekcijas			
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	10	33.1	-1.5
Nolietojums, amortizācija un vērtības samazināšanās		16.8	20.5
Nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana		3.2	-0.2
Citi nenaudas posteņi		-1.6	-1.2
Procentu un tamlīdzīgi ienākumi	3	-740.2	-801.8
Procentu un tamlīdzīgi izdevumi	3	198.2	284.2
Pamatdarbības aktīvu/saistību izmaiņas			
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)		363.1	-39.3
Parāda vērtspapīru pieaugums (-) / samazinājums (+)		-200.5	-150.9
Pārējo aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)		84.2	40.3
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)		300.7	74.6
Citu saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)		158.2	-45.6
Saņemtie procenti		687.7	762.5
Samaksātie procenti		-137.7	-293.9
Samaksātais ienākuma nodoklis		-28.9	-53.9
Naudas plūsma no pamatdarbības		979.4	49.5
Maksājums par meitasuzņēmuma iegādi, atskaitot iegūto naudu		-0.3	-
Materiālo un nemateriālo aktīvu iegāde		-8.5	-13.4
Ieņēmumi no materiālo un nemateriālo aktīvu atsavināšanas		0.1	0.2
Saņemtās dividendes		1.8	1.3
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības		-6.9	-11.9
Emitētie parāda vērtspapīri	14	598.5	542.8
Izpirktie vai dzēstie parāda vērtspapīri		-600.0	-227.0
Nomas pamatsummas maksājumi		-5.5	-6.1
Izmaksātās dividendes		-	-294.0
Naudas plūsma no finansēšanas darbības		-7.0	15.7
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums vai samazinājums		965.5	53.3
Nauda un naudas ekvivalenti perioda sākumā		2,151.0	3,116.6
Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		0.1	0.0
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums vai samazinājums		965.5	53.3
Nauda un naudas ekvivalenti perioda beigās		3,116.6	3,169.9
Nauda un naudas ekvivalenti			
Skaidra nauda		105.4	120.4
Neierobežots norēķinu konts centrālajā bankā		2,963.7	2,985.9
Prasības pret citām kredītiestādēm ar termiņu līdz trīs mēnešiem		47.5	63.6
Kopā		3,116.6	3,169.9

KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIEZĪMES

1. Būtiska grāmatvedības politikas informācija

PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES

Luminor Bank AS saīsinātie konsolidētie starpperioda finanšu pārskati (turpmāk – “pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana”. Pārskatos nav iekļauta visa informācija un dati, kas jāsniedz gada finanšu pārskatos, un tie jālasa kopsakarā ar *Luminor Bank AS* gada finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (turpmāk tekstā – “gada pārskats”). Finanšu informācija šajā starpperioda pārskatā lielākoties ir sniegta tādā pašā formātā kā gada pārskatā.

Šis pārskats ir sagatavots atbilstīgi gada pārskata sagatavošanā ievērotajai grāmatvedības politikai, izņemot attiecībā uz jauno standartu pieņemšanu, kuri stāsies spēkā 2024. gada 1. janvārī. Vairāki grozījumi un interpretācijas pirmo reizi stāsies spēkā 2024. gadā, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz *Luminor* starpperioda saīsinātajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem. *Luminor* nav priekšlaicīgi piemērojusi nevienu standartu, interpretāciju vai grozījumu, kas ir izdots, bet vēl nav stājies spēkā.

NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI

Luminor veic aplēses un izmanto pieņēmumus, kas ietekmē konsolidētajos finanšu pārskatos atzītās summas un aktīvu un saistību uzskaites vērtības. Aplēses un spriedumi tiek pastāvīgi novērtēti, un to pamatā ir vadības pieredze un prognozes par turpmākiem notikumiem. Atbilstoši gada pārskatam 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 aprēķinu, atbilst tiem, ko *Luminor* piemēroja 2023. gada 31. decembrī noslēgtajam gadam, izņemot, kā norādīts turpmāk. Sīkāka informācija par vērtības samazināšanās politiku ir sniegta gada pārskata 2. piezīmē “Vispārējā riska pārvaldības politika”.

2024. gada ceturtajā ceturksnī tika uzlabots piemērojamais paredzamo kredītzaudējumu (*ECL*) modelis. Šo izmaiņu rezultātā notika būtiska riska darījumu migrācija no 2. posma uz 1. posmu, lai gan kopējās *ECL* izmaiņas nebija būtiskas. *ECL* modelī 2023. gada otrajā ceturksnī tika pārtraukta pagaidu kolektīvā būtiska kredītriska pieauguma (*SICR*) rādītāja piemērošana komerciālā nekustamā īpašuma riska darījumiem, kas ir jutīgi pret procentu likmju pieaugumu, tāpēc kopējais vērtības samazinājums bija nebūtisks.

Patiesās vērtības noteikšana

Metodes un galvenie pieņēmumi, kas saistīti ar patiesās vērtības aprēķinu, atbilst tiem, ko *Luminor* piemēroja 2023. gada 31. decembrī noslēgtajam gadam. Sīkāku informāciju par vērtēšanas metodēm un ievaddatiem sk. gada pārskatā.

IZMAIŅAS PĀRSKATA IZKLĀSTĀ

Iepriekš peļņas vai zaudējumu pārskatā noregulējuma maksa tika iekļauta postenī “Citi pamatdarbības izdevumi – neto”, bet Lietuvas banku nodoklis – postenī “Ienākuma nodoklis kopā”. No 2024. gada šos posteņus uzrāda jaunā rindā “Banku nodokļi un noregulējuma maksa”. Turklāt mēs pārklasificējam vairākus līzingu darījumus kā aizdevumus un attiecīgos ienākumus, ko pirms tam uzskaitīja postenī “Pārējie tamlīdzīgie ienākumi”, patlaban iekļauj postenī “Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi”.

Peļņas vai zaudējumu pārskats €m	2023. g. 4. cet.			2023. g. 12 mēn.		
	Kā norādīts iepriekš	Izmaiņas	Pēc pārrēķina	Kā norādīts iepriekš	Izmaiņas	Pēc pārrēķina
Procentu ienākumi saskaņā ar EIM	174.7	+0.4	175.1	627.6	+1.4	629.0
Pārējie tamlīdzīgie ienākumi	34.5	-0.4	34.1	112.6	-1.6	111.0
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem	-3.7	+1.8	-1.9	16.1	+7.6	23.7
Neto peļņa no operācijām ārvalstu valūtā	11.9	-1.8	10.1	18.6	-7.4	11.2
Pārējie pamatdarbības izdevumi – neto	-6.5	+1.0	-5.5	-16.7	+3.6	-13.1
Citi administratīvie izdevumi	-45.8	-0.1	-45.9	-188.6	-0.2	-188.8
Banku nodokļi un noregulējuma maksa	-	-10.2	-10.2	-	-33.5	-33.5
Lietuvas banku nodoklis	-9.3	+9.3	-	-30.1	+30.1	-

Finanšu stāvokļa pārskatā, pamatojoties uz 1. SGS prasībām, no 2024. gada ierobežotais atlikums centrālajās un citās bankās tiek uzrādīts postenī "Pārējie aktīvi"; atsevišķi aktīvi pēc to pārskatīšanas tika pārvietoti no posteņa "Citi aktīvi" uz posteni "Aizdevumi klientiem", un saskaņā ar 12. SGS atliktā nodokļa saistības uzrāda atsevišķi; vairākus konta atlikumus pārvietoja no posteņa "Kreditiestāžu aizdevumi un noguldījumi" un "Klientu noguldījumi" uz posteni "Pārējās saistības", jo tika precizēta bilances būtība; saistības, kas attiecas uz Lietuvas banku nodokli, tika pārvietotas no posteņa "Nodokļu saistības" uz posteni "Pārējās saistības".

Finanšu stāvokļa pārskats €m	2023. g. 31. dec.			2024. g. 30. sept.		
	Kā norādīts iepriekš	Izmaiņas	Pēc pārrēķina	Kā norādīts iepriekš	Izmaiņas	Pēc pārrēķina
Aktīvi						
Nauda un atlikumi centrālajās bankās	3,184.9	-115.8	3,069.1			
Atlikumi bankās	56.2	-8.7	47.5			
Aizdevumi klientiem	10,502.6	+0.2	10,502.8	10,333.1	+0.6	10,333.7
Atliktā nodokļa aktīvi	8.9	+1.1	10.0			
Pārējie aktīvi	63.4	+124.3	187.7	187.1	-0.6	186.5
Kopā	15,492.1	+1.1	15,493.2			
Saistības						
Kreditiestāžu aizdevumi un noguldījumi	224.3	-12.0	212.3			
Klientu noguldījumi	11,287.2	-9.7	11,277.5			
Nodokļu saistības	35.9	-9.3	26.6			
Atliktā nodokļa saistības	-	+1.1	1.1			
Pārējās saistības	134.5	+31.0	165.5			
Kopā	13,714.0	+1.1	13,715.1			

Šo izmaiņu ietekme uz naudas plūsmas pārskatu ir atspoguļota turpmāk.

Naudas plūsmas pārskats €m	2023		
	Kā norādīts iepriekš	Izmaiņas	Pēc pārrēķina
Peļņa pirms nodokļu nomaksas	273.2	-30.1	243.1
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)	363.3	-0.2	363.1
Pārējo aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)	84.0	+0.2	84.2
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)	310.4	-9.7	300.7
Citu saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)	139.2	+19.0	158.2
Samaksātais ienākuma nodoklis	-49.7	+20.8	-28.9

2. Vispārīgā riska pārvaldības politika

KREDĪTRISKS

Vērtības samazināšanās politika

Luminor atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām, piemērojot uz nākotni vērstu *ECL* pieeju, kā norādīts gada pārskatā. 2024. gada ceturtajā ceturksnī vērtības samazinājuma aprēķina metode netika mainīta.

Katrai Baltijas valstij tiek sagatavotas makroekonomisko rādītāju prognozes trim gadiem un noteikta to iestāšanās varbūtība. Pēdējo reizi tās sagatavoja 2024. gada ceturtajā ceturksnī, lai galvenokārt atspoguļotu sekas, ko, iespējams, radītu valdošā ģeopolitiskā nenoteiktība un izkropļotās tirdzniecības attiecības Baltijas reģionā. Dominējošās iestāšanās varbūtības prognozes attiecībā uz visiem trim scenārijiem ir šādas: optimistiskajam scenārijam ir noteikta 20% iestāšanās varbūtība, bāzes scenārijam – 50% iestāšanās varbūtība un pesimistiskajam scenārijam – 30% iestāšanās varbūtība. Makroekonomiskajā modelēšanā tika izmantoti šādi parametri:

Ekonomiskie dati, %	2023		Scenāriji										
	Faktiskais	Optimistiskais				Bāzes				Pesimistiskais			
		24f	25f	26f	27f	24f	25f	26f	27f	24f	25f	26f	27f
Reālais IKP(a)													
Igaunija	-3.0	-0.5	2.8	2.6	4.5	-1.0	1.0	1.0	3.0	-1.0	-7.0	-0.4	4.1
Latvija	1.7	1.1	4.1	5.2	4.7	0.5	2.2	3.5	3.0	0.5	-5.8	-0.9	2.9
Lietuva	0.3	2.8	4.4	3.6	4.2	2.4	3.0	2.4	3.0	2.4	-5.0	-1.5	4.9
Bezdarba līmenis													
Igaunija	6.4	7.6	7.4	6.6	6.7	8.0	8.0	7.0	7.0	8.0	11.0	10.5	9.0
Latvija	6.5	6.8	6.3	5.6	6.6	7.1	6.8	6.0	7.0	7.1	10.8	12.0	10.6
Lietuva	6.9	7.1	6.5	6.4	6.4	7.5	7.2	7.0	7.0	7.5	11.2	12.7	11.4
Mājokļu nekustamā īpašuma cena(a)													
Igaunija	5.9	4.0	3.4	3.1	6.1	7.0	6.0	6.0	5.0	3.0	-20.0	-7.0	10.0
Latvija	3.7	3.2	6.6	7.3	7.2	9.0	6.6	7.1	5.0	2.0	-18.3	-2.9	10.0
Lietuva	9.8	4.7	3.5	3.3	5.3	9.6	7.4	6.6	5.0	4.0	-19.0	-9.4	6.0

a. Izmaiņas gada griezumā

TIRGUS UN LIKVIDITĀTES RISKS

Luminor nozīmīgākie tirgus riski ir procentu likmju risks un kredītu likmju starpības (*credit spread*) risks. *Luminor* ir zema vēlme uzņemt tirgus risku, un tā neiesaistās akciju tirdzniecībā. Ar klientiem saistītā ārvalstu valūtas plūsma tiek pārvaldīta, veicot ikdienas riska ierobežošanas darbības, un visi atvasināto instrumentu darījumi ar klientiem tiek pilnīgi nodrošināti pret risku. *Luminor* tirgus riska profilā nebija būtisku izmaiņu, un 2024. gada ceturtajā ceturksnī kopējā tirgus pakļautība riskam saglabājās zema un stabila.

Luminor likviditātes pozīcija 2024. gada ceturtajā ceturksnī saglabājās stabila, un ceturkšņa beigās likviditātes seguma rādītājs (*LCR*) bija 205.1%. Regulatīvo rādītāju – *LCR* un neto stabilā finansējuma prasības – limiti ir noteikti ievērojami augstāki par minimālajām prasībām. *Luminor* uztur ievērojamu likviditātes rezervi, kuras apjoms būtiski pārsniedz regulatora minimālās prasības.

3. Neto procentu un līdzīgi ienākumi

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Amortizētajās izmaksās novērtēti aizdevumi klientiem	147.3	132.1	536.0	566.3
Atlikumi centrālajās bankās	27.5	27.0	91.9	113.0
Atlikumi bankās	0.3	0.2	1.1	0.6
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	175.1	159.3	629.0	679.9
Finanšu noma	24.8	21.0	88.4	90.2
Citi	9.3	8.5	22.6	31.7
Pārējie tamlīdzīgie ienākumi	34.1	29.5	111.0	121.9
Procentu un tamlīdzīgi ienākumi	209.2	188.8	740.0	801.8
Kreditiestāžu aizdevumi un noguldījumi	2.8	-1.5	-1.5	-7.1
Klientu noguldījumi	-38,5	-40.3	-101.8	-171.5
Emitētie parāda vērtspapīri	-18.0	-16.3	-55.5	-59.4
Zaudējumi no riska ierobežošanas darbībām	-12.5	-8.5	-38.8	-45.5
Citi	-0.1	-0.2	-0.6	-0.7
Procentu izdevumi	-66.3	-66.8	-198.2	-284.2
Kopā	142.9	122.0	541.8	517.6

4. Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām

€m	2023			2024		
	Ieņēmumi	Izdevumi	Kopā	Ieņēmumi	Izdevumi	Kopā
Ceturtais ceturksnis						
Kartes	10.9	-6.0	4.9	11.7	-5.5	6.2
Kreditprodukti	1.8	-0.8	1.0	1.4	-0.6	0.8
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	4.8	-	4.8	5.0	-	5.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.4	-0.8	2.6	4.1	-0.8	3.3
Apdrošināšana	1.0	0.0	1.0	1.1	-	1.1
Ieguldījumi	1.7	-0.5	1.2	1.4	-0.5	0.9
Pensijas	2.3	-0.2	2.1	7.6	-0.7	6.9
Tirdzniecības finansēšana	3.0	-	3.0	2.7	0.0	2.7
Citi	0.2	-	0.2	0.3	0.0	0.3
Kopā	29.1	-8.3	20.8	35.3	-8.1	27.2
12 mēneši						
Kartes	43.5	-22.4	21.1	45.0	-22.5	22.5
Kreditprodukti	6.7	-2.1	4.6	5.5	-1.7	3.8
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	19.4	-	19.4	19.8	-	19.8
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	14.3	-3.1	11.2	13.7	-3.2	10.5
Apdrošināšana	3.8	0.0	3.8	4.1	-	4.1
Ieguldījumi	5.7	-1.7	4.0	4.9	-1.8	3.1
Pensijas	8.9	-0.8	8.1	15.5	-1.8	13.7
Tirdzniecības finansēšana	11.4	-	11.4	10.9	0.0	10.9
Citi	1.1	-0.1	1.0	1.2	0.0	1.2
Kopā	114.8	-30.2	84.6	120.6	-31.0	89.6

Komisijas maksu un komisijas naudas ienākumi sadalījumā pa ieņēmumu atzišanas veidiem

€m	2023			2024		
	Laika periodā	Noteiktā brīdī	Kopā	Laika periodā	Noteiktā brīdī	Kopā
Ceturtais ceturksnis						
Kartes	0.6	10.3	10.9	0.6	11.1	11.7
Kreditprodukti	0.5	1.3	1.8	0.5	0.9	1.4
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	4.8	-	4.8	5.0	-	5.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	0.8	2.6	3.4	0.7	3.4	4.1
Apdrošināšana	-	1.0	1.0	-	1.1	1.1
Ieguldījumi	0.9	0.8	1.7	0.9	0.5	1.4
Pensijas	2.3	-	2.3	7.6	-	7.6
Tirdzniecības finansēšana	2.8	0.2	3.0	2.6	0.1	2.7
Citi	0.1	0.1	0.2	0.0	0.3	0.3
Kopā	12.8	16.3	29.1	17.9	17.4	35.3
12 mēneši						
Kartes	8.3	35.2	43.5	2.3	42.7	45.0
Kreditprodukti	1.6	5.1	6.7	1.3	4.2	5.5
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	19.4	-	19.4	19.8	-	19.8
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3.7	10.6	14.3	3.2	10.5	13.7
Apdrošināšana	-	3.8	3.8	-	4.1	4.1
Ieguldījumi	2.9	2.8	5.7	3.1	1.8	4.9
Pensijas	8.9	-	8.9	15.5	-	15.5
Tirdzniecības finansēšana	10.8	0.6	11.4	10.4	0.5	10.9
Citi	0.1	1.0	1.1	0.0	1.2	1.2
Kopā	55.7	59.1	114.8	55.6	65.0	120.6

5. Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Atvasinātie instrumenti	-9.8	20.9	1.9	23.5
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti (a)	3.7	3.7	13.7	14.3
Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0.5	0.5	1.1	1.6
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3.7	1.4	7.0	6.6
Kopā	-1.9	26.5	23.7	46.0
a. no kuriem ārvalstu valūtas tagadnes darījumi	3.1	3.3	12.4	13.4

6. Pārējie pamatdarbības izdevumi – neto

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Pārējie ienākumi	0.3	0.9	1.0	1.6
Pārējie pamatdarbības ienākumi	0.3	0.9	1.0	1.6
Naudas iemaksas noguldījumu garantiju sistēmās	-4.6	-2.3	-10.3	-9.9
Pārējie izdevumi	-1.2	-1.0	-3.8	-3.9
Pārējie pamatdarbības izdevumi	-5.8	-3.3	-14.1	-13.8
Kopā	-5.5	-2.4	-13.1	-12.2

7. Citi administratīvie izdevumi

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Ar informācijas tehnoloģijām saistīti	-21.7	-28.2	-98.9	-114.3
Konsultāciju un profesionālie pakalpojumi	-11.6	-7.0	-54.6	-15.9
Reklāma un mārketinga	-3.9	-2.8	-8.6	-8.2
Nekustamais īpašums	-0.8	-0.8	-3.3	-3.1
Nodokļi un nodevas	3.7	6.0	-1.3	2.1
Citi	-11.6	-21.7	-22.1	-31.8
Kopā	-45.9	-54.5	-188.8	-171.2

8. Banku nodokļi un noregulējuma maksa

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Latvijas banku nodoklis	-	-6.9	-	-27.7
Lietuvas banku nodoklis	-9.2	3.0	-30.1	-5.7
Noregulējuma maksa	-1.0	0.2	-3.4	-
Kopā	-10.2	-3.7	-33.5	-33.4

9. Parāda vērtspapīri

Pēc emitenta veida un 9. SFPS novērtējuma

€m	Valdības	Kredit- iestādes	Finanšu iestādes	Uzņēmumi	Kopā
2023. g. 31. dec.					
AC	1,074.4	109.6	7.1	104.2	1,295.3
FVTPLD	152.7	22.7	-	-	175.4
FVTPLM	13.7	0.0	4.7	-	18.4
FVTOCI	2.7	-	-	-	2.7
Kopā	1,243.5	132.3	11.8	104.2	1,491.8
2024. g. 30. sept.					
AC	1,133.2	149.8	4.9	102.9	1,390.8
FVTPLD	114.7	19.7	-	-	134.4
FVTPLM	24.4	1.0	2.3	0.0	27.7
FVTOCI	2.8	-	-	-	2.8
Kopā	1,275.1	170.5	7.2	102.9	1,555.7
2024. g. 31. dec.					
AC	1,236.3	165.3	4.9	104.6	1,511.1
FVTPLD	115.8	16.9	-	-	132.7
FVTPLM	18.9	0.0	3.2	1.4	23.5
FVTOCI	2.9	-	-	-	2.9
Kopā	1,373.9	182.2	8.1	106.0	1,670.2

10. Aizdevumi klientiem

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Privātpersonas	5,941.6	5,981.1	6,112.2
Uzņēmumi	4,181.4	3,984.7	4,023.5
Finanšu iestādes	190.9	188.1	191.7
Publiskais sektors	188.9	179.8	208.0
Kopā	10,502.8	10,333.7	10,535.4
no tiem aizdevumi, kas iekļāti kā nodrošinājums segtajām obligācijām	1,050.0	1,065.0	1,065.0
Pēc klientu reģistrācijas valsts			
Igaunija, Latvija un Lietuva	10,353.9	10,189.2	10,398.8
Pārējā Eiropas Savienība	123.0	120.4	112.4
Pārējā pasaule	25.9	24.1	24.2
Kopā	10,502.8	10,333.7	10,535.4

Aizdevumi klientiem pēc posma un aizņēmēja veida

€m	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	
2023. g. 31. dec.									
Hipotekārie kredīti	4,903.0	197.4	63.8	5,164.2	-11.6	-15.0	-14.3	-40.9	5,123.3
Līzings	402.1	27.1	2.9	432.1	-1.8	-1.3	-0.7	-3.8	428.3
Patēriņa kredīti, kartes	116.9	11.2	0.8	128.9	-0.8	-0.8	-0.3	-1.9	127.0
Citi	209.8	49.7	9.1	268.6	-1.2	-1.5	-2.9	-5.6	263.0
Privātpersonas	5,631.8	285.4	76.6	5,993.8	-15.4	-18.6	-18.2	-52.2	5,941.6
Aizdevumi	1,918.4	1,043.3	99.4	3,061.1	-5.7	-19.0	-28.4	-53.1	3,008.0
Līzings	843.1	118.4	24.5	986.0	-3.0	-3.2	-8.0	-14.2	971.8
Faktorings	174.1	27.3	1.5	202.9	-0.3	-0.2	-0.8	-1.3	201.6
Uzņēmumi	2,935.6	1,189.0	125.4	4,250.0	-9.0	-22.4	-37.2	-68.6	4,181.4
Finanšu iestādes	139.7	52.2	0.1	192.0	-0.1	-1.0	0.0	-1.1	190.9
Publiskais sektors	189.0	-	0.1	189.1	-0.1	-	-0.1	-0.2	188.9
Kopā	8,896.1	1,526.6	202.2	10,624.9	-24.6	-42.0	-55.5	-122.1	10,502.8
2024. g. 30. sept.									
Hipotekārie kredīti	4,936.2	198.3	60.2	5,194.7	-11.9	-14.6	-12.8	-39.3	5,155.4
Līzings	398.5	24.9	4.7	428.1	-1.9	-1.3	-1.6	-4.8	423.3
Patēriņa kredīti, kartes	124.2	11.0	1.0	136.2	-0.8	-1.0	-0.5	-2.3	133.9
Citi	212.8	53.0	8.4	274.2	-1.1	-1.5	-3.1	-5.7	268.5
Privātpersonas	5,671.7	287.2	74.3	6,033.2	-15.7	-18.4	-18.0	-52.1	5,981.1
Aizdevumi	1,915.1	898.7	97.9	2,911.7	-6.0	-15.9	-20.5	-42.4	2,869.3
Līzings	778.3	123.1	25.2	926.6	-3.1	-3.6	-7.9	-14.6	912.0
Faktorings	190.2	13.5	0.1	203.8	-0.3	0.0	-0.1	-0.4	203.4
Uzņēmumi	2,883.6	1,035.3	123.2	4,042.1	-9.4	-19.5	-28.5	-57.4	3,984.7
Finanšu iestādes	156.7	32.4	0.1	189.2	-0.3	-0.8	0.0	-1.1	188.1
Publiskais sektors	179.8	0.1	0.0	179.9	-0.1	0.0	0.0	-0.1	179.8
Kopā	8,891.8	1,355.0	197.6	10,444.4	-25.5	-38.7	-46.5	-110.7	10,333.7
2024. g. 31. dec.									
Hipotekārie kredīti	5,108.2	161.4	49.0	5,318.6	-4.0	-12.1	-9.5	-25.6	5,293.0
Līzings	400.5	23.7	3.7	427.9	-1.6	-1.4	-1.3	-4.3	423.6
Patēriņa kredīti, kartes	125.4	7.5	1.0	133.9	-0.7	-0.8	-0.5	-2.0	131.9
Citi	235.9	25.0	7.0	267.9	-0.7	-1.2	-2.3	-4.2	263.7
Privātpersonas	5,870.0	217.6	60.7	6,148.3	-7.0	-15.5	-13.6	-36.1	6,112.2
Aizdevumi	2,297.0	572.9	102.9	2,972.8	-8.7	-12.7	-30.3	-51.7	2,921.1
Līzings	789.2	105.0	23.6	917.8	-3.5	-4.6	-8.2	-16.3	901.5
Faktorings	194.6	6.7	0.1	201.4	-0.4	0.0	-0.1	-0.5	200.9
Uzņēmumi	3,280.8	684.6	126.6	4,092.0	-12.6	-17.3	-38.6	-68.5	4,023.5
Finanšu iestādes	167.6	25.0	0.0	192.6	-0.3	-0.6	0.0	-0.9	191.7
Publiskais sektors	208.1	0.0	-	208.1	-0.1	0.0	-	-0.1	208.0
Kopā	9,526.5	927.2	187.3	10,641.0	-20.0	-33.4	-52.2	-105.6	10,535.4

Uzņēmumiem izsniegtie aizdevumi pa posmiem un nozarēm

€m	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	
2023. g. 31. dec.									
Darbības ar nekustamo īpašumu	963.2	316.5	7.9	1,287.6	-2.9	-5.5	-0.9	-9.3	1,278.3
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	312.2	320.2	3.5	635.9	-0.9	-1.4	-2.2	-4.5	631.4
Apstrādes rūpniecība	328.9	173.0	16.7	518.6	-0.7	-3.3	-10.8	-14.8	503.8
Transports un uzglabāšana	212.9	37.1	14.9	264.9	-0.8	-0.5	-4.2	-5.5	259.4
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	292.2	58.6	16.9	367.7	-0.7	-1.4	-6.6	-8.7	359.0
Būvniecība	158.0	84.0	11.5	253.5	-0.6	-2.8	-8.1	-11.5	242.0
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	240.5	57.4	1.9	299.8	-1.0	-1.3	-0.7	-3.0	296.8
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	70.3	56.7	0.6	127.6	-0.5	-2.5	-0.3	-3.3	124.3
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	173.4	13.9	1.0	188.3	-0.3	-0.1	-0.7	-1.1	187.2
Citi	184.0	71.6	50.5	306.1	-0.6	-3.6	-2.7	-6.9	299.2
Kopā	2,935.6	1,189.0	125.4	4,250.0	-9.0	-22.4	-37.2	-68.6	4,181.4
2024. g. 30. sept.									
Darbības ar nekustamo īpašumu	894.5	329.1	3.4	1,227.0	-2.6	-4.0	-0.4	-7.0	1,220.0
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	357.0	215.2	8.9	581.1	-1.1	-2.8	-5.1	-9.0	572.1
Apstrādes rūpniecība	347.9	157.3	18.4	523.6	-0.9	-3.3	-7.1	-11.3	512.3
Transports un uzglabāšana	178.1	25.3	10.3	213.7	-0.7	-0.6	-3.3	-4.6	209.1
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	274.7	53.4	19.2	347.3	-0.7	-2.1	-4.0	-6.8	340.5
Būvniecība	153.2	78.6	3.5	235.3	-0.6	-2.6	-1.4	-4.6	230.7
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	220.4	63.4	8.3	292.1	-1.0	-1.4	-1.9	-4.3	287.8
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	85.0	51.3	0.7	137.0	-0.6	-0.9	-0.2	-1.7	135.3
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	154.5	12.2	0.1	166.8	-0.3	-0.1	-0.1	-0.5	166.3
Citi	218.3	49.5	50.4	318.2	-0.9	-1.7	-5.0	-7.6	310.6
Kopā	2,883.6	1,035.3	123.2	4,042.1	-9.4	-19.5	-28.5	-57.4	3,984.7

2024. g. 31. dec.

Darbības ar nekustamo īpašumu	1,009.5	191.3	5.7	1,206.5	-2.9	-2.3	-1.3	-6.5	1,200.0
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	422.3	113.7	9.2	545.2	-1.5	-2.4	-5.4	-9.3	535.9
Apstrādes rūpniecība	421.0	115.1	9.4	545.5	-1.4	-3.0	-5.0	-9.4	536.1
Transports un uzglabāšana	172.3	24.2	8.5	205.0	-0.7	-1.4	-3.1	-5.2	199.8
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	259.8	64.3	11.2	335.3	-1.0	-3.6	-3.6	-8.2	327.1
Būvniecība	189.6	41.7	2.9	234.2	-0.8	-2.3	-1.2	-4.3	229.9
Administratīvie un atbalsta pakalpojumi	250.9	42.6	7.5	301.0	-1.3	-1.2	-1.7	-4.2	296.8
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	98.7	50.0	0.8	149.5	-0.5	-0.6	-0.3	-1.4	148.1
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	226.5	9.9	0.1	236.5	-1.5	-0.1	-0.1	-1.7	234.8
Citi	230.2	31.8	71.3	333.3	-1.0	-0.4	-16.9	-18.3	315.0
Kopā	3,280.8	684.6	126.6	4,092.0	-12.6	-17.3	-38.6	-68.5	4,023.5

Aizdevumi klientiem pēc posma un riska kategorijas

€m	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2023. g. 31. dec.				
Zems risks	6,064.8	240.5	0.0	6,305.3
Vidējs risks	2,738.4	755.9	0.0	3,494.3
Augsts risks	92.9	530.2	0.0	623.1
Saistību neizpilde	0.0	0.0	202.2	202.2
Bruto uzskaites vērtība	8,896.1	1,526.6	202.2	10,624.9
no tiem <i>POCI</i>	0.0	6.7	1.3	8.0
2024. g. 30. sept.				
Zems risks	5,976.6	138.6	0.0	6,115.2
Vidējs risks	2,797.5	704.6	0.0	3,502.1
Augsts risks	117.7	511.8	0.0	629.5
Saistību neizpilde	0.0	0.0	197.6	197.6
Bruto uzskaites vērtība	8,891.8	1,355.0	197.6	10,444.4
no tiem <i>POCI</i>	0.0	4.3	1.0	5.3
2024. g. 31. dec.				
Zems risks	6,345.6	14.1	-	6,359.7
Vidējs risks	3,082.5	512.6	0.0	3,595.1
Augsts risks	97.9	400.5	-	498.4
Saistību neizpilde	0.5	-	187.3	187.8
Bruto uzskaites vērtība	9,526.5	927.2	187.3	10,641.0
no tiem <i>POCI</i>	-	4.1	1.0	5.1

Paredzami kredītzaudējumi

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Paredzami kredītzaudējumi	-14.3	-2.2	-23.5	-0.8
Uzkrājumi	-5.9	1.5	-9.6	2.3
Kopā	-20.2	-0.7	-33.1	1.5

2024. gada ceturtajā ceturksnī atsevišķi paredzami kredītzaudējumi tika pārcelti no posteņa "Paredzami kredītzaudējumi" uz posteni "Uzkrājumi". Šīs izmaiņas neietekmēja kopējos paredzamos kredītzaudējumus.

Aizdevumu klientiem un uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem kustības pārskats

12 mēneši

€m	2023				2024			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība								
Sākuma bilance	9,205.0	1,637.7	133.4	10,976.1	8,896.1	1,526.6	202.2	10,624.9
Pārcelti uz 1. posmu	387.6	-387.1	-0.5	0.0	527.4	-526.0	-1.4	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	-866.9	900.2	-33.3	0.0	-392.1	418.1	-26.0	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	-56.5	-98.6	155.1	0.0	-29.8	-65.7	95.5	0.0
Izsniegti vai iniciēti	2,007.1	-	-	2,007.1	2,082.1	0.0	0.0	2,082.1
Pārtraukta atzišana un atmaksāti	-1,780.2	-525.6	-49.7	-2,355.5	-1,557.2	-425.8	-65.7	-2,048.7
Izmaiņas	-308.9	-111.1	71.6	-348.4	630.4	-599.4	2.4	33.4
Norakstījumi, atgūšana utt.	-	-	-2.8	-2.8	0.0	0.0	-17.3	-17.3
Beigu bilance	8,896.1	1,526.6	202.2	10,624.9	9,526.5	927.2	187.3	10,641.0
no tiem <i>POCI</i>	-	6.7	1.3	8.0	-	4.1	1.0	5.1
Uzkrājumi kredītzaudējumiem								
Sākuma bilance	-27.1	-31.0	-43.3	-101.4	-24.6	-42.0	-55.5	-122.1
Pārcelti uz 1. posmu	-6.7	6.6	0.1	0.0	-10.7	10.5	0.2	0.0
Pārcelti uz 2. posmu	5.7	-12.2	6.5	0.0	4.7	-9.9	5.2	0.0
Pārcelti uz 3. posmu	4.5	3.3	-7.8	0.0	2.8	5.9	-8.7	0.0
Izsniegti vai iniciēti	-13.4	0.0	0.0	-13.4	-12.4	0.0	0.0	-12.4
Pārtraukta atzišana un atmaksāti	2.5	5.0	5.5	13.0	0.6	0.9	0.8	2.3
Izmaiņas <i>ECL</i> pieņēmumos, posmos un citos parametros	9.9	-13.7	-19.3	-23.1	19.6	1.2	-11.5	9.3
Izmaiņas	2.5	-11.0	-15.0	-23.5	4.6	8.6	-14.0	-0.8
Norakstījumi, atgūšana utt.	-	-	2.8	2.8	-	-	17.3	17.3
Beigu bilance	-24.6	-42.0	-55.5	-122.1	-20.0	-33.4	-52.2	-105.6
no tiem <i>POCI</i>	-	-0.1	-0.2	-0.3	-	-0.1	-0.2	-0.3

11. Nemateriālie aktīvi

€m	2023. g. 12 mēn.			2024. g. 12 mēn.		
	Nemateriālā vērtība	Citi	Kopā	Nemateriālā vērtība	Citi	Kopā
Uzkrātās izmaksas						
Sākuma bilance	48.8	46.0	94.8	49.1	49.2	98.3
Meitasuzņēmuma iegāde	0.3	-	0.3	-	-	-
Citi papildinājumi	-	7.4	7.4	-	12.1	12.1
Atsavināšana (a)	-	-4.2	-4.2	-	-3.8	-3.8
Beigu bilance	49.1	49.2	98.3	49.1	57.5	106.6
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazināšanās						
Sākuma bilance	-	-32.0	-32.0	-6.2	-36.1	-42.3
Amortizācija	-	-4.7	-4.7	-	-4.1	-4.1
Atsavināšana	-	0.6	0.6	-	0.2	0.2
Vērtības samazināšanās	-6.2	-	-6.2	-11.1	-	-11.1
Beigu bilance	-6.2	-36.1	-42.3	-17.3	-40.0	-57.3
Uzskaites vērtība	42.9	13.1	56.0	31.8	17.5	49.3
no tiem aktīvi izstrādes stadijā			7.4			8.4

a. Atsavināšanas darījumi kategorijā "Citi" 2024. gadā ietver kapitalizēto programmatūras izmaksu 3.4 miljonu eiro apmērā atzīšanas pārtraukšanu (2023. gadā: 3.6 miljoni eiro).

Nemateriālā vērtība, kas ir atzīta kā uzņēmumu apvienošanas daļa, galvenokārt ir attiecināma uz AS *Maksekesskus* uzņēmējdarbības potenciālu. Lai noteiktu *Maksekesskus* lietošanas vērtību, tika izmantoti šādi pieņēmumi:

Pieņēmums	Vērtības noteikšanai izmantotā pieeja	Vērtība 2023. gadā	Vērtība 2024. gadā
Ieņēmumu pieauguma temps 1–5 gados	Gada pieauguma temps piecu gadu prognozes periodā pa valstīm un metodēm, pamatojoties uz iepriekšējiem rezultātiem un vadības prognozēm par tirgus attīstību	Vidēji 22%	Vidēji 18%
EBITDA pieauguma temps 6–10 gados	Gada EBITDA pieauguma samazinājums	Vidēji 10%	Vidēji 10%
Ilgtermiņa pieauguma temps	ECB prognoze 2022.–2025. gadam	2.2%	2.2%
Diskonta likme pirms nodokļiem	Konservatīva un piesardzīga aplēse, ņemot vērā WACC	11.1%	9.62%

Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaude tika veikta 2024. gada jūnijā un decembrī. Pieņēmumi, kas tika izmantoti 2024. gada vērtības samazināšanās pārbaudē, bija balstīti uz dominējošo finanšu plānu, ņemot vērā jaunākās prognozes un apstiprinātos budžetus. Novērtējumu pamatā bija ārējā tirgus izaugsmes prognozes un prognozes par iekšējā tirgus daļām. Diskonta likme tika pārskatīta un samazināta salīdzinājumā ar 2023. gadu, lai atspoguļotu tirgus likmes. Jūnijā veiktās nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudes rezultātā radās 11.1 miliona eiro izmaksas, savukārt decembrī veiktās pārbaudes rezultātā neradās nekādas izmaksas (2023. gadā: 6.2 miljoni eiro).

Maksekesskus atgūstamā summa ir jutīga pret izmaiņām naudas plūsmas prognozēs, diskonta likmēs un pieauguma likmēs. Tādējādi 2024. gada decembrī parametru izmaiņas ir tādas pašas kā 2023. gada decembrī: ilgtermiņa pieauguma likmes izmaiņas par 1 procentpunktu ietekmētu aptuveni 4 miljonus eiro, ieņēmumu pieauguma likmes izmaiņas par 1 procentpunktu ietekmētu aptuveni 5 miljonus eiro (šo likmju samazinājums radītu papildu vērtības samazinājumu un otrādi), bet pirmsnodokļu diskonta likmes izmaiņas par 1 procentpunktu ietekmētu aptuveni 5 miljonus eiro (šīs likmes pieaugums radītu papildu vērtības samazinājumu un otrādi).

12. Pārējie aktīvi

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Maksājumi ceļā	31.5	29.7	17.5
Obligātās rezerves centrālajās bankās	115.8	115.1	114.2
Termiņnoguldījumi bankās	8.7	7.7	2.3
Debitoru parādi	4.1	3.7	4.7
Uzkrātie ienākumi	5.2	5.2	8.7
Finanšu aktīvi	165.3	161.4	147.4
Avansa maksājumi	11.2	16.1	17.1
Atgūstamais pievienotās vērtības nodoklis un citi nodokļi	6.4	3.1	12.5
Citi	4.8	5.9	5.9
Nefinanšu aktīvi	22.4	25.1	35.5
Kopā	187.7	186.5	182.9

13. Klientu noguldījumi

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Privātpersonas	4,738.1	4,706.6	4,988.1
Uzņēmumi	4,200.9	3,852.4	3,921.5
Finanšu iestādes	249.6	177.7	194.6
Publiskais sektors	2,088.9	2,256.3	2,248.5
Kopā	11,277.5	10,993.0	11,352.7
no tiem pieprasījuma noguldījumi	8,483.7	8,122.6	8,416.0
termiņnoguldījumi	2,793.8	2,870.4	2,936.7
Pēc klientu reģistrācijas valsts			
Igaunija, Latvija un Lietuva	11,121.7	10,813.2	11,180.8
Pārējā Eiropas Savienība	76.8	91.4	71.7
Pārējā pasaule	79.0	88.4	100.2
Kopā	11,277.5	10,993.0	11,352.7

Sk. arī 17. piezīmi "Atvasinātie instrumenti".

14. Emitētie parāda vērtspapīri

€m	Pirmā pieprasījuma datums	Termiņš	Papildu informācija	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
€500m, 0.01%	-	2025. gada marts		475.3	487.4	491.8
€500m, 1.688%	-	2027. gada jūnijs		486.5	490.7	494.6
Segtās obligācijas				961.8	978.1	986.4
€300m, 7.25%	2025. gada janvāris	2026. gada janvāris	€214.1m, atpirkts 2024. gadā	319.9	89.1	88.6
€300m, 0.539%	2025. gada septembris	2026. gada septembris		300.5	300.5	299.4
SEK500m, mainīgā likme	2026. gada marts	2027. gada marts	Emitēts 2024. gada martā. Maksā 3 mēn. <i>STIBOR</i> + 2.25%	-	44.1	43.5
€300m, 7.75%	2026. gada jūnijs	2027. gada jūnijs		316.5	309.5	315.9
€300m, 4.042%	2027. gada septembris	2028. gada septembris	Emitēts 2024. gada septembrī	-	302.1	305.2
Prioritārās obligācijas				936.9	1,045.3	1,052.6
€200m, 5,399%, 2. līmeņa	2030. gada oktobris	2035. gada oktobris	Subordinēts. Emitēts 2024. gada decembrī	-	-	199.0
Kopā				1,898.7	2,023.4	2,238.0

Sk. arī 17. piezīmi "Atvasinātie instrumenti".

15. Pārējās saistības

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Maksājumi ceļā	85.3	77.4	60.8
Uzkrātās saistības	25.2	27.7	21.3
Kreditoru parādi	4.2	8.2	11.4
Citi	3.1	1.3	1.6
Finanšu saistības	117.8	114.6	95.1
Uzkrātās saistības (saistībā ar personāla izdevumiem)	22.3	18.5	25.8
Saņemtie avansa maksājumi	3.2	3.3	2.8
Pievienotās vērtības nodoklis	4.6	3.5	1.5
Citas nodokļu saistības	11.1	1.5	2.4
Citi	6.5	8.2	6.8
Nefinanšu saistības	47.7	35.0	39.3
Kopā	165.5	149.6	134.4

16. Iespējamās saistības

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Saistības par neizsniegtiem aizdevumiem	1,081.1	1,134.4	1,405.7
Izpildes garantijas	321.0	311.2	310.5
Finanšu garantijas	4.2	3.6	3.8
Citas garantijas	453.9	412.4	363.6
Citas saistības	195.6	194.1	181.1
Kopā	2,055.8	2,055.7	2,264.7

17. Atvasinātie instrumenti

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Aktīvi			
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	78.7	42.1	57.9
Valūtas mijmaiņas līgumi	9.2	8.2	13.9
Preču mijmaiņas līgumi	4.3	2.8	6.1
Kopā	92.2	53.1	77.9
Saistības			
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	56.2	32.3	26.8
Valūtas mijmaiņas līgumi	13.5	12.2	2.9
Preču mijmaiņas līgumi	4.0	2.3	5.9
Kopā	73.7	46.8	35.6
Nosacītās summas			
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	3,861.2	3,945.8	3,823.8
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,012.1	1,140.7	750.0
Preču mijmaiņas līgumi	67.6	122.0	49.5
Kopā	4,940.9	5,208.5	4,623.3
Patiesās vērtības riska ierobežošana: pēc nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumentiem (procentu likmju mijmaiņas darījumi)			
Klientu noguldījumi			
Aktīvi	18.1	12.4	14.9
Saistības	-	-	-
Nosacītā summa	875.0	675.0	575.0
Emitētie parāda vērtspapīri			
Aktīvi	32.0	6.6	22.9
Saistības	40.5	18.4	14.5
Nosacītā summa	1,900.0	1,900.0	1,900.0

Riska ierobežošanas uzskaitē

Luminor piemēro riska ierobežošanas uzskaiti eiro denominēto segto un augstākās prioritātes emitēto parāda vērtspapīru patiesās vērtības riska ierobežošanai un no 2023. gada janvāra arī daļai klientu noguldījumu. Lai novērtētu emitēto segto un augstākās prioritātes parāda vērtspapīru riska ierobežošanas efektivitāti, *Luminor* izmanto hipotētisko atvasinājumu metodi un salīdzina riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņas ar riska ierobežošanas posteņa patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz apdrošināto risku. Neefektivitāte 2023. gada 31. decembrī un 2024. gada 30. septembrī un 31. decembrī bija acīmredzami nebūtiska.

Lai novērtētu klientu noguldījumu portfeja daļas riska ierobežošanas efektivitāti, *Luminor* izmanto perspektīvo (regresijas analīze) un retrospektīvo testu un salīdzina riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņas ar riska ierobežošanas posteņa patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz ierobežoto risku. Efektivitāte tiek novērtēta kumulatīvi. Neefektivitāte 2023. gada 31. decembrī un 2024. gada 30. septembrī un 31. decembrī bija acīmredzami nebūtiska.

18. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

€m	Novērtējums pēc 9. SFPS	Patiesā vērtība				Uzskaites vērtība
		1. līmenis	2. posms	3. posms	Kopā	
2023. g. 31. dec.						
Nauda un atlikumi centrālajās bankās	AC	105.4	2,963.7	-	3,069.1	3,069.1
Atlikumi bankās	AC	-	47.5	-	47.5	47.5
Parāda vērtspapīri	AC	1,222.5	-	11.3	1,233.8	1,295.3
Parāda vērtspapīri	FVTPLD	175.4	-	-	175.4	175.4
Parāda vērtspapīri	FVTPLM	13.9	-	4.5	18.4	18.4
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	2.7	-	-	2.7	2.7
Aizdevumi klientiem	AC	-	-	10,692.4	10,692.4	10,502.7
Atvasinātie instrumenti	FVTPLM	-	92.2	-	92.2	92.2
Kapitāla instrumenti	FVTPLM	-	2.4	-	2.4	2.4
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	-	-	0.5	0.5	0.5
Citi	AC	-	165.3	-	165.3	165.3
Aktīvi kopā		1,519.9	3,271.1	10,708.7	15,499.7	15,371.5
Kredītiestāžu aizdevumi un noguldījumi	AC	-	212.3	-	212.3	212.3
Klientu noguldījumi	AC	-	8,483.7	2,799.3	11,283.0	11,277.5
Emitētie parāda vērtspapīri	AC	-	1,856.6	-	1,856.6	1,898.7
Atvasinātie instrumenti	FVTPLM	-	73.7	-	73.7	73.7
Citi	AC	-	117.8	-	117.8	117.8
Saistības kopā		-	10,744.1	2,799.3	13,543.4	13,580.0
2024. g. 30. sept.						
Nauda un atlikumi centrālajās bankās	AC	118.2	2,708.3	-	2,826.5	2,826.5
Atlikumi bankās	AC	-	52.7	-	52.7	52.7
Parāda vērtspapīri	AC	1,331.5	-	21.9	1,353.4	1,390.8
Parāda vērtspapīri	FVTPLD	134.4	-	-	134.4	134.4
Parāda vērtspapīri	FVTPLM	25.4	-	2.3	27.7	27.7
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	2.8	-	-	2.8	2.8
Aizdevumi klientiem	AC	-	-	10,622.9	10,622.9	10,333.7
Atvasinātie instrumenti	FVTPLM	-	53.1	-	53.1	53.1
Kapitāla instrumenti	FVTPLM	-	2.8	-	2.8	2.8
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	-	-	0.5	0.5	0.5
Citi	AC	-	161.4	-	161.4	161.4
Aktīvi kopā		1,612.3	2,978.3	10,647.6	15,238.2	14,986.4
Kredītiestāžu aizdevumi un noguldījumi	AC	-	167.7	-	167.7	167.7
Klientu noguldījumi	AC	-	8,122.6	2,881.1	11,003.7	10,993.0
Emitētie parāda vērtspapīri	AC	-	1,940.8	-	1,940.8	2,023.4
Atvasinātie instrumenti	FVTPLM	-	46.8	-	46.8	46.8
Citi	AC	-	114.6	-	114.6	114.6
Saistības kopā		-	10,392.5	2,881.1	13,273.6	13,345.5

€m	Novērtējums pēc 9. SFPS	Patiesā vērtība				Uzskaites vērtība
		1. līmenis	2. posms	3. posms	Kopā	
2024. g. 31. dec.						
Nauda un atlikumi centrālajās bankās	AC	120.4	2,985.9	-	3,106.3	3,106.3
Atlikumi bankās	AC	-	63.6	-	63.6	63.6
Parāda vērtspapīri	AC	1,466.3	-	12.1	1,478.4	1,511.1
Parāda vērtspapīri	FVTPLD	132.7	-	-	132.7	132.7
Parāda vērtspapīri	FVTPLM	20.7	-	2.8	23.5	23.5
Parāda vērtspapīri	FVTOCI	2.9	-	-	2.9	2.9
Aizdevumi klientiem	AC	-	-	10,804.7	10,804.7	10,535.4
Atvasinātie instrumenti	FVTPLM	-	77.9	-	77.9	77.9
Kapitāla instrumenti	FVTPLM	-	3.0	-	3.0	3.0
Kapitāla instrumenti	FVTOCI	-	-	0.5	0.5	0.5
Citi	AC	-	147.4	-	147.4	147.4
Aktīvi kopā		1,743.0	3,277.8	10,820.1	15,840.9	15,604.3
Kreditiestāžu aizdevumi un noguldījumi	AC	-	192.9	-	192.9	192.9
Klientu noguldījumi	AC	-	8,416.0	2,945.1	11,361.1	11,352.7
Emitētie parāda vērtspapīri	AC	-	2,457.5	-	2,457.5	2,238.0
Atvasinātie instrumenti	FVTPLM	-	35.6	-	35.6	35.6
Citi	AC	-	95.1	-	95.1	95.1
Saistības kopā		-	11,197.1	2,945.1	14,142.2	13,914.3

Izmaiņas parāda vērtspapīros 3. līmenī

€m	12 mēn.	
	2023	2024
Sākuma bilance	3.5	15.8
Iegādes vai atsavinājumi	-	-12.5
Pārcelti uz 3. līmeni	11.1	11.1
Nerealizētā peļņa no aktīviem pārskata perioda beigās	1.2	0.5
Beigu bilance	15.8	14.9

19. Klientu segmenti

€m	2023				2024			
	Privāt- personu	Korporatīvo klientu	Citi	Kopā	Privāt- personu	Korporatīvo klientu	Citi	Kopā
Ceturtais ceturksnis								
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	75.5	62.1	5.3	142.9	63.3	49.7	9.0	122.0
Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām	14.3	6.6	-0.1	20.8	21.0	6.5	-0.3	27.2
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	1.6	5.0	-3.4	3.2	1.4	2.2	2.2	5.8
Pamatdarbības ienākumi kopā	91.4	73.7	1.8	166.9	85.7	58.4	10.9	155.0
Administratīvie izdevumi kopā	-54.1	-32.6	-7.4	-94.1	-69.4	-33.1	1.4	-101.1
Peļņa pirms paredzamajiem kredītzaudējumiem un nodokļiem	37.3	41.1	-5.6	72.8	16.3	25.3	12.3	53.9
Paredzami kredītzaudējumi	-6.8	-12.7	-0.7	-20.2	14.5	-15.3	0.1	-0.7
Banku nodokļi un noregulējuma maksa	-	-	-	-10.2	-	-	-3.7	-3.7
			10.2					
Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem	30.5	28.4	-	42.4	30.8	10.0	8.7	49.5
			16.5					
12 mēneši								
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	280.4	247.7	13.7	541.8	274.3	224.5	18.8	517.6
Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām	54.7	30.6	-0.7	84.6	63.2	26.1	0.3	89.6
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	6.0	15.6	1.8	23.4	5.7	10.2	5.7	21.6
Pamatdarbības ienākumi kopā	341.1	293.9	14.8	649.8	343.2	260.8	24.8	628.8
Administratīvie izdevumi kopā	-205.2	-125.2	-9.7	-	-216.4	-110.5	-14.3	-
				340.1				341.2
Peļņa pirms paredzamajiem kredītzaudējumiem un nodokļiem	135.9	168.7	5.1	309.7	126.8	150.3	10.5	287.6
Paredzami kredītzaudējumi	-12.5	-21.2	0.6	-33.1	13.9	-13.3	0.9	1.5
Banku nodokļi un noregulējuma maksa	-	-	-	-33.5	-	-	-	-33.4
			33.5				33.4	
Peļņa (-zaudējumi) pirms nodokļiem	123.4	147.5	-	243.1	140.7	137.0	-	255.7
			27.8				22.0	

Komisijas maksu un naudu ienākumi

€m	2023				2024			
	Privāt- personu	Korporatīvo klientu	Citi	Kopā	Privāt- personu	Korporatīvo klientu	Citi	Kopā
Ceturtais ceturksnis								
Kartes	7.8	3.1	0.0	10.9	8.6	3.1	0.0	11.7
Kreditprodukti	0.2	1.5	0.1	1.8	0.2	1.2	0.0	1.4
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	4.7	0.1	0.0	4.8	4.9	0.1	0.0	5.0
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	1.7	1.6	0.1	3.4	2.7	1.3	0.1	4.1
Apdrošināšana	0.8	0.2	0.0	1.0	1.0	0.1	0.0	1.1
Ieguldījumi	0.9	0.6	0.2	1.7	1.5	0.4	-0.5	1.4
Pensijas	2.3	0.0	-	2.3	7.6	0.0	-	7.6
Tirdzniecības finansēšana	0.1	2.9	0.0	3.0	0.1	2.5	0.1	2.7
Citi	0.1	0.1	0.0	0.2	0.1	0.2	0.0	0.3
Kopā	18.6	10.1	0.4	29.1	26.7	8.9	-0.3	35.3
12 mēneši								
Kartes	31.2	12.3	0.0	43.5	32.5	12.5	0.0	45.0
Kreditprodukti	0.5	6.1	0.1	6.7	0.5	5.0	0.0	5.5
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāni	18.9	0.5	0.0	19.4	19.3	0.5	0.0	19.8
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	7.4	6.7	0.2	14.3	7.9	5.5	0.3	13.7
Apdrošināšana	3.1	0.7	0.0	3.8	3.5	0.6	0.0	4.1
Ieguldījumi	2.7	2.3	0.7	5.7	3.7	1.2	0.0	4.9
Pensijas	8.9	0.0	-	8.9	15.5	0.0	-	15.5
Tirdzniecības finansēšana	0.1	10.9	0.4	11.4	0.1	10.5	0.3	10.9
Citi	0.4	0.6	0.1	1.1	0.6	0.5	0.1	1.2
Kopā	73.2	40.1	1.5	114.8	83.6	36.3	0.7	120.6

Atlikumi darījumos ar klientiem

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Aizdevumi klientiem			
Privātpersonu segments	5,700.2	5,759.8	5,900.1
Korporatīvo klientu segments	4,799.3	4,573.3	4,632.2
Citi	3.3	0.6	3.1
Kopā	10,502.8	10,333.7	10,535.4
Klientu noguldījumi			
Privātpersonu segments	5,915.5	5,819.3	6,119.2
Korporatīvo klientu segments	5,282.2	5,138.2	5,196.9
Citi	79.8	35.5	36.6
Kopā	11,277.5	10,993.0	11,352.7

20. Saistītās puses

€m	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Uzņēmumi ar būtisku ietekmi (DNB Bank ASA, Blackstone struktūras)				
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	-0.1	-0.1	-0.1	-0.5
Neto ienākumi no komisijas maksām un naudām	0.0	0.0	-0.1	-0.1
Neto peļņa (-zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem	-7.7	6.5	-7.4	6.0
Citi administratīvie izdevumi	0.0	-4.7	-0.7	-4.7
Citi ieņēmumi un izdevumi	0.1	0.0	0.0	0.0
Kopā	-7.7	1.7	-8.3	0.7
Galvenā vadība				
Personāla izdevumi	-1.3	-1.3	-5.2	-6.8
Asociētās sabiedrības (ALD Automotive – trīs uzņēmumi)				
Neto procentu un līdzīgi ienākumi	0.1	0.3	0.3	0.7
Citi administratīvie izdevumi	0.0	0.0	-0.1	-0.1

€m	2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Uzņēmumi ar būtisku ietekmi			
Aktīvi			
Atlikumi bankās	1.2	2.2	2.0
Parāda vērtspapīri	0.0	9.5	9.6
Atvasinātie instrumenti	17.5	11.4	8.5
Citi	0.0	0.0	0.0
Kopā	18.7	23.1	20.1
Saistības			
Kreditīestāžu aizdevumi un noguldījumi	19.1	10.8	10.9
Atvasinātie instrumenti	1.6	2.0	0.0
Citi	-	-	0.2
Kopā	20.7	12.8	11.1
Galvenā vadība			
Aizdevumi klientiem	0.1	0.1	0.2
Klientu noguldījumi	0.7	0.7	0.4
Uzkrājumi	0.2	0.0	0.0
Asociētās sabiedrības			
Aizdevumi klientiem	11.9	19.3	23.3
Pārējie aktīvi	0.0	0.1	0.1
Klientu noguldījumi	0.7	1.0	1.0
Pārējās saistības	0.0	0.1	0.1

21. Informācijas sniegšana par valstīm

Ienākumi no procentiem un komisijas maksām sadalījumā pa valstīm, kurās tie gūti

€m

	4. cet.		12 mēn.	
	2023	2024	2023	2024
Procentu un tamlīdzīgi ienākumi				
Igaunija	45.8	42.9	168,9	182.7
Latvija	59.2	54.0	209.2	226.7
Lietuva	104.2	91.9	361.9	392.4
Kopā	209.2	188,8	740.0	801.8
Komisijas maksu un naudu ienākumi				
Igaunija	4.7	6.9	18.2	20.2
Latvija	8.6	12.2	34.1	37.9
Lietuva	15.8	16.2	62.5	62.5
Kopā	29.1	35.3	114.8	120.6
Atlikumi darījumos ar klientiem				
€m		2023. g. 31. dec.	2024. g. 30. sept.	2024. g. 31. dec.
Aizdevumi klientiem				
Igaunija		2,391.1	2,277.4	2,302.9
Latvija		2,863.0	2,837.3	2,815.3
Lietuva		5,248.7	5,219.0	5,417.2
Kopā		10,502.8	10,333.7	10,535.4
Klientu noguldījumi				
Igaunija		1,236.9	1,320.1	1,270.0
Latvija		3,043.8	2,842.1	3,047.2
Lietuva		6,996.8	6,830.8	7,035.5
Kopā		11,277.5	10,993.0	11,352.7

PAPILDU INFORMĀCIJA

Terminu un saīsinājumu skaidrojums

AC

Amortizētā iegādes vērtība

Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs

Akcionāru pašu kapitāls, uz kuru attiecas regulatīvās korekcijas, procentos no kopējām riska darījumu summām

Uzņēmumi

Uzņēmumi, finanšu iestādes un publiskā sektora klienti

Izmaksu un ienākumu attiecība

Kopējie administratīvie izdevumi procentos no kopējiem pamatdarbības ienākumiem

EIM

Efektīvās procentu likmes metode

FVTOCI

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

FVTPLD

Klasificēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

FVTPLM

Obligāti novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Svīras rādītājs

Pirmā līmeņa kapitāls procentos no kopējiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, uz kuriem attiecas regulatīvās korekcijas

LCR – likviditātes seguma rādītājs

Augstas kvalitātes likvidie aktīvi procentos no paredzamās neto likviditātes aizplūdes nākamajās 30 kalendārajās dienās

NIM – neto procentu ienākumu marža

Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi procentos no vidējiem procentus pelnošajiem aktīviem – naudas un atlikuma centrālajās bankās, naudas atlikuma bankās, parāda vērtspapīru un izdevumu klientiem vidējais sākuma un beigu atlikums

NSFR – neto stabilā finansējuma rādītājs

Pieejamais stabilais finansējums procentos no nepieciešamā stabilā finansējuma viena gada laikā

Ieņēmumus nenesošo izdevumu īpatsvars

3. posma izdevumu bruto uzskaites vērtība procentos no kopējo izdevumu bruto uzskaites vērtības

Uzkrājumi

Paredzamie kredītzaudējumi no iespējamajām saistībām

Kapitāla atdeve

Peļņa pārskata periodā (izteikta gada griezumā) procentos no attiecīgā perioda vidējā akcionāru pašu kapitāla. Vidējo akcionāru pašu kapitālu aprēķina, izmantojot perioda sākuma un beigu atlikumu

POCI izdevumi

legādāti vai izsniegti izdevumi ar kredītvērtības samazinājumu

Informācija par *Luminor Bank*

Reģistrācijas valsts
Igaunijas Republika

Komercreģistra kods
11315936

Galvenā darbība
Kredītiestāde

Tālrunis
+372 628 3300

E-pasts
info@luminor.ee

SWIFT/BIC
RIKOE22

Bilances datums
2024. g. 31. dec.

Pārskata periods
No 2024. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim

Pārskata valūta
Euro (miljonos)

Kontaktinformācija

Medijiem:

Ivi Heldna
ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 5231 192

Investoriem:

Nick Turnor
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820

2025. gada finanšu kalendārs

Datums	Pārskats
2025. gada 17. aprīlis	2024. gada pārskats
2025. gada 8. maijs	Starpperioda pārskats par 2025. gada 1. ceturksni
2025. gada 31. jūlijs	Starpperioda pārskats par 2025. gada 2. ceturksni
2025. gada 30. oktobris	Starpperioda pārskats par 2025. gada 3. ceturksni

Vāka foto: attēls no mūsu zīmola kampaņas *Future You*, ko īstenojām 2024. gadā. Ar ekspertu un modernu tehnoloģiju atbalstu mēs radījām unikālu pieredzi deviņiem cilvēkiem, lai viņi varētu satikt savus nākotnes "es" pēc 20 gadiem un pašu balsi dzirdēt, kā viņiem klājas.

Šo pārskatu izstrādāja un sagatavoja *Luminor Bank AS*.

Luminor

*Luminor Bank AS
Liivalaia 45
10145 Tallinn
Igaunija
www.luminor.ee*

