

2020. GADA PĀRSKATS

LUMINOR BANK AS

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS
NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ



SATURA RĀDĪTĀJS

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA.....	4
MAKROEKONOMISKAIS PĀRSKATS.....	4
PĀRSKATS PAR UZŅĒMUMU	5
FINANŠU APSKATS	13
KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS ZIŅOJUMS	19
REVIDENTI.....	26
KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ.....	27
KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN CITU VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ.....	27
UZSKAITES POLITIKAS UN PIELIKUMI NO 32. LĪDZ 145. LAPAI IR NEATŅEMAMA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU SASTĀVDAĻA.....	27
KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ	28
KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ	30
KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI.....	32
1. NOZĪMĪGĀKĀS UZSKAITES POLITIKAS	32
2. BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI	48
3. JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA	48
4. JAUNI GRĀMATVEDĪBAS STANDARTI UN INTERPRETĀCIJAS	50
5. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI	51
6. NETO PROCENTU IENĀKUMI	109
7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI.....	110
8. ATALGOJUMS UN CITAS PERSONĀLA IZMAKSAS	111
9. CITAS ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS.....	111
10. CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IENĀKUMI.....	112
11. NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM.....	112
12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM.....	112
13. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI	113
14. AIZDEVUMI KLIENĒTIEM.....	114
15. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ.....	115
16. PĀRĒJIE AKTĪVI.....	116
17. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS	117
18. NEMATERIĀLIE AKTĪVI.....	119
19. PAMATLĪDZEKLĪ UN AKTĪVU LIETOŠANAS TIESĪBAS.....	120
20. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI.....	121
21. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM	122
22. KLIENĒTU NOGULDĪJUMI.....	123
23. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI	123
24. IENĀKUMA NODOKLIS.....	126
25. CITAS FINANŠU SAISTĪBAS.....	127
26. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS.....	127
27. UZKRĀJUMI	127
28. EMITĒTAIS KAPITĀLS.....	129
29. GARANTIJAS, ĀRPUSBILANCES AKTĪVI UN SAISTĪBAS.....	129
30. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU IESKAITĪŠANA	130
31. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS	130
32. SAISTĪTĀS PUSES.....	136
33. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS.....	137
34. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA SEGMENTIEM.....	137
35. NOZĪMĪGI NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA	140
36. NEKONSOLIDĒTI LUMINOR BANK AS FINANŠU PĀRSKATI.....	141
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	146
PEĻŅAS SADALES PIEDĀVĀJUMS.....	153
VALDES LOCEKĻU PARAKSTI 2020. GADA PĀRSKATAM.....	154
KONTAKTINFORMĀCIJA	155

VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA KOMENTĀRS

Prieks rakstīt savu pirmo ziņojumu kā Luminor valdes priekšsēdētājam. Esmu pagodināts būt daļa no rosīgās un uzņēmīgās Baltijas valstu kopienas un bankas, kas tika izveidota vietējiem iedzīvotājiem un uzņēmumiem. Lai gan pievienojos Luminor komandai tikai 2021. gada sākumā, esmu priecīgi satraukts par bankas nākotni un savu kolēģu enerģiju un apņēmību.

Pirms raugāties tālāk, ir svarīgi izcelt 2020. gadā sasniegto progresu un stratēģiski svarīgākos pagrieziena punktus. Īpaši jāuzsver divas galvenās stratēģiskās iniciatīvas, kas radās 2017 - Luminor izveidošanas gadā un un mēs turpinām darbu pie trešās iniciatīvas īstenošanas. Pirmkārt, banka beidzot kļuva pilnībā pašfinansēta, jo ir atmaksāts atlikušais aizdevums bijušajām mātes bankām. Otrkārt, esam kļuvuši funkcionāli neatkarīgi, pabeidzot tehnoloģisko atdalīšanos. Treškārt, mēs turpinājam samazināt savu ienākumus nenesošo kredītu portfeli. Minētais tika sasniegts mana priekšgājēja Erki Rāzuke (Erkki Raasuke) vadībā, kura vīzija un virzītājspēks bija Luminor izveidošanas un transformācijas pirmo divu posmu pamatā.

Stratēģiski svarīgo progresu esam panākuši, neraugoties uz COVID-19 radītajiem izaicinājumiem mūsu darbiniekiem, klientiem un iedzīvotājiem, kuriem banka sniedz pakalpojumus. Pandēmijas ekonomisko ietekmi mazināja veikla politikas veidotāju rīkošanās. Baltijas valstu IKP samazinājās, taču mazākā apmērā nekā vidēji ES. Vajadzības gadījumā mēs atbalstījām savus klientus, piešķirot labvēlības periodus, pamatsummas maksājuma atlikšanai, un izmantojām valsts piešķirtās garantijas klientu labā. Mēs veicām virkni pasākumu, lai nodrošinātu mūsu darbinieku un klientu drošību. 2020. gada laikā Baltijas valstis ir parādījušas savu noturību un ir pietiekami sagatavojušās nākotnei.

Raugoties nākotnē, vēlos uzsvērt mūsu prioritātes papildus klientu atbalstam pandēmijas laikā un tās radīto seku ietekmes mazināšanai. Mēs pieliksim visas pūles, lai vēl vairāk palielinātu klientu apmierinātību un piedāvātu lielisku apkalpošanas pieredzi, saņemot mūsu bankas pakalpojumus. Mēs cītīgi strādāsim pie savas digitālās attīstības un piedāvājumiem. Mēs veicināsim turpmāko uzņēmējdarbības izaugsmi, galveno uzmanību pievēršot mājokļu kredīvēšanai un MVU segmentam. Mēs arī turpināsim veikt ieguldījumus un uzlabot savu efektivitāti. Arī turpmāk saglabāsim mūsu spēcīgo finanšu pozīciju un piesardzīgu risku pārvaldību, apņemšanos novērst finanšu noziegumus un mūsu kā Baltijas bankas unikālo pozīciju. Luminor arī turpmāk būs uzticams partneris privātpersonām, gan uzņēmumiem, sniedzot bankas pakalpojumus, visos mūsu vietējos tirgos Igaunijā, Latvijā un Lietuvā.

Cerīgi raugos uz Luminor vadīšanu, uzsākot mūsu nākamā stratēģijas posma īstenošanu.

Peters Boseks (Peter Bosek),
Valdes priekšsēdētājs

VADĪBAS ZIŅOJUMS

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Luminor Bank AS (Luminor) uzsāka darbību 2017. gada 1. oktobrī, apvienojoties DNB Bank ASA (komercreģistra Nr. 984 851 006, DNB) un Nordea Bank ABP (komercreģistra Nr. 2858394-9, Nordea) struktūrvienībām Baltijas valstīs ar mērķi izveidot jaunas paaudzes finanšu pakalpojumu sniedzēju vietējiem uzņēmumiem un finansiāli aktīviem cilvēkiem.

2019. gada 30. septembrī tika paziņots par darījuma noslēgšanu saskaņā ar 2018. gada 13. septembrī parakstīto vienošanos starp DNB, Nordea un ASV reģistrēto privātā kapitāla fondu Blackstone. Darījuma rezultātā Blackstone pārvaldītais investīciju fondu konsorcijs ieguva 60,1 % vairākuma akciju bankā. Bankas līdzšinējie akcionāri – Nordea un DNB – katrs saglabāja 19,95% Luminor akciju. Konsorcijs ir vienojies ar Nordea par tai piederošo atlikušo akciju iegādi turpmākajos gados.

Luminor ir trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs Baltijas valstīs ar aptuveni 900 tūkstošiem klientu, 2378 darbiniekiem, kā arī 16,1 % tirgus daļu noguldījumos un 17,2 % tirgus daļu kreditēšanā 2020. gada decembra beigās. Luminor pašu kapitāla sastāda 1,7 miljardi eiro, pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1) – 22,4 %. Luminor pamatdarbība ir pakalpojumu sniegšana uzņēmīgiem cilvēkiem Baltijas valstīs, galveno uzmanību vēršot uz vietējiem uzņēmumiem un finansiāli aktīviem cilvēkiem.

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

2020. gada 31. decembris				
	Igaunija	Latvija	Lietuva	Kopā
Klientu skaits	~128 000	~218 000	~544 000	~891 000
Tirgus daļas				
Kreditēšana	11,7%	22,1%	19,7%	17,2*%
Noguldījumi	8,6%	16,0%	21,7%	16,1%
Klientu apkalpošanas centru skaits, tostarp uzņēmīgo centri	8	9	12	29
Darbinieku skaits	594	823	961	2 378

* Informācija par tirgus daļām tiek balstīta uz regulatīvo pārskatu datiem un izslēdz citas finanšu iestādes.

MAKROEKONOMISKAIS PĀRSKATS

2020. gadu raksturoja negaidīts koronavīrusa pandēmijas uzliesmojums.

COVID-19 krīze ietekmēja Baltijas valstu atvērtās tautsaimniecības. Gada pirmajā pusē izaugsme galvenajos eksporta tirgos, tostarp eirozonā un Ziemeļvalstīs samazinājās, un lielu daļu ekonomikas nopietni skāra ar COVID-19 saistītā valstu robežu slēgšana Eiropā. Tas noveda pie pārrobežu tirdzniecības, kā arī uzņēmējdarbības apstādināšanas, īpaši skarot pakalpojumu nozari. Sākotnēji bija vērojami traucējumi ne tikai globālajās vērtību ķēdēs, bet pat šķēršļi preču kustībai vienotajā tirgū. Tas pastiprināja lejupslīdi savstarpēji integrētajās un atvērtajās Igaunijas, Latvijas un Lietuvas ekonomikās.

Tomēr COVID-19 ietekmēja Baltijas valstis mazāk nekā citas eirozonas valstis. Darba tirgus un uzņēmumi saņēma fiskālo atbalstu, tostarp darba attiecību saglabāšanas programmām, kas akcentēja pieprasījuma pārvaldības nozīmi globālās krīzes negatīvo seku mazināšanā. Valstu robežu slēgšanas COVID-19 dēļ brīdī – 2020. gada otrajā ceturksnī, reālais IKP Igaunijā gada laikā saruka par 5,4 %, Latvijā – par 8,6 % un Lietuvā – par 4,6 %, salīdzinot ar vidējo eiro kritumu par 14,7% eirozonā.

Gada trešajā ceturksnī Baltijas valstu ekonomikas atveseļojās līdz ar citām eirozonas valstīm, un COVID-19 ierobežojumi tika atcelti. Igaunijas, Latvijas un Lietuvas IKP rādītāji gada trešajā ceturksnī bija attiecīgi tikai par 2,7 %, 2,6 % un 1,6 % mazāki nekā gadu iepriekš. Atveseļošanās virzība patērētājiem, taču pamanāmi uzlabojās arī eksporta un investīciju rādītāji. Izaugsmes tempa samazināšanās 2020. gadā bija starp mazākajiem, sasniedzot 2,9 % Igaunijā, 3,6 % - Latvijā un 1,3 % - Lietuvā salīdzinājumā ar vidēji -6,8 % eirozonā.

Neskatoties uz ekonomisko nenoteiktību un sarukušajām tūristu plūsmām, līdz jūnijam mazumtirdzniecības apjoms pārsniedza iepriekšējā gada līmeni. Mazumtirdzniecības apjomi strauji palielinājās arī gada beigās, atspoguļojot patērētāju darbības.

Pieprasījuma atjaunošanos ir veicinājusi stabilāka māsaimniecību un uzņēmumu finansiālā situācija pirms pandēmijas – pieauguši uzkrājumi un mērens patērētāju parādsaistību apjoms. Turklāt algu atbalsta programmas un sociālie pabalsti bija ienākumu avots robežu slēgšanas laikā. Nebija ārējās nelīdzsvarotības, ko nepieciešams novērst, jo pēdējās desmitgades laikā Baltijas valstīs ir bijuši būtiski ārējie pārpalikumi un gandrīz līdzsvarota budžeta pozīcija.

Vēl ir tāls ceļš ejams, līdz tiks panākta plaša mēroga atveseļošanās, jo otrais COVID-19 vilnis izraisījis jaunus valstu robežu slēgšanas gadījumus visā Eiropā, tostarp Baltijā. Paredzams, ka šo ierobežojumu rezultātā aktivitāšu apjoms atkal samazināsies. Tomēr to radītie sarežģījumi Baltijas reģionā un citās eirozonas valstīs ir bijuši mērenāki, salīdzinājumā ar pilnīgu tirdzniecības darbības pārtraukšanu un globālās tirdzniecības kritumu pavasarī.

Baltijas valstīs ir vērojams pieprasījuma pieaugums, pateicoties uzkrājumu pieaugumam. Neskatoties uz kārtējā koronavīrusa viļņa īstermiņa problēmām, vakcīnu izstrāde ir devusi lielāku pārliecību par pieņemumu, ka veselības krīze tiks atrisināta pakāpeniski 2021. gada laikā un līdz 2022. gadam, kas savukārt ļaus ekonomikai atgriezties normālajā stāvoklī.

Uzlabojoties globālās tirdzniecības izredzēm, mazinoties atkarībai no koronavīrusa, kā arī stimulējošai monetārajai un fiskālajai politikai būtu jāatbalsta eirozona, tostarp no eksporta atkarīgās Baltijas ekonomikas. Investīcijas infrastruktūrā, videi draudzīgās reformās un digitalizācijā, ko daļēji finansē ES struktūrfondi un jaunā Nākamās paaudzes ES (NGEU) pakete, sekmēs Baltijas valstu vidējo ienākumu konvergenci.

PĀRSKATS PAR UZŅĒMUMU

BIZNESA ATTĪSTĪBA

Pabeidzot pārrobežu apvienošanos 2019. gadā, Luminor turpināja iekšējo transformāciju arī 2020. gadā. Tika turpināts darbs pie bankas finanšu pozīcijas nostiprināšanas, kapitāla efektivitātes uzlabošanas un taisnīgas, racionālas riska cenas noteikšanas.

Mēs panācām pilnīgi neatkarīgu finansēšanas struktūru un atmaksājām iepriekš izmantoto kredītlīnijas daļu, kas bija saņemta no DNB un Nordea, saglabājot kredītlīniju kā rezerves iespēju. Martā Luminor veica pirmo Baltijas reģiona nodrošināto obligāciju emisiju 500 miljonu eiro apmērā, kuru dzēšanas termiņš ir 2025. gads. 2020. gada decembrī Luminor pārdeva četru gadu obligāciju emisiju 300 miljoniem eiro apmērā un atpīrka esošos vērtspapīrus 250,7 miljonu eiro vērtībā, kuru dzēšanas termiņš ir 2021. gads.

Operacionālajā struktūrā tika veiktas papildu izmaiņas, lai izveidotu efektīvāku organizāciju un sagatavotos nākamajam mūsu attīstības posmam.

Luminor pilnībā pabeidza tehnoloģiju atdalīšanos no mūsu bijušajām mātes bankām un izveidoja savu korespondentbanku tīklu, izveidojot savu neatkarīgu starptautisko maksājumu procesu. Līdz gada beigām uz Luminor informācijas sistēmām tika pārcelti visi Igaunijas, Latvijas un Lietuvas klientu dati. Kopš novembra beigām strādājam ar tehnoloģiskām platformām, kas ir pilnībā neatkarīgas no DNB vai Nordea banku sistēmām.

DARBĪBAS PRINCIPI

Luminor sniedz mazumtirdzniecības un korporatīvos bankas pakalpojumus Baltijas valstīs. Mēs vēlamies uzlabot mūsu reģiona finanšu stāvokli, lai tas atbilstu tā dinamikai un jauninājumiem. Mūsu misija ir finansēt Baltijas iedzīvotāju un vietējo uzņēmumu idejas un uzlabot viņu dzīvi, sniedzot klientiem pielāgotus risinājumus, nevainojamus pakalpojumus un cilvēcīgu apkalpošanas pieredzi.

Mēs veidojam saikni un attīstāmies līdz ar vietējiem iedzīvotājiem, uzņēmumiem un organizācijām. Uzskatām, ka Baltijas valstu iedzīvotājiem vajadzētu pieejamāku finansējumu, labākas iemaņas savu finanšu kontrolēšanā un atbalstu gudru lēmumu pieņemšanā attiecībā uz finansēm.

Luminor mērķis ir atbalstīt ilgtspējīgu Baltijas reģiona izaugsmi ilgtermiņā gan uzņēmumiem, gan privātpersonām. Esam apņēmušies atbildīgi vadīt savu biznesu un savā darbībā ievērot vides, sociālos un labas pārvaldības principus.

Luminor darbība Baltijas mērogā kā vietējai bankai dod mums iespēju panākt lielāku ietekmi, ņemot vērā mūsu lielumu. Luminor strādā spēcīga un spējīga komanda, kas ir apņēmusies sasniegt bankas stratēģiskos mērķus. Mēs cenšamies atbalstīt ilgtspējīgu izaugsmi Baltijas reģionā, sniedzot ilgtermiņa apņemšanos uzņēmumiem un privātpersonām. Mēs cenšamies saskaņot mērogu ar atbilstību un efektivitāti ar zināšanām par klientiem.

Apvienojot globālās ar vietējām zināšanām, mūsu mērķis ir būt par vēlamo finanšu partneri Baltijas klientiem.

Lai sasniegtu mūsu mērķus, mēs iedrošinām savus darbiniekus būt zinātkāriem, sadarboties un saglabāt fokusu. Minētais vienlīdz attiecas gan uz sadarbību ar klientiem, gan ar partneriem, kā arī ar kolēģiem.

COVID-19 IETEKME UZ LUMINOR

Visa gada garumā vīrusa izplatīšanās laikā Luminor darbinieku un klientu drošība un labklājība bija mūsu galvenā prioritāte.

Lai mazinātu pandēmijas radītos zaudējumus, Igaunijas, Latvijas un Lietuvas valdības īstenoja ekonomikas stimulēšanas programmas. Luminor piedāvātās valsts garantijas izmantoja savu klientu labā, un mūsu galvenie partneri šajā jautājumā bija Kredex - Igaunijā, Altum - Latvijā un Invega - Lietuvā, kā arī Igaunijas Lauku attīstības fonds un Lietuvas Lauksaimniecības kredītu garantiju fonds.

Lai palīdzētu mūsu klientiem pārvarēt krīzi, Luminor piedāvāja vienkāršotus kredītu labvēlības periodus gan privātpersonām, gan korporatīvajiem klientiem. Lielākā daļa piešķirto labvēlības periodu līdz gada beigām bija beigušies, un klienti nelūdza termiņa pagarinājumu. Gada beigās korporatīvajiem klientiem piešķirtie labvēlības periodi sasniedza 0,7 % no korporatīvā kredītportfeļa, bet privātajiem klientiem - 1,0 % no hipotekārajiem kredītiem visās Baltijas valstīs.

Luminor klientu apkalpošanas centri joprojām bija atvērti, un banka turpināja piedāvāt klientiem savus pakalpojumus pat šajos sarežģītajos apstākļos. Mēs veicām vispusīgus pasākumus, lai nodrošinātu mūsu darbinieku un klientu drošību. Tie iespēju robežās ietvēra strādāšanu attālināti, papildu uzmanību uzkopšanai un dezinfekcijas līdzekļu pieejamībai visās mūsu telpās un pie bankomātiem, aizsardzības līdzekļu nodrošināšanu visiem mūsu darbiniekiem un klientu apmeklējumu skaita ierobežošanu mūsu klientu apkalpošanas centros.

Turklāt mēs mudinājām klientus pēc iespējas vairāk izmantot digitālos pakalpojumus, mūsu zvanu centros tika piesaistīti vairāk darbinieki, lai konsultētu klientus attālināti; tika pagarināts minēto zvanu centru darba laiks. Iespēja kļūt par klientu attālināti jau darbojās Latvijā, šī iespēja tika ieviesta arī Lietuvā un vēlāk arī Igaunijā. Klientu apkalpošanas centros tika ieviestas tiešsaistes tikšanās, video konsultācijas un iepriekšējās pieraksta sistēma, lai palielinātu attālināti sniegto pakalpojumu īpatnību. Visas jaunās un atkārtoti izsniegtās maksājumu kartes tika sūtītas klientiem pa pastu. Mēs paplašinājām attālināto pakalpojumu klāstu, lai mazinātu nepieciešamību veikt pierakstu un apmeklēt mūsu klientu apkalpošanas centrus, lai uz lielāko daļu jautājumu klienti varētu saņemt atbildes attālināti.

RISKU PĀRVALDĪBA UN IEKŠĒJĀ KONTROLE

Luminor attīsta un uztur kultūru, kas fokusējas uz risku pārvaldību un kontroli, kā arī stingru un visaptverošu iekšējās kontroles sistēmu. Luminor risku pārvaldības mērķis ir vidējā termiņā un ilgtermiņā panākt optimālu līdzsvaru starp zaudējumu rašanās risku un peļņas gūšanas iespējām. Luminor riska pārvaldības sistēma ietver politikas, procedūras, risku ierobežošanu un risku kontroli, kas nodrošina visu būtisko risku adekvātu, savlaicīgu un nepārtrauktu identificēšanu, novērtēšanu, mērīšanu, uzraudzību, mazināšanu un ziņošanu. Detalizēta informācija par risku pārvaldību ir sniegta šī ziņojuma sadaļā "Vispārīgā riska pārvaldības politika".

Luminor risku pārvaldības procesi tiek nepārtraukti uzlaboti, lai atspoguļotu jaunās normatīvās prasības un ņemtu vērā tirgus prakses attīstību.

Luminor iekšējās kontroles sistēma aptver visas Luminor struktūrvienības, un tā ietver organizatoriskus pasākumus, darbības, procesus un mehānismus, kas nodrošina efektīvu darbību un apdomīgu uzņēmējdarbību, pareizu izmaiņu vadību, adekvātu risku identificēšanu, novērtēšanu un mazināšanu, finanšu uzticamību un nefinanšu informāciju, kas tiek sniegta gan iekšēji, gan ārēji, pareizas administratīvās un grāmatvedības procedūras un atbilstību likumiem, noteikumiem, uzraudzības prasībām un iestādes iekšējai politikai, procesiem, noteikumiem un lēmumiem.

Atbilstība galvenajām prudenciālajām prasībām 2020. gada 31. decembrī:

Rādītājs	Prasība	Luminor Bank AS un tās meitassabiedrības
Likviditāte (likviditātes seguma rādītājs (LCR))	>100,0%	197,2%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (kopējā kapitāla rādītājs)	>15,3%	22,4%
Lielākā riska ekspozīcija vienam aizņēmējam (% no piemērotā kapitāla)	<25,0%	6,6%

Prudenciālo prasību izpilde 2019. gada 31. decembrī:

Rādītājs	Prasība	Luminor Bank AS un tās meitassabiedrības
Likviditāte (likviditātes seguma rādītājs (LCR))	>100,0%	150,0%
Kapitāla pietiekamības rādītājs (kopējā kapitāla rādītājs)	>15,3%	19,7%
Lielākā riska ekspozīcija vienam aizņēmējam (% no piemērotā kapitāla)	<25,0%	8,6%

SVARĪGI NOTIKUMI FINANŠU GADĀ

27. janvārī Luminor iekšējā audita nodaļas vadītāja amatā pievienojās Auri Loog. Viņa ir sertificēts iekšējais auditors ar lielu pieredzi banku un audita jomās. Līdzšinējā iekšējā audita vadītāja Jeļena Gute kļuva par Luminor grupas Finanšu pārvaldes vadītāju.

11. martā Luminor izlaida savas sākotnējās nodrošinātās obligācijas Baltijas reģionā 500 miljonu eiro apmērā ar piecu gadu atmaksas termiņu un to gada likme ir 0,01 %.

2020. gada 9. jūnijā Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestāde (FSA) publicēja savu lēmumu par pārkāpuma procesu pret Luminor Pension Estonia AS. FSA paziņoja, ka Luminor Pensions Estonia AS 2019. gada Investoru pamatinformācijas dokumentos publicētā informācija par pastāvīgajām izmaksām par pārvaldītajiem pensiju fondiem nebija pilnīga, par ko tika noteikta soda nauda 170 tūkstošu eiro apmērā. Februārī Luminor Pensions Estonia AS jau bija publicējusi laboto informāciju saviem klientiem.

1. jūnijā Luminor Bank AS akcionāru sapulce iecēla Marija Elena Kapello (Maria Elena Cappello) par bankas padomes locekli.

Johans Pedersons Liliehuks (Johan Pedersson Lilliehöök) atstāja Luminor Bank AS padomi 1. augustā. Savukārt 26. augustā Matias Faveto (Mathias Patrick Laurent Favetto) tika iecelts Luminor padomē kā Blackstone akcionāru pārstāvis.

Indreks Heinlū (Indrek Heinloo) atkāpās no Luminor Bank AS Programmu biroja vadītāja un valdes locekļa amata 1. septembrī. Kad Luminor jaunās bankas izveides programma bija gandrīz pabeigta, Programmu birojs tika apvienots ar Tehnoloģiju nodaļu tā pašreizējā vadībā.

18. septembrī tika paziņots, ka valdes priekšsēdētājs Erki Rāzuke (Erkki Raasuke) atstāj darbu Luminor 2021. gada 1. janvārī, pirms nākamā Luminor attīstības posma. Par Luminor valdes priekšsēdētāju un galveno izpilddirektoru no 2021. gada 1. janvāra tika iecelts Peters Boseks (Peter Bosek).

1. oktobrī Privātbankjeru pakalpojumu pārvaldības nodaļa tika pievienota Mazumtirdzniecības pakalpojumu nodaļai tās pašreizējā vadībā.

Johans Pedersons Liliehuks (Johan Pedersson Lilliehöök) atstāja Luminor Bank AS finanšu direktora (CFO) un valdes locekļa amatu 10. oktobrī. 2021. gada 1. maijā Palle Nordāls (Palle Nordahl) pievienosies Luminor, kļūstot par finanšu direktoru. Valdes priekšsēdētājs Peters Boseks starpposma periodā ir atbildīgs par bankas finanšu funkciju valdes līmenī, atbalstu sniegs arī Ūlofs Sundblads (Olof Sundblad), Luminor resursu pārvaldes vadītājs un finanšu direktora pienākumu izpildītājs.

1. decembrī Luminor Bank AS padomei pievienojās Betsija Nelsone (Elizabeth Jane Nelson).

3. decembrī Luminor noslēdza obligāciju emisiju 300 miljonu eiro vērtībā. Obligācijas dzēšanas termiņš ir 2024. gads, un pēc bankas ieskatiem to var atpirkt 2023. gadā. Obligācijas, ko reitingu aģentūra Moody's novērtējusi ar Baa2 reitingu, ir kotētas Īrijas biržā un tika emitētas saskaņā ar Luminor Eiropas vidēja termiņa parādzīmju (EMTN) programmu. papildu tam Luminor atpirka esošo vērtspapirus ar 2021. gada termiņu 250,7 miljonus eiro vērtībā.

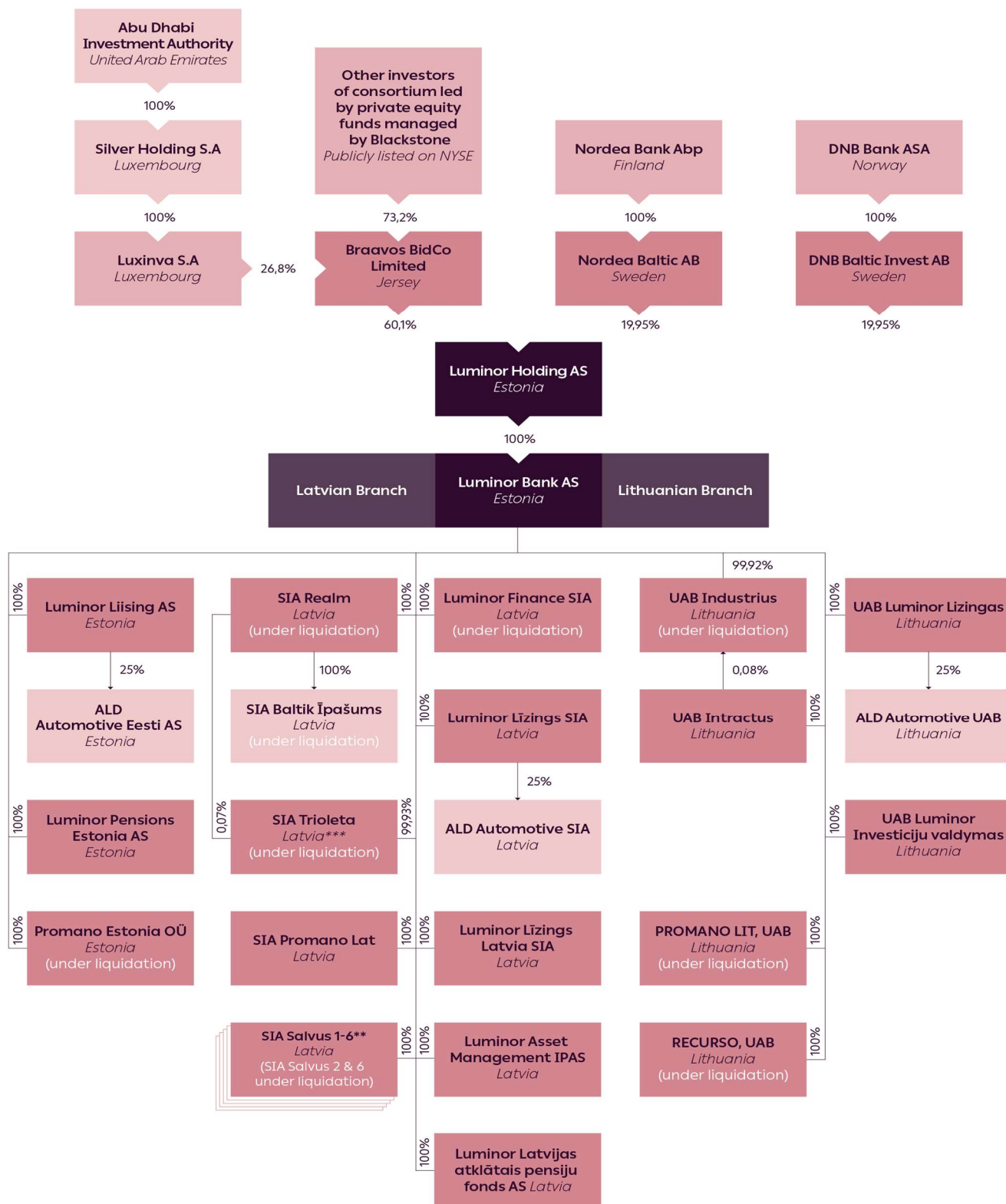
21. decembrī Lietuvas Banka pieņēma lēmumu par naudas soda uzlikšanu Luminor Bank 150 tūkstošu eiro apmērā par pārkāpumiem, kas saistīti ar Nekustamo īpašumu kredīšanas likumu. Naudas sods tika uzlikts ar Lietuvas Bankas valdes lēmumu pēc Finanšu tirgus uzraudzības iestādes tematiskās pārbaudes, kuras ietvaros tika pārbaudīti pēc nejaušības principa atlasītie kredītligumi. Tika konstatēts, ka tehniskas kļūdas dēļ Luminor Lietuvas filiāle 89 klientiem bija piemērojusi lielāku sodu (0,2 %) nekā noteikts Nekustamā īpašuma kredītu likumā (0,05 %). Tā kā Luminor jau bija novērsusi neatbilstošu praksi un kompensējusi izdevumus minētajiem 89 klientiem, par šo pārkāpumu netika piemērotas nekādas sankcijas. Lēmumā papildu norādīts, ka Luminor ne vienmēr rīkojies saskaņā ar likumu, gadījumos, kad kredītligumi tika izbeigti patērētāju saistību nepienācīgas izpildes vai neizpildes dēļ laikposmā no 2019. gada 1. jūlija līdz 31. decembrim.

ORGANIZĀCIJAS STRUKTŪRA 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

Luminor Bank AS akcionārs ir Luminor Holding AS, abi uzņēmumi reģistrēti Igaunijā. Luminor ir 23 meitasuzņēmumi Baltijā, tostarp pensiju fondu pārvaldes sabiedrības, līzinga uzņēmumi un īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības, kurām pieder pārņemtie aktīvi.

Pēc tam, kad 2019. gada 30. septembrī tika noslēgts darījums starp DNB, Nordea un Blackstone konsorcijs, kuru vada privāta kapitāla fondi, kurus Blackstone meitas uzņēmumi pārvalda ar jaundibināta uzņēmuma Braavos BidCo Limited starpniecību, ieguva 60,1 % vairākuma akcijas Luminor Holding AS, bet Nordea ar Zviedrijas meitas uzņēmuma Nordea Baltic AB starpniecību saglabāja 19,95 %, bet DNB ar Zviedrijas meitas uzņēmuma DNB Baltic Invest AB starpniecību saglabāja 19,95 % daļu Luminor Holding AS. Luminor Holding AS galīgais akcionārs ir investīciju fonds BCP VII, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. saistītais uzņēmums.

Luminor Bank AS īpašumtiesību un organizatoriskā struktūra



PRODUKTU UN DIGITĀLĀ ATTĪSTĪBA

2020. gadā banka turpināja attīstīt attālinātos pakalpojumus un stiprināja ikdienas bankas pakalpojumu piedāvājumu.

Risinājums kļu par klientu attālināti tika rasts vispirms Latvijā, un līdz gada beigām arī Lietuvā un Igaunijā. Gada beigās četri no desmit klientiem tika apstiprināti attālināti. Mēs ieviesām e-komercijas risinājumu masu biznesa klientiem visās trīs Baltijas valstīs. E-komercijas risinājums nodrošina karšu pieņemšanas pakalpojumus VISA un Mastercard karšu sistēmās un izmanto lielāko banku atvērtās bankas (Open banking) lietojumprogrammu saskarnes (API), lai varētu iegūt maksājumus no konta uz kontu.

Luminor Investor platforma, kas tika ieviesta 2019. gada beigās Latvijā, Lietuvā un 2020. gada sākumā Igaunijā, līdz 2020. gada beigām bija piesaistījusi 1158 klientus, tādējādi pārvaldot 64 miljonu eiro aktīvu. Luminor Investor veicināja pārdošanas apjomu par 360 miljoniem eiro, sasniedzot 626 miljonus eiro. Gada laikā platforma tika nostiprināta ar jaunām funkcionalitātēm, tostarp pilnībā digitālu jeb attālinātu klientu apstiprināšanu, tūlītējus naudas pārskaitījumus un vienkāršotu pieslēgšanos.

Luminor ieviesa arī "Black" kredītkarti Latvijā un Lietuvā; Igaunijā tā tika ieviesta 2021. gada sākumā. Minētā kredītkartei ir liels piedāvājums, ko iespējams izmantot gan lokāli, gan ārzemēs. Mērķis ir šo karti ieviest par mērķa kredītkarti Luminor klientiem visās trīs Baltijas valstīs. 2020. gada 4. ceturksnī Luminor klientiem Igaunijā tika palaista jauna internetbanka un digitālie kanāli, kas nodrošina lietotājiem draudzīgu funkcionalitāti.

MAZUMTIRDZNIECĪBAS SEGMENTS

Mēs sniedzam saviem klientiem individuāli pielāgotas konsultācijas, nevainojamus pakalpojumus un labu apkalpošanas pieredzi.

Esam guvuši labus panākumus, uzlabojot mūsu klientu pieredzi un veicot jaunus darījumus, vienlaikus atbalstot klientus pandēmijas laikā un pārejot uz jaunajām sistēmām. Mēs pielāgojamies mainīgajām klientu vajadzībām, uzlabojot mūsu konsultāciju procesu, risku novērtēšanu un piedāvājumus, un līdz gada beigām palielinājām jauno hipotēku kredītēšanas daļu.

Mēs atbalstījām mantoto Nordea klientu Latvijā un Lietuvā migrāciju uz mūsu kopējo banku pakalpojumu platformu un visus klientus Igaunijā uz jaunu banku platformu un jauniem digitālajiem kanāliem. Lai palīdzētu mūsu klientiem, tika ieviestas vairākas izmaiņas, tostarp paplašināta Zvanu centra komanda, un komunikācijas apmērs, kuru atbalstīja pārmaiņu vēstnieki.

Kredītu apjomus ietekmēja COVID-19, kā arī resursi, kas tika novirzīti klientu migrācijas atbalstam, un tāpēc kopējais aizdevumu portfelis 2020. gada beigās sasniedza 5 252 miljonus eiro, salīdzinot ar 5 483 miljoniem eiro 2019. gadā. Noguldījumu apjoms pieauga no 5 131 miljoniem eiro 2019. gadā līdz 5 781 miljoniem eiro – 2020. gadā.

Pensiju aktīvi pieauga līdz 1,6 miljardiem eiro jeb par 10,1% vairāk nekā gadu iepriekš. Līdz gada beigām Luminor bija aptuveni 284 000 otrā līmeņa pensiju klientu un 63 700 trešā līmeņa pensiju klientu. Neskatoties uz izaicinošajiem tirgus apstākļiem, Luminor nodrošināja savu pensiju plānu un fondu klientiem konkurētspējīgu sniegumu.

2020. gada 11. martā Igaunijas Parlaments apstiprināja izmaiņas Pensiju likumā. Likuma grozījumi ļauj cilvēkiem, kuriem pensiju aktīvi ir uzkrājušies otrajā pilārā, pārskaitīt šos aktīvus uz pensiju ieguldījumu kontu vai pilnībā atstāt otro pilāru un izņemt uzkrātos pensiju aktīvus. Likuma grozījumi ļauj personām, kuras vēl nav pievienojušās otrajam līmenim, izdarīt to. Aktīvu pārvaldes sabiedrības šo grozījumu ietekmi pirmo reizi izjutīs 2021. gada septembrī, kad notiks otrā līmeņa daļu atpirkšana, pamatojoties uz klientu iesniegtajiem pieteikumiem, kas iesniegti līdz 2021. gada 31. martam.

Privātbaņķieru pakalpojumu uzmanības lokā bija uzkrājumi, nevis investīciju apjomi zemas peļņas apstākļos. Luminor ieguldītāju platforma bija vēlams risinājums, un tā arvien vairāk interesē Privātbaņķieru klientus.

KORPORATĪVO BANKAS PAKALPOJUMU SEGMENTS

Mēs mērķtiecīgi strādājam, lai palīdzētu mūsu klientiem tikt galā ar COVID-19 ietekmi uz viņu uzņēmējdarbību, tostarp piešķirot labvēlības periodus kredītu pamatmaksājumiem un palīdzot viņiem izmantot Baltijas valsts ieviestās valsts garantiju programmas. Mēs turpinām piedāvāt pielāgotus, paredzamus un ātrus finanšu risinājumus, kuri ļauj mūsu klientiem efektīvi vadīt savu uzņēmējdarbību.

Portfeļa pārvērtēšana un optimizācija samazināja ienākumus nenesošo kredītu īpatsvaru, savukārt kredītu apjoms saruka COVID-19 dēļ, un tādējādi bruto kredītportfelis 2020. gada beigās bija 4 308 miljoni eiro, salīdzinot ar 4 926 miljoniem eiro 2019. gadā. Noguldījumu apjoms palielinājās no 5 095 miljoniem eiro 2019. gadā līdz 6 025 miljoniem 2020. gadā, ko noteica

galvenokārt lielais pieaugums valsts sektorā noguldījumu apmērā, neraugoties uz ieviešanas negatīvajiem rādītājiem lielākajiem kontiem gada pēdējā ceturksnī.

Decembrī Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF) izsniedza garantiju Luminor, lai atbalstītu papildu kredītu izsniegšanu maziem un vidējiem uzņēmumiem un Mid-Caps Baltijā un palīdzētu mazināt COVID-19 pandēmijas ietekmi. Garantiju struktūra paredz kredītus vismaz 660 miljonu eiro apmērā mazajiem un vidējiem uzņēmumiem visās trīs Baltijas valstīs, izmantojot sintētisko vērtspapīrošanas darījumu starp banku un EIB grupu, izmantojot atbalstu no Investīciju plāna Eiropai. Šī sadarbība tiks uzsākta 2021. gadā. Luminor ir pirmā banka Baltijā, kas sniedz šo iespēju.

KORPORATĪVĀ SOCIĀLĀ ATBILDĪBA

COVID-19 ietekme dominēja dzīvē Baltijas valstīs. Mēs veicām virkni pasākumu, lai mūsu darbinieki un klienti justos droši un atbalstīti. Luminor darbinieki saņēma vadlīnijas kā saglabāt veselību un tika apmācīti attālināta darba veikšanā, informācijas drošībā, darba un privātās dzīves balansa uzturēšanā, kā arī regulāri apmācīti par operacionālajiem riskiem, darba drošību un vadību.

Ieguldījums sabiedrībā

Papildus tiešajam atbalstam, kas tika sniegts klientiem pandēmijas laikā, tostarp kredītu atmaksas moratorijiem un valdības atbalsta shēmu izmantošanai, mēs veicinājām arī e-komercijas attīstību un izglītošanu kiberdrošības jautājumos. Izmantojot mūsu kopienas investīciju projektu, mēs un mūsu partneri palīdzējām deviņiem uzņēmumiem un organizācijām izveidot e-komercijas risinājumus. Esam palīdzējuši uzņēmumiem attālināti konsultējot un apmācot izveidot tiešsaistes veikalus, piedāvājām arī savus e-komercijas risinājumus bez maksas. Mēs atbalstījām Latvijas Etnogrāfisko brīvdabas muzeju palīdzot sarīkot Latvijas lietišķās mākslas tautas gadatirgus 50. sezonu, izveidojot e-gadatirgus platformu www.egadatirgus.lv.

Tiešsaistes semināros mēs sniedzām klientiem praktiskas konsultācijas par attālinātu darbu un komandu vadīšanu, kā arī par tendencēm mājokļu kredīvēšanā un par kiberdrošību. Mēs uzsvērām informācijas drošības un datu aizsardzības nozīmi un brīdinājām par krāpnieciskiem gadījumiem un to iespējamību. Mēs turpinājām izglītēt par drošu iepirkšanos tiešsaistē un uzlabot finanšu pratību. Mēs nodrošinājām planšetdatorus iniciatīvas "Glābiet bērnus!" ietvaros, lai atvieglotu mājniecības un tālmācības bērnēm.

Igaunijā labākie vietējie uzņēmēji tika apbalvoti ar Luminor Development Leap (Luminor attīstības lēciena) balvu, par ko saņēma iespēju izmantot konsultācijas ar Luminor augstākās vadības pārstāvjiem pēc savas izvēles. Vienam igauņu studentam tika piešķirta Luminor stipendija doktorantūras studijām Kembridžas universitātē, lai pētītu Alcheimera slimības agrīnās pazīmes. Banka Ziemašvētkos ziedoja, lai sniegtu atbalstu iedzīvotājiem: datoru iegādei daudz bērnu ģimenēm, tālmācības atbalstam, sniedza palīdzību vardarbības upuriem un atbalstīja brīvprātīgo telefonlīniju, kur sniedz emocionālu palīdzību jauniešiem.

Atbildīga uzņēmējdarbība

Luminor darbojas atbildīgi, ilgtspējīgi un gādīgi. Mēs neatbalstām cilvēktiesību vai darba tiesību pārkāpumus, korupciju vai citas neētiskas darbības. Mēs uzskatām, ka visu likumu un vadlīniju ievērošana ir obligātais sasniedzamais standarts. Mēs atbalstām Baltijas valstu ilgtspējīgu izaugsmi un atzīstam, ka klimata pārmaiņas apdraud mūsu dzīves un ekonomisko vidi.

Lai izpildītu savas saistības pret sabiedrību un vidi, vienlaikus nodrošinot mūsu labklājību, esam pieņēmuši vides, sociālo un pārvaldības (ESG jeb Environmental and Social Governance) stratēģiju nākamajiem trim gadiem. Stratēģijā ir izklāstīta mūsu pieeja ESG, veicamajām darbībām un pārvaldībai, kuru ieviešim.

Esam ieviesuši korporatīvo klientu vides un sociālā (ESG) riska novērtējumu. Ikgadējais novērtējums ietver nozares riska izvērtējumu un padziļinātu augsta riska klientu izvērtējumu, lai pārliecinātos, kā tiek pārvaldīti vides riski, pārvaldība un pārredzamība, cilvēktiesību un darba tiesību ievērošana, korupcijas nepieļaušana. Banka piedalījās arī Eiropas Komisijas vispusīgajā ESG integrācijas pētījumā, kurā piedalījās ES bankas.

Mūsu ietekmes uz vidi samazināšana un ilgtspējīgi iepirkumi

Mēs apzināties mūsu un piegādātāju darbības ietekmi uz sabiedrību un vidi. Mēs samazināsim gan tiešo, gan netiešo ietekmi uz vidi.

Mēs cenšamies samazināt oglekļa emisijas, kas rodas no mūsu darbības, izmantot dabas resursus, enerģiju pārdomāti un efektīvi. Mēs cenšamies samazināt atkritumu daudzumu un cik vien iespējams nodot tos pārstrādei. Plānojot nepieciešamos darījumu braucienus, mūsu ceļošanas standarts nosaka ietekmes uz vidi principu izvērtēšanu.

Mūsu Atbildīgas uzņēmējdarbības rīcības kodekss trešajām personām izklāsta principus, kuru ievērošanu mēs sagaidām no mūsu piegādātājiem, tostarp par ētisku uzņēmējdarbības praksi, godīgu nodarbinātību, kā arī ilgtspējīgu uzņēmējdarbību un vides pārvaldību. Mūsu piegādātāju līgumi ietver sociālās atbildības noteikumus.

Korporatīvās vērtības un rīcības principi

Luminor ievēro visaugstākos ētiskās un profesionālās uzvedības standartus un veicina stingru riska kultūru. Mēs sagaidām, ka visi mūsu darbinieki ievēros rīcības principus, kuros aprakstītas mūsu vērtības un paredzamā uzvedība. Šie principi ir ietverti mūsu Korupcijas novēršanas politikā, visaptverošajā Atbilstības politikā un Atbilstības standartos.

Lai atbalstītu un veicinātu ētisku rīcību, Luminor aicina darbiniekus novērst un proaktīvi atklāt likumu un citu noteikumu pārkāpumus un ziņot par tiem. Esam ieviesuši "Pastāsti, kas tev rūp!" procedūru. Mēs nopietni izvērtējam ziņojumus par pārkāpumiem, un attiecīgā gadījumā pārvaldām identificētos riskus. Cita starpā minētā procedūra attiecas uz ziņošanas principiem un apraksta iekšējo brīdinājumu sistēmu, kuru var izmantot darbinieki.

Vienlīdzīgas iespējas un droša darba vide

Luminor nodrošina saviem darbiniekiem drošu un atbalstošu darba vidi. Mēs augsti vērtējam komandas daudzveidību un aicinām paust neatkarīgus viedokļus un kritiku. Lai garantētu veselīgu un drošu darba vidi, mēs nodrošinām darba drošības procedūras īstenošanu un darbinieku apmācības. Mēs regulāri rīkojam darbinieku aptaujas par apmierinātību ar darbu un darba vidi, un ņemam vērā to rezultātus, plānojot savas aktivitātes. Mēs apzināmies darba un privātās dzīves līdzsvara nozīmi un veicinām to ar dažādu programmu un apmācību starpniecību. Lai veicinātu minēto līdzsvaru un mūsu darbinieku labsajūtu, esam izveidojuši Darba vides un labbūtības struktūrvienību Personāla un kultūras nodaļā.

Esam ieviesuši sistēmu daudzveidības novērtēšanai un veicināšanai pieņemot darbā jaunus kolēģus un nodrošinām principa "vienāds atalgojums par vienādu darbu" piemērošanu. Mēs aicinām ikvienu, kurš uzskata, ka ticis diskriminēts, izteikt savas bažas, lai mēs varētu to vērst par labu. Līdz 2024. gadam vismaz 40 % no mūsu padomes locekļiem un puse no mūsu valdes būs sievietes, salīdzinot ar 20 % un 43 % pašlaik. Mēs uzlabojām savu Vienlīdzības, nediskriminācijas un daudzveidības politiku, lai veicinātu turpmāku vienlīdzību un daudzveidību darba vietā.

Katram darbiniekam tiek dota iespēja izkopt savu kompetences, attieksmi un iemaņas. Mēs rūpējamies, lai visi uzzinātu par mūsu digitālo bibliotēku, tostarp e-kursiem personības attīstībai.

Pārvaldība

Esam atjauninājuši pārvaldības politiku un procedūras, un atbildība par pārvaldību tika nodota izpilddirektoram. Esam saskaņojuši bankas Korporatīvās pārvaldības politiku ar mūsu jauno risku politiku, kas atbalsta jauno piemērotības novērtēšanas procesu.

AR FINANŠU NOZIEGUMU NOVĒRŠANU SASITĪTIE PASĀKUMI

Luminor saglabā modrību un ir apņēmies nepieļaut un atklāt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un finanšu noziegumus, kā arī regulāri aktualizēt savu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas praksi, kā arī investēt darbinieku zināšanu paaugstināšanā, un tehnoloģisko sistēmu stiprināšanā šajā jomā. Mūsu darbs ir pastāvīgi vērst uz labāku klientu un viņu darījumu izpratni, kā arī iespējamo finanšu noziegumu risku pārvaldīšanu un ziņošanu. Luminor galvenokārt sniedz pakalpojumus Igaunijas, Latvijas un Lietuvas iedzīvotājiem, kā arī klientiem, kuriem ir ciešas personiskās vai biznesa saiknes ar Baltijas valstīm.

2020. gadā Luminor vēl vairāk uzlaboja savu finanšu noziegumu riska pārvaldības sistēmu ar mērķi novērst, atklāt, pārvaldīt un ziņot par iespējamajiem finanšu noziegumu riskiem, tādejādi atbalstot konservatīvu pieeju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un finanšu noziegumu novēršanā. Minēto sistēmu veido finanšu noziegumu atklāšanas tehnoloģija, politika un procedūras, risku novērtējums, mācības un izpratnes veicināšana, kā arī pastāvīga jaunu un nebijušu finanšu noziegumu risku uzraudzība. Tā kā uz Luminor attiecas plašs juridisko prasību klāsts, visās savās darbībās banka ir darbojas pārredzami un cieši sadarbojas ar visām uzraudzības un pārvaldes iestādēm, izmantojot šo pieredzi kā vērtīgu ieskatu, lai turpinātu uzlabot bankas iekšējās sistēmas un procesus. Luminor ievēro starptautiskās vadlīnijas, ieteikumus un standartus, ko izdevušas regulatīvās un uzraudzības iestādes, starptautiskās organizācijas, kā arī lokālās banku asociācijas, kā arī Finanšu izlūkošanas dienesti visās Baltijas valstīs.

2020. gadā Luminor Klientu datu kvalitātes vidējais birojs tika pārveidots par Klientu risku pārvaldības pārvaldi, nodalot pienākumus starp pirmo un otro aizsardzības līniju, lai racionalizētu pret finanšu noziegumiem vērsto operatīvo kontroli un saskaņotu pareizu risku pārvaldības praksi ar atbilstošo pārvaldības pasākumu kopumu.

Luminor pastāvīgi veic ieguldījumus sistēmu stiprināšanā un procesu uzlabošanā, lai pielāgotos pastāvīgi mainīgajai videi. Banka turpina attīstīt kopējo uzraudzības un monitoringa risinājumu visās trīs Baltijas valstīs, un 2020. gadā ir ieviesusi vairākus jaunus scenārijus un apstiprinājusi vairākus turpmākus pasākumus, kas tiks veikti 2021. gadā. Attīstības mērķis ir turpināt uzlabot uzraudzības darbības.

Mēs pabeidzam arī mūsu NILLN sistēmas AML Suite ieviešanu automatizētai uzticamības pārbaudei kontrolei, darījumu uzraudzībai un visu klientu pārbaudei, atdaloties no bijušo mātes banku risinājumiem.

Luminor uzskata, ka darbs, kas vērsts uz informētības veicināšanu, ir svarīgs finanšu noziegumu riska pārvaldības sistēmas elements. 2020. gadā notika 99 mācību pasākumi, kas saistīti ar AFC un uzņēmumu atbilstību, aptverot tādas jomas kā klientu uzticamības pārbaude, kurā piedalījās 1 357 darbinieki; padziļinātās uzticamības pārbaudes process, kurā piedalījās 1 476 darbinieki; sankciju riska pārvaldība, kurā piedalās 1 421 darbinieks; darījumu uzraudzība un ziņošana par aizdomīgām darbībām, kurā piedalījās 1 359 darbinieki u.c.

Luminor veic arī vispārīgas NILLN darbības, piedaloties pilotprogrammā AML Bridge, kuru kopīgi uzsācis NILLN jaunuzņēmums Salv un vadošās Igaunijas bankas un pārvaldes iestādes, tostarp Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestāde, Igaunijas Finanšu pārvaldes Izlūkošanas vienība un Igaunijas Datu aizsardzības inspekcija. Minētā pilotprojekta mērķis ir apstiprināt, ka Privātuma uzlabošanas tehnoloģija veicina drošu datu koplietošanu atbilstoši Eiropas normatīvo aktu un datu privātuma likumu prasībām, kā arī veicināt kopīgu noziedzības apkarošanu banku nozarē. Pilotprojekta rezultāti tiks paziņoti 2021. gada pavasarī.

Lietuvā Luminor piedalās NILLN Kompetenču centra, kas ir publiskā un privātā sektora partnerība AML, izveidē. Minēto centru plānots pabeigt 2021. gada pirmajā pusē, un tas darbosies trīs līmeņos: stratēģiskajā līmenī, kas koordinē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas / terorisma finansēšanas apkarošanas (TFA) pasākumus un kopīgas rīcības plānošanu; procesu līmenī, kas sagatavo vadlīnijas un ieteikumus tirgus dalībniekiem, organizē apmācību NILLN/TFA jomā, ierosina izmaiņas regulējumā un tamlīdzīgi; un taktiskajā līmenī, kas dalās ar informāciju par konkrētām noziedzīgajām shēmām un identificē to organizatorus. Jaunais veidojums veicinās sadarbību starp finanšu iestādēm un varas iestādēm, uzlabos informācijas apmaiņu starp privāto un valsts sektoru un būs Luminor papildu instruments cīņā pret finanšu noziegumiem.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana joprojām ir bankas valdes un padomes uzmanības centrā. Luminor turpina savus centienus šajā jomā, paātrinot mūsu tehnoloģiju attīstību, vēl vairāk uzlabojot mūsu iekšējos procesus un stiprinot mūsu saskaņotību Baltijas mērogā.

SVARĪGI NOTIKUMI PĒC 2020. GADA 31. DECEMBRA

1. janvārī Peters Boseks (Peter Bosek) kļuva par Luminor Bank AS izpilddirektoru un valdes priekšsēdētāju.

Marilin Pikaro paziņoja par savu lēmumu atkāpties no Luminor Bank AS Atbilstības nodaļas vadītājas un valdes locekles amata, sākot ar 5. janvāri. Juridiskās nodaļas vadītāja Mari Mois tika iecelta par galveno Atbilstības vadītāju no 6. janvāra.

19. janvārī Luminor Bank un IBM paziņoja par jaunu piecu gadu līgumu. Saskaņā ar līgumu Luminor pārceļ savu IT infrastruktūru uz IBM Cloud for Financial Services (mākonu finanšu pakalpojumiem). IBM atbalstīs Luminor tās digitālās transformācijas paātrināšanā, drošības un regulatīvo aktu ievērošanas procesu turpmākā stiprināšanā. Līguma ietvaros ap 200 cilvēku no Luminor Tehnoloģiju nodaļas tiks pārcelti darbā uz IBM.

Padome pilnvaroja Produktu un piedāvājumu nodaļas vadītāju atbildēt par ESG jomu, tās vadīšanu, izstrādi un koordinēšanu Luminor, sākot no 1. februāra.

2. februārī Luminor paziņoja par Danske Bank korporatīvā portfeļa daļas iegādi aptuveni 35 miljonu eiro vērtībā. Portfelis sastāv no Danske Bank korporatīvajiem klientiem Latvijā un ietver kredītu, līzingu un garantiju līgumus.

16. februārī Moody's Investor Service (Moody's) apstiprināja Luminor Bank Baa2 ilgtermiņa reitingu un mainīja reitinga izredzes uz pozitīvām.

26. februārī Luminor paziņoja par Palles Nordala (Palle Nordahl) iecelšanu par Luminor finanšu direktoru un valdes locekli, sākot ar 2021. gada 1. maiju.

1. martā Luminor Operāciju departaments tiks apvienots ar Tehnoloģiju nodaļu.

FINANŠU APSKATS

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINA PAMATRĀDĪTĀJI

tūkst. EUR	2020	2019
Neto procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi	226 930	254 152
Neto komisijas naudas ienākumi	73 640	77 386
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	27 794	41 784
Neto pamatdarbības ienākumi	328 364	373 322
Pamatdarbības izdevumi kopā	-275 394	-289 822
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās	972	1 066
Uzkrājumi kredītaudējumiem	-17 640	-22 977
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi	-535	-2 327
Peļņa pirms nodokļiem	35 767	59 262
Nodokļi	-2 656	-5 265
Pārskata perioda peļņa	33 111	53 997

Mēs turpinājam mūsu transformāciju un pielāgojam mūsu darbības modeli, lai uzlabotu klientu pieredzi. Mūsu fokusā ir bijusi tehnoloģisko platformu konsolidācija, efektivitātes palielināšana un finansēšanas struktūras uzlabošana. Tāpēc mūsu finanšu rezultātus ietekmē ar transformāciju saistītās ārkārtas izmaksas.

Neto peļņa 2020. gadā sasniedza 33,1 miljons eiro jeb par 20,9 miljoniem eiro mazāk nekā 2019. gadā. Neto pamatdarbības ienākumu samazinājumu par 45,0 miljoniem eiro daļēji kompensēja kopējo pamatdarbības izdevumu samazinājums par 14,6 miljoniem eiro un par 5,1 miljoniem eiro mazāki uzkrājumi kredītaudējumiem.

Kopējie pamatdarbības ienākumi sasniedza 328,4 miljonus eiro. Neto procentu ienākumi samazinājās par 27,2 miljoniem eiro līdz 226,9 miljoniem eiro, un to gandrīz pilnībā noteica procentu ienākumu samazināšanās, samazinoties aizdevumu apjomam, savukārt procentu izdevumi bija par 0,7 miljoniem eiro mazāki nekā gadu iepriekš. Neto komisijas naudas ienākumi samazinājās par 3,7 miljoniem eiro, jo COVID-19 dēļ gada otrajā ceturksnī samazinājās darījumu apjoms, jo mēs likvidējām nerezidentu kontus, un samazinājās ar kredītešanu saistītie komisijas ienākumi. Neto pārējie pamatdarbības ienākumi bija mazāki par 14,0 miljoniem eiro. Vairāki vienreizēji posteņi, piemēram, VISA akciju vērtības atzīšana, daļa peļņas no biroju ēkas pārdošanas Rīgā un lielāka neto peļņa no darbībām ar ārvalstu valūtu augstāku USD Libor likmju dēļ, tika iekļauti neto pārējos pamatdarbības ienākumos 2019. gadā. Ja šos posteņus neņemtu vērā salīdzinājumā, tad neto pārējie pamatdarbības ienākumi paliktu līdzīgā līmenī.

Kopējie pamatdarbības izdevumi bija 275,4 miljoni eiro. Personāla izdevumu apmērs 2020. gadā bija par 11,1 miljoniem eiro mazāks, ko noteica mazākas mainīgā atalgojuma un atļaušanas no darba izmaksas. Pārējie administratīvie izdevumi samazinājās par 2,5 miljoniem eiro, ko noteica mazākas telpu un darījuma braucienu izmaksas. Ārkārtas izmaksas sasniedza 102,6 miljonus eiro jeb par 10,7 miljoniem eiro vairāk nekā pērn, jo mēs turpinājam transformāciju un ieguldījām līdzekļus normatīvo aktu prasību ievērošanas jomā un biznesa pārveidošanā. 2020. gadā mūsu ārkārtas izmaksu definīcija tika paplašināta, iekļaujot tajā visas IT projektu izmaksas, nevis tikai iepriekš iekļauto ārējo daļu, un papildus tajās tika iekļautas arī normatīvo aktu prasību atbilstības ieviešanas izmaksas pēc transformācijas. Lai nodrošinātu salīdzināmību, 2019. gada ārkārtas izmaksas tika pārskaitītas no 76,7 miljoniem eiro, kā bija norādīts 2019. gada pārskatā, uz 91,8 miljoniem eiro.

Uzkrājumi kredītaudējumiem 2020. gadā bija 17,6 miljoni eiro, salīdzinot ar 23,0 miljoniem eiro 2019. gadā. Nozīmīga šā samazinājuma daļa bija saistīta ar izstāšanos no liela ienākumus nenesoša darījuma, kura dēļ iepriekš atzītie kredītaudējumi samazinājās par 4,3 miljoniem eiro. Gada pirmajā ceturksnī mēs konservatīvi izvērtējām savu kredītportfeli, ņemot vērā paredzamo COVID-19 ietekmes smagumu. Atlikušajā gada laikā mūsu portfeli demonstrēja noturību pret pandēmiju, un papildu nozīmīgi uzkrājumi kredītaudējumiem nebija nepieciešami. Augstākus uzkrājumus 2019. gadā noteica politiskā riska rašanās saistībā ar subsidēto enerģētikas nozari Latvijā, lielākā ienākumus nenesoša darījuma pārvērtēšana un ienākumus nenesoša portfeļa pārskatīšana. Ienākumus nenesošie kredīti gada beigās samazinājās līdz 3,2% no kredītportfeļa (3,8% - 2019. gada beigās). Pērn mums bija Citi izdevumi, kas nav saistīti ar pamatdarbību, 2,2 miljonu eiro apmērā, jo mēs atsavinājām lielāko daļu atgūto nekustamā īpašuma aktīvu. Šogad Citi izdevumi, kas nav saistīti ar pamatdarbību, samazinājās par 1,8 miljoniem eiro līdz 0,5 miljoniem eiro. Nodokļu izdevumi samazinājās par pusi - līdz 2,6 miljoniem eiro, samazinoties peļņai pirms nodokļiem.

PAMATRĀDĪTĀJI

Tūkst. EUR	2020	2019
Neto peļņa	33 111	53 997
Vidējais pašu kapitāls	1 648 752	1 714 685
Kapitāla atdeves rādītājs (ROE),%	2.0	3.1
Vidējie aktīvi	14 331 384	14 522 261
Aktīvu atdeves rādītājs (ROA),%	0.2	0.4
Neto procentu ienākumi	226 930	254 152
Vidējās procentus pelnošie aktīvi	14 026 400	14 192 831
Neto procentu marža (NIM),%	1.6	1.8
Izmaksu/ienākumu attiecība (C/I),%	83.8	77.6
Aizdevumu vērtības samazinājuma koeficients,%*	0.15	0.22
Aizdevumi klientiem	9 430 835	10 222 547
Klientu noguldījumi	11 821 692	10 235 443
Aizdevumu/noguldījumu attiecība,%	79.8	99.9
Pirmā līmeņa kapitāla (CET1) rādītājs, %	22.4	19.7
Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) koeficients, %	3.2	3.8
Neto procentu ienākumi/aizdevumi, %	2.3	2.3

*Šis rādītājs ir negatīvs kredītu atgūšanas ietekmē

Paskaidrojumi

Vidējais pašu kapitāls (pieder sabiedrības akcionāriem) = (pašu kapitāls pārskata perioda beigās + pašu kapitāls iepriekšējā perioda beigās) / 2

Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) = neto peļņa / vidējais kapitāls * 100

Vidējie aktīvi = (aktīvi pārskata perioda beigās + aktīvi iepriekšējā perioda beigās) / 2

Aktīvu atdeves rādītājs (ROA) = neto peļņa / Vidējie aktīvi * 100

Vidējie procentus pelnošie aktīvi = (procentus pelnošie aktīvi pārskata perioda beigās + procentus pelnošie aktīvi iepriekšējā perioda beigās) / 2

Neto procentu marža (NIM) = neto procentu ienākumi / Vidējie procentus pelnošie aktīvi * 100

Izmaksu un ienākumu attiecība = kopējie pamatdarbības izdevumi / Neto kopējie pamatdarbības ienākumi * 100

Aizdevumu vērtības samazinājuma koeficients = Aizdevumu klientiem neto zaudējumi vai apvērse / Vidējie neto aizdevumi * 100

Aizdevumu un noguldījumu attiecība = Aizdevumi klientiem / Klientu noguldījumi * 100

CET1 rādītājs = 1. līmeņa pašu kapitāls / Riska svērtie aktīvi

Ienākumus nenesošo aizdevumu koeficients = Bruto aizdevumi ar samazinājušos vērtību (3. posma aizdevumi) / Bruto aizdevumi * 100

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

Izmaksu un ienākumu attiecība 2020. gadā bija 83,8%, salīdzinot ar 77,6% 2019. gadā. Izņemot ārkārtas izmaksas, attiecīgās attiecības bija 52,6% un 53,0%.

Pašu kapitāla atdeves rādītājs bija 2,0% 2020. gadā un 3,1% - 2019. gadā. Ja neskaita ārkārtas izmaksas, peļņa bija attiecīgi 7,3% un 7,7%.

Aktīvu kopsumma gada laikā palielinājās par 1 185 miljoniem eiro. Klientu noguldījumi pieauga par 1 586 miljoniem eiro jeb 15,5% līdz 11 822 miljoniem eiro. Palielinājumu veicināja klientu noguldījumi valsts sektorā, kas pieauga par 66%, un individuālo klientu noguldījumi, kuru apjoms pieauga par 11,8%. Emitēto parāda vērtspapīru apjoms palielinājās par 550 miljoniem eiro līdz 1 201 miljoniem eiro, ko daļēji kompensēja kredītiestāžu kredītu un noguldījumu samazinājums par 933 miljoniem eiro.

Aizdevumi klientiem samazinājās par 792 miljoniem eiro jeb 7,7% līdz 9 431 miljonam eiro. Sevišķi samazinājās aizdevumi biznesa klientiem – par 14,6%. Nauda un atlikumi centrālajās bankās palielinājās par 2 miljardiem eiro (līdz 4,9 miljardiem eiro). Kredītu un noguldījumu attiecība kopš 2019. gada beigām samazinājās par 20,1 procentpunktiem līdz 79,8%.

AKTĪVU KVALITĀTE

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

Vissmagāko ietekmi izjuta tādas nozares kā izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu, tūrisma un aviācijas nozare. Luminor ir salīdzinoši nelieli riska darījumi šajās nozarēs - 0,7% no kopējiem neto kredītiem klientiem. Nedaudz mazāk par trešdaļu no neto riska darījumiem šajos skartajos sektoros klasificē kā 3. posmu.

Mēs esam atbalstījuši klientus pandēmijas laikā, it īpaši, veicot izmaiņas kredītu līgumos. Vispieprasītākās izmaiņas bija pamatsummas maksājumu atlikšana. Pamatsummas un procentu maksājumi tika atlikti tikai ārkārtas gadījumos, veidojot tikai aptuveni 1% no visām izmaiņām. Modificēto kredītu atlikums gada beigās samazinājās līdz 77 miljoniem eiro.

Tādu riska darījumu līmenis, kuru termiņš kavēts vairāk nekā 5 dienas, modificētajā kredītportfelī pēc labvēlības perioda beigām ir nedaudz augstāks (par 1 procentpunktu), nekā tas ir portfelī bez izmaiņām (4,1% pret 3,1%). Riska darījumu, kuru termiņa nokavējums pārsniedz 30 dienas, līmenis ir vienāds portfelim ar izmaiņām pēc labvēlības perioda beigām, salīdzinot ar portfelī bez izmaiņām.

Kopējais maksājumu atlikšanas pieprasījumu apjoms gada beigās bija 1,1 miljards eiro jeb 12% no kopējā kredītportfeļa. Apstiprināto modifikāciju kopējā vērtība gada beigās sasniedza gandrīz 1,0 miljardu eiro. No iepriekš minētajiem saņemtajiem un apstiprinātajiem modifikācijas pieprasījumiem apmēram 90% no modificētajiem riska darījumiem maksājumu atlikšanas periodi jau ir beigušies (ir atgriezušies pie parastajiem atmaksas grafikiem), un tas nav izraisījis būtiskas izmaiņas kavēto kredītu apmērā riska darījumiem, kuriem tika veiktas modifikācijas. Trešajā ceturksnī modifikācijas pieprasījumu pieplūdums bija jau gandrīz apstājies, vienīgais izņēmums bija hipotekārie kredīti, kuru izmaiņu pieprasījumi 4. ceturksnī nedaudz atsākās, taču daudz zemākā līmenī nekā pirmo COVID-19 izplatības ierobežošanas pasākumu laikā. Hipotekāro kredītu modifikācijas pieprasījumu kopējā summa gada 4. ceturksnī sasniedza 22 miljonus eiro.

Ap 65% modifikāciju pieprasījumu iesniedza uzņēmumi. Lielāko daļu no biznesa klientu modifikāciju pieprasījumiem iesniedza tādas nozares kā nekustamo īpašumu darījumu, transporta un noliktavu, vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības, kā arī ražošanas nozares.

Uzkrājumu kredītzaudējumiem apmērs Luminor gada laikā bija 17,6 miljoni eiro. Kredītzaudējumus noteica atjauninātie makroekonomiskie scenāriji (darbības vides izmaiņas) un atsevišķo uzkrājumu pieaugums (galvenokārt COVID-19 dēļ). Lai iegūtu sīkāku informāciju, lūdzu, sk. 5. pielikumu "Vispārīgā risku pārvaldības politika".

Ienākumus nenesošo kredītu apjoms sasniedza 305,4 miljonus eiro. To īpatsvars (INK koeficients) gada beigās bija 3,2%, kas ir par 0,6 procentpunktiem mazāks nekā pirms gada. Kaut arī COVID-19 izraisītā ienākošā ienākumus nenesošo kredītu plūsma turpinājās visu gadu, izejošā plūsma bija būtiski lielāka, kas noteica ienākumus nenesošo kredītu apjomu vēsturiski zemākajā līmenī Luminor bankā. Luminor ienākumus nenesošo aizdevumu stratēģijā noteiktie mērķi ir izpildīti – 3 gadu laikā ienākumus nenesošos kredītu apmērs samazinājās par vairāk nekā 500 miljoniem eiro. Galvenie ienākumus nenesošo kredītu portfeļa samazināšanās faktori bija parāda atgūšanas darbības, tostarp nodrošinājumu pārdošana, prasījuma tiesību pārdošana un atlikušo summu norakstīšana pēc parāda atgūšanas darbībām. Hipotekārā kredītportfeļa INK koeficients bija 2,7% jeb samazinājums par 0,2 procentpunktiem salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Kopējie uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem bilanci gada beigās bija 136,9 miljoni eiro, no kuriem 92,3 miljoni eiro bija 3. posma riska darījumiem.

FINANSĒJUMS

Luminor finansējumu veido galvenokārt klientu noguldījumi un parāda vērtspapīri. Gada beigās emitēto parāda vērtspapīru apmērs bija 1 201 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 652 miljoniem eiro gadu iepriekš. 2020. gadā banka emitēja 500 miljonu eiro vērtu segto obligāciju, kuras dzēšanas termiņš ir 2025. gadā un 300 miljonu eiro vērtu četru gadu vecākās kārtas obligāciju. Mēs atpirkām 250,7 miljonu eiro vērtu esošo vecāko obligāciju, kuras dzēšanas termiņš or 2021. gada. Mēs turpinājam palielināt mūsu segto obligāciju programmas emisijas iespējas, pievienojot Latvijas portfeli un Lietuvas hipotekāro kredītu portfeli segtajam portfelim. Tā rezultātā segto portfeli veido mājokļu kredīti no visām trim Baltijas valstīm.

Mums ir kredītlīnijas līgums ar mūsu bijušajām mātes bankām. Saskaņā ar līgumu DNB un Nordea apņemas nodrošināt kredītus uz viena, divu un trīs gadu terminu ar sākotnējo trīs gadu periodu, kas sākās 2019. gada 1. oktobrī. Kredītlīnija var tika

pagarināta pēc mūsu izvēles uz vēl diviem gadiem. 2020. gadā kredītlīnija limits tika samazināts no 2 837 miljoniem eiro līdz 300 miljoniem eiro. Kredītlīnijas līdzekļu izmantošana samazinājās no 905 miljoniem eiro 2019. gada 31. decembrī līdz nullei. Esam nodrošinājuši minēto kredītlīniju ar hipotekārajiem kredītiem, kuru uzskaites vērtība ir 294,2 miljoni eiro.

Aprīlī Luminor saņēma minimālās pašu kapitāla un attiecināmo saistību (MREL) prasības ar Vienotās noregulējuma padomes (SRB) 2019. gada 20. decembra lēmumu, kuru Luminor izsniedza ar Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestādes lēmumu. MREL lēmumā ir noteiktas šādas MREL prasības:

- Luminor Holding AS (Luminor Bank AS mātesuzņēmums) konsolidētajā līmenī ievēro MREL, kas vienmēr ir 17,28% no visām saistībām un pašu kapitāla, un 11,97% no visām saistībām un pašu līdzekļiem tikās ar pakārtotiem instrumentiem;
- Luminor Holding AS ir noteikts pārejas periods līdz 2022. gada 30. jūnijam, lai izpildītu šīs prasības.

2020. gada ceturktā ceturkšņa beigās kopējā MREL attiecība Luminor Bank AS konsolidētajā līmenī bija 14,9%, savukārt subordinētie instrumenti bija 10,8% no visām saistībām un pašu kapitāla. MREL prasības (kas noteiktas pret kopējām saistībām un pašu kapitālu) tika noteiktas, izmantojot datus par 2019. gada 31. martu. Tas nozīmē, ka lēmumā (un līdz ar to arī MREL prasībā) netiek ņemti vērā turpmākie notikumi, kas ietekmē kapitāla prasības un tādējādi arī MREL prasības.

Reitings

2018. gada 13. septembrī Moody's piešķīra Luminor ilgtermiņa un īstermiņa, ārvalstu un vietējās valūtas noguldījumu reitingus Baa1 / Prime-2 un vecāko nenodrošināto reitingu Baa2 ar stabilu perspektīvu. Kopš to pirmreizējās piešķiršanas Moody's reitingi nav mainījušies.

2020. gada 11. martā Moody's piešķīra galīgo Aa1 reitingu hipotēku segtajām obligācijām, kuras saskaņā ar Igaunijas Nodrošināto obligāciju likumu emitēja Luminor Bank AS.

2021. gada 16. februārī Moody's apstiprināja Luminor reitingus un izmainīja savu reitinga perspektīvu no neitrāla uz pozitīvu.

LIKVIDITĀTE

Luminor strukturālais likviditātes risks ir konservatīvs un labi līdzsvarots. Tas ir balstīts uz rādītājiem, kuri mēra likviditātes risku, un ir atbilstoši pielāgoti pašreizējai ekonomikas un normatīvajai videi. Likviditātes riska mērīšanai Luminor izmanto vairākus rādītājus, no kuriem viens ir Likviditātes seguma koeficients (LCR).

Luminor LCR gada beigās bija 197%, izmantojot Kapitāla prasību regulas (CRR) LCR definīciju, salīdzinājumā ar 150% 2019. gada 31. decembrī, ko veicināja noguldījumu pieaugums. Likviditātes rezervi veido ļoti likvidi centrālās bankas pieņemamie vērtspapīri un nauda.

Ilgtermiņa likviditātes risku mēra kā neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR). Gada beigās Luminor NSFR bija 160%, savukārt 2019. gada 31. decembrī tas bija 123%. Uzlabojumu noteica noguldījumu skaita palielināšanās, kas guva labumu no pieejamā stabilā finansējuma (AFS), un nepieciešamā stabilā finansējuma (RSF) apjoma samazināšanās. RSF galvenokārt pazemināja finansēšanas kredītlīnijas saistību samazināšanās, kas savukārt samazināja apgrūtināto aktīvu daudzumu.

KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Luminor ir noteikusi skaidru mērķi radīt ilgtermiņa vērtību akcionāriem, gan izmaksājot dividendes, gan palielinot viņiem piederošo Luminor akciju vērtību, vienlaikus pienācīgi aizsargājot citu iekšējo un ārējo ieinteresēto personu intereses sabiedrības interesēs un ilgtspējīgi. Lai to panāktu, Luminor ir jānodrošina, lai darbības būtu efektīvas un optimālas, ņemot vērā to apjomu un riska profilu un lai tās atbilstu minimālajām kapitāla pietiekamības un normatīvo rezervju prasībām.

Kapitāla politika

Saskaņā ar mūsu politiku kopējā kapitāla rādītājam jābūt vismaz 17,0%, pirmā līmeņa kapitāla (T1) rādītājam - 16,0% un CET1 rādītājam - 16,0%. Šie mērķi nozīmē, ka Luminor saglabās rezervi virs normatīvajām kapitāla prasībām - 2,5% no kopējā kapitāla, 4,0% no pirmā līmeņa kapitāla (T1) un 5,9% no 1. līmeņa pamatkapitāla (CET1).

Kapitāla prasības

Kapitāla pietiekamības aprēķiniem Luminor izmanto standartizēto metodi, lai aprēķinātu kredītriska un tirgus riska darījuma summu (REA). Operacionālā riska REA aprēķina, izmantojot pamatrādītāja pieejas metodi. No kopējās REA Luminor ir jāievēro

piemērojamās minimālās un kombinētās rezerves prasības. Kapitāla prasības ir minimālā kapitāla prasības, citas nozīmīgas iestādes (O-SII) prasība, 2. pīlāra prasība, ko Eiropas Centrālā banka (ECB) noteikusi 2019. gada kopīgajā lēmumā par kapitālu, izmantojot uzraudzības pārskatīšanas un novērtēšanas procesu (SREP), kā arī Latvijas, Igaunijas un Lietuvas uzraudzības iestāžu noteiktās sistēmiskā riska rezervju un preciklisko risku rezervju prasības. Kopā tās uzliek Luminor par pienākumu turēt kapitālu, kas 2020. gada 31. decembrī pārsniedza 10,1% no pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1), 12,0% no 1. līmeņa kapitāla un 14,5% no kopējā kapitāla. Reaģējot uz Covid-19 uzliesmojumu, Baltijas valstis ir atstājušas savu sistēmiskā riska rezervi un precikliskā bufera prasības pie 0%. Sagaidāms, ka minētās rezerves tiks pārskatītas, tiklīdz COVID-19 izraisītās ekonomiskās grūtības būs mazinātas, taču, ņemot vērā to, ka šīs prasību stāties spēkā pēc 12 mēnešiem, rezerves prasības nepaaugstināsies pirms 2022. gada pirmā ceturkšņa.

2020. gada 15. decembrī ECB nāca klajā ar atjauninātu ieteikumu attiecībā uz dividendēm bankām. Ieteikumā bankām tās tika aicinātas atturēties no dividenžu izmaksas vai ierobežot tās līdz 2021. gadam. ECB sagaida, ka dividendes un akciju atpiršana paliks zem 15% no kumulatīvās peļņas par 2019. – 2020. gadam un nepārsniegs 20 bp no CET1 rādītāja līdz 2021. gada septembra beigām. Luminor ir apstiprinājis šo informāciju, un Luminor Bank AS pilnsapulce to ņems vērā, lemjot par dividendēm līdz 2021. gada septembra beigām.

Pašu kapitāls

2020. gada ceturktā ceturkšņa beigās Luminor pašu kapitāls bija 1 586 miljoni eiro, un tos pilnībā veidoja pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1), tas nozīmē, ka Luminor pirmā līmeņa kapitāla un kopējā kapitāla rādītāji bija vienādi kā CET1 koeficients.

Kapitāla rādītāji

Luminor 1. līmeņa pamatkapitāla (CET1) rādītājs 2020. gada beigās palielinājās līdz 22,4%, salīdzinot ar 19,7% 2019. gada beigās, pārsniedzot gan iekšējo mērķi, gan normatīvās prasības. Sviras koeficients, kas aprēķināts saskaņā ar CRR, 2020. gada beigās samazinājās līdz 10,2% (no 10,9% 2019. gada beigās). Minēto kritumu galvenokārt noteica centrālo banku aktīvu pieaugums, kas palielināja aizņemto līdzekļu īpatsvaru.

Postenis	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
Sviras koeficients	10.2%	10.9%
1. līmeņa pamatkapitāla rādītājs (CET1)	22.4%	19.7%
1. līmeņa kapitāla rādītājs (T1)	22.4%	19.7%
Kopējais kapitāla rādītājs	22.4%	19.7%

Riska darījumi

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
RISKA DARĪJUMU KOPSUMMA	7 086 338	7 969 099
RISKA DARĪJUMU SVĒRTĀS VĒRTĪBAS KREDĪTRISKAM, DARĪJUMU PARTNERA KREDĪTRISKAM, ATGŪSTAMĀS VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMA RISKAM UN NEAPMAKSĀTĀS PIEGĀDES RISKAM	6 375 222	7 252 440
Standartizētā pieeja (SP)	6 375 222	7 252 440
SP Riska darījumu klases, izņemot vērtspapīrošanas pozīcijas	6 375 222	7 252 440
Vispārējās valdības vai centrālās bankas	0	0
Reģionālās valdības un pašvaldības	10 857	13 445
Valsts sektora uzņēmumi	2 001	674
Iestādes	30 614	54 281
Korporācijas	3 128 189	3 742 611
Mazumtirdzniecība	1 144 543	1 347 232

Nodrošināts ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 519 926	1 532 931
Darījumi ar saistību neizpildes risku	249 626	292 472
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	137 611	134 498
Segtās obligācijas	2 409	0
Pašu kapitāls	5 432	5 778
Citi posteņi	144 013	128 517
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	18 350	19 232
Kopējā riska darījumu vērtību operacionālajam riskam (OpR)	673 565	679 644
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtēšanas korekcijai	19 202	17 784

PRIORITĀTES 2021. GADAM

Luminor ir apņēmies atbalstīt ilgtspējīgu izaugsmi Baltijas reģionā, uzņemoties ilgtermiņa saistības pret vietējiem uzņēmumiem un privātpersonām.

Luminor prioritātes 2021. gadam:

- turpināt uzlabot klientu apkalpošanas līmeni un palielināt klientu apmierinātību
- paātrināt digitālo attīstību un piedāvājumus
- veicināt jaunas uzņēmējdarbības uzsākšanu, lai sekmētu rentablu izaugsmi, galveno uzmanību pievēršot mājokļu kredītiem un MVU
- turpināt ievērot mūsu apņemšanos attiecībā uz prudenciālo risku pārvaldību un finanšu noziegumu novēršanu
- veikt ieguldījumus, lai turpinātu uzlabot mūsu efektivitāti.

KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS ZIŅOJUMS

Šis korporatīvās pārvaldības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Igaunijas Grāmatvedības likuma un Eiropas Banku iestādes (EBI) vadlīnijām par iekšējo pārvaldību (EBI vadlīnijas)¹.

Luminor ir apņēmis ievērot atbilstošas korporatīvās pārvaldības principus, lai pastāvīgi uzturētu un attīstītu savas vērtības un darbības ilgtspēju. Iekšējās pārvaldības principi nodrošina skaidrību lēmumu pieņemšanas procesos un atbildības noteikšanā, kā arī veido iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmu. Korporatīvās pārvaldības principi palīdz nodrošināt Luminor efektīvu un rentablu darbību bankas klientu, akcionāru, darbinieku un visu citu iekšējo un ārējo ieinteresēto personu interesēs.

Lemjot par korporatīvās pārvaldības principiem, Luminor sākuma punkts bija bankas vīzija un fokuss uz Baltijas tirgu, jo korporatīvajai pārvaldībai ir jāatbalsta bankas darbības modelis reģionālā mērogā, uzņēmējdarbības attīstībai un efektivitātei, vienlaikus saglabājot vietējo popularitāti un klientu tuvību.

Luminor pastāvīgi cenšas uzlabot savu efektivitāti un ilgtspēju, tāpēc Luminor iekšējās pārvaldības principi un pārvaldība tiek regulāri pārskatīti un atjaunināti. 2020. gadā Luminor pārskatīja korporatīvās pārvaldības noteikumus un atjaunināja Korporatīvās Pārvaldības dokumentu, kuru apstiprināja Luminor Bank AS padome. Luminor korporatīvās pārvaldības noteikumu atjaunināšanas nepieciešamību noteica šādi faktori:

- organizatoriskās izmaiņas Luminor Bank AS
- nepieciešamība saskaņot dažādu funkciju pakļautības hierarhiju
- jaunas padomes komitejas un valdes forumu izveide.

GRUPAS JURIDISKĀ STRUKTŪRA

Luminor darbība Baltijas valstīs ir organizēta zem Igaunijā reģistrētas pārvaldītājsabiedrības Luminor Holding AS, kas ir Luminor Bank AS vienīgais akcionārs.

Luminor Bank AS pamatkapitālu veido viena veida akcijas (reģistrētas parastās akcijas), kuras visas 2020. gadā piederēja vienam akcionāram. Katras akcijas nominālvērtība ir 10 eiro, un akcionāru sapulcē tai ir viena balss. Katram akcionāram ir tiesības piedalīties akcionāru sapulcē un peļņas sadalē.

Luminor Bank AS statūtus var grozīt tikai akcionāru sapulce. Statūtu grozīšanai nepieciešamas divas trešdaļas akcionāru sapulcē pārstāvēto balsu vairākuma.

Luminor Baltijas valstīs ir vairāki meitas uzņēmumi, tostarp pensiju fondu pārvaldes sabiedrības, līzinga sabiedrības un īpašam nolūkam dibinātas sabiedrības, kurām pieder pārņemtie aktīvi. Vispārīgā juridiskā struktūra 2020. gada beigās ir atspoguļota vadības ziņojuma sadaļā "Organizācijas struktūra".

Braavos konsorcijs ieguva vairākuma līdzdalību Luminor Holding AS 2019. gada 30. septembrī. Braavos galīgie akcionāri ietilpst konsorciā, kuru vada privātā kapitāla fondi, kurus konsultē Blackstone, un ietver līdzdalību no Luxinva SA (Abū Dabī ieguldījumu pārvaldes 100% meitasuzņēmums). Pēc darījuma pabeigšanas Braavos ieguva 60,1% vairākuma akciju, tam pieder 60,1% Luminor Holding AS, kas ir Luminor Bank AS vienīgais akcionārs. DNB un Nordea saglabāja 19,95% līdzdalību Luminor Holding AS kapitālā ar DNB Baltic Invest AB un Nordea Baltic AB starpniecību, kuras radās Luminor Bank AS iepriekšējā vienīgā akcionāra Luminor Group AB sadalīšanas rezultātā.

PĀRVALDES STRUKTŪRA

Luminor pārvaldes struktūra

Saskaņā ar Luminor statūtiem Luminor pārvaldības funkcijas veic trīs vadības institūcijas – akcionāru sapulce, padome un valde. Padomes darbības atbalsta dažādas komitejas.

Akcionāru sapulce ir Luminor augstākā lēmēj institūcija, kur akcionāri var izmantot savas tiesības, kuras izriet no Luminor akcijām. Akcionāru sapulce notiek vismaz reizi gadā. 2020. gadā Luminor rīkoja piecas akcionāru sapulces - ikgadējā akcionāru

¹ Galīgais ziņojums par iekšējās pārvaldības pamatnostādņēm, Eiropas Banku iestāde, EBI/GL/2017/11.

Pieejams: <https://eba.europa.eu/documents/10180/1972987/Final+Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29.pdf/eb859955-614a-4afb-bdcd-aaa664994889>.

sapulce notika 2020. gada 31. martā, un ārkārtas sapulces notika 2020. gada 25. jūnijā, 2020. gada 21. jūlijā, 2020. gada 26. augustā un 2020. gada 30. novembrī.

Saskaņā ar Igaunijas Kredītiestāžu likumu Luminor Bank AS ir divu līmeņu vai dubulta valdes pārvaldes struktūra, kur:

- padome veic uzraudzības (bez izpildvaras) funkcijas un
- valde veic vadības (izpildvaras) funkcijas.

Valdes locekļi vienlaikus nevar būt arī padomes locekļi. Tomēr pēc padomes uzaicinājuma valdes locekļi var apmeklēt vai novērot padomes vai padomes izveidotas komitejas sapulces.

Par valdes vai padomes locekļiem var ievēlēt vai iecelt tikai cilvēkus, kuriem ir nepieciešamās zināšanas, prasmes, pieredze, izglītība un profesionālā kvalifikācija un nevainojama uzņēmējdarbības reputācija.

Ievēlot vai iecelot vadītājus, Luminor Bank AS ir apņēmusies nodrošināt, ka vadības institūciju sastāvs ir daudzveidīgs un atbilst bankas daudzveidības principiem. Lai veicinātu neatkarīgu viedokļu un kritiski svarīgu izaicinājumu paušanu, bankas pārvaldības institūcijām tiek meklēti locekļi ar atšķirīgu vecumu, dzimumu, ģeogrāfisko izcelsmi, izglītību un profesionālajām prasmēm, lai tiktu pārstāvēti atšķirīgi uzskati un pieredze. Atbildības jomas tiek sadalītas starp valdes locekļiem atbilstoši viņu prasmēm un kompetencei, kā arī viņu atbildībai, un tas ir noteikts padomes apstiprinātajos pilnvarojumos.

Luminor ir ieviestas pēctecības plānošanas procedūras, kas nodrošina, lai būtu ieviesti visi nepieciešamie plāni un procedūras, lai tiktu galā ar pēkšņām vai negaidītām pārvaldības institūciju locekļu prombūtnēm vai aiziešanām. Pēctecības plānošana nozīmē arī lēmumu pieņemšanas nepārtrauktības garantiju, un nodrošina, ka netiek nomainīti pārāk daudz valdes locekļi vienlaikus.

Padomes specializētās komitejas atbalsta padomi noteiktās jomās. Komitejas ir izveidotas visiem gadījumiem, kad Luminor ir bijis juridisks vai normatīvs pienākums tādu izveidot. Luminor pārvaldības institūcijas izveido arī komitejas likumā noteiktajos gadījumos vai kad tas palielina efektivitāti un ļauj dziļāk pievērsties konkrētām jomām vai ir citādi nepieciešams vai vēlams, lai palīdzētu pārvaldības institūcijām efektīvi veikt savus pienākumus.

Pamatojoties uz iekšējo komiteju noteikumiem, Luminor ir ieviests skaidrs pienākumu un uzdevumu sadalījums starp komitejām. Katra komiteja ir saņēmusi dokumentētu pilnvarojumu no atbildīgās pārvaldības institūcijas, kas aptver tās pienākumu jomu, un tai ir izveidotas atbilstošas darba procedūras.

Saskaņā ar Luminor korporatīvās pārvaldības noteikumiem valdes locekļi vai galveno funkciju veicēji papildus komitejām organizācijā var izveidot cita veida strukturētas sapulču grupas un forumus. Piemēram, valdes locekļi var izveidot papildu diskusiju un informācijas forumus savā atbildības jomā un piešķirt forumam pilnvaras pēc saviem ieskatiem. Šādu forumu lēmumus faktiski pieņem to priekšsēdētājs, pamatojoties uz individuālajām lēmumu pieņemšanas pilnvarām, kuras šai personai deleģētas ar padomes apstiprinātajiem pilnvarojumiem.

Deleģēšana komitejām vai citiem forumiem nekādā veidā neatbrīvo Luminor pārvaldības institūcijas no kopīgas pienākumu pildīšanas un atbildības.

Visu Luminor pārvaldības institūciju, komiteju un forumu lēmumiem jābūt pienācīgi dokumentētiem un saglabātiem.

Zemāk ir ietverts detalizētāks Luminor pārvaldības institūciju un tās atbalstošo komiteju apraksts.

Padome

Padomes galvenie pienākumi ir pārstāvēt akcionāru intereses, uzraudzīt valdes un Luminor darbību un pieņemt lēmumus par stratēģiskiem jautājumiem. Luminor padome uzrauga Luminor aktivitātes un tās valdes darbību bankas vadībā. Padomes locekļi uzrauga, lai bankas, valdes un darbinieku darbība atbilstu tiesību aktiem un iekšējiem noteikumiem, kā arī visiem citiem Luminor pārvaldības institūciju noteikumiem, un viņi uzrauga valdes atbilstību, nosakot un uzraugot riskus, kā arī kontrolējot risku apjomu. Papildus iepriekšminētajām pamatfunkcijām padomes funkcijas iespējams apkopot šādi:

- stratēģijas un biznesa plānu apstiprināšana;
- Luminor pārvaldības struktūras efektivitātes nodrošināšana;
- Luminor riska kultūras un rīcības kodeksa uzraudzīšana un pārraudzīšana;
- atbilstošas iekšējās kontroles sistēmas un finanšu pārskatu ieviešanas pārraudzīšana;
- iekšējā audita plāna īstenošanas uzraudzīšana ar Revīzijas komitejas starpniecību.

Padomi ievēl akcionāru sapulce. Pirms ievēlēšanas amatā un apstiprināšanas no bankas puses ir jānovērtē visi padomes locekļi. Arī ECB novērtē padomes locekļus, izmantojot piemērotības un atbilstības prasības.

Saskaņā ar Luminor Bank AS statūtiem padomē ir pieci līdz piecpadsmit locekļi, kuru pilnvaru termiņš ir pieci gadi. Luminor juridiskā adrese ir Eiropas Ekonomikas zonā, un, lai tas atbilstu tur esošajām kredītiestādēm noteiktajai labajai praksei, pietiekamam skaitam padomē ievēlēto locekļu jābūt neatkarīgiem no Luminor un tās vadības, lai nodrošinātu, ka tiek ņemtas vērā visu iekšējo un ārējo ieinteresēto personu intereses, tiek uzklauti neatkarīgi viedokļi gadījumos, kad pastāv reāls vai iespējams interešu konflikts.

Padomes locekļiem no sava vidus jāievelē padomes priekšsēdētājs. Priekšsēdētājs koordinē padomes darbu un veicina efektīvu informācijas plūsmu padomē un ar citām pārvaldības institūcijām un komitejām. Priekšsēdētājs ir atbildīgs arī par padomes efektīvu darbību kopumā. Priekšsēdētājs rosina un veicina atklātus un kritiskas diskusijas, nodrošina, lai lēmumu pieņemšanas procesā būtu iespējams paust un apspriest atšķirīgus viedokļus, kā arī nodrošina, lai padome pieņemtu lēmumus pamatoti, būdama labi informēta. 2019. gada 4. janvārī par padomes priekšsēdētāju tika iecelts Nils Melngailis.

2020. gada 25. jūnijā, 2020. gada 26. augustā un 2020. gada 30. novembrī padomē attiecīgi tika ievēlēti jauni locekļi: Marija Elena Kapello, Matiass Patriks Lorāns Favetto un Elizabete Džeina Nelsone. Johan Pedersson Lilliehöök atstāja amatu padomē 2020. gada 1. augustā. Turpmāk tabulā norādīts katra padomes locekļa padomē iecelšanas datums.

Vārds, uzvārds	Padomes loceklis kopš	Amats
Nils Melngailis	2019. gada 2. janvāra	priekšsēdētājs
Bjorns Eriks Naess	2019. gada 2. janvāra	loceklis
Jorgens Kristians Andersens	2019. gada 2. janvāra	loceklis
Maikls Ričards Džeksons	2019. gada 2. janvāra	loceklis
Trigve Jangs	2019. gada 2. janvāra	loceklis
Džeroms M. Dalge	2019. gada 30. septembra	loceklis
Nadims Dia El Din El Gabbani	2019. gada 30. septembra	loceklis
Marija Elena Kappello	2020. gada 1. jūlija	locekle
Matiass Patriks Lorāns Favetto	2020. gada 26. augusta	loceklis
Elizabete Džeina Nelsone	2020. gada 1. decembra	locekle

Padomes sēdes notiek pēc nepieciešamības, taču ne retāk kā reizi ceturksnī. 2020. gadā padome noturēja 45 sanāksmes, tostarp t.s. kapsulu (*per capsulam*) sapulces.

Padome ik gadu veic pašnovērtējumus, kā detalizēti aprakstīts Luminor iekšējos dokumentos. Ja tiek uzskatīts par nepieciešamu, padome var piesaistīt ārējo personu neatkarīgas novērtēšanas veikšanai. 2020. gadā padome veica pašnovērtējumu, piesaistot Egon Zehnder kā ārējo konsultantu.

Valde

Valde ir Luminor izpildinstitūcija, un tās galvenās funkcijas ir noteiktas statūtos. Galvenie valdes pienākumi ir vadīt Luminor ikdienas darbību, ievērojot padomes apstiprinātās stratēģijas un vispārīgos principus. Valde uzņemas galīgo atbildību par finanšu pakalpojumu sniegšanu saskaņā ar likumu, ievērojot padomes apstiprinātās stratēģijas, kopā ar padomi regulāri analizējot, kā šīs stratēģijas tiek ievērotas un vai tās ir atbilstošas. No valdes tiek sagaidīts, ka tā kritiski pārskatīs un izvērtēs tai iesniegtos priekšlikumus, paskaidrojumus un informāciju, kā arī pieņems lēmumus, balstoties uz pamatotu informāciju. Valde izsmeļoši ziņo padomei un regulāri informē to par katrā konkrētajā situācijā novērtētajiem aspektiem, riskiem un norisēm, kuras ietekmē vai var ietekmēt banku.

Saskaņā ar statūtiem valdē ir trīs līdz desmit locekļi, kuru pilnvaru termiņš ir pieci gadi. Valdes locekļus ieceļ un atsauc padome. Visus valdes locekļus jānovērtē nominācijas komitejā, un tos apstiprina padome un ECB. Valdes priekšsēdētāju ieceļ padome no valdes locekļu vidus.

Valdē ir jābūt vismaz šādiem locekļiem:

- valdes priekšsēdētājam (izpilddirektoram (CEO)), kurš kopumā atbild par bankas un visas Grupas vadību;

- finanšu direktoram (CFO), kurš ir pilnībā atbildīgs par finanšu resursu pārvaldību, finanšu plānošanu un finanšu pārskatu sniegšanu;
- risku pārvaldības funkcijas vadītājam (galvenais risku direktoram (CRO)), kurš ir atbildīgs par to, lai būtiskie riski grupā tiktu identificēti, novērtēti, uzraudzīti, pārbaudīti un neatkarīgi ziņoti Luminor pārvaldības institūcijām un lai uzņēmums tiktu konsultēts par atbilstošu riska mazināšanu un pārvaldību.

Jonass Filips Ēriksens, Indreks Heinlo un Erkki Rāzuke atkāpās no amata 2020. gadā, Marilina Pikaro informēja par amata atstāšanu 2021. gada 6. janvārī. No 2021. gada 1. janvāra valdei pievienojās jaunais valdes priekšsēdētājs un izpilddirektors Peters Boseks. Turpmāk tabulā norādīts katra valdes locekļa valdē iecelšanas datums:

Vārds, uzvārds	Valdes loceklis kopš	Amats
Peters Boseks	2021. gada 1. janvāra	priekšsēdētājs
Kristina Šimare	2019. gada 2. janvāra	locekle
Kerli Gabrilovica	2019. gada 2. janvāra	locekle
Andrius Načajus	2018. gada 12. novembra	loceklis
Ilja Sovetovs	2019. gada 2. septembra	loceklis
Georgs Jurgens Kaltenbrunnars	2019. gada 1. novembra	loceklis

Valdes sēdes notiek vismaz reizi mēnesī. 2020. gadā valde noturēja 92 sapulces, tostarp t.s. kapsulas (*per capsulam*) sanāksmes.

Padomes komitejas

Ievērojot iepriekšaprakstītos principus, padome ir izveidojusi šādas komitejas, kuras darbojās 2020. gadā:

- Revīzijas komiteja
- Risku komiteja
- Nominācijas komiteja
- Atalgojuma komiteja
- Reformu komiteja

Pārskatītie iekšējās pārvaldības noteikumi ļāva padomei papildus minētajām komitejām izveidot Stratēģiskās darbības komiteju, lai gan tas netika izdarīts 2020. gadā.

Padomes komitejām padome nosaka, apstiprina un pārbauda kārtību, kas nodrošina minēto komiteju iekšējo darbību, sīki aprakstot atbilstošo informācijas plūsmu, tostarp ieteikumu un secinājumu dokumentāciju, kā arī ziņojumu iesniegšanas principus starp katru komiteju un padomi, iestādēm un citām personām.

Minētās komitejas un to pilnvaras reglamentē iekšējie noteikumi.

Revīzijas komiteja

Revīzijas komitejas uzdevums ir palīdzēt padomei pildīt tās pienākumu - uzraudzīt, analizēt un pārbaudīt, vai Luminor un tā meitas sabiedrībām ir atbilstoša iekšējās kvalitātes kontrole, kā arī iekšējā audita un riska pārvaldības sistēmas finanšu pārskatu sagatavošanai un ka finanšu pārskati ir uzticami un objektīvi, un ir ieviesta pareiza grāmatvedības politika un budžeta izstrādes procesi. Revīzijas komiteja uzrauga arī obligātās revīzijas efektivitāti, t.i., uzņēmuma, kas veic obligāto revīziju Luminor, neatkarību un objektivitāti. 2020. gada 29. maijā padome izvēlējās AS PricewaterhouseCoopers kā uzņēmumu, kas veic likumā noteikto revīziju par 2020. gadu.

Revīzijas komitejā ir vismaz trīs locekļi, kurus izvēlas no padomes locekļu vidus. Vismaz vienam Revīzijas komitejas loceklim jābūt ar vairāk nekā trīs gadu pieredzi grāmatvedībā vai revīzijā. 2020. gadā Revīzijas komitejas locekļi bija Bjorns Eriks Naess (priekšsēdētājs), Jorgens Kristians Andersens, Maikls Ričards Džeksons, Džeroms M. Dalge un Matias Patriks Lorāns Favetto.

Revīzijas komitejas sēdes notiek vismaz reizi ceturksnī. 2020. gadā Revīzijas komiteja noturēja 13 sanāksmes, tostarp t.s. kapsulu (*per capsulam*) sanāksmes.

Risku komiteja

Risku komitejas pienākumi:

- konsultēt un atbalstīt padomi riska stratēģijas un apetītes uzraudzībā un noteikšanā;
- pārraudzīt optimālu kapitāla struktūras, risku pārvaldības un kontroles efektīvu formu;
- sniegt ieteikumus par Luminor aktīvu un pasīvu struktūras optimizēšanu, ņemot vērā pieņemamo risku un atdevi;
- pārraudzīt visu Luminor piedāvāto finanšu produktu un pakalpojumu un Luminor biznesa modeļa saskaņošanu ar Luminor riska stratēģiju un riska apetīti;
- novērtēt riskus, kas saistīti ar esošajiem un jaunajiem Luminor piedāvātajiem finanšu produktiem un pakalpojumiem, un pārbaudīt šo produktu un pakalpojumu atbilstību noteiktajām cenām un no tiem gūtajai peļņai;
- pārskatīt, analizēt un novērtēt, vai Luminor riska profils atbilst ārējiem un iekšējiem noteikumiem parastās un stresa situācijās.

Risku komitejā ir vismaz trīs locekļi, kas izvēlēti no padomes locekļu vidus. Risku komitejas locekļiem jābūt pietiekamai pieredzei un zināšanām par risku pārvaldību un kontroles praksi, jo īpaši par Luminor risku stratēģiju un tās ieviešanas uzraudzību. 2020. gadā Risku komitejas locekļi bija Trigve Jangs (priekšsēdētājs), Maikls Ričards Džeksons, Nadims Dia El Din El Gabbani, Matias Patriks Lorāns Favetto un Elizabete Džeina Nelsone. 2020. gadā Risku komiteja noturēja 26 sapulces, tostarp t.s. kapsulu sapulces.

Nominācijas komiteja

Nominācijas komitejas galvenie pienākumi ir noteikt un nominēt apstiprināšanai padomē vislabākos kandidātus valdei un citiem galveno funkciju veicēju amatam; pārraudzīt pēctecības plānošanas un talantu vadības procesus; kā arī novērtēt valdes un tās individuālo locekļu struktūru, darbības rezultātus, zināšanas, prasmes un pieredzi.

Nominācijas komitejā ir vismaz trīs locekļi, kas izraudzīti no padomes locekļu vidus, kuriem vajadzētu būt atbilstīgām zināšanām, prasmēm un kompetencei, lai veiktu atlases procesu un piemērotības prasību novērtēšanu. 2020. gadā Nominācijas komitejas locekļi bija Nils Melngailis (priekšsēdētājs), Bjorns Eriks Naess, Jorgens Kristians Andersens, Nadims Dia El Din El Gabbani un Marija Elena Kappello.

Nominācijas komitejas sapulces notiek vismaz reizi gadā. 2020. gadā Nominācijas komiteja sarīkoja 18 sapulces, tostarp t.s. kapsulu sapulces.

Atalgojuma komiteja

Padomes Atalgojuma komitejas galvenie pienākumi ir pārbaudīt, vai atalgojuma sistēmas Luminor kopumā atbilst efektīvai risku pārvaldībai un ir paredzētas, lai samazinātu pārmērīga riska uzņemšanās iespēju.

Atalgojuma komitejas uzdevumi:

- pārskatīt atalgojuma un mainīgās atlīdzības politiku un praksi;
- pārraudzīt mainīgo atalgojumu augstākā līmeņa amatpersonām, kuras atbild par iekšējās kontroles funkcijām;
- sniegt ieteikumus padomei par atalgojuma paketes struktūru; un
- sagatavot lēmumus, kuri jāpieņem vadības institūcijām par mainīgo atalgojumu.

Atalgojuma komitejā ir jābūt vismaz trīs locekļiem, kas izvēlēti no padomes locekļu vidus. 2020. gadā Atalgojuma komitejas locekļi bija Marija Elena Kappello (priekšsēdētāja), Jorgens Kristians Andersens, Bjorns Eriks Naess un Nadims Dia El Din El Gabbani.

Atalgojuma komitejas sapulces notiek vismaz reizi gadā. 2020. gadā Atalgojuma komiteja noturēja 11 sapulces.

Reformu komiteja

Reformu komitejas galvenie pienākumi:

- pārskatīt un izaicināt progresu stratēģiskajos IT un citos ar IT saistītos stratēģiskajos projektos, ieskaitot pārvaldību, budžetu, termiņus attiecīgajā programmā vai projektā un sniegt padomei padomus saistībā ar minētajiem projektiem;
- pārskatīt un izaicināt stratēģiskos IT piegādātāju līgumus un sniegt padomei padomus saistībā ar attiecīgo līgumu pagarināšanu vai izbeigšanu;
- pārraudzīt tehnoloģiju stratēģijas (tai skaitā tehnoloģiju ieguves stratēģijas) izstrādi un ieviešanu un sniegt padomus

- padomei;
- pārraudzīt nozares, biznesa un tehnoloģiju jauninājumu pārskatus, pārskatīt un izaicināt Luminor grupas tehnoloģiju jauninājumu prioritātes un ceļvedi.

Reformu komitejā ir vismaz trīs locekļi, kas izvēlēti no padomes locekļu vidus. 2020. gadā Reformu komitejas locekļi bija Michael Jackson (priekšsēdētājs), Marija Elena Kappello, Jorgens Kristians Andersens, Matias Patriks Lorāns Favetto.

Reformu komitejas sēdes notiek vismaz reizi gadā. 2020. gadā Reformu komiteja noturēja 10 sanāksmes.

Iekšējās kontroles sistēma un funkcijas

Luminor veido un uztur spēcīgu riska kultūru, pievēršot uzmanību risku kontrolei un atbilstībai organizācijā, kā arī stingru un vispusīgu iekšējās kontroles sistēmu. Iekšējās kontroles sistēma aptver visu Luminor grupu, ieskaitot visu uzņēmējdarbības virzienu un iekšējo struktūrvienību darbības, tostarp iekšējās kontroles funkcijas, ārpakalpojumu darbības un izplatīšanas kanālus. Risku pārvaldība Luminor balstās uz trīs aizsardzības līniju modeli un ir organizēta tā, lai novērstu jebkādas iespējamās interešu konfliktus. Visas uzņēmuma struktūrvienības un atbalsta funkcijas veido pirmo aizsardzības līniju, darbības atbilstības funkcija un risku pārvaldības funkcija ir otrā aizsardzības līnija, un iekšējā audita funkcija ir trešā aizsardzības līnija.

Lai nodrošinātu neatkarību starp pirmo aizsardzības līniju un kontroles funkcijām, galveno risku vadītāju un galveno darbības atbilstības direktoru ieceļ un atsauc valdes priekšsēdētājs ar iepriekšēju padomes apstiprinājumu. Trešo aizsardzības līniju – iekšējā audita un iekšējā audita personāla vadītāju – ieceļ amatā un atsauc no tā padome.

Iekšējās kontroles funkcijas regulāri vismaz reizi ceturksnī vai pēc padomes pieprasījuma iesniedz rakstiskus ziņojumus Padomei un valdei, aptverot galvenos riskus un trūkumus, ko tās ir identificējušas saskaņā ar normatīvajām prasībām un profesionālajiem standartiem. Katrā jaunajā konstatētajā trūkumā šajos ziņojumos ir iekļauti attiecīgie riski, ietekmes novērtējums, ieteikumi un veicamie korektīvie pasākumi. Padome savlaicīgi un efektīvi seko konstatējumiem un prasa veikt atbilstošas koriģējošas darbības. Galvenais risku direktors un galvenais darbības atbilstības direktors ziņo bankas valdei, un viņiem ir tieša piekļuve padomei ar padomes komiteju starpniecību un tieši. Papildus regulārajai ziņošanai Luminor pārvaldības institūcijas konsekvēnti tieši sazinās ar galveno risku direktoru par galvenajiem riska jautājumiem.

Risku pārvaldības funkcija

Risku pārvaldības funkcija ir neatkarīga kontroles un ziņošanas funkcija, kas ir pilnvarota pārbaudīt, vai Luminor biznesa un atbalsta struktūrvienības darbojas noteiktās riska apetītes un risku stratēģijas ietvaros. Šī funkcija nosaka riska politikas un risku pārvaldības sistēmu, tai ir svarīga loma efektīvu risku pārvaldības procesu nodrošināšanā Luminor un tā tiek aktīvi iesaistīta visos būtiskajos riska pārvaldības lēmumos. Luminor ir noteiktas atbilstošas procedūras, lai palīdzētu galvenajam risku direktoram izaicināt vadības institūciju pieņemtos lēmumus.

Risku pārvaldības funkciju veido Luminor Risku joma un tā ir pakļauta galvenajam risku direktoram, kurš ir atbildīgs par visaptverošas informācijas par būtiskajiem riskiem sniegšanu valdei un padomei ar risku komitejas starpniecību, nodrošinot tiem iespēju izprast Luminor kopējo risku profilu un konsultējot par jautājumiem, kas saistīti ar risku pārvaldīšanu. Galvenajam risku direktoram ir tieša pieeja padomei, lai izteiktu bažas un brīdinātu, ja nepieciešams, kad noteikta attīstība būtiski ietekmē vai var ietekmēt Luminor riska profilu.

Darbības atbilstības funkcija

Darbības atbilstības funkcija ir atbildīga par darbības atbilstības risku neatkarīgu identificēšanu, novērtēšanu, uzraudzību un ziņošanu par tiem, kā arī par atbilstību iekšējai sistēmai un visiem piemērojamajiem likumiem, noteikumiem, regulām un standartiem. Darbības atbilstības funkcija veic savas darbības saskaņā ar periodisko plānu.

Darbības atbilstības funkciju un tās darbu vada galvenais atbilstības direktors, kurš kopumā ir atbildīgs par atbilstības risku kontroli Luminor, atskaitās par darbu bankas valdei un kuram ir tieša pieeja padomei. Atbilstības funkcijas darbība un atbildība par to ir reglamentēta Luminor darbības atbilstības politikā un citos atbilstības, finanšu noziegumu un sankciju jomas iekšējos noteikumos.

Iekšējā audita funkcija

Iekšējais audits ir no Luminor izpildu vadības neatkarīga funkcija, kuru izveido un pārbauda padome, un tā ir trešā aizsardzības līnija. Visas Luminor darbības un struktūrvienības, tostarp ārpakalpojumu aktivitātes, ietilpst iekšējā audita darbības jomā. Iekšējais audits nodrošina uzticamu, neatkarīgu un objektīvu pārlicību padomei un valdei par Luminor pārvaldības, riska pārvaldības un iekšējās kontroles procesu efektivitāti pirmajā un otrajā aizsardzības līnijā. Iekšējais audits ar revīzijas

komitejas un risku komitejas starpniecību iesniedz revīzijas konstatējumus un ziņojumus attiecīgajai atbildīgajai vadībai, valdei un padomei. Iekšējais audits veicina stabilu kontroles kultūru Luminor.

Iekšējā audita funkcija veic savas darbības, pamatojoties uz ikgadējo uz riskos balstīto revīzijas plānu, kuru izstrādā neatkarīgi no valdes un citiem Luminor darbiniekiem. Audita plānu apstiprina padome.

Iekšējā audita funkcija ir apņēmusies savā darbā ievērot starptautiskos revīzijas standartus.

Iekšējiem auditoriem nav tiešas operatīvās atbildības vai pilnvaru attiecībā uz kādu no auditētajām struktūrvienībām.

Iekšējā audita vadītājam ir galvenā atbildība par Luminor iekšējo auditu. Iekšējā audita vadītāju un iekšējā audita personālu ieceļ amatā un atbrīvo no tā ar padomes lēmumu.

Iekšējam auditam ir pilnīga, brīva un neierobežota piekļuve visām funkcijām, reģistriem, īpašumiem, telpām, aģentiem un personālam, tostarp pakalpojumu sniedzējiem, kas papildina Luminor darbības, un visiem dokumentiem un informācijai, kas, pēc iekšējā audita domām, ir nepieciešama, lai spētu izpildīt tās pienākumus.

Filiāļu vadība

Luminor filiāļu loma Latvijā un Lietuvā ir sniegt finanšu pakalpojumus, pamatojoties uz Luminor izsniegto atļauju kā par to ir ziņots Baltijas valstu varas iestādēm.

Darbības nolūkā filiāles var noslēgt līgumus un uzņemties saistības Luminor vārdā un iegūt citas tiesības un uzņemties citas saistības, ja vien šie pienākumi nav pretrunā ar likumu vai padomes un valdes lēmumiem vai rīkojumiem.

Filiāļu ikdienas darbības vada filiāles vadītājs. Filiāles vadītāju un filiāles vadītāja vietnieku Lietuvā ieceļ padome. Valde darbojas kā filiāles un filiāles vadītāja uzraudzības institūcija. Filiāles biznesa plānus, finanšu rezultātus un darbības rezultātus pārskata un apstiprina valde.

Meitasuzņēmumu vadība

Lai gan lielāko daļu produktu un pakalpojumu piedāvā Luminor un tā filiāles Latvijā un Lietuvā, Luminor ir arī īpaši meitas sabiedrības, kuru darbības veids ir līzings, pensiju fondu pārvaldība un darbība ar grūtībās nonākušiem aktīviem.

Luminor struktūra ir veidota, ievērojot noteikumu, ka tā nedrīkst traucēt pārvaldības institūciju spēju efektīvi uzraudzīt un pārvaldīt riskus, ar kuriem saskaras Luminor, ne arī iestāžu spēju efektīvi uzraudzīt Luminor. Luminor neveido struktūras, kas ir nepārskatāmas vai ir nevajadzīgi sarežģītas, kurām nav skaidra ekonomiskā vai juridiskā pamatojuma.

Turklāt Luminor pārvaldības institūcijām jānodrošina, lai Luminor kopumā individuāli, nekonsolidēti un konsolidēti izpildītu visas uzraudzības ziņošanas prasības un lai Luminor spētu savlaicīgi sagatavot visu nepieciešamo informāciju par savu struktūru. Pārvaldības institūcijām ir arī jānodrošina, lai visas Luminor meitas sabiedrības saņemtu pietiekami daudz informācijas, lai gūtu skaidru priekšstatu par Luminor vispārējiem mērķiem, stratēģijām un riska profilu un par to, kāda ir attiecīgās meitas sabiedrības vieta Luminor struktūrā un darbībā.

Katras meitas sabiedrības pārvaldības institūcijas pakļaujas likumiem, kas attiecas uz attiecīgo meitas sabiedrību un tās lomu. Meitas sabiedrības izpilddirektors vai valde ir atbildīga par meitas sabiedrības akcionāra pārvaldības institūciju pieņemto lēmumu izpildi. Meitas sabiedrību pārvaldības institūcijas ziņo meitas sabiedrības akcionāra valdei par jautājumiem, kas saistīti ar biznesa plānu īstenošanu un meitas sabiedrības ienākumu un izdevumu budžeta ievērošanu.

2020. gadā tika likvidēts Luminor meitasuzņēmums UAB Gēlužės projektai. UAB Industrius, "PROMANO LIT", UAB, UAB "RECURSO", SIA Salvus 2, SIA Salvus 6, SIA Trioleta, Luminor Finance SIA, SIA Baltik īpašums, SIA Realm, Promano Est OÜ atradās likvidācijas procesā 2020. gada 31. decembrī.

DAUDZVEIDĪBAS POLITIKA

Kopš savas darbības uzsākšanas Luminor ir apņēmusies gādāt par komandas daudzveidību un uzklaut neatkarīgus viedokļus, pieņemot būtiskus izaicinājumus. Luminor ir ieviesta Vienlīdzības, diskriminācijas nepieļaušanas un daudzveidības politika, kurā definēti Luminor principi:

- radīt vidi, kurā tiek atzītas un novērtētas individuālās atšķirības un visu komandas locekļu ieguldījums un kurā katrs darbinieks tiek cienīts;
- veicināt vienlīdzību darba vietā, jo tas atvieglo sadarbību un palīdz sniegt labākus pakalpojumus klientiem, ieinteresētajām pusēm, darbiniekiem un sabiedrībai; tas ietver vienlīdzīgu atlases kritēriju un nosacījumu

- piemērošanu pieņemšanai darbā, vienādu algu diapazonu noteikšanu par vienādu darbu un tamlīdzīgi;
- nepieļaut nekādu diskrimināciju un veikt pasākumus, lai aizsargātu darbiniekus no jebkāda veida iebiedēšanas, aizskaršanas, uzskatīšanas par grēkāžiem, vajāšanas, uzmākšanās vai seksuālas uzmākšanās darba vietā, kas ir balstīta uz diskrimināciju;
- rosināt ikvienu, kurš jūtas diskriminēts, izteikt savas bažas, lai būtu iespējams labot situāciju.

Luminor Cilvēkresursu un kultūras joma ir ieviesusi kārtību tādu daudzveidības aspektu novērtēšanai un uzlabošanai kā dzimumu daudzveidība, dažādu ģeogrāfisko apgabalu pārstāvēšana un prasmju daudzveidība, pieņemot darbā vadītājus un darbiniekus. Lai piemērotu principu par vienādu atalgojumu par vienādu darbu, darbā pieņemšanā un algu pārskatīšanā izmanto iepriekš noteiktus atalgojuma intervālus dažādiem amatiem.

KORPORATĪVĀS VĒRTĪBAS UN RĪCĪBAS KODEKSS

Viens no galvenajiem Luminor atbilstības elementiem ir stabila korporatīvā un riska kultūra. Luminor ir svarīgi, lai pārvaldības institūciju locekļi un personāls izprastu un ievērotu Luminor vērtības un ētiskos standartus, kā arī atbilstības un riska pārvaldības principus. Luminor darbības atbilstības standartos ir aprakstītas vērtības un sagaidāmā uzvedība:

- profesionalitāte: uzturēt apņemšanos ievērot visaugstākos personīgās uzvedības, uzņēmējdarbības integritātes un klientu apkalpošanas standartus;
- tiešums: būt vienkāršiem un lietīškiem, pildīt solījumus, runāt skaidru valodu, būt godīgiem;
- optimisms: saskatīt cilvēkos labo, virzīties uz savu mērķi un uzskatīt, ka vienmēr var labāk;
- zinātkāre: vienmēr uzdot jautājumu "kāpēc", lai iegūtu vairāk informācijas par mūsu centieniem, motivāciju un vilšanās gadījumiem;
- sadarbība: aktīvi pārvarēt organizācijas barjeras un savstarpēji cits citam palīdzēt sasniegt izcilus rezultātus.

Luminor aktīvi veic pasākumus, lai novērstu jebkāda veida kukuļošanu un korupciju. Katrs Luminor darbinieks ir atbildīgs par kukuļošanas un korupcijas identificēšanu, novēršanu un ziņošanu par to.

Luminor cenšas ievērot visaugstākos ētikas un profesionālās ētikas standartus, uzliekot visiem darbiniekiem par pienākumu izlasīt un ievērot rīcības principus, kas noteikti darbības atbilstības standartos, un šos principus īstenot praksē.

INTEREŠU KONFLIKTU PĀRVALDĪBAS PRINCIPI

Luminor ir izstrādājis un piemēro iekšējos noteikumus, lai identificētu, novērstu un pārvaldītu interešu konfliktus visā savā uzņēmējdarbībā, visās struktūrvienībās, funkcionālajās jomās un biznesa procesos. Luminor ir apņēmis vienmēr rīkoties godīgi un profesionāli un darīt visu iespējamo, lai identificētu, novērstu un pārvaldītu interešu konfliktus, kuri ietekmē klientus, darbiniekus, biznesa partnerus un citas ieinteresētās personas, lai nodrošinātu, ka izturēšanās pret visām ieinteresētajām personām ir taisnīga. Darbības atbilstības standarti ietver neizslēdzošu to situāciju sarakstu, kurās rodas vai varētu rasties interešu konflikti, un to pārvaldības veidu. Katram Luminor darbiniekam ir jāatpazīst un jānovērš jebkādi interešu konflikta gadījumi, kā arī jāziņo par tiem.

Tiek sagaidīts, ka visi darbinieki ievēros Interesešu konflikta pārvaldības principus, kas noteikti darbības atbilstības standartos. Turklāt visiem darbiniekiem regulāri jāziņo par savām ekonomiskajām interesēm, aizpildot Ārējo saistību deklarāciju.

Papildus minētajam Luminor ir ieviesta Ziņošanas par dāvanām un pasākumiem procedūra, kurā aprakstīti uzvedības principi, kas jāievēro, dāvinot un saņemot dāvanas, un apmeklējot pasākumus. Saskaņā ar pamatprincipu darbinieki nepieņem un nepiedāvā dāvanas vai pasākumus neatkarīgi no to vērtības, ja to var uzskatīt par nepiemērotu vai tā var būt ētiski apšaubāma, vai arī tā var ietekmēt saņēmēju, veicot savus pienākumus, vai var radīt reputācijas risku Luminor Bank AS. Procedūrā ir sniegti konkrēti piemēri, lai palīdzētu darbiniekiem pieņemt lēmumus par dāvanu un pasākumu piemērotību un rīkoties dažādās situācijās.

REVIDENTI

Kopš 2018. gada Luminor Bank AS revidents ir AS "PricewaterhouseCoopers". Ago Vilu ir revīzijas vadošais partneris. Luminor Bank AS ievēro revidentu rotācijas prasību.

Papildus likumā noteiktajai revīzijai Luminor Bank AS revidents sniedza papildu pakalpojumus, kurus nosaka Baltijas valstu normatīvie akti, un citus pārliecības sniegšanas pakalpojumus, kuru sniegšana ir atļauta saskaņā ar Igaunijas Republikas Revidentu darbību likumu.

KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN CITU VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

tūkst. EUR	Pielikums	2020	2019
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	6	226 174	244 765
Citi tamlīdzīgi ienākumi	6	47 588	56 912
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi	1, 6	-46 832	-47 525
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi		226 930	254 152
Komisijas naudas ienākumi	7	95 873	105 827
Komisijas naudas izdevumi	7	-22 233	-28 441
Neto komisijas naudas ienākumi		73 640	77 386
Neto peļņa (-zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		36	852
Neto peļņa (-zaudējumi) no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		8 304	5 315
Neto peļņa (-zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem		4 839	5 683
Neto peļņa (-zaudējumi) no atvasinātajiem finanšu instrumentiem		-9 560	10 736
Neto peļņa (-zaudējumi) no darbībām ar ārvalstu valūtu		24 119	11 344
Neto pārējie pamatdarbības ienākumi	10	6 406	17 839
Neto pārējie pamatdarbības izdevumi	1	-6 350	-9 985
Neto pamatdarbības ienākumi		27 794	41 784
Algas un citi personāla izdevumi	8	-100 200	-111 296
Pārējie administrācijas izdevumi	1, 9	-163 098	-165 349
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums un vērtības samazinājums	18, 19	-12 096	-13 177
Pamatdarbības izdevumi kopā		-275 394	-289 822
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās	17	972	1 066
Uzkrājumi kredītzaudējumiem, izņemot ārpusbilances saistības	5	-14 510	-24 015
Uzkrājumi kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām	1	-3 130	1 038
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi	1	-535	-2 327
Peļņa pirms nodokļiem		35 767	59 262
Nodokļi	24	-2 656	-5 265
Pārskata perioda peļņa (-zaudējumi)		33 111	53 997
Posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņa		4	-55
Kopā posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā		4	-55
Kopā pārējie visaptverošie ienākumi		4	-55
Visaptverošie ienākumi kopā		33 115	53 942

Uzskaites politikas un pielikumi no 32. līdz 145. lapai ir neatņemama konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

tūkst. EUR	Pielikums	31.12.2020.	31.12.2019.
Aktīvi			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	4 926 520	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12	103 559	141 645
Aizdevumi klientiem	14	9 430 835	10 222 547
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	31	2 857	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15, 31	284 149	227 896
Atvasinātie finanšu instrumenti	13	43 407	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	31	140	140
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	17	5 292	5 639
Nemateriālie ieguldījumi	18	6 667	8 199
Pamatlīdzekļi un aktīvu izmantošanas tiesības	19	56 647	67 472
Ieguldījumu īpašumi	20	625	2 427
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		458	0
Atliktā nodokļa aktīvi	24	9 353	3 031
Citi aktīvi	16	53 574	73 340
Pārdošanai paredzētie ilgtermiņa ieguldījumi		20	71
Kopā aktīvi		14 924 103	13 738 664
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	21	47 311	980 692
Klientu noguldījumi	22	11 821 692	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	23	1 201 232	651 716
Atvasinātie finanšu instrumenti	13	50 583	58 304
Nodokļu saistības		203	3 845
Nomas saistības	19	49 672	57 051
Citas finanšu saistības	25	14 705	45 303
Citas saistības	26	64 210	69 793
Uzkrājumi	27	9 260	4 248
Kopā saistības		13 258 868	12 106 395
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls	28	34 912	34 912
Akciju emisijas uzcelojums	28	1 412 243	1 412 243
Nesadalītā peļņa		215 110	183 916
Pārējās rezerves		2 970	1 198
Kopā pašu kapitāls kas attiecināms uz Bankas akcionāriem		1 665 235	1 632 269
Kopā saistības un pašu kapitāls		14 924 103	13 738 664

Uzskaites politikas un pielikumi no 32. līdz 145. lapai ir neatņemama konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

tūkst. EUR	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Kopā pašu kapitāls 2018. gada 1. janvārī	34 912	1 628 274	4 460	126 941	1 794 587
Pārskata perioda peļņa (-zaudējumi)	0	0	0	53 997	53 997
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	-55	0	-55
Kopā visaptverošie ienākumi	0	0	-55	53 997	53 942
No pārējām rezervēm uz nesadalīto peļņu	0	0	-3 194	3 194	0
Akciju kapitāla palielināšana*	216 031	-216 031	0	0	0
Akciju kapitāla samazināšana*	-216 031	0	0	0	-216 031
Pārvešana uz obligāto rezervi	0	0	274	-274	0
Citi	0	0	-287	58	-229
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Pārskata perioda peļņa (-zaudējumi)	0	0	0	33 111	33 111
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	4	0	4
Kopā visaptverošie ienākumi	0	0	4	33 111	33 115
Pārvešana uz obligāto rezervi	0	0	1 768	-1 768	0
Citi	0	0	0	-149	-149
Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	2 970	215 110	1 665 235

*2019. gada 28. maijā Luminor akcionāri nolēma veikt prēmiju akciju emisiju, kam sekoja pamatkapitāla samazināšana. Bonusa akciju emisija ir balstīta uz bankas starpposma bilanci no 2019. gada 2. janvāra, un tā ietver akciju prēmijas 216 031 000 eiro daļēju konvertēšanu pamatkapitālā. Pēc prēmijas emisijas bankas pamatkapitāls tika samazināts par tādu pašu summu un tika izmaksāts akcionāram 2019. gada septembrī.

Uzskaites politikas un pielikumi no 32. līdz 145. lapai ir neatņemama konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

tūkst. EUR	Pielikumi	2020	2019
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļiem		35 767	59 262
Korekcijas:			
- Uzkrājums kreditzaudējumiem, izņemot ārpusbilances saistības	5	14 510	24 015
- Uzkrājums kreditzaudējumiem ārpusbilances saistībām		3 130	-1 038
- Dividenžu ienākumi		-64	-90
- Asociēto sabiedrību peļņas daļa	17	-392	-1 046
- (Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		-3 052	-428
- Nolietojums, amortizācija un vērtības samazinājums	18, 19	12 096	13 177
- Peļņa no meitas un asociēto sabiedrību pārdošanas		0	-8 962
Citas korekcijas		535	2 397
- Procentu ienākumi	6	-273 762	-301 677
- Procentu izdevumi	6	46 832	47 525
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajā kapitālā		-164 400	-166 865
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā			
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)	14	763 828	1 260 018
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)	16	-50 512	-61 659
Klientu noguldījumu pieaugums (+) / samazinājums (-)	1, 22	658 227	-1 796 273
Saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)	25, 26	-35 785	47 313
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā kopā		1 335 758	-550 601
Saņemtie procenti		285 105	314 015
Samaksātie procenti		-54 835	-51 790
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	24	-13 078	-11 507
Pamatdarbības naudas plūsma no pamatdarbības		1 388 550	-466 748
Ieguldījumu darbības			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	18, 19	-2 974	-9 385
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšanas		3 545	5 160
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma atsavināšanas		1 492	30 138
Saņemtās dividendes		796	1 754
Ieguldījumu darbības naudas plūsma		2 859	27 667
Finansēšanas darbības			
Emitētie parāda vērtspapīri	23	802 750	298 809

Parāda vērtspapīru atpirkšana	23	-254 912	0
Nomas pamatsummu maksājumi	19	-6 162	-5 957
Izmaksas akcionāriem		0	-216 031
Finansēšanas darbības naudas plūsma		541 676	76 821

Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (-samazinājums)		1 933 085	-362 260
---	--	------------------	-----------------

Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	11, 12	2 948 685	3 310 517
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		3 052	428
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (-samazinājums)		1 933 085	-362 260
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās		4 884 822	2 948 685

Nauda un tās ekvivalenti ietver			
Nauda kasē	11	123 809	140 518
Neierobežotu norēķinu kontu centrālajā bankā	11	4 690 457	2 670 701
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu vai ar sākotnējo izpildes termiņu trīs mēneši vai mazāk	12	70 556	137 466
Kopā		4 884 822	2 948 685

Uzskaites politikas un pielikumi no 32. līdz 145. lapai ir neatņemama konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. NOZĪMĪGĀKĀS UZSKAITES POLITIKAS

KORPORATĪVA INFORMĀCIJA

Luminor Bank AS (Luminor, Banka vai Grupa) ir vietēja kredītiestāde, kuras mātes uzņēmums ir Luminor Holding AS, kuru kontrolē BCP VII, ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. Citi Luminor Holding AS akcionāri - Nordea Bank Abp un DNB BANK ASA - tiek uzskatīti par uzņēmumiem, kuriem ir būtiska ietekme uz Grupu. Luminor bankas juridiskā adrese ir Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunijas Republika.

Luminor Holding AS uzņēmums tika izveidots 2019. gada 14. maijā, kas sākot ar 2019. gada 23. septembri ir Luminor Bank AS (Banka vai Grupa) mātes sabiedrība. Līdz 2019. Gada 23. Septembrim mātes uzņēmums bija Luminor Group AB.

2019. gada 2. janvārī Luminor Bank AS pabeidza pārrobežu apvienošanās un turpina darbību visās Baltijas valstīs kā Igaunijā reģistrēta banka, Luminor Bank AS, ar filiālēm Latvijā un Lietuvā.

2019. gada 30. septembrī Blackstone vadītais investīciju fondu konsorcijs iegādājās 60% vairākuma akciju Luminor Holding AS, kuras īpašumā ir Luminor Bank AS. Luminor Bank AS pašreizējie akcionāri Nordea Bank Abp ("Nordea") un DNB Bank ASA ("DNB") katra saglabā 19.95% bankas akciju.

Pašreizējā gada pārskatā "Banka" (vai Luminor Bank AS) attiecas uz Luminor Bank AS. "Grupa" attiecas uz Luminor Bank AS un tās meitasuzņēmumu konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

2020. gada 31. decembrī Luminor Bank AS tiešā vai netiešā veidā pieder šādi meitasuzņēmumi (100%):

Reģistrācijas valsts Igaunijas Republika:	Reģistrācijas valsts Latvijas Republika:	Reģistrācijas valsts Lietuvas Republika:
- Luminor Liising AS - Luminor Pensions Estonia AS - Promano Estonia OÜ (likvidācijas procesā)	- Luminor Asset Management IPAS - Luminor Finance SIA (likvidācijas procesā) - Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS - Luminor Līzings SIA - Luminor Līzings Latvija SIA - Promano Lat SIA - Realm SIA (likvidācijas procesā) - Salvus SIA - Salvus 2 SIA (likvidācijas procesā) - Salvus 3 SIA - Salvus 4 SIA - Salvus 6 SIA (likvidācijas procesā) - Trioleta SIA (likvidācijas procesā) - Baltic Īpašums SIA (likvidācijas procesā)	- Luminor Investīciju Valdymas UAB - Luminor Lizingas UAB - Industrius UAB (likvidācijas procesā) - Intractus UAB - Promano Lit UAB (likvidācijas procesā) - Recurso UAB (likvidācijas procesā)

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

- ALD Automotive AS (25%)
- ALD Automotive SIA (25%)
- ALD Automotive UAB (25%)
- SIA Kredītinformācijas Birojs (22,6%)

Šos konsolidētos finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde, un tos apstiprinās akcionāri 2020. gada 30. martā. Akcionāriem ir tiesības neapstiprināt valdes sagatavotos konsolidētos finanšu pārskatus un

pieprasīt jaunu konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu. Ne bankas akcionāriem, ne citiem nav tiesību grozīt finanšu pārskatus pēc to izdošanas.

UZSKAITES PAMATPRINCIPI

Bankas finanšu pārskati un Grupas konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot finanšu instrumentus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL) un patiesajā vērtībā ar pārējo visaptverošo ienākumu starpību (FVOCI).

Galvenās grāmatvedības politikas, kuras tiek izmantotas, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, ir aprakstītas zemāk. Šīs politikas ir konsekventi piemērotas visiem uzrādītajiem periodiem, ja vien nav norādīts citādi.

Kad konsolidētajos finanšu pārskatos tiek mainīta posteņu uzrādīšana vai klasifikācija, iepriekšējā perioda salīdzinošie rādītāji tiek atbilstoši pārklasificēti, ja vien konkrētajā grāmatvedības principā nav norādīts citādi.

Bankas un visu tās meitas un asociēto uzņēmumu funkcionālā valūta un pārskata valūta ir eiro, un, ja nav norādīts citādi, visas summas tiek uzrādītas tūkstošos eiro.

Šo finanšu pārskatu sagatavošanas laikā tika publicēti vairāki jauni SFPS standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir piemērojami uzskaites periodiem, kuri sākas 2021. gada 1. janvāra vai vēlāk. Šo standartu apkopojums un Grupas vadības novērtējums par jauno standartu un interpretāciju piemērošanas iespējamo ietekmi ir sniegts 3. pielikumā.

Atsevišķos Bankas finanšu pārskatos tās ieguldījumi meitasuzņēmumos tiek uzskaitīti iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu un ieguldījumi asociētajos uzņēmumos tiek uzskaitīti izmantojot pašu kapitāla metodi, savukārt pārējās politikas ir tādas pašas kā konsolidētās.

SFPS interpretācijas komitejas darba kārtības lēmums par atlikto nodokli, kas saistīts ar ieguldījumiem meitas un asociētajos uzņēmumos

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

2020. gada jūnijā SFPS interpretācijas komiteja pieņēma lēmumu, kurā secināja, ka 12.52A un 57A SGS noteiktais princips attiecas tikai uz mātes uzņēmumā nesadalīto peļņu un neattiecas uz meitasuzņēmumu nesadalīto peļņu. Tā vietā attiecībā uz meitasuzņēmumu nesadalīto peļņu būtu jāievēro 12.39–40. SGS aprakstītie principi, kas nosaka ka atliktais nodoklis tiek atzīts attiecībā uz nesadalīto peļņu, ja vien nav ticams ka peļņa netiks sadalīta mātes uzņēmumam paredzamā nākotnē.

Luminor ir izvērtējis SFPS interpretācijas komitejas darba kārtības lēmuma ietekmi uz finanšu pārskatiem un secināja ka, pamatojoties uz grupas izstrādātajiem iekšējiem paredzamās nākotnes dividenžu plāniem, Bankai nav jāatzīst atliktā nodokļa saistības attiecībā tās meitas uzņēmumu nesadalīto peļņu 2020. gada 31. decembrī (neietekmē 2019. gada 31. decembrī un 2019. gada 1. janvāri). Atliktā nodokļa saistības par Bankas asociēto uzņēmumu nesadalīto peļņu atzīta 580 tūkstošu eiro apmērā.

Izmaiņas atspoguļošanā

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

Konsolidētā pārskata pārklasifikācijas

Pārklasifikācija tika veikta šādiem peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskata posteņiem:

tūkst. EUR	01.01.2019.- 31.12.2019.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi *	-47 525	+9 985	-57 510
Pārējie pamatdarbības izdevumi *	-9 985	-9 985	0
Pārējie pamatdarbības izdevumi **	0	+17 889	-17 889
Pārējie administrācijas izdevumi **	-165 349	-17 889	-147 460
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi	-2 327	-1 038	-1 289
Uzkrājums kreditzaudējumiem ārpusbilances saistībām	1 038	+1 038	0

* Iemaksas noregulējuma fondos un garantiju shēmās.

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

Pārklasifikācija ietekmēja sekojošus konsolidētā naudas plūsmas pārskata posteņus:

tūkst. EUR	01.01.2019.- 31.12.2019.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Procentu izdevumi*	47 525	-9 985	57 510
Samaksātie procenti	-51 790	+9 985	-61 775
Uzkrājums kreditzaudējumiem ārpusbilances saistībām	-1 038	-1 038	0
Peļņa / -zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	0	+624	-624
Peļņa / -zaudējumi no ieguldījumu īpašuma pārdošanas	0	+959	-959
Ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības korekcijas	0	-1 653	1 653
Citas korekcijas	2 397	+1 108	1 289
Asociēto uzņēmumu vērtības samazināšanās	0	-20	20
Peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās	-1 046	+20	-1 066
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)	1 260 018	+1 038	1 258 980
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)	-61 659	-5 168	-56 491
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (-samazinājums)	-362 260	-4 130	-358 130

* Iemaksas noregulējuma fondos un garantiju shēmās.

Nekonsolidēto primāro finanšu pārskatu pārklasifikācijas

Pārklasifikācija tika veikta šādiem nekonsolidētā peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskata posteņiem:

tūkst. EUR	01.01.2019.- 31.12.2019.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi*	-47 428	+9 985	-57 413
Pārējie pamatdarbības izdevumi*	-9 985	-9 985	0
Pārējie pamatdarbības izdevumi**	0	+16 519	-16 519
Pārējie administrācijas izdevumi**	-158 687	-16 519	-142 168
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi	-1 136	-729	-407
Uzkrājums kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām	729	+729	0

* Iemaksas noregulējuma fondos un garantiju shēmās.

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

Pārklasifikācija ietekmēja sekojošus nekonsolidētā naudas plūsmas pārskata posteņus:

tūkst. EUR	01.01.2019.- 31.12.2019.		
	Pārskaitīts	Izmaiņa	Iepriekš atspoguļots
Procentu izdevumi*	47 428	-9 985	57 413
Samaksātie procenti	-45 150	+9 985	-55 135
Uzkrājums kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām	-729	-729	0
Citas korekcijas	1 136	+729	407
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)	1 311 725	+729	1 310 996
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)	-71 865	-4 859	-67 006
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (-samazinājums)	-351 090	-4 130	-346 960

* Iemaksas noregulējuma fondos un garantiju shēmās.

KONSOLIDĀCIJAS PAMATNOSTĀDNES

Meitas sabiedrības iekļauj ieguldījumus sabiedrībās, tai skaitā strukturētās sabiedrības, kuras Grupa kontrolē jo Grupai pastāv (i) vara par nozīmīgo lēmumu pieņemšanu, kas var būtiski ietekmēt sabiedrības peļņas atdevi, (ii) ir pakļautība vai tiesības uz sabiedrības mainīgo peļņas atdevi no ieguldījumiem sabiedrībā, un (iii) spēja izmantot savu varu pār sabiedrību, lai ietekmētu peļņas atdevi no ieguldījumiem sabiedrībā. Novērtējot, vai koncerns kontrolē citu sabiedrību, tiek ņemta vērā potenciālo balsstiesību esamība un nozīmīgas ietekmes esamība. Lai ietekme būtu nozīmīga, Grupai ir jābūt praktiskai iespējai izmantot savu ietekmi tajā brīdī kad tiek pieņemti lēmumi par sabiedrības nozīmīgajām aktivitātēm. Grupai var būt kontrole par sabiedrību arī gadījumā ja tai nepieder balsstiesīga kapitāla vairākums. Šajā gadījumā Grupa nosaka sava balsstiesīgā kapitāla apjomu attiecībā pret citu balsstiesīga kapitāla turētāju balsu skaitu un to sadalījumu, lai noteiktu vai Grupai ir faktiskā kontrole par sabiedrību. Citu investoru tiesību aizsardzības nosacījumi, kuri attiecas uz fundamentālajām izmaiņām sabiedrības darbībā vai iestājas tikai ārkārtas situācijā, nenozīmē ka Grupai nav kontrole par sabiedrību. Meitas sabiedrības tiek konsolidētas no datuma, kad Grupai tiek nodota kontrole un izņemtas no konsolidācijas brīdī, kad kontrole izbeidzas.

Meitas sabiedrību iegāde tiek uzskaitīta atbilstoši uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites metodei (izņemot sabiedrības, kas ir iegādātas no saistītām pusēm zem vienas kontroles). Iegādātie identificējami aktīvi un saistības, kā arī iespējamās saistības, kas ir iegūtas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā tiek novērtētas to patiesajā vērtībā iegādes brīdī, neatkarīgi no mazākuma akcionāru daļas īpatsvara.

Grupa novērtē mazākuma akcionāru vērtību, kas pārstāv esošās īpašuma tiesības un likvidācijas gadījumā, katram šādam gadījumam individuāli, nodala mazākuma daļai proporcionālo neto aktīvu daļu, atbilstoši tās: (a) patiesai vērtībai, vai (b) mazākuma akcionāru vērtības proporcijai pret kopējiem sabiedrības neto aktīviem. Mazākuma akcionāru vērtība, kas neiekļauj esošās īpašuma tiesības, tiek novērtēta patiesajā vērtībā.

Nemateriālā vērtība tiek novērtēta atņemot no kopējās par iegūto sabiedrību nodotās atlīdzības atņemot iegūtās sabiedrības neto aktīvu, mazākuma daļas vērtības un Grupai tieši pirms iegādes darījuma veikšanas piederošās daļas patiesās vērtības kopsummu. Negatīvā nemateriālā vērtībā tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tikai pēc vadības veiktā papildus novērtējuma par to vai tika identificēti visi aktīvi, saistības un iespējamās saistības, ka arī to patiesā vērtība tika noteikta pareizi.

Par iegādāto sabiedrību pārskaitītā atlīdzība tiek novērtēta nodoto aktīvu, izdoto pašu kapitāla instrumentu un radušos vai pārņemto saistību patiesajā vērtībā, ieskaitot iespējamo aktīvu vai saistību, kas izriet no nosacītās atlīdzības līguma nosacījumiem, patieso vērtību, bet izslēdzot ar iegādi saistītās izmaksas, piemēram, konsultāciju, juridiskās, novērtēšana un tamlīdzīgi profesionāli pakalpojumi. Darījuma izmaksas, kas radušās, emitējot pašu kapitāla instrumentus, tiek atskaitītas no pašu kapitāla; darījuma izmaksas, kas radušās, emitējot parādu, tiek atskaitītas no tā uzskaites vērtības, un visas pārējās ar iegādi saistītās darījuma izmaksas tiek uzskaitītas izdevumos.

Grupās savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas sabiedrībām tiek savstarpēji ieskaitīti; nerealizētie zaudējumi tiek savstarpēji ieskaitīti izņemot gadījumus, kad zaudējumi nevar tikt atgūti. Banka un visas tās meitas sabiedrības piemēro vienādas uzskaites politikas, kas atbilst Grupas uzskaites politikai.

Asociētās sabiedrības ir sabiedrības, par kurām Grupai ir būtiska ietekme (tiešā vai netieša), bet nav kontroles, pārsvarā tas nozīmē no 20 līdz 50 procentiem balsstiesīga kapitāla kontroli. Grupas ieguldījums asociētajā sabiedrībā tiek uzskaitīts, izmantojot pašu kapitāla metodi un sākotnēji atzīts to iegādes vērtībā. Ieguldījumu asociētajās sabiedrībās uzskaites vērtība iekļauj nemateriālo vērtību, kas tika noteikta iegādes brīdī mīnus uzkrātais vērtības samazinājums, ja tāds pastāv. No asociētajām sabiedrībām saņemtās dividendas samazina ieguldījuma vērtību. Citas Grupai piederošo neto aktīvu daļas izmaiņas tiek atzītas sekojoši: (i) Grupas peļņas vai zaudējumu daļa no asociētās sabiedrības tiek atzīta pārskata gada konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās, (ii) Grupas pārējo visaptverošo ienākumu daļa tiek atsevišķi atzīta konsolidētajā pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, (iii); visas pārējās Grupai piederošo neto aktīvu daļas izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā peļņas daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās. Taču, ja Grupas zaudējumu daļa no ieguldījumiem asociētajās sabiedrībās ir vienāda vai pārsniedz Grupas kopējo ieguldījumu asociētajās sabiedrībās, tai skaitā jebkādas citas nenodrošinātās prasības, Sabiedrība neatzīst turpmākos zaudējumus, ja vien tā nav uzņēmusies saistības vai veikusi maksājumus par labu asociētai sabiedrībai.

Nerealizētā peļņa attiecībā uz darījumiem starp Grupu un tās asociētajām sabiedrībām tiek savstarpēji ieskaitīta proporcionāli Grupas ieguldījumam asociētajā sabiedrībā; nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji ieskaitīti, ja nepastāv vērtības samazinājuma pazīmes attiecībā uz darījuma ietvaros nodoto aktīvu.

Meitas sabiedrību un asociēto sabiedrību atsavināšana. Kad Grupai vairs nav kontroles vai nozīmīgas ietekmes, visi ieguldījumi no līdzdalības sabiedrībā pārvērtēti līdz to patiesajai vērtībai, atzīstot izmaiņu uzskaites vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Patiesā vērtība ir sākotnējā uzskaites vērtība, lai turpmāk uzskaitītu atlikušo līdzdalības daļu kā asociēto sabiedrību, kopuzņēmumu vai finanšu aktīvu. Turklāt visas summas, kas iepriekš atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos attiecībā uz šo sabiedrību, tiek uzskaitītas tā, it kā Grupa būtu tieši atsavinājusi saistītos aktīvus vai saistības. Tas var nozīmēt, ka summas, kas iepriekš atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek pārklasificētas peļņas vai zaudējumi aprēķinā.

Ja īpašumtiesību līdzdalība asociētajā uzņēmumā tiek samazināta, bet tiek saglabāta būtiska ietekme, tikai proporcionāla daļa no summām, kas iepriekš atzītas pārējos visaptverošajos, tiek pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

UZSKAITES VALŪTA

Posteņi, kas iekļauti katras Grupas sabiedrības finanšu pārskatos, tiek novērtēti, izmantojot tās primārās ekonomiskās vides valūtu, kurā darbojas sabiedrība ("funkcionālā valūta"). Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti eiro, kas ir Bankas un tās meitasuzņēmumu funkcionālā un atskaišu sagatavošanas valūta.

Visi monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti to iegādes vērtībā, tiek pārvērtēti, izmantojot valūtas maiņas likmes to iegādes, bet aktīvi patiesajā vērtībā - attiecīgajā dienā, kad noteikta to patiesā vērtība.

Darījumi ārvalstu valūtā tiek uzskaitīti pēc kursa, kas ir spēkā darījuma dienā. Valūtas kursa starpības, kas rodas no norēķiniem par darījumiem, kas denominēti ārvalstu valūtā, tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā norēķinu brīdī, izmantojot valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā tajā dienā.

IENĀKUMU UN IZDEVUMU ATZĪŠANA

Procentu ienākumi un izdevumi

Parāda instrumentiem procentu ienākumus un izdevumus atzīst pēc uzkrāšanas principa, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi (EIR metodi). Šī metodes ietvaros, visas maksas, kas samaksātas vai saņemtas starp līguma pusēm un kas ir efektīvās procentu likmes, darījuma izmaksu un visu citu prēmiju vai atlaižu neatņemama sastāvdaļa, tiek atliktas un pakāpeniski atzītas kā daļa no procentu ienākumiem vai izdevumiem.

Izmaksas, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, iekļauj – sākotnējās komisijas maksas, ko Grupa samaksāja vai saņēma, sakarā ar finanšu aktīva saņemšanu vai finanšu saistības izsniegšanu. Piemēram – komisijas maksa par maksāspējas pārbaudi, garantijas vai ķīlas novērtēšanu un atzīšanu, finanšu instrumenta nosacījumu saskaņošanu un dokumentu sagatavošanu. Bankas saņemtas vai samaksātas iniciācijas maksas, kas saistītas ar finanšu aktīva izveidi vai iegādi vai finanšu saistību izsniegšanu, piemēram, maksa par kredīspējas novērtēšanu, garantiju vai nodrošinājuma novērtēšanu un reģistrēšanu, kā arī sarunu vešana par noteikumiem. instrumenta un darījuma dokumentu noformēšana. Saistību maksas, kuras Grupa saņem, lai nodrošināt aizdevuma izsniegšanu ir efektīvās procentu likmes neatņemamā sastāvdaļa, ja ir ticams ka Grupa noslēgs attiecīgo kredītēšanas līgumu un nav paredzēta iegūtā aizdevuma pārdošana drīz pēc tā izsniegšanas. Koncerns nenosaka aizdevuma izsniegšanas saistības kā finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīviem, kas ir iegūti vai iegādāti ar samazinātu kredītvērtību, efektīvā procentu likme ir likme, kas diskontē paredzamās naudas plūsmas (ieskaitot sākotnējos sagaidāmos kredītaudējumus) līdz patiesajai vērtībai sākotnējā atzīšanā (parasti atspoguļo pirkuma cenu). Rezultātā, procentu ienākumi tiek koriģēti atbilstoši kredīta kvalitātei.

Procentu ienākumus aprēķina, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot (i) finanšu aktīvus, kuriem ir samazināta kredītvērtība (3. posms), kuriem procentu ieņēmumi tiek aprēķināti, piemērojot efektīvo procentu likmi to amortizētajai iegādes vērtībai, atskaitot paredzamos kredītaudējumus (ECL), un (ii) finanšu aktīvus, kas jau iegūti vai iegādāti ar samazinātu kredītvērtību, kuru amortizētajai iegādes vērtībai tiek piemērota sākotnējā koriģētā efektīvā procentu likme.

Komisiju ienākumi un izdevumi

Komisiju naudas ienākumi tiek atzīti periodā, kad pakalpojumi tiek sniegti, kad klients vienlaikus saņem un izmanto Grupas pakalpojumus. Šādi ienākumi ietver maksas par kontu uzturēšanu, konta pakalpojumu maksas, konta atvēršanas maksas, portfeļa, aktīvu pārvaldības vai finanšu plānošanas pakalpojumu vai konsultāciju maksas un maksas par kredītu apkalpošanu trešo personu vārdā (izņemot tādas maksas, kas ir daļa no EIR). Ja atlīdzība ietver mainīgas komponentes, ieņēmumi tiek atzīti tikai tiktāl, ciktāl vadība konstatē, ka ir ļoti ticams, ka nenotiks nekāds būtiskas izmaiņas attiecīgajā summā nākotnē.

Pārējie komisiju ienākumi tiek atzīti laika brīdī (point in time), kad Grupa ir izpildījusi savas darījuma saistības, parasti pēc pamata darījuma izpildes. Saņemtā vai saņemamā komisijas maksa atspoguļo pakalpojuma, kas ir identificējams ka atsevišķā izpildes saistība, darījuma cenu. Šajos ienākumos ietilpst maksa par ārvalstu valūtu pārdošanas vai pirkšanas organizēšanu klienta vārdā, maksa par maksājumu darījumu apstrādi, maksa par skaidras naudas norēķiniem, iekasēšanas vai skaidras naudas izmaksas, kā arī komisijas.

Komisijas izdevumi tiek atzīti līdz ar attiecīgā pakalpojuma saņemšanu vai saistības iestāšanās.

Pamatdarbības ienākumi un izdevumi

Pamatdarbības ienākumi un izdevumi tiek atzīti atbilstoši uzkrāšanas principam.

Dividenžu ienākumi

Dividendes tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tikai kad:

- (a) ir konstatētas tiesības saņemt dividenžu maksājumus;
- (b) ir ticams ka Grupa iegūs ar dividenžu ienākumiem saistītus ekonomiskus labumus; un
- (c) dividenžu summu var ticami novērtēt.

ĀRVALSTU VALŪTU PĀRVĒRTĒŠANA

Darījumus ārvalstu valūtā pārvērtē eiro pēc faktiskajiem maiņas kursiem, ko darījuma dienā noteikusi Eiropas Centrālā banka. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas

noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Visi ienākumi vai zaudējumi, kas rodas no valūtas maiņas kursa izmaiņām pēc darījuma datuma, tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no operācijām ar ārvalstu valūtu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti perioda visaptverošo ienākumu pārskatā.

UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Igaunija

Saskaņā ar Ienākuma nodokļa likumu Igaunijas uzņēmumu nopelnītā gada peļņa netiek aplikta ar nodokļiem, un tāpēc pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību nodokļu bāzēm un uzskaites vērtībām nepastāv, un atliktā nodokļa aktīvi vai saistības nerodas (izņemot atliktā nodokļa saistību atzīšanu visām ar nodokli apliekamajām atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un filiālēs, ja vien nav ticams, ka pagaidu starpība tuvākajā nākotnē netiks reversēta). Tā vietā, lai apliktu ar nodokli neto peļņu, nesadalītās peļņas sadale tiek aplikta ar nodokļiem no summas, kas izmaksāta kā neto dividendes. Uzņēmuma ienākuma nodoklis, kas rodas no dividendu izmaksas, tiek uzskaitīts kā izdevumi periodā, kad tiek dividends tiek deklarētas, neatkarīgi no faktiskā maksājuma datuma vai perioda, par kuru dividendes tiek izmaksātas.

Sākot ar 2018. gadu, kredītiestāžu ceturkšņa grāmatvedības peļņa tiek aplikta ar 14% uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa. Nodoklis ir jāsamaksā līdz nākamā ceturkšņa trešā mēneša 10. datumam. Pēc peļņas sadales tiek maksāts papildu ienākuma nodoklis 6% apmērā, kas kopā ar samaksāto avansa summu palielina uzņēmumu ienākuma nodokļa likmi līdz 20%. Papildu nodokļa likme ir atkarīga no dividendu izmaksas regularitātes. Ja dividendes netiek izmaksātas, avansa maksājumi netiek atmaksāti. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas maksājams par ceturkšņa peļņu, tiek atzīts kā kārtējā ienākuma nodokļa izmaksas. Atliktā nodokļa aktīvs (un atliktā nodokļa ienākums) par ceturkšņa zaudējumiem tiek atzīts tikai tad, ja ir ticams, ka ar nodokli apliekamā nākotnes peļņa būs pieejama 19 nākamajos ceturkšņos, lai šos zaudējumus izmantotu.

Lietuva

Saskaņā ar Lietuvas likumu par uzņēmumu ienākuma nodokli pašreizējā ienākuma nodokļa likme ir 15% no apliekamā ienākuma no 2019. un 2018. gadā gūtās peļņas. Saskaņā ar 2019. gada decembra uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām, 2020. gada kredītiestāžu peļņai, kas pārsniedz 3 miljonus eiro uzņēmumu ienākuma nodokļa likme tika noteikta 20% apmērā. Izdevumi, kas saistīti ar nodokļu iekasēšanu un iekļauti šajos finanšu pārskatos, ir balstīti uz vadības aprēķiniem saskaņā ar Lietuvas nodokļu likumdošanu.

Latvija

Uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata periodā ir iekļauts finanšu pārskatos, pamatojoties uz vadības aprēķiniem, kas sagatavoti saskaņā ar Latvijas republikas nodokļu likumdošanu.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks aprēķināts pamatojoties uz sadalīto peļņu (20/80 no akcionāriem maksājamās neto summas). Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu tiks atzīts brīdī, kad Grupa akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali.

Grupa aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās nodokļa likmes), kas ietver ar nodokli apliekamos objektus saskaņā ar "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu", piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, debitoru šaubīgos parādus un kredītus saistītajām pusēm, ja tie atbilst "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā" noteiktajiem kritērijiem, kā arī citi izdevumi, kas pārsniedz likumā noteiktās atskaitīšanas robežas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā gadā, par kuru tas tiek novērtēts. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu tiek iekļauts peļņas un zaudējumu pārskata postenī "Tekošā gada uzņēmumu ienākuma nodoklis" un tiek atspoguļots finanšu pārskatu piezīmēs.

ATLIKTAIS NODOKLIS

Atliktais ienākuma nodoklis tiek atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, par pagaidu atšķirībām, kas rodas starp aktīvu un saistību nodokļu bāzēm un to uzskaites vērtībām finanšu pārskatu sagatavošanas vajadzībām.

Atliktā nodokļa aktīvi tiek atzīti attiecībā uz nodokļu zaudējumiem tiktāl, ciktāl ir ticams, ka būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, pret kuru zaudējumus varēs izmantot. Lai noteiktu atliktā nodokļa aktīvu summu, kas var tikt atzīta, ir nepieciešams spriedums, pamatojoties uz paredzamo nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas laiku un līmeni.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes (un likumus), kas ir spēkā vai lielā mērā pieņemti līdz finanšu pārskata datumam un tiek paredzēts, ka tās likmes būs piemērojamās brīdī, kad tiks realizēts attiecīgais atliktā ienākuma nodokļa aktīvs vai nokārtotas atliktā ienākuma nodokļa saistības.

Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts, ja tas rodas no aktīva vai saistību sākotnējās atzīšanas darījuma, kas nav uzņēmējdarbības apvienošanas darījums, un kas darījuma brīdī neietekmē ne grāmatvedības, nodokļu peļņu vai zaudējumus.

Lietuvā nodokļu zaudējumus var pārnest uz nenoteiktu laiku. Zaudējumus no vērtspapīru atsavināšanas var izmantot tikai, lai kompensētu peļņu, kas gūta no vērtspapīru pārdošanas. Zaudējumus, kas saistīti ar vērtspapīru atsavināšanu, var pārnest 5 gadus pēc kārtas. Sākot ar 2014. gada 1. janvāri pārnestos nodokļu zaudējumus var izmantot, lai samazinātu ar nodokli apliekamo ienākumu.

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar finanšu aktīvu, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņu, tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, un tā turpmākā uzskaitē tiek veikta saskaņā ar turpmāko atsavināšanas peļņas vai zaudējumu uzskaiti.

Atliktā ienākuma nodokļa saistības no uzkrātās nesadalītās peļņas meitasuzņēmumos, kur ar nodokli apliekama sadalāmā peļņa, tiek atzīta, ja vien nav ticams, ka tās pārskatāmā nākotnē netiks sadalītas mātesuzņēmumam.

Atliktais ienākuma nodoklis no Luminor meitas sabiedrību uzkrātās nesadalītās peļņas daļas tiek atzīts, bet grāmatvedības uzskaitē atšķiras no meitasuzņēmumu atliktā ienākuma nodokļa režīma. Atliktais ienākuma nodoklis tiek atzīts kā atskaitījums no ieguldījumu vērtības.

NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus, neierobežotās prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem un nebūtisku vērtības izmaiņu risku. Nauda un naudas ekvivalenti, kā aprakstīts iepriekš, ir definētas naudas plūsmas pārskatā.

Obligātās naudas rezerves Centrālajās Bankās tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā un atspoguļo obligātās rezerves noguldījumus bez procentiem, kas nav pieejami Grupas ikdienas operāciju finansēšanai, un tāpēc šajos nolūkos netiek uzskatīti par naudas un naudas ekvivalentu daļu konsolidētajā naudas plūsmas pārskatā.

FINANŠU INSTRUMENTI

Klasifikācija no novērtēšana

Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā. Pārējie finanšu instrumenti tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, kas tiek koriģēta ar darījumu saistītajiem izdevumiem. Patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī vislabāk atspoguļo darījuma cena. Peļņa vai zaudējumi pie sākotnējās atzīšanas tiek atzītas tikai tad, ja finanšu instrumenta iegādes vērtība būtiski atšķiras no patiesās vērtības, kura tiek noteikta balstoties uz citu tirgū novērojamo līdzīgo instrumentu vērtību vai izmantojot novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir tikai tirgū novērojami dati. Pēc sākotnējās atzīšanas, finanšu instrumentiem amortizētajā iegādes vērtībā tiek atzīts sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) uzkrājums.

Turpmākā finanšu aktīvu novērtēšana ir atkarīga no Grupas veiktās klasifikācijas sākotnējās atzīšanās brīdī.

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu aktīvus var klasificēt vienā no šādām kategorijām:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos;
- Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos;
- Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā.

Klasifikācija tiek noteikta, balstoties uz Grupas finanšu aktīvu pārvaldīšanas biznesa modeli un finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu pazīmēm. Finanšu aktīvus, kas atbilst amortizētās iegādes vērtības vai finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, klasifikācijas kritērijiem, Grupa var sākotnēji klasificēt kā finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja ir izpildīti noteikti kritēriji. Turklāt, Grupa sākotnējās atzīšanas brīdī var veikt neatsaucamu izvēli atsevišķus kapitāla instrumentus, kas savādāk tiktu klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, turpmāk klasificēt kā finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas vienā no šādām kategorijām:

- Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā,
- Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu saistības tiek klasificētas kā novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja:

- Tās atbilst tirdzniecības nolūkā turēto saistību definīcijai un
- Sākotnējās atzīšanas brīdī tās klasificētas kā novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Visas pārējās finanšu saistības tiek klasificētas kā finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos**Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri**

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ir vērtspapīri, kas iegādāti ar mērķi, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīlera uzcenojuma, vai ir vērtspapīri, kas iekļauti portfeli, kuram piemīt īstermiņa peļņas gūšanas portfeļa pazīmes.

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas dividenžu ienākumos.

Visi tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas darījumi, kuru izpildes termiņus nosaka regulatori vai tirgus konvencijas ("regulārais pirkums un pārdošana"), tiek atzīti norēķinu dienā, kas ir datums, kad Grupa aktīvu piegādā vai saņem.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tostarp ārvalstu valūtas nākotnes līgumi, mijmaiņas darījumi, opcijas (gan parakstītie, gan iegādāti) un citi atvasinātie finanšu instrumenti, sākotnēji tiek atzīti un turpmāk novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar modeļiem, kuros izmanto tirgū novērojamu informāciju. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek iekļauti finanšu aktīvu sastāvā, ja to patiesā vērtība ir pozitīva un finanšu saistību sastāvā, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas neto peļņā no atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Vērtspapīri likviditātes pārvaldībai

Vērtspapīri, kas iegādāti likviditātes nodrošināšanas nolūkos un kuri tiek turēti pārdošanai un līgumisko naudas plūsmu iekasēšanas nolūkos ("Turēts, lai iekasētu un pārdotu" biznesa modelis), sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas dividenžu ienākumos.

Banka nolēma šādus vērtspapīrus sākotnēji klasificēt kā finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, jo šāda klasifikācija būtiski samazina vai ierobežo uzskaites atšķirības (accounting mismatch).

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ietver finanšu aktīvus, kas tiek ieguldīti akcijās un obligācijās. Šie aktīvi ir paredzēti turēšanai uz nenoteiktu laiku un sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā pieskaitot darījuma izmaksas, atbilstoši to kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām vai summām, kas iegūtas no diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Nerealizētā peļņa un zaudējumi, kas rodas no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos. Kad finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, iepriekš uzkrātā peļņa vai zaudējumi no pārējiem visaptverošajiem ienākumiem netiek pārklasificēti peļņā vai zaudējumos.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti atsevišķi atzīti dividenžu ienākumu sastāvā brīdī, kad Grupai radušās tiesības uz tām.

Visi regulārie vērtspapīru pirkšanas vai pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvs tiek piegādāts Grupai. Visi pārējie pirkšanas vai pārdošanas darījumi līdz norēķinu datumam tiek uzskaitīti atvasināto finanšu instrumentu sastāvā, kā nākotnes darījumi.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Aizdevumi klientiem

Aizdevumi klientiem tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti ar mērķi iekasēt līgumiskās nākotnes naudas plūsmas („Turēts, lai iekasētu” biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- Grupa tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Aizdevumi klientiem, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanas modelis.

Aizdevumi klientiem tiek atzīti norēķinu dienā, kad nauda tiek izsniegta aizņēmējiem. No līguma noslēgšanas dienas līdz naudas izmaksas dienai tie tiek uzskaitīti ārpusbilances posteņu sastāvā.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Aizņēmumi, noguldījumi un obligācijas

Visas finanšu saistības (aizņēmumi, noguldījumi, izlaistās obligācijas) sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas, aizņēmumi, depozīti un izlaistās obligācijas tiek atzīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi. Ieņēmumi vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, brīdī kad saistības tiek atzītas par pārtrauktām, kā arī izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas atlaides vai prēmijas saistībā ar iegādi, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Efektīvās procentu likmes amortizācija tiek iekļauta neto procentu ieņēmumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

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

Finanšu instrumentiem, uz kuriem attiecas vērtības samazināšanās prasības, tiek izmantota nākotnes paredzamo kredītzaudējumu pieeja un uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti šādi:

- 1. posmā iekļauj finanšu instrumentus, kuru kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas (vai kuri tiek uzskatīti kā finanšu instrumenti ar zemu kredītrisku) - uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem;
- 2. posmā iekļauj finanšu instrumentus, kuriem nav samazināta kredītvērtība, bet kuriem ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas – uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā līdz darījuma termiņa beigām;
- 3. posmā ir finanšu instrumenti ar samazinātu kredītvērtību – uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā;
- Papildu kategorijā ir finanšu instrumenti, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību (POCI) - uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas ir vienāds ar paredzamajiem kredītzaudējumiem visā aktīva dzīves laikā neatkarīgi no kredītriska izmaiņām finanšu aktīvu darbības laikā.

Katrā pārskata datumā jebkura paredzamo kredītzaudējumu summas korekcija tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā vērtības samazinājums/ apvērse.

Detalizētāka informācija par finanšu instrumentu vērtības samazināšanos ir iekļauta 2. pielikumā “Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi un 5. pielikumā Risku vadības pamatprincipi.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi. Šādas ieskaita tiesības a) nedrīkst būt atkarīgas no kāda turpmāka notikuma un b) tām jābūt juridiski izpildāmām šādos apstākļos: i) parastā uzņēmējdarbības gaitā, ii) saistību neizpildes gadījumā un iii) maksātnespējas vai bankrota gadījumā.

Riska ierobežošanas uzskaitē

Sākot riska ierobežošanas attiecības, Grupa oficiāli norāda un dokumentē riska ierobežošanas attiecības, kurām tā vēlas piemērot riska ierobežošanas uzskaiti, kā arī riska pārvaldības mērķi un stratēģiju riska ierobežošanas veikšanai.

Dokumentācija ietver riska ierobežošanas instrumenta identificēšanu, ierobežoto posteni, ierobežotā riska veidu un to, kā Grupa novērtēs, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām (ieskaitot riska ierobežošanas neefektivitātes avotu analīzi un to, kā tiek noteikts riska ierobežošanas koeficients). Riska ierobežošanas attiecības ir uzskatāmas par riska ierobežošanas uzskaiti, ja tās atbilst visām šīm efektivitātes prasībām:

- Starp apdrošināto posteni un riska ierobežošanas instrumentu pastāv 'ekonomiskas attiecības';
- Kredītriska ietekme 'nedominē' vērtības izmaiņas, kas rodas no šīm ekonomiskajām attiecībām;
- Riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas koeficients ir tāds pats kā tas, kas rodas no apdrošinātā posteņa daudzuma, kuru grupa faktiski ierobežo, un no riska ierobežošanas instrumenta daudzuma, kuru grupa faktiski izmanto, lai ierobežotu šo ierobežotā posteņa daudzumu.

Grupa piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanu. Patiesās vērtības riska ierobežošana ir riska ierobežošana atzītā aktīva vai saistību vai neatzītā stingru saistību patiesās vērtības izmaiņām.

Riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu pārskatā. Ierobežotā posteņa patiesās vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz ierobežoto risku, tiek reģistrētas kā daļa no apdrošinātā posteņa uzskaites vērtības un tiek atzītas arī peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Patiesās vērtības riska ierobežošanai, kas attiecas uz posteņiem, kuri uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, uzskaites vērtības korekcijas tiek amortizētas caur peļņu vai zaudējumiem atlikušajā riska ierobežošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes (EIR) metodi. EIR amortizācija var sākties, tiklīdz pastāv korekcija, un ne vēlāk kā tad, kad nodrošinātais postenis pārstāj korigēt, ņemot vērā tā patiesās vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz risku, kuru ierobežo.

Ja ierobežotā posteņa atzīšana tiek pārtraukta, neamortizētā patiesās vērtības korekcija tiek nekavējoties atzīta peļņā vai zaudējumos. Ja neatzītas stingras saistības tiek noteiktas kā nodrošinātais postenis, tad ar ierobežoto risku attiecināmo stingro saistību patiesās vērtības kumulatīvās izmaiņas tiek atzītas par aktīvu vai saistībām ar attiecīgiem ienākumiem vai zaudējumiem, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta, pārdodot aktīvu, vai samaksāta, nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem finanšu instrumenta novērtēšanas datumā. Patiesās vērtības noteikšana balstās uz pieņēmumu, ka darījums, pārdodot aktīvu vai nododot saistības, notiek:

- aktīva vai saistību galvenajā tirgū, vai
- ja nav galvenā tirgus, šo finanšu instrumentu visizdevīgākajā tirgū.

Galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum jābūt pieejamam Grupai.

Aktīva vai saistību patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot pieņēmumus, kurus tirgus dalībnieki izmantotu, lai noteiktu cenu aktīviem un saistībām, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas to saimnieciskajās interesēs.

Nefinanšu aktīva patiesās vērtības novērtēšanā ņem vērā tirgus dalībnieka spēju radīt ekonomiskus labumus, izmantojot aktīvu visaugstākajā un labākajā veidā, vai pārdodot to citam tirgus dalībniekam, kas izmantotu aktīvu visaugstākajā un labākajā veidā.

Grupa izmanto novērtēšanas paņēmienus, kas ir piemēroti konkrētajiem apstākļiem un par kuriem ir pieejami pietiekami dati, lai novērtētu patieso vērtību, maksimāli izmantojot attiecīgos novērojamos rādītājus un samazinot nenovērojamo rādītāju

izmantošanu. Ja finanšu pārskatā uzrādīto finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības nevar iegūt aktīvos tirgos, tās nosaka, izmantojot dažādas vērtēšanas metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Ja iespējams, šo modeļu dati tiek ņemti no tirgiem, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti zināmi pieņēmumi.

Procentus pelnošo finanšu instrumentu patieso vērtību novērtē, pamatojoties uz diskontētām naudas plūsmām, izmantojot procentu likmes, kuras ir instrumentiem ar līdzīgiem nosacījumiem un riska raksturlielumiem. Neaktīvo tirgu gadījumā patiesās vērtības novērtēšanai tiek noteiktas novērtēšanas metodes.

Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu; vai
- Grupa ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Grupa vai nu (a) ir nodevis būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevis kontroli pār šo aktīvu.

Kad Grupa ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir noslēdzis vienošanos par saņemtās naudas plūsmas izmaksu trešajai personai, un nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, ne nodevis kontroli par šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tādā apmērā, kādā ir turpmākā Grupas līdzdalība aktīvā. Turpmāka līdzdalība, kas izpaužas kā garantija par nodoto aktīvu, tiek novērtēta zemākajā no aktīvu sākotnējās uzskaites vērtības un maksimālās atlīdzības summas, ko Grupai pienāktos izmaksāt.

Kad turpmākā līdzdalība par nodoto aktīvu izpaužas rakstiskas un/ vai iegādātas opcijas veidā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Koncerna vai Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts kā nodotā aktīva vērtība, kādā Grupa to var atpirkt, izņemot aktīva, kas tiek vērtēts patiesajā vērtībā, rakstiskas pārdošanas opcijas gadījumā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), kad apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Grupas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts zemākajā no nodotā aktīva patiesās vērtības un opcijas izmantošanas cenas vērtībā.

Dažos gadījumos Grupa groza vai citādi izmaina finanšu aktīvu līguma nosacījumus. Grupa novērtē, vai līguma naudas plūsmu izmaiņas modifikācijas rezultātā ir būtiskas. Situācijā, ja grozījumus noteica darījumu partnera finansiālās grūtības un nespēja veikt sākotnēji saskaņotos maksājumus, Grupa salīdzina sākotnējās un pārskatītās paredzamās naudas plūsmas, lai novērtēt vai ar aktīvu saistītie riski un atlīdzības būtiski izmainījās modifikācijas rezultātā. Ja riski un atlīdzības paliek nemainīgi, modificētais aktīvs būtiski neatšķiras no sākotnējā aktīva, un modifikācija neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Grupa pārreķina bruto uzskaites vērtību, diskontējot modificētās līgumā noteiktās naudas plūsmas pēc sākotnējās efektīvās procentu likmes un atzīst pārmaiņas ienākumus vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Koncerns vai Banka tiek atbrīvoti no pienākuma pildīt šīs saistības vai tās tiek dzēstas, vai beidzies to termiņš.

Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem, vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām bilances vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Restrukturizētie kredīti

Kur iespējams, Grupa dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika korigēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un aktīvu grupas

Ilgtermiņa aktīvi un aktīvu grupas, kas iekļauj gan ilgtermiņa aktīvus, gan apgrozāmos līdzekļus, finanšu stāvokļa pārskatā tiek klasificētas kā 'pārdošanai paredzētie ilgtermiņa ieguldījumi', ja to uzskaites vērtība tiks atgūta galvenokārt pārdošanas darījumā, tai skaitā meitas sabiedrības, kurai pieder aktīvi, kontroles zaudēšana, divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Aktīvus pārklasificē, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: a) aktīvi ir pieejami tūlītējai pārdošanai pašreizējā stāvoklī; b)

Grupā vadība apstiprināja un uzsāka aktīvu pircēja meklēšanas programmu; c) aktīvi tiek piedāvāti pārdošanai par saprātīgu cenu; d) pārdošana ir paredzēta viena gada laikā, un e) nav ticams, ka tiks veiktas būtiskas izmaiņas pārdošanas plānā vai ka plāns tiks atsaukts. Ilgtermiņa aktīvi vai aktīvu grupas, kas tiek klasificētas kā turētas pārdošanai pārskata perioda finanšu stāvokļa pārskatā, netiek pārklasificētas vai atkārtoti uzrādītas finanšu stāvokļa salīdzināšanas rādītājos, lai atspoguļotu klasifikāciju pārskata perioda beigās.

NOMAS — GRUPA IR IZNOMĀTĀJS

Finanšu noma

Finanšu nomas darījumi ir nomas darījumi, saskaņā ar kuriem visi būtiskie riski un tiesības no aktīvu izmantošanas tiek nekavējoties nodoti nomniekam. Nomas termiņa beigās klientam tiek nodotas aktīvu likumīgas īpašumtiesības. Debitoru parādi no finanšu nomas līguma tiek atzīti minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, no kuras tiek atskaitīti saņemtie pamatsummas maksājumi, pieskaitot negarantētu atlikušo vērtību līguma termiņa beigās. Kopējie nomas maksājumi tiek sadalīti starp pamatsummas atmaksu un finanšu ienākumiem.

Finanšu ienākumi tiek atzīti nomas periodā, pamatojoties uz modeli, kas atspoguļo pastāvīgu, periodisku atdeves likmi attiecībā uz iznomātāja atlikušo neto ieguldījumu finanšu nomā. Iznomātāja tiešie izdevumi, kas iekļauti nomas līguma maksā un saistīti ar līgumu, ir daļa no efektīvās procentu likmes un nomas periodā tiek iegrāmatoti kā ienākumu samazināšanās no nomas. No klienta saņemtā nomas maksa tiek atzīta finanšu stāvokļa pārskatā brīdī, kad klientam tiek nodoti līgumā noteiktie aktīvi.

NOMAS – GRUPA IR NOMNIEKS

Grupa nomā dažādus birojus un citus aktīvus (IT aprīkojumu un automašīnas). Kopš 2019. gada 1. janvāra nomas tiek klasificētas kā tiesības lietot aktīvu un atbilstošas saistības tajā datumā, kad iznomātais aktīvs ir Grupai pieejams lietošanai. Ikviens nomas maksājums tiek attiecināts starp saistībām un finanšu izmaksām. Finanšu izmaksas tiek grāmatotas kā izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas perioda darbības laikā, lai nodrošinātu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai saistību summai katrā periodā.

Saistības, kas rodas no nomas, sākotnēji tiek novērtētas, pamatojoties uz pašreizējo vērtību.

Nomas saistības ietver šādu nomas maksājumu neto tagadnes vērtību:

- (a) fiksēti maksājumi (ieskaitot fiksētus maksājumus pēc būtības), no kuriem atskaitīti visi saņemtie nomas atvieglojumi;
- (b) mainīgais nomas maksājums, kura pamatā ir indekss vai likme;
- (c) summas, kuras nomniekam ir jāmaksā saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- (d) izpirkuma cenu, ja nomnieks ir pietiekami pārliecināts, ka izmantos šo iespēju, un
- (e) soda naudu maksājumus par nomas pārtraukšanu, ja nomas periods iekļauj pārtraukšanu pēc nomnieka iniciatīvas.

Nomas maksājumi tiek diskontēti, izmantojot procentu likmi, kas iestrādāta līgumā. Ja šo likmi nevar noteikt, tiek izmantota nomnieka pamata aizņēmumu likme nomas uzsākšanas datumā, kas ir likme, kas nomniekam būtu jāmaksā, lai aizņemtos līdzekļus, kas nepieciešami līdzīgas vērtības aktīva iegādei līdzīgā ekonomiskajā vidē ar līdzīgiem noteikumiem un nosacījumiem.

Īpašumu nomās Banka nolēma izmantot Bankas pašu finansējuma izmaksas kā diskonta likmi. Citiem aktīviem Banka kā diskonta likmi izmanto nomā iestrādāto procentu likmi, jo tā ir viegli nosakāma.

Turpmākajai uzskaitē Banka novērtē nomas saistības:

- (a) palielinot uzskaites vērtību, lai atspoguļotu procentus par nomas saistībām;
- (b) samazinot uzskaites vērtību, lai atspoguļotu veiktos nomas maksājumus; un
- (c) pārvērtējot uzskaites vērtību, lai atspoguļotu jebkādas izmaiņas pieņēmumos vai nomas līguma izmaiņas (piemēram, nomas termiņa izmaiņas, pieņemot, ka aktīvs tiks izpirkts, summās, kuras paredzēts maksāt saskaņā ar atlikušās vērtības garantiju, turpmākajos nomas maksājumos, kas rodas no izmaiņas indeksā vai likmē, ko izmanto šo maksājumu noteikšanai, ieskaitot, piemēram, izmaiņas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nomas likmēs pēc tirgus nomas pārskatīšanas un mainīgās procentu likmes, vai lai atspoguļotu pārskatītos pēc būtības fiksētos nomas maksājumus (maksājumi ir strukturēti kā mainīgie nomas maksājumi, bet šajos maksājumos nav īstas mainības, un šajos maksājumos ir mainīgie nosacījumi, kuriem nav reālas ekonomiskas nozīmes).

Nomas sākuma datumā tiesības lietot aktīvu tiek novērtētas pēc izmaksām. Tiesības lietot aktīvu izmaksas ietver:

- (a) nomas saistību sākotnējā novērtējuma summa nomas maksājumu tagadnes vērtībā, kas šajā datumā nav samaksāti;
- (b) visus nomas maksājumus, kas veikti pirms nomas sākuma datuma vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas atvieglojumus;

(c) visas sākotnējās tiešās izmaksas, kas rodas nomniekam; un
 (d) aplēse izmaksām, kas nomniekam rodas demontējot un novācot aktīvu, atjaunojot vietu, kurā tas atrodas, vai atjaunojot aktīvu uz stāvokli, kāds paredzēts nomas noteikumos un nosacījumos, ja vien šīs izmaksas nerodas, lai ražotu krājumus. Nomnieks uzņemas saistības par šīm izmaksām vai nu sākuma datumā, vai arī tāpēc, ka aktīvu ir izmantojis noteiktu laika periodu.

Pēc nomas sākuma datuma tiesības lietot aktīvu tiek novērtētas pēc izmaksām:

(a) atskaitot uzkrāto nolietojumu un jebkādas zaudējumus no vērtības samazināšanās; un
 (b) kuras ir koriģētas sakarā ar nomas saistību uzskaites vērtības pārvērtēšanu mainoties pieņēmumiem vai līguma nosacījumiem, vai mainoties pēc būtības fiksētajiem nomas maksājumiem.

Tiesības lietot aktīvu tiek nolietotas sākotnējā no aktīva lietderīgās lietošanas laika vai nomas līguma termiņa, izmantojot lineāro metodi. Nosakot nomas periodu, vadība ņem vērā visus faktus un apstākļus, kas rada ekonomisko labumu izmantot pagarināšanas iespēju vai neizmantot līguma izbeigšanas iespēju. Pagarināšanas iespējas (vai periodi pēc izbeigšanas iespējām) tiek iekļautas nomas periodā tikai tad, ja ir pietiekami skaidrs, ka termiņš tiks pagarināts (vai netiks izbeigts). Veiktais novērtējums tiek pārskatīts gadījumā ja notiek būtisks gadījums vai izmaiņas nosacījumos, kas ietekmē šo novērtējumu un līzings ņemēs spēj to kontrolēt.

Maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu un mazvērtīgu aktīvu nomu, tiek atzīti pēc lineārā principa kā izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īstermiņa nomas ir nomas, kuru nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk. Mazvērtīgajos aktīvos ietilpst IT aprīkojums un nelielas biroja mēbeļu vienības, kuru vērtība ir mazāka par 5 000 eiro.

FAKTORINGA DEBITORI

Faktoringa debitoru parādu novērtēšana notiek saskaņā ar finanšu aktīvu uzskaites principiem, kas ir aprakstīti iepriekš. Faktoringa debitoru vērtības samazināšanās rādītāji ir tādi paši kā aizdevumiem klientiem.

Faktoringa darījumi tiek uzskatīti par finansēšanas darījumiem, kuros Grupa nodrošina finanšu resursus saviem darījumu partneriem, nododot tiesības uz debitoru parādiem no šiem pārdošanas darījumiem. Grupa iegūst tiesības uz pircēja debitoru parādiem, uz kuriem attiecas pārdošanas līgums. Faktoringa ir debitoru parādu nodošana. Atkarībā no faktoringa līguma noteikumiem pircējs vai nu akceptē būtībā visus riskus un atbildību, kas saistīti ar īpašumtiesībām uz debitoru parādu, nodošanu (non-recourse faktoringa), vai arī saglabā tiesības nodot riskus un atbildības atpakaļ pārdevējam iepriekš saskaņotajā termiņā laikā (recourse faktoringa). Debitoru parāds tiek iekļauts finanšu stāvokļa pārskatā līdz maksājuma saņemšanai vai regresa termiņa beigām. Ja līgumā nav ietvertas pārdevēja garantijas un Grupa iegūst kontroli pār visām tiesībām uz debitoru parāda pārdošanas brīdī, darījums tiek uzskaitīts kā debitoru parādu iegūšana patiesajā vērtībā. Turpmāk debitoru parādi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā. Debitoru parāds no klienta tiek atzīts no pirkšanas-pārdošanas līguma faktoringa brīža, t.i., no debitoru parādu iegūšanas brīža.

Faktoringa debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kas ir sākotnējās atzīšanas brīdī aprēķinātā summa, no kuras atskaitīta pamatsummas atmaksa. Maksa par līguma noslēgšanu tiek atzīta kā procentu ienākumu daļa līguma darbības laikā. Rezultāts, kuru iegūst izmantojot šo metodi lielā mērā atbilst efektīvās procentu likmes metodei. Paredzamie kredītzaudējumi tiek uzrādīti attiecīgajā finanšu stāvokļa pārskata rindā ar negatīvu vērtību un tiek uzskaitīti līdzīgi aizdevumiem klientiem.

PAMATLĪDZEKĻI

Ēkas, iekārtas un pārējie aktīvi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu, ja tāds pastāv.

Gadījumos ja aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par aprēķināto atgūstamo summu, tas tiek nekavējoties norakstīts atgūstamās summas vērtībā.

Nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, lai norakstītu katra aktīva izmaksas vai pārrēķina summu tā atlikušajā vērtībā aktīva aprēķinātā dzīves cikla laikā. Tiek izmantotas šādas nolietojuma likmes:

Kategorija	Gada likme
Iekārtas	20%
Datoru tīkli un iekārtas	25-33%
Mēbeles	16-33%
Transportlīdzekļi	15-20%

Uzturēšanas un remonta izdevumi tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā pēc to faktiskās rašanās. Aktīvu atlikusi vērtība un dzīves cikls tiek pārskatīts un vajadzības gadījumā koriģēts katrā bilances sastādīšanas datumā.

Nomas objektu uzlabojumi tiek kapitalizēti un amortizēti vai nu to dzīves cikla, vai atlikušā nomas līguma perioda laikā atkarībā no tā, kurš ir īsāks, uz lineāras bāzes.

NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI

Nemateriāls ieguldījums tiek atzīts tikai tad, kad tā izmaksas var ticami novērtēt, to kontrolē Grupa pagātnes notikumu rezultātā, un ir ticams, ka Banka iegūs uz to attiecināmos paredzamos ekonomiskos labumus. Grupa kontrolē aktīvu, ja Grupai ir iespējas gūt turpmākus ekonomiskos labumus, kas rodas no bāzes resursiem, un ierobežot citu piekļuvi šiem labumiem.

Nemateriālie aktīvi, kas iegādāti atsevišķi, sākotnējā atzīšanā tiek novērtēti atbilstoši to iegādes izmaksām. Uzņēmējdarbības apvienošanā iegādāto nemateriālo aktīvu vērtība ir to patiesā vērtība iegādes brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzkrājumus vērtības samazinājumam (ja tādi ir).

Nemateriālo aktīvu lietderīgās lietošanas laiks tiek novērtēts kā ierobežots vai neierobežots. Nemateriālie aktīvi ar noteiktu dzīves laiku tiek amortizēti, izmantojot lineāro metodi, lietderīgās lietošanas laikā. Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajam aktīvam ar ierobežotu lietderīgās lietošanas laiku tiek pārskatīti vismaz katra finanšu gada beigās, lai atspoguļotu šāda aktīva izlietojuma modeli. Amortizācijas periods ir vienāds ar līguma periodu, kas ir vidēji ir 3–5 gadi.

IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi (zeme un/ vai ēkas), kas tiek turēti nomas ieņēmumu vai ieguldījuma vērtības pieauguma nolūkos, nevis:

- izmantošanai ražošanas, preču piegādes vai pakalpojumu sniegšanas nolūkos, administrācijas vajadzībām; vai
- pārdošanai ikdienas uzņēmējdarbības ietvaros.

Ieguldījumu īpašumi tiek sākotnēji novērtēti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izdevumus. Uzskaites vērtība ietver izdevumus par esošā investīciju īpašuma daļas aizstāšanu izdevumu rašanās brīdī, ja tiek ievēroti atbilstoši atzīšanas kritēriji, un neietver ieguldījumu īpašuma ikdienas apkopes izdevumus. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumu īpašumi tiek grāmatoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus situāciju pārskata datumā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti to rašanās perioda visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ieguldījumu īpašumi tiek izslēgti no uzskaites pēc tam, kad tie tiek nodoti tālāk (pārdoti) vai kad ieguldījumu īpašums vairs netiek izmantots un no tā pārdošanas nav gaidāms nekāds ekonomisks labums nākotnē. Starpība starp tīrajiem pārdošanas ienākumiem un aktīva uzskaites vērtību tiek uzskaitīta visaptverošo ienākumu pārskatā par izslēgšanas periodu.

Pāreja no vai uz ieguldījumu īpašumiem notiek tikai tad, ja notiek izmantošanas izmaiņas. Pārejai no ieguldījumu īpašuma uz īpašnieka īpašumu turpmākās grāmatošanas izmaksas ir patiesā vērtība izmantošanas maiņas datumā. Ja īpašnieka īpašums kļūst par ieguldījumu īpašumu, Koncerns uzskaita šādu īpašumu saskaņā ar savu politiku attiecībā uz īpašumiem, iekārtām un aprīkojumu līdz datumam, kad notikusi izmantošanas maiņa.

UZKRĀJUMI

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai ir pašreizējās juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

Uzkrājumi darbinieka atvaļinājuma atalgojumam tiek aprēķināti Grupas darbiniekiem, pamatojoties uz katra darbinieka kopējo nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu un vidējo algu, ieskaitot sociālās apdrošināšanas izdevumu.

ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS (FINANŠU GARANTIJAS UN SAISTĪBAS PAR KREDĪTU IZSNIEGŠANU)

Ikdienas uzņēmējdarbībā Grupai ir ārpusbilances finanšu darījumi, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstulju noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

Grupa izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Balances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (i) neamortizētās vērtības un (ii) sagaidāmajiem kredītaudējumiem.

Grupa uzņēmās saistības par aizdevumu piešķiršanu. Šādas saistības ir neatsaucamas vai atsaucamas tikai iestājoties būtiskām nelabvēlīgām izmaiņām. Šādas saistības tiek sākotnēji atzītas to patiesajā vērtībā, ko parasti apliecina saņemtās komisijas maksas summa. Šī summa tiek amortizēta, izmantojot lineāro metodi līguma darbības laikā.

Akreditīvi ir Bankas un Grupas rakstiskas saistības klienta vārdā, kas pilnvaro trešās personas izstādīt prasības Bankai un Grupai līdz noteiktai summai saskaņā ar konkrētiem līguma noteikumiem un nosacījumiem.

Izpildes garantijas ir līgumi, kas paredz kompensāciju, ja cita puse nepilda līgumsaistības. Šādi līgumi papildus kredītriskam iekļauj arī nefinanšu risku attiecībā uz darījuma neizpildi. Izpildes garantijas tiek sākotnēji atzītas to patiesajā vērtībā, ko parasti apliecina saņemtās komisijas maksas summa. Šī summa tiek amortizēta, izmantojot lineāro metodi līguma darbības laikā.

SAISTĪTĀS PUSES

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja vienai pusei ir iespēja kontrolēt otru pusi vai veikt nozīmīgu ietekmi pār otru pusi, pieņemot lēmumus par finansiāliem vai operatīviem lēmumiem.

Saistītās puses ir akcionāri, padomes locekļi un valde, galvenie vadības darbinieki, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir kontrolējoša līdzdalība, kā arī asociētās sabiedrības.

Tiešais Luminor Bank AS mātes uzņēmums ir Luminor Holding AS, kuru kontrolē BCP VII - ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. BCP VII tiek uzskatīts par Luminor Bank AS galīgo mātes uzņēmumu un galīgo kontrolējošo vienību. Vairāki banku darījumi tiek veikti ar saistītajām pusēm parastā uzņēmējdarbības gaitā. Tie ietver aizdevumus, noguldījumus, darījumus ārvalstu valūtās un finanšu instrumentus. Šādi darījumi tiek veikti atbilstoši tirgus likmēm un nosacījumiem.

Grupa noteica, ka persona vai tās personas tuvs loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju sabiedrību ja šai persona:

Persona vai tās personas tuvs loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju sabiedrību ja šai personai:

- (i) Ir būtiska kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
- (ii) Ir būtiska kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrību; vai
- (iii) Ir pārskatu sniedzējas sabiedrības vai pārskatu sniedzējas sabiedrības mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

Personas tuvi ģimenes locekļi ir tādi ģimenes locekļi kuri, darījumos ar sabiedrību, var ietekmēt personas darbības, vai persona var ietekmēt to ģimenes locekļu darbības un tie iekļauj:

- (a) personas bērnus, laulāto un dzīvesbiedru;
- (b) laulātā vai dzīvesbiedra bērnus; un
- (c) tās personas, viņa laulāto un dzīvesbiedru apgādājamās personas.

Detalizētāka informācija par darījumiem ar saistītajām pusēm, skat. 32. Pielikumu.

NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Ja nekorrigējoši notikumi pēc bilances datuma ir būtiski, informācijas neizpaušana par tiem varētu ietekmēt ekonomiskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem. Attiecīgi, Grupa atklāj katra būtiskā nekorrigējošā notikuma pēc bilances datuma veidu un tā finansiālās ietekmes aplēsi, vai arī paziņo, ka šādu novērtējumu nevar veikt.

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas brīdim nav bijuši nekādi ievērojami korigējoši vai nekorrigējoši notikumi ar ietekmi uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem vai to pielikumiem.

2. BŪTISKAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN PIENĒMUMI

Grupa veic aplēses, kas ietekmē konsolidētajos finanšu pārskatos atzītās summas, kā arī aktīvu un saistību uzskaites vērtības. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie balstās uz vadības pieredzi un paredzamajiem nākotnes notikumiem.

FINANŠU INSTRUMENTU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

Grupas paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) aprēķini ir sarežģītu modeļu rezultāts, kas balstās uz vairākiem pieņēmumiem attiecībā uz dažādo mainīgo parametru klāstu un to savstarpējo atkarību. Nosakot finanšu aktīvu vērtības samazinājumu, tiek noteikti šādi PKZ modeļa grāmatvedības aplēses un spriedumi:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju novērtēšana un kredītu iekļaušana 1. vai 2. PKZ posmā;
- saistību nepildīšanas kritēriju identificēšana un aizdevumu pārcelšana 3. pakāpē;
- informācija par pārskatītiem kredītiem un klientiem, kuri iekļauti pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā;
- uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai veidotu PKZ aprēķināšanas modeli, tai skaitā dažādas formulas un ievaddati;
- paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību nepildīšanas varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD), un saistību nepildīšanas riskam pakļautā summa (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšanu un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušanu paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modelī;
- iepriekš minēto rādītāju novērtēšana attiecībā uz atbilstošu nākotnes periodu ar trīs dažādiem scenārijiem (bāzes, optimistiskais un pesimistiskais), kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana;
- 3. posma individuālo paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) novērtēšana, saskaņā ar pamata scenāriju un risku scenāriju, kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana;
- individuāli nebūtisko aktīvu 3. posma kolektīvās novērtēšanas principu noteikšana.

Piemērotais PKZ modelis netika mainīts salīdzinājumā ar 2019. gadu. Ievaddati un parametri tika pārskatīti un nepieciešamības gadījumā mainīti kā a) daļa no standarta procesa (t.i. parametri, kurus izmanto 3. posma kolektīvās vērtības samazināšanās aprēķināšanai), b) ārkārtējās COVID-19 situācijas dēļ (makroekonomisko parametru prognozes), vai c) ievērojot normatīvās prasības (izmaiņas neizpildīto saistību nokavēto dienu uzskaitē, ieviešot nokavēto summu būtiskuma sliekšni saskaņā ar regulu (ES) 2018/171). Papildus atjauninātajiem parametriem 2020. gada ceturksnī tika piemērota vadības korekcija, lai pielāgotu standarta PKZ modeļa rezultātu iespējamiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar COVID-19 pandēmijas izraisīto nenoteiktību.

Detalizētāka, kvalitatīva un kvantitatīva informācija attiecībā uz finanšu aktīvu vērtības samazinājumu ir iekļauta 1. pielikumā - Nozīmīgās uzskaites politikas, 5. pielikumā - Risku vadības pamatprincipi un 15. pielikumā - Aizdevumi klientiem.

FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Kad finanšu aktīvu vai finanšu saistību patiesās vērtības nevar tikt noteiktas pamatojoties uz informāciju, kas pieejam aktivajā tirgū, tās tiek noteiktas izmantojot vairākās novērtēšanas metodes, kas iekļauj matemātisko modeļu izmantošanu. Kur iespējams, šādos modeļos tiek izmantota aktīvajos tirgos pieejama informācija, taču gadījumos, kad tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšana iekļauj vadības spriedumus un aplēses. Detalizētāka informācija attiecībā uz finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību ir iekļauta 31. pielikumā.

3. JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA

Sākot ar 2020. gada 1. janvāri, Grupa ieviesa šādus jaunus vai grozītus standartus un interpretācijas:

IZMAIŅAS FINANŠU ZIŅOŠANAS KONCEPTUĀLAJĀ IETVARĀ (TIKA IZDOTS 2018. GADA 29. MARTĀ UN IR SPĒKĀ PĀRSKATA PERIODIEM KAS SĀKAS 2020. GADA 1. JANVĀRĪ VAI VĒLĀK).

Pārskatītais Konceptuālais ietvars iekļauj jaunu sadaļu par novērtēšanu; vadlīnijas ziņojot par finanšu rezultātiem; uzlabotas definīcijas un skaidrojumus – īpaši attiecībā uz saistības definīciju; kā arī skaidrojumus par tik nozīmīgām jomām kā pārvaldības loma, piesardzība un ar finanšu ziņošanu saistītā novērtēšanas nenoteiktība. Bankas vadība novērtēja standarta ietekmi un secināja, ka konceptuālā ietvara grozījumi neietekmē Bankas finanšu pārskatus.

BIZNESA DEFINĪCIJA – GROZĪJUMI 3. SFPS (TIKA IZDOTS 2018. GADA 22 OKTOBRĪ UN IR SPĒKĀ PĀRSKATA PERIODIEM, KAS SĀKAS 2020. GADA 1. JANVĀRĪ VAI VĒLĀK).

Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbības definīcijas pārskatīšanu. Uzņēmējdarbībai jāsatāv no ienākošajiem resursiem un nozīmīgiem procesiem, kas kopumā būtiski veicina iespēju radīt izejošos resursus. Jaunās vadlīnijas sniedz ietvaru, ko piemērot vērtējot vai pastāv ienākošie resursi un nozīmīgie procesi tādiem uzņēmumiem, kas atrodas attīstības stadijā un vēl nav radījuši izejošos resursus. Gadījumā, ja uzņēmējdarbībai vēl nav radīti izejošie resursi, priekšnosacījums tās atzīšanai par uzņēmējdarbību ir organizēta darbaspēka esamība. Izejošo resursu definīcija ir sašaurināta, fokusējoties uz precēm un pakalpojumiem, kas piegādāti vai sniegti pircējiem, radot ieguldījuma atdevi vai citus ieņēmumus, un tā izslēdz atdevi, kas saistīta ar zemākām izmaksām vai citiem ekonomiskiem labumiem. Vairs nav nepieciešams vērtēt vai tirgus dalībnieki spēj aizstāt trūkstošas daļas vai integrēt iegādātās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot 'koncentrācijas pārbaudi'. Tādi iegādātie aktīvi, kuru praktiski visa patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā), nevar tikt uzskatīti par uzņēmējdarbību. Bankas vadība novērtēja grozījumu ietekmi un secināja, ka grozījumi neietekmē Bankas finanšu pārskatus.

BŪTISKUMA DEFINĪCIJA – GROZĪJUMI 1. SGS UN 8. SGS (TIKA IZDOTS 2018. GADA 31. OKTOBRĪ UN IR SPĒKĀ PĀRSKATA PERIODIEM KAS SĀKAS 2020. GADA 1. JANVĀRĪ VAI VĒLĀK).

Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietošanu, iekļaujot iepriekš dažādos standartos izkaisītās vadlīnijas pašā definīcijā. Papildus ir papildināti skaidrojumi, kas iepriekš bija pieejami kopā ar definīciju. Turklāt, grozījumi nodrošina vienotu būtiskuma definīciju visā SFPS ietvarā. Informācija ir būtiska, ja tās neuzrādīšana, kļūdaina vai nepatiesa uzrādīšana var ticami ietekmēt lēmumus, kurus, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz informāciju par noteiktu ziņojošo vienību, pieņem vispārējā mērķa finanšu pārskatu pamata lietotāji. Bankas vadība novērtēja grozījumu ietekmi un secināja, ka grozījumi neietekmē Bankas finanšu pārskatus.

PROCENTU LIKMJU ETALONU REFORMA – GROZĪJUMI 9. SFPS, 39. SGS un 7. IFRS (TIKA IZDOTS 2019. GADA 26. SEPTEBRĪ UN IR SPĒKĀ PĀRSKATA PERIODIEM KAS SĀKAS 2020. GADA 1. JANVĀRĪ VAI VĒLĀK)

Grozījumus izraisīja LIBOR un citu starpbanku procentu likmju (IBOR) nomaiņa. Grozījumi paredz īslaicīgu atbrīvojumu no specifisko riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas riska ierobežošanas attiecībām, ko tieši ietekmē IBOR reforma. Naudas plūsmas riska ierobežošanas uzskaitē saskaņā ar 9. SFPS un 39. SGS paredz, ka turpmāk naudas plūsmas riska ierobežošana būtu "ļoti iespējama". Ja šīs naudas plūsmas ir atkarīgas no IBOR, grozījumos paredzētais atvieglojums nosaka uzņēmumam pieņemt, ka procentu likme, uz kuras balstās naudas plūsmas riska ierobežošana, reformas rezultātā nemainīsies. Gan 39. SGS, gan 9. SFPS nosaka nepieciešamību veikt uz nākotni orientētu prospektīvo novērtējumu, lai piemērotu riska ierobežošanas uzskaiti. Kaut arī paredzams, ka naudas plūsmas saskaņā ar IBOR un IBOR aizstāšanas likmēm kopumā būs līdzvērtīgas, kas samazina neefektivitāti, tas, iespējams, mainīsies tuvojoties reformas spēkā stāšanās dienai. Saskaņā ar grozījumiem uzņēmums var pieņemt, ka IBOR reforma nemaina procentu likmju etalonu, uz kura balstās apdrošināto posteņu, riska ierobežošanas instrumentu vai apdrošināto risku naudas plūsmas. IBOR reforma var arī izraisīt riska ierobežošanas diapazona pārsniegšanu no 80% līdz 125%, kas norādīts 39. SGS retrospektīvajā pārbaudē. Tāpēc 39. SGS ir piemērots izņēmums retrospektīvās efektivitātes pārbaudē, tādā veidā lai riska ierobežošana netiktu pārtraukta ar IBOR saistītās nenoteiktības periodā tādēļ, ka retrospektīvā efektivitāte neietilpst noteiktajā diapazonā. Taču joprojām ir jāievēro citas prasības attiecībā uz riska ierobežošanas uzskaiti, tai skaitā prospektīvo novērtējumu. Dažos riska ierobežošanas gadījumos apdrošinātais postenis vai ierobežotais risks ir ārpuslīgumā noteikta IBOR riska daļa. Lai piemērotu riska ierobežošanas uzskaiti, gan 9. SFPS, gan 39. SGS prasa, lai riska komponente būtu atsevišķi identificējama un ticami novērtējama. Saskaņā ar grozījumiem, riska komponentei ir jābūt atsevišķi identificējamai tikai sākotnējā riska ierobežošanas noteikšanas brīdī, nevis pastāvīgi. Makro-risku ierobežošanas instrumentiem (macro hedge), kad uzņēmums bieži atjauno riska ierobežošanas attiecības, atvieglojums tiek piemērots no brīža, kad ierobežotais postenis sākotnēji tika noteikts šajās riska ierobežošanas attiecībās. Jebkura riska ierobežošanas neefektivitāte tāpat tiks iekļauta peļņā vai zaudējumos gan saskaņā ar 39. SGS, gan 9. SFPS. Grozījumi nosaka brīdi, kad beigsies atvieglojumi un nenoteiktība, kas rodas procentu likmju etalona reformas dēļ. Grozījumi paredz, ka uzņēmumiem jāsniedz investoriem papildu informācija par to riska ierobežošanas attiecībām, kas tieši tiek ietekmētas šīs nenoteiktības dēļ, tostarp riska ierobežošanas instrumentu nominālvērtību, kuriem tiek piemēroti atvieglojumi, visus būtiskos pieņēmumus vai spriedumus, kas pieņemti, piemērojot atvieglojumus, un kvalitatīvu informācijas atklāšanu par to, kā IBOR reforma ietekmē uzņēmumu un kā tas pārvalda pārejas procesu. Vadība ir novērtējusi, ka šī standarta grozījumi neietekmē tās finanšu pārskatu.

AR COVID-19 SAISTĪTĀS NOMAS KONCESIJAS - GROZĪJUMI 16. SFPS (TIKA IZDOTS 2020. GADA 28. MAIJĀ UN IR SPĒKĀ PĀRSKATA PERIODIEM KAS SĀKAS 2020. GADA 1. JANVĀRĪ VAI VĒLĀK)

Grozījums paredz fakultatīvu darbības atvieglojumu nomniekiem (bet ne iznomātājiem) izvērtējot, vai nomas koncesijas, kas notiek COVID-19 pandēmijas ietekmē, klasificējas kā nomas modifikācijas. Nomnieki var izvēlēties īres koncesijas uzskaitīt tāpat kā tad, ja tās nebūtu nomas modifikācijas. Daudzos gadījumos šāds atvieglojums nozīmēs, ka koncesija tiks uzskaitīta kā mainīgs nomas maksājums. Praktiskais atvieglojums ir piemērojams tikai nomas koncesijām, kas notiek tiešā COVID-19 pandēmijas ietekmē un tikai tad, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi: izmainīto nomas maksājumu rezultātā nomas

līguma saistību summa paliek nemainīga vai mazāka par līguma summu tieši pirms izmaiņām; jebkurš nomas maksājumu samazinājums ietekmē tikai tos maksājumus, kas sākotnēji bija jāveic 2021. gada 30. jūnijā vai pirms šī datuma; citos nomas nosacījumos nav būtisku izmaiņu. Ja nomnieks izvēlas piemērot minēto praktisko atvieglojumu, tad tas tiek piemērots visām nomas koncesijām ar līdzīgām pazīmēm un apstākļiem. Grozījumus jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS, taču nomniekiem nav jāveic salīdzinošo rādītāju korekcija vai atklāt papildus informāciju saskaņā ar 8. SGS 28. punkta (f) apakšpunktu. Vadība ir novērtējusi, ka šī standarta grozījumi neietekmē tās finanšu pārskatu.

4. JAUNI GRĀMATVEDĪBAS STANDARTI UN INTERPRETĀCIJAS

Ir izstrādāti jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk un kurus Grupa nav veikusi pirmstermiņa standarta ieviešanu. Grupa plāno pieņemt šos standartus, ja tie būs piemērojami, brīdī, kad tie stāties spēkā.

SFPS "APDROŠINĀŠANAS LĪGUMI" (TIKA IZDOTS 2017. GADA 18. MAIJĀ UN IR SPĒKĀ PĀRSKATA PERIODIEM KAS SĀKAS 2023. GADA 1. JANVĀRĪ VAI VĒLĀK).

17. SFPS aizvieto 4. SFPS, kas jāva uzņēmumiem turpināt pirms tam esošās uzskaites metodes piemērošanu attiecībā uz apdrošināšanas līgumiem. Kā rezultātā ieguldītājiem radās grūtības veikt līdzīgu apdrošināšanas sabiedrību darbības rezultātu salīdzinājumu. 17. SFPS ir standarts, kas sniedz vienotu uz principiem balstītu pieeju, kas piemērojama visa veida apdrošināšanas līgumiem, tai skaitā apdrošinātāja turētāja pārpadrošināšanas līgumiem. Standarts paredz atzīt un novērtēt apdrošināšanas līgumu grupas pēc to:

- ar risku svērtu nākotnes naudas plūsmu (izpildes naudas plūsmas) patiesās vērtības, kas iekļauj visu par izpildes naudas plūsmām pieejamo informāciju tādā veidā, kas ir saskaņojams ar novērojamiem tirgus datiem; plus (ja vērtība ir saistība) vai mīnus (ja vērtība ir aktīvs);
- summa, kas atspoguļo līgumu grupas negūto peļņu (līgumisko pakalpojuma uzcenojumu).

Apdrošinātāji atzīs peļņu no apdrošināšanas līgumu grupām periodā, kurā tiek sniegts apdrošināšanas segums, kā arī brīdī, kad tie tiek atbrīvoti no riska. Ja līgumu grupa kļūst par zaudējumus nesošu, zaudējumus atzīst nekavējoties. Grupa paredz ka jauns standarts tiks piemērots attiecībā uz tās izsniegtajām izpildes garantijām un šobrīd veic jaunā standarta finanšu pārskatu ietekmes novērtēšanu.

17. UN 4. SFPS GROZĪJUMI (TIKA IZDOTS 2020. GADA 25. JIJĀ UN IR SPĒKĀ PĀRSKATA PERIODIEM KAS SĀKAS 2023. GADA 1. JANVĀRĪ VAI VĒLĀK)

Grozījumi ietver vairākus precizējumus, kas atvieglo 17. SFPS ieviešanu, kā arī vienkāršo dažādas prasības attiecībā uz standartu un pāreju. Grozījumi attiecas uz astoņām 17. SFPS jomām un tie nemaina standarta pamatprincipus. Ir veikti šādi 17. SFPS grozījumi:

- Spēkā stāšanās datums. 17. SFPS un tā grozījumu spēkā stāšanās datums ir atlikts uz diviem gadiem uz gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk; un noteiktais termiņš pagaidu atbrīvojumam no 9. SFPS piemērošanas 4. SFPS ir atlikts gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- Paredzamā apdrošināšanas iegādes naudas plūsmas atgūšana. Uzņēmums allocē daļu no iegādes izmaksām saistīto un paredzamo līgumu atjaunošanai un atzīst šīs izmaksas kā aktīvus līdz uzņēmums panāk līguma atjaunošanu. Uzņēmumiem katrā pārskata datumā ir jānovērtē aktīva atgūstamība un finanšu pārskatu pielikumos jāsniedz konkrēta informācija par aktīvu.
- Ieguldījumu pakalpojuma līguma maksas: apdrošināšanas objektu identificēšana, ņemot vērā līguma apdrošināšanas saistības un ieguldījumu pakalpojumus, līgumos ar mainīgo komisijas maksu un citiem ieguldījuma līgumiem saskaņā ar vispārīgo modeli. Izmaksas, kas saistītas ar ieguldījumu darbībām, jāiekļauj kā naudas plūsmas apdrošināšanas līguma ietvaros, tik lielā mērā, cik sabiedrība veic šos pasākumus lai uzlabotu apdrošinājuma segumu polises turētājam.
- Pārpadrošināšanas līgumi – zaudējumu atgūšana. Kad uzņēmums atzīst zaudējumus no apgrūtinošas pamatā esošo apdrošināšanas līgumu grupas sākotnējās atzīšanas vai pēc apgrūtinošu pamatā esošo līgumu pievienošanas grupai, uzņēmumam jāveic korekcijas Grupas turēto pārpadrošināšanas līgumā noteiktajām pakalpojumu rezervēm un jāatzīst peļņa no turētājiem pārpadrošināšanas līgumiem. Zaudējumu summu, kas atgūta no turētā pārpadrošināšanas līguma, nosaka, reizīnot zaudējumus, kas atzīti par pamatā esošajiem apdrošināšanas līgumiem un atlīdzību prasību procentuālo daļu attiecībā uz pamatā esošajiem apdrošināšanas līgumiem, kurus uzņēmums plāno atgūt no turētā pārpadrošināšanas līguma. Šī prasība būtu piemērojama tikai tad, ja turētais pārpadrošināšanas līgums ir atzīts pirms vai vienlaikus ar zaudējumu atzīšanu par pamatā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.
- Citi grozījumi. Citi grozījumi ietver darbības jomas izslēgšanu dažiem kredītkaršu (vai līdzīgiem) līgumiem un dažiem aizdevumu līgumiem; apdrošināšanas līguma aktīvu un saistību uzrādīšana finanšu stāvokļa pārskatā portfeļos, nevis

grupās; riska mazināšanas iespējas piemērošana, mazinot finanšu riskus, izmantojot turētos pārproģināšanas līgumus un neatvasinātos finanšu instrumentus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; grāmatvedības politikas izvēle mainīt iepriekšējos starpperioda finanšu pārskatos veiktos novērtējumus, piemērojot 17. SFPS; ienākuma nodokļa maksājumu un ieņēmumu, kas saskaņā ar apdrošināšanas līguma noteikumiem ir īpaši jāmaksā apdrošinājumaņēmējam, iekļaušana naudas plūsmās; un izvēlētie pārejas atvieglojumi un citi nelieli grozījumi.

Koncerns plāno piemērot standartu tās izsniegtajām izpildes garantijām un pašlaik novērtēta jaunā standarta ietekmi uz finanšu pārskatiem.

Nav citu jaunu vai pārskatītu standartu vai interpretāciju, kas vēl nav spēkā un kas varētu būtiski ietekmēt Grupu.

5. RISKU VADĪBAS PAMATPRINCIPI

GALVENIE MĒRĶI

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

Luminor Riska pārvaldības funkciju (daļa no otrās aizsardzības līnijas) veido Riska divīzija, kas ir tieši pakļauta Grupas Risku Direktoram (CRO). Riska divīzija ir neatkarīga kontroles un ziņošanas funkcija, kas pilnvarota pārbaudīt, vai Luminor pārdošanas un atbalsta nodaļas darbojas saskaņā ar noteikto riska apetīti un riska stratēģiju. Risku vadības principi ir šādi:

- Riska atbildība: katra Grupas struktūrvienība ir atbildīga par riskiem, kas izriet no tās darbības;
- Riska identifikācija, novērtējums, mērīšana, uzraudzība, mazināšana un atskaite: visi būtiskie riski nepārtraukti jāidentificē, jānovērtē, jāizmēra, jāuzrauga, jāsamazina un jāziņo savlaicīgi un precīzi;
- Luminor ir konservatīvs vispārējais riska profils, un tā uzņemas tikai tādu risku, kurus Luminor spēj novērtēt, vadīt un pārvaldīt;
- Luminor ir apņēmies nepiedāvāt produktus vai pakalpojumus un neveikt citas darbības, kas saistītas ar neētiskas rīcības, cilvēktiesību vai darba tiesību pārkāpumu, korupcijas vai nopietna vides kaitējuma risku.

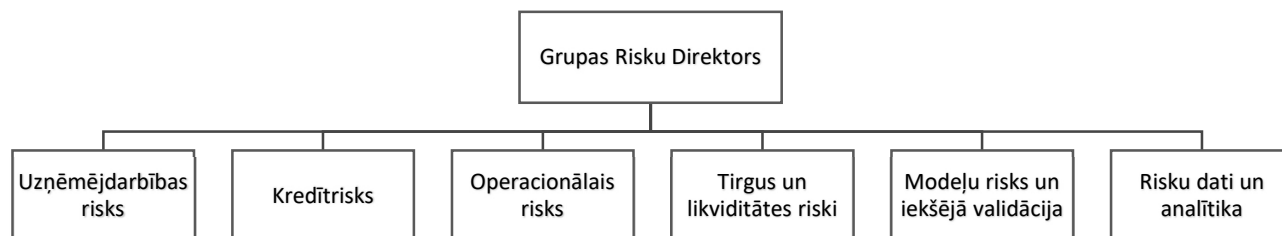
Luminor uztur atveseļošanas plānu saskaņā ar attiecīgajiem Eiropas Savienības tiesību aktiem (Banku atveseļošanas un noregulējuma režīma direktīva). Šis plāns kalpo kā viens no Luminor galvenajiem risku vadības preventīvajiem instrumentiem, un tam ir jānodrošina Grupas maksāspējas atjaunošana pēc smagas spriedzes situācijām, neiesaistot un nesāņemot palīdzību no iestādēm vai nodokļu maksātājiem.

Luminor pastāvīgi izvērtē kapitāla un likviditātes pietiekamību.

Luminor nodrošina, ka tiek identificēti visi riski, tostarp, bet ne tikai, kredīta, tirgus, likviditātes un operacionālo risku, kas varētu ietekmēt Luminor biznesa modeli, un ka visi būtiskie riski tiek uzraudzīti un kontrolēti.

Luminor risku vadība ir organizēta tā, lai izvairītos no jebkādiem iespējamajiem interešu konfliktiem vai saasinājumiem.

Risku divīzijas organizatoriskā struktūra:



Uzņēmējdarbības riska departaments ir centralizēts kompetences centrs, kas pārvalda riska pārvaldības instrumentus un dažādu riska veidu ietekmējošus procesus. Kredītriska departaments ir atbildīgs par kredītriska kontroli. Operacionālā riska departaments ir atbildīgs par operacionālā riska kontroli. Tirgus un likviditātes risku departaments ir atbildīgs par tirgus risku un likviditātes risku kontroli. Modeļu risku un iekšējās validācijas departaments ir atbildīgs par modeļu risku kontroli un attiecīgajām validācijas darbībām. Riska datu un analītikas departaments apvieno lielāko daļu darbību, kas saistītas ar datiem un modelēšanu. Riska divīzija pilda otrās aizsardzības līnijas funkcijas, un riska divīzijas organizatoriskās struktūrvienības tieši ziņo Grupas Risku Direktoram (CRO).

Risku vadības sistēma ir pakļauta neatkarīgai iekšējās kontroles efektivitātes izvērtēšanai, ko veic trešā aizsardzības līnija - iekšējā audita funkcija.

Iekšējā kontroles sistēma aptver visu Luminor grupu, tai skaitā vadības atbildības jomas un uzdevumus, kā arī visu darbības jomu un iekšējo struktūrvienību tostarp iekšējās kontroles funkcijas, ārpakalpojumā nodotās darbības un izplatīšanas kanālus. Valde ir atbildīga par iekšējās kontroles struktūras, procesu un mehānismu atbilstības un efektivitātes īstenošanu un uzraudzību, kā arī visu uzņēmējdarbības virzienu un iekšējo struktūrvienību, tostarp iekšējās kontroles funkciju, uzraudzību.

Bankas padome apstiprina politikas, kas attiecināmas uz Grupu un nosaka visaptverošos riska pārvaldības principus svarīgākajiem Luminor darbības aspektiem.

Bankas padomes Riska komiteja konsultē un atbalsta Uzraudzības padomi, kas pārvalda un nosaka riska stratēģiju un apetīti, pārrauga riska pārvaldības un kontroles īstenošanu, kā arī pārskata, analizē un novērtē, kā Luminor riska profils reaģētu uz ārējiem un iekšējiem notikumiem parastās un stresa situācijās.

Kredītu komiteja ir koleģiāla lēmēj institūcija. Kredītu komiteja ir atbildīga par kvalitatīvu Luminor kreditēšanas darbību, un galveno ar kredītdarbību saistīto stratēģisko dokumentu pārskatīšanu un attiecīgu ieteikumu sniegšanu valdei.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir Grupas risks ciest ievērojamus zaudējumus tādēļ, ka klienti nepilda līgumsaistības un neatmaksā aizdevumus. Kredītriska darījumi galvenokārt izriet no kreditēšanas darījumiem, tajā skaitā no ārpusbilances finanšu instrumentiem, piemēram, saistības par aizdevuma piešķiršanu, garantijas un kredītvēstules, kā arī no ieguldījumu darījumiem (piemēram, parāda vērtspapīri).

Kredītrisku vadības galvenie principi ir iezīmēti Grupas kredītpolitikā, uzņēmumu kreditēšanas stratēģijā un privātpersonu kreditēšanas stratēģijā. Šajos dokumentos izklāstīto principu piemērošanas praktiskos aspektus un lēmumu pieņemšanas procesus reglamentē "Uzņēmumu kredītu rokasgrāmata" un "Privātpersonu kredītu rokasgrāmata".

Grupas galvenais mērķis kreditēšanas jomā ir tas, ka portfeļa kvalitātei un sastāvam ir jānodrošina īstermiņa un ilgtermiņa ienesīgums. Mērķis paredz, ka kredītportfelī esošajam kredītriska profilam ir jābūt no zema līdz vidējam. Kredīspējas novērtējuma pamatā ir klienta spēja pildīt savas līgumsaistības. Kredīta maksājumiem paredzētajām naudas plūsmām, ko rada klienta darbība, ir jābūt izskaidrojamām un ilgtspējīgām.

Kredīta lēmumus pieņem kredītu komitejas un pilnvarotas personas atbilstoši noteiktajām rīcības pilnvarām, kuras ir atbilstošas riska līmenim. Kredītu komitejas lēmumiem ir jābūt vienbalsīgiem. Atsevišķām personām (kredītu speciālistiem un pārdošanas, kredītkonsultāciju un restrukturizācijas nodaļas darbiniekiem) piešķirtās rīcības pilnvaras ir personīgas, un to pamatā ir kompetences līmenis.

Tiek sagatavoti regulāri ziņojumi, ko iesniedz Grupas vadības institūcijām, lai izpētītu portfeļa saturu un apzinātu kredītriska līmeņa un pārmaiņu uzraudzību, kā arī varētu vajadzības gadījumā veikt korigējošas darbības, lai pārvaldītu kredītrisku portfeļa līmeni.

COVID-19

Jaunā vīrusa COVID-19 pandēmija un preventīvie pasākumi, ko ieviesa vairums Eiropas valstu, nelabvēlīgi ietekmēja ekonomiku 2020. gada pirmajā pusgadā. Eiropā un arī Baltijas valstīs ieviestie sociālie un ekonomiskie ierobežojumi noteica ekonomiskās aktivitātes ievērojamu samazinājumu, kā arī uzņēmumu darbības apstāšanos vairākās nozarēs un kā rezultātā – bezdarba palielinājumu. Tā kā Luminor ir viena no lielākajām bankām Baltijas reģionā, šī situācija tieši vai netieši ietekmē daudzus Luminor klientus. Trešajā ceturksnī, kad ierobežojumi pakāpeniski tika atcelti, darbības vidē varēja novērot uzlabojumus. Tomēr 2020. gada ceturtajā ceturksnī epidemioloģiskā situācija atkal pasliktinājās, kas izraisīja daļas iepriekš atcelto ierobežojumu atjaunošanu vai jaunu ierobežojumu ieviešanu. Joprojām pastāv ievērojama nenoteiktība attiecībā uz COVID-19 otrā vilņa ietekmi uz ekonomisko situāciju.

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

- privātpersonām kredītrīvdienas pamatsummas maksājumiem var piešķirt līdz 12 mēnešiem hipotēku aizdevumiem un līdz

6 mēnešiem patēriņa kredītiem un līzings līgumiem;

- juridiskām personām, kuru riska darījums ir mazāks par 5 miljoniem eiro, maksājuma atlikšanas periods kredītproduktiem ar atmaksas grafiku līdz 6 mēnešiem.

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

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

COVID-19 skarto kredītbrīvdienų periods lielākajai daļai (90%) beidzās jau 2020. gadā. Atlikušajiem 10% (77 miljonu eiro) kredītbrīvdienų periods beigsies 2021. gadā. Modifikācijas ieguvumi/zaudējumi pārskata periodā un salīdzinošajos periodos nebija nozīmīgi.

Luminor uzrauga COVID-19 izplatību kopš 2020. gada sākuma un ir pielāgojusi risku pārvaldību jaunajai darbības videi. Klienti, kuriem tika novērota vai prognozēta, ņemot vērā izmaiņas operacionālajā darbībā, kredīt kvalitātes pasliktināšanās, tika iekļauti Pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā, lai tos rūpīgāk uzraudzītu. Ir izveidots iknedēļas agrīnās brīdināšanas rādītāju ziņojums, lai varētu cieši uzraudzīt izmaiņas portfeli. Luminor turpina sekot līdzi klientu saistību izpildei pēc piemēroto kredītbrīvdienų beigām, salīdzinot to ar klientu saistību izpildi, kuru darījumiem netika piemērotas modifikācijas. Luminor turpinās pielāgot kredītriska pārvaldību pēc nepieciešamības, vadoties pēc portfeļa tendencēm un vispārējā tirgus stāvokļa.

Kredītriska novērtēšana

(a) Aizdevumi un debitoru parādi

Kredītrisku vada, pirms kredīta piešķiršanas veicot rūpīgu klienta analīzi un uzraugot klientu pēc kredīta piešķiršanas.

Riska modeļi ir svarīgi kredīta procesa elementi un instrumenti Grupas kredītriska pārvaldīšanai. Grupa nosaka kredītriska līmeni ar reitinga modeļu palīdzību, kas parāda saistību nepildīšanas varbūtību (PD) un riska pakāpi, un ar tādiem parametriem kā saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD) un riska darījuma apmērs saistību nepildīšanas gadījumā (EAD). Šo riska modeļu uzticamība tiek pastāvīgi pārbaudīta, un tie tiek nepārtraukti uzlaboti, pamatojoties uz vēsturisko ar kredītrisku saistīto datu analīzi.

Reitinga modeļus, kas parāda PD un riska pakāpi, lieto darījuma partnera saistību nepildīšanas riska novērtēšanai, lai noteiktu klientu un riska darījumu atbilstību Luminor Group kredītēšanas stratēģijai un lēmumu pieņemšanas pareizo līmeni, un formulētu prasības attiecībā uz plānveida pārbaudi biežumu parastā uzraudzības procesa ietvaros. Novērtējumu veic ar klienta segmenta/produkta specifisku reitinga modeļu palīdzību, ko piemēro viendabīgām klientu grupām:

- īpaši lieli uzņēmumi;
- lieli uzņēmumi;
- mazie un vidēji mazie uzņēmumi (MVU);
- mikrouzņēmumi (piemēram, mazas viena īpašnieka sabiedrības);
- juridisko personu nekustamā īpašuma projekti;
- individuālie klienti.

Visus klientiem piešķirtos kredītus klasificē, izmantojot šos reitinga modeļus ikreiz, kad tiek atjaunotas saistības, vai, ja nav nolemts citādi, ne retāk kā reizi gadā.

Aizdevumus privātpersonām novērtē, pamatojoties uz kredītpieteikuma novērtējumu (application scoring) laikā, kad tiek pieņemts lēmums. Kad aizdevumi ir piešķirti, tos uzrauga, periodiski novērtējot klienta disciplīnu (behavioral scoring).

Iekšējā riska modeļu rezultātus piemēro ne tikai lēmumu pieņemšanai, bet arī kredīta cenas noteikšanai, aizdevuma portfeļa kvalitātes uzraudzībai un riska ziņošanai, un ekonomiskā kapitāla (riskam pielāgotais kapitāls, turpmāk RAC) aprēķinam. RAC lieto lēmumu pieņemšanai attiecībā uz stratēģiskā kapitāla sadali, t.i., stratēģisko segmentu noteikšanai kredītēšanas darbībā, kā arī kapitāla plānošanai grupas un stresa testiem.

Gadījumos, kad aizdevumus piešķir lielajiem uzņēmumiem, gan atsevišķā aizdevuma, gan klienta līmenī novērtē arī riskam pielāgoto ienesīgumu grupai, tas ir, nosaka riskam pielāgoto peļņu no riskam pielāgotā kapitāla (RAROC). Tie paši cenas noteikšanas principi, pamatojoties uz RAC, un ienesīguma novērtējums, pamatojoties uz RAROC, ar standartizētu cenas noteikšanas instrumentu vai noteikumu palīdzību tiek piemēroti arī citiem aizņēmuma portfeļa segmentiem. Uz risku pamatotie, visiem klientiem / produktu segmentiem paredzētie, kredīta cenas noteikšanas instrumenti tiek regulāri pārbaudīti un vajadzības gadījumā atjaunināti.

2020. gadā Grupa koncentrējās uz turpmāku vērtības samazināšanās kvantitatīvās noteikšanas pieejas uzlabošanu saskaņā ar 9. SFPS.

Grupa uzskata savu darbinieku kompetences veidošanu par priekšnoteikumu spēcīgas kredītu kultūras izveidei organizācijā. Tādēļ īpašs uzsvars tiek likts uz kredītēšanas darbības iesaistīto darbinieku iekšējo apmācību kredītu analīzē, reitinga modeļu lietošanā, riska parametru izpratnē un uz risku balstītos cenas noteikšanas principos.

Nākamajā tabulā ir sniegta grupas iekšējā reitinga skala klientu saistībām, kuras ir kvalificējamas kā ienākumus nesošas, un tai atbilstošā ārējo reitingu skala:

Riska pakāpe	PD intervāls	Standard & Poor's / Fitch	Moody's	Investīciju / spekulatīvā kategorija	Riska segments
1.a	0.01 – 0.02 %	AAA – A+	Aaa – Aa1	Investīciju kategorija	Zems risks
1.b	0.02 – 0.04 %	AA – AA-	Aa2 – Aa3		
1.c	0.04 – 0.06 %	A+	A1		
1.d	0.06 – 0.08 %	A	A2		
1.e	0.08 – 0.10 %	A-	A3		
2.a	0.10 – 0.18 %	BBB+	Baa1		
2.b	0.18 – 0.25 %	BBB	Baa2		
3	0.25 – 0.50 %	BBB-	Baa3		
4	0.50 – 0.75 %	BB+	Ba1	Spekulatīvā kategorija	Vidējs risks
5	0.75 – 1.25 %	BB	Ba2		
6	1.25 – 2.00 %				
7	2.00 – 3.00 %	BB-	Ba3		
8	3.00 – 5.00 %	B+	B1		Augsts risks
9	5.00 – 8.00 %	B	B2		
10.a	8.00 – 40.00 %	B-	B3		
10.b		CCC+	Caa1		
10.c		CCC un zemāk	Caa2 un zemāk		
10.d					

(b) Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm

Banku un citu kredītiestāžu pienākošos atlikumus veido nostro un glabāšanas naudas kontu atlikumi Luminor korespondentbankās. Banku un finanšu iestāžu darījuma partneru risku pārvalda, pirms limitu noteikšanas atlasot augstas kvalitātes darījuma partnerus, un veicot turpmāku uzraudzību. Grupas portfeli dominē investīciju riska kategorijas darījuma partneri vai partneri, kuriem ir liela nozīme valstīs ar spekulatīvu riska pakāpi. Darījumu partneri, kurus nav novērtējusi neviena no lielākajām reitingu aģentūrām, tiek uzskatīti par izņēmumiem.

Luminor atsevišķs Finanšu iestāžu departaments darbojas kā viens galveno kompetenču centrs un nodrošina holistisku pārskatu par Grupas pakļautību darījuma partneriem un valstīm. Cita starpā struktūrvienība ir atbildīga par:

- darījumu partneru un valstu analīze, limitu priekšlikumu un reitinga ieteikumu sagatavošana;
- darījumu partneru un valstu analīze, limitu priekšlikumu un reitinga ieteikumu sagatavošana;

- portfeļa uzraudzība un darbības balstoties uz identificētajiem riska indikatoriem.

Visi darījuma partneri un valstis ar derīgiem limitiem tiek klasificēti pēc riska pakāpēm. Ja darījuma partnera ārējais reitings nav pieejams, iekšējā reitinga pamatā ir konservatīvs ekspertu vērtējums, kas atspoguļo darījuma partnera kredīspēju, ko iegūst ar atskatu uz makroekonomiskajiem faktoriem un paša darījuma partnera maksāspējas un likviditātes faktoriem, kā arī korekcijām attiecībā uz kvalitatīvo nefinanšu informāciju. Banku un valstu iekšējā riska kategorija un saistību neizpildes varbūtība (PD) ir balstīta uz pieejamajām riska klasifikācijām, ko sniedz reitingu aģentūras Moody's, Standard & Poor's un Fitch (skatīt šī pielikuma sadaļu "Aizdevumi un debitoru parādi").

Visus darījuma partneru un valstu limitus pārskata vismaz reizi gadā ar mērķi novērtēt darījuma partnera kredīspēju, pārskatīt riska pakāpi, kā arī pieejamos limitus un to izmantošanu pēdējos 12 mēnešos. Darījumu partneriem, kuriem nav ārēju reitingu, vienmēr ir individuāls vērtējums.

Visi darījuma partneri un valstis, kuriem ir pieejams ārējais reitings, tiek uzraudzīti reizi ceturksnī, pievēršot īpašu uzmanību ārējo kredītreitingu aģentūru veiktajām reitinga darbībām. Bankas, kurām nav pieejams ārējais reitings, tiek uzraudzītas, liekot uzsvāru uz īpašumtiesību izmaiņu, finanšu stāvokļa un jebkuras citas būtiskas informācijas un signālu novērtēšanu, kas var ietekmēt bankas kredīspēju. Agrīno brīdinājuma signālu uzraudzība, kas potenciāli varētu norādīt uz būtiskajām izmaiņām darījuma partneru kredītriskā, ir svarīga darījuma partneru regulāras uzraudzības sastāvdaļa.

Kopš 2020. gada marta regulāri tiek organizēts Finanšu Iestāžu Riska Forums, lai sekotu līdzi jaunākajām ziņām COVID-19 sakarā, jaunākajiem notikumiem tirgū un pārskatītu, vai ir nepieciešamas kādas izmaiņas/ ierobežojumi noteiktajiem atsevišķu banku vai valsts kredītlimitiem.

2020. gada beigās (tāpat kā 2019. gada beigās) Grupas portfelis sastāv no investīciju līmeņa korespondentbankām ar labu reputāciju. Grupas nostro konta atlikums korespondentbankās ir pamatoti sadalīts un atbilst darījumu apjomam, kurus Luminor veic konkrētajā korespondentbankā.

(c) Parāda vērtspapīri

Grupas parāda vērtspapīru ekspozīcija 2020. gada beigās ir 281.2 miljoni eiro, salīdzinājumā ar 223.8 miljoniem eiro 2019. gada beigās. Lielāko daļu no visiem parāda vērtspapīriem ir Lietuvas un Latvijas valdības emitētie vērtspapīri. Atlikusī obligāciju daļu veido 1. līmeņa aktīvi (izmantojot Likviditātes seguma rādītāja terminoloģiju), tai skaitā Igaunijas un Austrijas valsts obligācijas, kā arī Francijas uzņēmumu emitētās obligācijas. Ļoti mazu atlikušo daļu tirdzniecības parāda portfeli veido Lietuvas un Igaunijas korporatīvās obligācijas. Portfeļa vidējā svērtā durācija 2020. gada beigās ir apmēram 4.0 gadi, salīdzinājumā ar 3.1 gadiem 2019. gada beigās. 2020. gada 31. decembrī Grupai pieder 6,2 miljoni eiro VISA akciju (2019. gada 31. decembrī – 12,8 miljoni eiro), kas tiek klasificēti kā ieguldījumi parāda vērtspapīros. Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek veikti atbilstoši Luminor valdes un padomes noteiktajiem limitiem. Limitu izlietojums tiek uzraudzīts reizi dienā.

Riska limita kontrole un mazināšanas politika

(a) Koncentrācijas risks

Grupa pārvalda, ierobežo un kontrolē kredītriska koncentrāciju, jo īpaši attiecībā uz individuāliem darījumu partneriem un saistīto darījumu partneru grupām, un ekonomikas nozarēm.

Grupas produktu portfelis, kam piemīt no aizdevumiem savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām un aizdevumiem atsevišķiem aizņēmējiem radies kredītrisks, ir pietiekami diversificēts. Absolūtais likumīgā aizdevuma limits saskaņā ar Kapitāla prasību regulu ir <25% no atbilstošā kapitāla. Grupas iekšēji noteiktais riska apetītes limits riska darījumu summai ar 10 lielākajām klientu grupām jābūt <70% no Grupas kopējā kapitāla. Turklāt viena uzņēmuma koncentrācijas limits (izņemot valsts risku) nosaka, ka Grupas portfelī nevar būt vairāk nekā 5 klientu grupas, kuru riska darījumi pārsniedz 100 miljonus eiro (bet mazāk kā 150 miljoni eiro). Tāpēc lielākie riska darījumi Luminor ir krietni zem ārēji noteiktajiem normatīvajiem kredīvēšanas limitiem. 2020. gada 31. decembrī Grupas riska darījumi bija iepriekš aprakstīto noteikto limitu robežās.

Grupa	Atbilstošais kapitāls, miljoni EUR	Likumīgais kredīvēšanas limits, miljoni EUR
2020. gada 31. decembris	1 586	397.0
2019. gada 31. decembris	1 572	393.0

Koncentrācijas risks aizdevumos ekonomikas nozarēm tiek uzskatīts par būtisku un tiek stingri uzraudzīts un kontrolēts. Papildinot likumā noteiktās prasības ierobežot lielus riska darījumus ar atsevišķu aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu,

Grupa nosaka limitus ekonomikas nozarēm. 2020. gada beigās Grupas kredītportfelis bija labi diversificēts pa tautsaimniecības nozarēm, un neviens no noteiktajiem limitiem netika pārkāpts.

Rūpniecības nozare	Limits 2020. gada 31. decembrī* (% no aizdevumiem juridiskām personām)	Faktiskais rādītājs 2019. gada 31. decembrī*	Faktiskais rādītājs 2020. gada 31. decembrī*
Nekustamā īpašuma nozares limits,	30%	22.0%	29.3%
ieskaitot nekustamā īpašuma nozares ierobežojums projektiem, kas ir izstrādes stadijā	10%	2.6%	3.5%
Būvniecības nozares ierobežojums	10%	5.6%	5.8%
Mazumtirdzniecība	20%	4.0%	3.0%
Vairumtirdzniecība	20%	15.9%	15.0%
Pārtikas pārstrāde	20%	2.3%	1.8%
Kokmateriālu un metāla apstrāde	20%	5.7%	5.6%
Cita veida ražošana	20%	4.5%	3.3%
Jebkura cita nozare	20%	<10%**	<10%**

*Šādi ierobežojumi tika piemēroti visā pārskata perioda garumā, un nekad netika pārkāpti. Visi juridisko personu limiti ir no kopējā konsolidētā kredītportfeļa juridiskām personām (EAD). 2019. gada 31. decembra aprēķins ir koriģēts saskaņā ar pārskata perioda pieeju.

** Izņemot lauksaimniecību, mežsaimniecību un zivsaimniecību, kas 2019. gada beigās bija 10.9%, bet 2020. gada beigās - 10.2%.

Ģeogrāfiskās koncentrācijas risks netiek uzskatīts par būtisku Grupas darbībā, jo tiek ievērots princips koncentrēties uz vietējiem klientiem.

Grupas darbība attiecībā uz risku koncentrāciju ir noteikta "Riska apetītes pamatnostādnes" un "Korporatīvo Klientu Kreditēšanas stratēģijā".

(b) Nodrošinājums

Kreditēšanas procesā Grupa dod priekšroku klienta spējai atmaksāt aizdevumu, iekļātajam nodrošinājumam piešķirot mazāku nozīmīgumu.

Grupa mazina kredītrisku, pieņemot aizdoto līdzekļu nodrošinājumus. Par vispieņemamākajiem grupa uzskata šādā veida aizdevumu un avansu nodrošinājumus:

- Nekustamā īpašuma hipotēka (galvenokārt mājokļa nekustamais īpašums, komerciālais nekustamais īpašums);
- Uzņēmuma aktīvi (iekārtas, inventārs, transportlīdzekļi);
- Garantijas;
- Īpašumtiesības uz finanšu instrumentiem (parāda vērtspapīri, akcijas, nauda).

Pieņemot lēmumu par nodrošinājuma veidu, tiek ņemti vērā aizdevumu termiņi. Ilgtermiņa finansēšana un kreditēšana biznesa klientiem parasti tiek nodrošināta. Ilgtermiņa aizdevumus ir vēlams segt ar ilgtermiņa nodrošinājumu.

Pārjaunojamās kredītlīnijas un patēriņa aizdevumi privātpersonām parasti nav nodrošināti. Parāda vērtspapīri, finanšu līdzekļi un citi vērtspapīri parasti nav nodrošināti. Lai iespējami mazinātu kredītaudējumus, Grupa var pieprasīt papildu nodrošinājumu no darījuma partnera, gadījumā, ja pasliktinās kredīta kvalitāte.

Attiecībā uz finanšu nomas debitoru parādiem iznomātājs joprojām ir iznomātā objekta īpašnieks. Tādēļ klienta saistību nepildīšanas gadījumā iznomātājs var iegūt kontroli.

Nodrošinājumu novērtēšana

Aizdevumu klientiem sākotnējās atzišanas brīdī nodrošinājuma patiesās vērtības tiek noteiktas pamatojoties uz novērtēšanas paņēmieniem, kuri tiek plaši izmantoti attiecīgā veida nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanai. Nekustamajam īpašumam, kas kalpo kā nodrošinājums, izmanto tirgus vērtību (vai iegādes cenu atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka). Uzskaites (bilances) vērtību parasti izmanto kā vērtību kustamajiem aktīviem, kas kalpo kā nodrošinājums. Nodrošinājuma vērtība tiek

periodiski pārskatīti un pārvērtēti. Vērtējumu pārskatīšanas biežums un nosacījumi ir atkarīgi no ienākumus nesoša / ienākumus nenesoša statusa un riska darījuma apmēra.

Dzīvojamo nekustamo īpašumu ķīlas – mājas, dzīvokļi un zemes gabali – kas tiek iekļāti pret visu veidu privātpersonu kredītproduktiem, tiek regulāri pakļautas statistiskai pārvērtēšanai (indeksēšanai).

Izmomātajiem aktīviem, pēc sākotnējās noteikšanas, tirgus vērtība tiek koriģēta ar kustamā īpašuma nolietojumu.

(c) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas darījumi, procentu likmju mijmaiņas darījumi un iespēju līgumi, preču mijmaiņas darījumi, sākotnēji tiek atzīti un pēc tam pārvērtēti pēc to patiesās vērtības vismaz reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek iegūta no kotētajām tirgus cenām, attiecīgi diskontējot naudas plūsmas, kā arī no trešajām personām. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja patiesā vērtība ir negatīva.

Ar klientiem tiek slēgti līgumi ar kredītsvīru (Margining agreements). Šo finanšu instrumentu kredītriska pārvaldīšanai parasti tiek piešķirtas kredītlīnijas. Skaidra nauda vai vērtspapīri dažreiz tiek izmantoti kā nodrošinājuma iespēja. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek izmantoti, lai ierobežotu (hedge) tirgus riska pozīcijas, kas izriet no bankas ikdienas operācijām un no atvasināto finanšu instrumentu darījumiem ar klientiem.

Grupā darījumu partneru kredītrisks atspoguļo potenciālās izmaksas, lai aizstātu atvasināto finanšu instrumentu līgumus, ja darījuma partneri nepilda savas saistības. Grupa novērtē darījumu partnerus, lai kontrolētu uzņemto kredītriska līmeni. Darījumu partneru kredītrisks primāri tiek pārvaldīts, ierobežojot ekspozīcijas pret katru darījumu partneri, regulāri novērtējot un nodrošinot ekspozīcijas.

(d) Ar kredītiem saistītu instrumentu izsniegšana

Attiecībā uz ar kredītiem saistītiem instrumentiem Grupa var atzīt tādas saistības kā garantijas, dokumentāros akreditīvus, apņemšanos piešķirt kredītu, kas pakļauj Grupu tādām pašām kredītriskam kā aizdevumi. Šo instrumentu galvenais mērķis ir nodrošināt to, lai klientam būtu pieejami paredzētie līdzekļi. Iepriekš minētās saistības tiek nodrošinātas vai nu ar līdzekļiem bankas kontā, ar materiālām vērtībām (priekšroka tiek dota nekustamam īpašumam), vai ar citiem nodrošinājumiem, piemēram, trešo pušu garantijām. Attiecībā uz kredītrisku, kas izriet no saistībām par kredīta piešķiršanu, Grupa ir pakļauta zaudējumiem tādā apmērā, kas līdzinās kopējām neizmantotajām saistībām. Taču iespējamā zaudējumu summa ir mazāka par kopējām neizmantotajām saistībām, jo lielākā daļa saistību par kredīta piešķiršanu ir atkarīga no klienta spējas atmaksāt jau piešķirtos aizdevumus.

Vērtības samazināšanās politika

Grupa atzīst kredītzaudējumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām. Standarts piemēro uz nākotni vērstu paredzamo kredīta zaudējumu (ECL) pieeju.

(a) ECL novērtējuma vispārējie principi

Trīs posmu ECL modeļa apraksts:

- 1. posms - portfeļa daļa, kuras kredītqualitāte nav ievērojami pasliktinājusies kopš sākotnējās atzīšanas (vai arī riska darījumu kredītrisks ir zems), un neuzskata, ka finanšu instrumenta kredītvērtība ir samazinājusies;
- 2. posms - portfeļa daļa, kuras kredītqualitāte ir ievērojami pasliktinājusies kopš sākotnējās atzīšanas, ko apliecina SICR - kredītriska ievērojamas palielināšanās rādītājs, un neuzskata, ka finanšu instrumenta kredītvērtība ir samazinājusies;
- 3. posms - portfeļa daļa ar samazinātu kredītvērtību. Grupa vienādo saistību neizpildes un kredītvērtības samazināšanās definīcijas tā, ka visi riska darījumi, kuriem ir iestājusies saistību neizpilde, tiek uzskatīti kā darījumi ar samazinātu kredītvērtību, un visi riska darījumi ar samazinātu kredītvērtību tiek uzskatīti kā darījumi, kuriem ir iestājusies saistību neizpilde. Šis pieejas pamatā ir apstāklis, ka Grupā lietotā saistību neizpildes definīcija ietver visus notikumus, kas SFPS 9 ir norādīti kā iespējams pierādījums tam, ka finanšu instrumenta kredītvērtība ir samazinājusies.

Papildu kategorija ir iegādātā vai rādītā kredīta vērtības samazinājums (Purchased or Originated Credit Impairment "POCI") finanšu aktīvi - pirkti vai iniciēti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītvērtību. POCI aktīvu klasifikācija ir nemainīga, tas ir, finanšu aktīvs, kas reiz ir klasificēts kā POCI, paliek šajā grupā, līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai. POCI klasifikācija ir noteikta finanšu instrumenta līmenī.

Grupa piemēro zema kredītriska atbrīvojumu šādām riska darījumu klasēm:

- centrālās valdības;
- centrālās bankas;
- reģionālās valdības;
- vietējās pašvaldības; un
- iestādes.

Darījuma partnerim ir jāatbilst nosacījumam, ka tā kredītreitings atbilst ieguldījumu kategorijai (lūdzu skatīt šī pārskata sadaļu "Aizdevumi klientiem").

Pirmā posma finanšu aktīviem zaudējumu atlīdzība ir vienāda ar 12 mēnešu ECL, savukārt 2. un 3. posma ECL tiek aprēķināts visā finanšu instrumentu darbības laikā.

POCI finanšu aktīviem ECL tiek aplēsts darbības laikā līdz termiņa beigām. Sākotnējā atzīšanā paredzētie zaudējumi tiek saukti par sākotnējo vērtības samazinājumu. Turpmākajos periodos peļņa vai zaudējumus tiek atzītas tikai aktīva visa dzīves cikla laikā paredzamo kredītzaudējumu kumulatīvās izmaiņas kopš sākotnējās atzīšanas.

(b) Saistību neizpildes definīcija**Grupa identificē saistību neizpildi, ja ir iestājies viens vai abi saistību neizpildes notikumi:**

- Klients būtiski kavē saistību izpildi pret Grupu vairāk nekā 90 dienas;
- Tiek uzskatīts par ticamu, ka klients nepildīs savas kredītsaistības attiecībā pret Grupu.

Riska darījumos ar bankām atzīst saistību neizpildi, ja maksājumu kavējums pārsniedz 7 dienas.

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

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

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

Pazīmes, kas norāda uz to, ka klients visdrīzāk nepildīs savas kredītsaistības, ir šādas:

- Būtiskas klienta finansiālās grūtības (esošas vai paredzamas);
- Kredītsaistību pārstrukturēšana klienta finansiālu grūtību dēļ (pārskatīšana, kas izraisa ienākumus nenesoša kredīta statusu);
- Specifisko kredītriska korekciju atzīšana riska darījuma kredītqualitātes ievērojamas pasliktināšanās dēļ;
- Grupa pārdod kredītsaistības ar būtiskiem ar kredītu saistītiem ekonomiskiem zaudējumiem;
- Klienta bankrots vai līdzīga aizsardzība;
- Neuzkrāšanas statuss;
- Aktīvā tirgus zudums finanšu aktīvam klienta finansiālo grūtību dēļ;
- Ar kredītu saistīta krāpšana;
- Ārējais reitings, kas norāda uz saistību neizpildi.

Saistību neizpilde tiek atzīta klienta līmenī.

Atgriešanās saistību izpildes statusā ir iespējama ne ātrāk kā 3 mēnešus pēc tam, kad vairs neizpildās neviens no saistību neizpildi izraisījušajiem faktoriem. Šajā 3 mēnešu pārbaudes laikā klientam ir jānodrošina savlaicīgi maksājumi. Izņēmums no vispārējā pārbaudes laika noteikuma ir pārstrukturēšana klienta finansiālu grūtību dēļ, kas izraisa ienākumus nenesoša kredīta statusu, kad ir jāpaiet ne mazāk ka 1 gadam kopš pārstrukturēšanas pasākumu piemērošanas un laika, kad klientu uzskata par spējīgu izpildīt līguma nosacījumus pēc pārstrukturēšanas. Šāda pieeja atbilst FINREP pārskatu prasībām attiecībā uz pārskatītu, peļņu nenesošu riska darījumu atvēršanu.

(c) Kredītriska ievērojama palielināšanās

Ir uzskatāms, ka finanšu aktīva kredītrisks ir ievērojami palielinājies, ja pēc finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas ir atklāts vismaz viens no šādiem SICR (būtiska kredītriska palielināšanās) rādītājiem, kura nebija šī instrumenta rašanās laikā:

- Ievērojams dzīves cikla PD pieaugums - ievērojams dzīves cikla PD pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas līdz pārskata datumam (kopā 2.5 reizes un par 0.6 p.p. vienlaicīgi);
- Riska pakāpe - riska pakāpe 9 vai 10 pārskata datumā;
- vairāk nekā 30 dienu kavējums – būtisks vairāk nekā 30 dienu saistību kavējums attiecībā uz Grupu pārskata datumā;
- Pārskatīts darījums – pārskatīta rezultatīva (forborne performing) darījuma statuss pārskata datumā (pārskatīšana, kas neizraisa ienākumus nenesoša darījuma statusu);
- Klienta iekļaušana pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā.

Kumulatīvo dzīves cikla PD (saistību neizpildes varbūtība finanšu aktīva termiņa laikā), kas ir atkarīga no makroekonomiskajiem scenārijiem, aprēķina kā laika brīža (point-in-time, PIT) un nākotnes PD, katrā nākamajā gadā līdz finanšu instrumenta termiņa beigām, svērtu kopsummu. Attiecībā uz vairāk nekā 30 dienu kavējumu finanšu instrumenta SICR (būtiska kredītriska palielinājuma) rādītājiem, tiek piemēroti tādi paši principi attiecībā uz kavēto dienu uzskaiti, ņemot vērā būtiskuma sliekšņus, kā saistību nepildīšanas identificēšanai. Kavēto dienu skaitīšana finanšu instrumenta līmenī sākas tad, kad finanšu aktīva nokavētās summas lielums pārsniedz absolūtos un relatīvos būtiskuma sliekšņus, kas ir vienādi ar klienta līmenī piemērotajiem sliekšņiem (privātpersonām - 100 eiro un 1%; juridiskām personām - 500 eiro un 1%). Maksājumu atvieglojumu gadījumā kavēto dienu skaitīšanas pamatā ir modificēts maksājumu grafiks.

Visi SICR rādītāji tiek noteikti finanšu instrumenta līmenī, lai sekotu kredītriska pārmaiņām kopš attiecīgā finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas datuma pat tādā gadījumā, ja daži no šiem rādītājiem attiecas uz klienta raksturojumu.

(d) Sagaidāmie kredītzaudējumi 12 mēnešos un visā darbības laikā

Visiem finanšu instrumentiem, kuriem pārskata datumā nav iestājusies saistību neizpilde, tas ir, tiem, kuri ir klasificēti kā 1. vai 2. posma pakāpes instrumenti vai ir POCI aktīvi, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek veikts vērtības samazinājuma kolektīvs novērtējums.

Sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā ar varbūtību svērtus zaudējumus, kas ir paredzami dažādos makroekonomiskajos scenārijos. Noteiktā makroekonomiskajā scenārijā sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā PD, LGD, EAD un kumulatīvās pirmstermiņa apmaksas likmes reizinājuma diskontēto vērtību.

Uz makroekonomikas scenāriju balstīta PD ir varbūtība, ka noteiktā laikposmā rezultatīvs riska darījums nepilda saistības, ar noteikumu, ka tas ir saglabājies līdz šī perioda sākumam. Uz makroekonomikas scenāriju balstīta LGD ir riska darījuma sagaidāmā procentuālā daļa, kas tiks neatgūstami zaudēta saistību neizpildes gadījumā. EAD ir tāda riska darījuma, kam ir iestājusies neizpilde, parametrs, kas parāda kopējo ekspozīciju saistību neizpildes brīdī. Kumulatīvā pirmstermiņa apmaksas likme apraksta kumulatīvo varbūtību, ka riska darījums tiks pilnīgi atmaksāts (tas ir, slēgts pirms līguma noteiktā termiņa) laikposmā līdz analizējamā perioda beigām.

Diskonta likmes piešķiršanas noteikumi ir atkarīgi no finanšu darījuma veida un līgumā noteiktā atmaksāšanas grafika esamības. Instrumentiem, kam ir pieejami līgumā noteikti atmaksāšanas grafiki, kā diskonta likmi piemēro efektīvo procentu likmi (EIR) vai tās tuvinājumu (tas ir, nominālo likmi). Tādiem riska darījumiem bez līgumā noteiktiem atmaksāšanas grafikiem, kuros ir iekļauts gan finanšu aktīvs, gan ārpusbilances produkts (piemēram, kredītlīnijas, kredītkartes), piemēro labāko iespējamo EIR aplēsto vērtību. Riska darījumiem bez līgumā noteiktiem atmaksāšanas grafikiem, kas attiecas uz ārpusbilances produktiem (garantijas, kredītvēstules), piemēro ar riska darījumu saistīto līgumā noteikto likmi, vai, ja tādas nav, atbilstīgo tirgus likmi.

PD, LGD un EAD liknes aprēķina katru nākamo gadu līdz darījuma beigu termiņam. Ja darījums ir klasificēts 1. posmā, paredzamos zaudējumus aprēķina 12 mēnešu periodam. Ja darījums ir klasificēts 2. posmā, paredzamos zaudējumus aprēķina visam periodam līdz darījuma beigu termiņam.

PD un LGD likņu novērtējumā ņem vērā makroekonomikas prognožu informāciju. Šo riska parametru aprēķina metodoloģijā ir iekļauta attiecības modelēšana starp riska parametriem un makroekonomikas mainīgajiem. Luminor makroekonomikas speciālisti sagatavo makroekonomikas mainīgo prognozes dažādos scenārijos trim turpmākajiem gadiem, kas tiek turpmāk izmantoti makroekonomiskai modelēšanai. Sākot ar ceturto gadu, tiek pieņemts, ka riska parametri (PD un LGD) pielidzinās to ilgtermiņa vidējam līmenim. Tiek izvērtēti trīs makroekonomiskie scenāriji: pozitīvais scenārijs, pamata jeb reālistiskais scenārijs, un negatīvais scenārijs (ar lielāko varbūtību pamata jeb reālistiskajam scenārijam). Luminor makroekonomikas speciālisti novērtē arī scenārija varbūtības, piešķirot visaugstāko varbūtību pamata jeb reālistiskajam scenārijam.

Trīs makroekonomiskie rādītāji - reālā IKP gada izmaiņas gada laikā, bezdarba līmenis un mājokļu nekustamā īpašuma gada cenas izmaiņas gada laikā - ir iekļauti segmenta modelēšanā, un divus no tiem - reālā IKP izmaiņas gada laikā un bezdarba līmeni - lieto juridisko personu segmenta modelēšanā. Igaunijai, Latvijai un Lietuvai tiek sagatavotas atsevišķas makroekonomisko rādītāju prognozes un pieņēmumi par trīs gadu laika periodu. Tiek sagatavotas un filiālēm piemērotas makroekonomisko rādītāju prognozes, kas nav atkarīgas no klienta rezidences valsts. Turpmāk redzamajā tabulā ir apkopoti rādītāji, kas tika izmantoti makroekonomiskajā modelēšanā 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī. 2020. gada pirmajā un otrajā ceturksnī tika pārskatītas trīs gadu makroekonomisko rādītāju prognozes, lai tās atspoguļotu prognozes, kas saistītas ar COVID-19, ņemot vērā ne tikai paredzamo lejupslīdi, bet arī tirgus atgūšanās periodu, kas sekos pēc tam. Ceturtajā ceturksnī tika veikta regulāra 9. SFPS riska parametru pārbaude. Makroekonomisko parametru un iepriekš novēroto saistību neizpildes atkārtošanās biežuma pārbaude, kas tika veikta 2020. gada ceturtajā ceturksnī, liecināja par ievērojamu paredzamo kredītzaudējumu apvērsi. Šāda PKZ apvērse netiek uzskatīta par pieņemamu, ņemot vērā samērīgā lieluma paredzamos kredītzaudējumus no a) relatīva efektīvo agrīno pazīmju trūkuma, kas pašreizējā krīzes situācijā ierobežo prognozēšanas iespējas, b) vīrusa infekcijas otrā viļņa saasināšanās un jaunu ierobežojumu ieviešanas, c) moratorija sekām (saistību neizpildes atlikšana), kas modelī nav iekļautas, d) novērotā faktiskā saistību neizpildes biežuma rādītāja, kas potenciāli nereprezentētu nākotnes neizpildīto saistību prognozes, ņemot vērā jaunus valdības ieviestos ierobežojumus. Līdz ar to tika pieņemts lēmums veikt vadības korekciju, lai reversētu jebkādas ar makro prognozēm saistītos ievērojamus paredzamo kredītzaudējumu samazinājumus 1. un 2. posmā. Turpmāki notikumi, kas saistīti ar COVID-19 pēc pārskata perioda – vīrusa pandēmijas otrais vilnis, vīrusa mutācijas, relatīvi lēna vakcinācija pret vīrusu, ieviestie sociālie un ekonomiskie ierobežojumi – norāda uz vadības pieņemtās piesardzīgās pieejas pamatotību.

2020

Igaunija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistiskais scenārijs				Bāzes scenārijs (reālistiskais)				Pesimistiskais scenārijs			
	2020F	2021F	2022F	2023F	2020F	2021F	2022F	2023F	2020F	2021F	2022F	2023F
Scenārija varbūtība, %	30%				60%				10%			
Reālā IKP gada pieaugums, %	-3.0	4.6	5.6	3.5	-4.0	3.7	4.8	3.3	-4.3	1.1	4.3	4.1
Bezdarba līmenis, %	7.4	7.0	5.4	4.5	8.0	8.0	5.9	5.0	8.2	9.6	7.1	5.6
Mājokļa nekustamā īpašuma gada cenu izmaiņas, %	5.7	4.1	6.7	6.2	4.5	2.2	5.0	5.8	4.1	-5.5	2.3	4.7

Latvija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistiskais scenārijs				Bāzes scenārijs (reālistiskais)				Pesimistiskais scenārijs			
	2020F	2021F	2022F	2023F	2020F	2021F	2022F	2023F	2020F	2021F	2022F	2023F
Scenārija varbūtība, %	30%				60%				10%			
Reālā IKP gada pieaugums, %	-4.2	4.5	6.4	4.2	-4.3	3.2	5.3	4.0	-4.4	-0.2	5.8	3.9
Bezdarba līmenis, %	8.2	8.1	7.3	6.6	8.3	9.1	8.1	7.3	8.4	10.2	8.4	7.6
Mājokļa nekustamā īpašuma gada cenu izmaiņas, %	1.7	3.7	8.7	7.9	1.5	1.1	6.2	5.7	1.1	-5.6	3.3	6.0

Lietuva

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistiskais scenārijs				Bāzes scenārijs (reālistiskais)				Pesimistiskais scenārijs			
	2020F	2021F	2022F	2023F	2020F	2021F	2022F	2023F	2020F	2021F	2022F	2023F
Scenārija varbūtība, %	30%				60%				10%			
Reālā IKP gada pieaugums, %	-1.5	4.5	5.7	3.8	-1.7	2.7	4.5	3.1	-1.8	-2.5	3.5	2.6
Bezdarba līmenis, %	8.6	8.3	7.1	6.9	8.8	10.0	8.4	7.5	9.0	12.5	10.3	8.5
Mājokļa nekustamā īpašuma gada cenu izmaiņas, %	6.1	3.8	7.0	6.3	5.8	1.8	4.8	4.8	5.3	-4.0	2.0	4.8

2019

Igaunija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistiskais scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistiskais)			Pesimistiskais scenārijs		
	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F
Scenārija varbūtība, %	30%			60%			10%		
Reālā IKP gada pieaugums, %	4.2	3.5	3.2	2.7	2.3	2.1	-3.1	-1.1	2.0
Bezdarba līmenis, %	5.0	4.9	4.8	5.7	6.1	6.2	11.0	10.7	10.0
Mājokļa nekustamā īpašuma gada cenu izmaiņas, %	9.0	7.2	5.8	4.1	3.2	3.1	-16.5	-8.6	1.4

Latvija

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistiskais scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistiskais)			Pesimistiskais scenārijs		
	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F
Scenārija varbūtība, %	30%			60%			10%		
Reālā IKP gada pieaugums, %	3.4	4.1	4.7	1.9	3.0	4.2	-3.0	-0.6	3.2
Bezdarba līmenis, %	5.7	5.2	4.7	6.2	5.9	5.4	9.4	10.3	9.6
Mājokļa nekustamā īpašuma gada cenu izmaiņas, %	7.0	8.0	8.0	4.0	5.0	6.0	-7.0	-4.0	-1.0

Lietuva

Makroekonomiskie rādītāji	Optimistiskais scenārijs			Bāzes scenārijs (reālistiskais)			Pesimistiskais scenārijs		
	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F	2020Q3F	2021Q3F	2022Q3F
Scenārija varbūtība, %	30%			60%			10%		
Reālā IKP gada pieaugums, %	4.2	3.8	4.0	2.8	2.4	2.5	-2.0	-1.6	1.0
Bezdarba līmenis, %	6.2	5.8	5.5	6.5	6.7	6.8	8.8	10.2	9.5
Mājokļa nekustamā īpašuma gada cenu izmaiņas, %	9.0	6.0	6.0	5	3	3	-8.0	-2.0	4.0

Visiem būtiskajiem riska darījumiem ir nodrošināta regulāra uzraudzība. Novērtējuma regularitātes un dziļuma pamatā ir riska līmenis un riska darījuma lielums. Uzraudzības mērķis ir 1) atklāt situācijas pasliktināšanos un savlaicīgi sākt rīkoties bankas pozīcijas uzlabošanai un 2) atklāt kredītsaistību iespējamās nepildīšanas kritēriju rašanos. Lieli riska darījumi ar samazinātu kredītvērtību, kas pārsniedz būtiskuma sliekšni, tiek pārskatīti katru ceturksni vai biežāk, kad tas ir vajadzīgs atsevišķos apstākļos. Novērtējums tiek atjaunināts, kad naudas plūsmā parādās ievērojamas pārmaiņas vai ne retāk kā reizi gadā.

3. posma riska darījumu (vai POCI aktīvu, kuriem iestājusies saistību neizpilde), kas ir klasificēti kā nozīmīgi, vērtības samazinājumu Grupa novērtē individuāli (individuālais novērtējums) saskaņā ar diskontētās naudas plūsmas (DFC) metodi, kad tiek ņemtas vērā gan sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas no aizņēmēja, gan naudas plūsmas no nodrošinājuma. Tiek izstrādāti divi scenāriji - pamatscenārijs un riska scenārijs - ar noteiktu varbūtības pakāpi. Izņēmuma gadījumos tikai viens scenārijs ir pietiekams. Apstākļi, kad būtu pieņemams tikai viens scenārijs, varētu būt parāda atgūšanas gadījums.

3. posma riska darījumu (vai POCI aktīvu, kuriem iestājusies saistību neizpilde), kas ir klasificēti kā nenozīmīgi, vērtības samazinājumu Grupa novērtē kolektīvi (kolektīvais novērtējums). Vērtības samazinājumu aprēķina, piemērojot uzkrājumu likmi darījuma nenodrošinātajai daļai. Nenodrošinātās daļas aprēķināšana vērtības samazināšanas nolūkos tiek veikta, ieviešot nodrošinājuma vērtības maksimālo robežu riska darījuma summai, kas tiek diskontēta, novēršot situācijas, kad aizdevumi ar nodrošinājumu, kas pārsniedz aizdevuma apmēru, rada nulles vērtības samazinājumu. Trim viendabīgām kredītu grupām piemēro atšķirīgas uzkrājumu likmes:

- hipotekārie aizdevumi un privātie kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu privātpersonām;
- patēriņa kredīti un citi kredīti privātpersonām (tostarp līzings);
- MVU (visi finanšu instrumenti juridiskām personām).

(e) Jūtīguma analīze

Paredzamo kredītaudējumu jutīguma analīze tiek veikta divās dimensijās:

- SICR izmaiņu ietekmē – ievērojams kredītriska pieaugums – absolūtā un relatīvā PD sliekšnis;
- pesimistiskā un optimistiskā makroekonomiskā scenārija ietekmes lielums.

Turpmāk tabulās rezultāti ir norādīti gan valsts, gan grupas līmenī.

Igaunija:

Turpmāk tabulā ir parādīta SICR PD sliekšņu maiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL palielinājums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamais faktiskais relatīvais sliekšnis	Piemērojamais absolūtais sliekšnis	Relatīvā sliekšņa izmaiņas	Absolūtā sliekšņa izmaiņas	Zemākais sliekšnis	Augstākais sliekšnis
2.5	60bps	-/+ 20%	-/+ 12bps	201	-151

Turpmāk tabulā ir parādīta pesimistisko un optimistisko scenāriju izmaiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL pieaugums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamā pesimistiskā scenārija varbūtība	Piemērojamā optimistiskā scenārija varbūtība	Pesimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Optimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Zemākā pesimistiskā scenārija varbūtība	Augstākā pesimistiskā scenārija varbūtība
10%	30%	-/+ 200bps	+/- 200bps	-287	288

Latvija:

Turpmāk tabulā ir parādīta SICR PD sliekšņu maiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL palielinājums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamais faktiskais relatīvais sliekšnis	Piemērojamais absolūtais sliekšnis	Relatīvā sliekšņa izmaiņas	Absolūtā sliekšņa izmaiņas	Zemākais sliekšnis	Augstākais sliekšnis
2.5	60bps	-/+ 20%	-/+ 12bps	15	-3

Turpmāk tabulā ir parādīta pesimistisko un optimistisko scenāriju izmaiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL pieaugums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamā pesimistiskā scenārija varbūtība	Piemērojamā optimistiskā scenārija varbūtība	Pesimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Optimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Zemākā pesimistiskā scenārija varbūtība	Augstākā pesimistiskā scenārija varbūtība
10%	30%	-/+ 200bps	+/- 200bps	-60	60

Lietuva:

Turpmāk tabulā ir parādīta SICR PD sliekšņu maiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL palielinājums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamais faktiskais relatīvais sliekšnis	Piemērojamais absolūtais sliekšnis	Relatīvā sliekšņa izmaiņas	Absolūtā sliekšņa izmaiņas	Zemākais sliekšnis	Augstākais sliekšnis
2.5	60bps	-/+ 20%	-/+ 12bps	284	-82

Turpmāk tabulā ir parādīta pesimistisko un optimistisko scenāriju izmaiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL pieaugums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamā pesimistiskā scenārija varbūtība	Piemērojamā optimistiskā scenārija varbūtība	Pesimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Optimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Zemākā pesimistiskā scenārija varbūtība	Augstākā pesimistiskā scenārija varbūtība
10%	30%	-/+ 200bps	+/- 200bps	-229	230

Luminor Grupa:

Turpmāk tabulā ir parādīta SICR PD sliekšņu maiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL palielinājums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamais faktiskais relatīvais sliekšnis	Piemērojamais absolūtais sliekšnis	Relatīvā sliekšņa izmaiņas	Absolūtā sliekšņa izmaiņas	Zemākais sliekšnis	Augstākais sliekšnis
2.5	60bps	-/+ 20%	-/+ 12bps	501	-237

Turpmāk tabulā ir parādīta pesimistisko un optimistisko scenāriju izmaiņas ietekme uz ECL uzkrājuma lielumu 2020. gada 31. decembrī. ECL pieaugums (pozitīvās summas) nozīmē lielākus vērtības samazinājuma uzkrājumus, kas tiktu atzīti.

ECL ietekme (tūkstošos EUR)

Piemērojamā pesimistiskā scenārija varbūtība	Piemērojamā optimistiskā scenārija varbūtība	Pesimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Optimistiskā scenārija varbūtības izmaiņas	Zemākā pesimistiskā scenārija varbūtība	Augstākā pesimistiskā scenārija varbūtība
10%	30%	-/+ 200bps	+/- 200bps	-576	578

(f) Pārskatīto finanšu aktīvu riska novērtējums

Parasti ikreiz, kad parādnieka finansiālo grūtību dēļ finanšu instruments tiek pārskatīts, vajadzētu iegūt jaunu reitingu/punktu skaitu un piešķirt jaunu PD, aizdevums būtu jāatzīmē kā pārskatīts, ja izpildās FINREP pārskatu prasības. Tādējādi pārskatīšanas rezultātā aizdevums tiktu klasificēts kā 2. posma aizdevums, ja tam ir piešķirts pārskatīta darījuma statuss (vai 3. posma, ja ir piešķirts ieņēmumus nenesoša pārskatīta darījuma statuss), un/vai aizdevums tiktu klasificēts kā 2. posma aizdevums, ja PD izmaiņas uzskata par nozīmīgām. Būtiskas pārskatīšanas gadījumā, kā rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana

un ir iniciēts jauns aktīvs, no jauna atzītais aktīvs tiek klasificēts kā POCI aktīvs (ja kredītvērtība ir samazināta) vai 1. posma aktīvs (ja kredītvērtība nav samazināta).

Normatīvie un nenormatīvie moratoriji ir atkāpe no vispārīgajiem noteikumiem, kas tiek piemērota reaģējot uz COVID-19 pandēmiju, ja pārskatīts statuss netiek piešķirts, kā iepriekš aprakstīts sadaļā "COVID-19".

(g) Norakstīšanas politika

Grupa pilnīgi vai daļēji noraksta aktīvus, kurus uzskata par neatgūstamiem. Par to, ka finanšu aktīvi ir neatgūstami, parasti liecina situācija, kad tiek pārdoti visi nodrošinājumi (izņemot privātpersonu garantijas). Taču norakstīšanas fakts neierobežo Grupas atgūšanas pasākumus attiecībā pret konkrēto klientu. To finanšu aktīvu, kas tika norakstīti gada laikā līdz 2020. gada 31. decembrim un joprojām ir pakļauti atgūšanas procedūrai, nesamaksātā līguma summa ir 15,246 tūkstoši eiro (23,008 tūkstoši eiro 2019. gadā).

(h) Maksimālā pakļautība kredītriskam pirms turētā nodrošinājuma vai citiem kredītkvalitātes uzlabojumiem

Grupas maksimālais kredītrisks ir atspoguļots finanšu aktīvu bruto vērtībās konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā. Izsniegtām finanšu garantijām, kredīta pagarināšanas saistībām, neizmantotām kredītlīnijām un eksporta/importa akreditīviem maksimālais kredītrisks ir vienāds ar saistību summu.

tūkst. EUR	Pielikums	31.12.2020.	31.12.2019.
Kreditriskā darījumu, kas saistīti ar bilancē atzītajiem aktīviem kas pakļauti vērtības samazinājumam, summa ir sekojoša:		14 597 793	13 473 886
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	4 926 520	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12	103 559	141 645
Aizdevumi klientiem		9 567 714	10 408 222
Finanšu iestādes	14	132 524	29 378
Valsts sektors	14	138 599	174 732
Aizdevumi komercsabiedrībām	14	3 846 885	4 523 201
Komerckredīti		2 823 103	3 156 365
Līzings		842 898	1 088 325
Faktorings		180 884	278 511
Aizdevumi privātpersonām	14	5 449 706	5 680 911
Hipotekārie aizdevumi		4 614 261	4 689 319
Līzings		454 272	533 611
Patēriņa kredīti un kredītkartes		106 307	132 862
Citi aizdevumi		274 866	325 119
Kreditriskā darījumu, kas saistīti ar ārpusbilances posteņiem kuri ir pakļauti vērtības samazinājumam, summa ir sekojoša:		1 779 656	1 574 193
Piešķirti bet neizmaksātie aizdevumi	29	1 199 076	973 491
Izsniegtās finanšu garantijas	29	433 502	502 330
Finanšu garantijas	29	147 078	98 372
Kopējā kredītriska summa - finanšu instrumenti, kas ir pakļauti vērtības samazinājumam		16 377 449	15 048 079

tūkst. EUR	Pielikums	31.12.2020.	31.12.2019.
Kreditriskā darījumu, kas saistīti ar bilancē atzītajiem aktīviem kas nav pakļauti vērtības samazinājumam, summa ir sekojoša:			
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi:	31	2 857	3 021
Parāda vērtspapīri		2 857	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	15, 31	281 467	223 863
Parāda vērtspapīri		281 467	223 863
Atvasinātie finanšu instrumenti	13, 31	43 407	59 217
Kopējā kreditriskā summa - finanšu instrumenti, kas nav pakļauti vērtības samazinājumam		327 731	286 101
Kopējā kreditriskā summa		16 705 180	15 334 180

Šajā tabulā ir uzrādīti kreditriskā darījumi, kādi tie bija 2020. un 2019. gadā, neņemot vērā nekādus kreditriskā mazināšanas pasākumus. Tabulā finanšu aktīvi ir uzrādīti to uzskaites vērtībā, t.i., tādā vērtībā, kā tie uzrādīti finanšu stāvokļa pārskatā.

Aizdevumu un nomas bruto summa un paredzami uzkrājumi kredīta zaudējumiem 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī ir norādīti tabulā:

Grupa 2020. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pielikums	Bruto	No kuriem sākotnējie kredītaudējumi POCI kredītiem	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto
Prasības pret bankām un kredītiestādēm	12	103 575	0	-16	103 559
Finanšu iestādes	14	132 524	0	-482	132 042
Valsts sektors	14	138 599	0	-14	138 585
Komerccabiedrības	14	3 846 885	-16 542	-78 119	3 768 766
Komerckredīti		2 823 103	-16 031	-61 735	2 761 368
Faktorings		180 884	0	-2 136	178 748
Līzings		842 898	-511	-14 248	828 650
Privātpersonas	14	5 449 706	-2 076	-58 264	5 391 442
Hipotekārie kredīti		4 614 261	-1 311	-44 192	4 570 069
Patēriņa kredīti un kredītkartes		106 307	-9	-1 045	105 262
Citi aizdevumi		274 866	-751	-8 935	265 931
Līzings		454 272	-5	-4 092	450 180
Kopā		9 671 289	-18 618	-136 895	9 534 394

Grupa 2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pielikums	Bruto	No kuriem sākotnējie kreditzaudējumi POCI kreditiem	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto
Prasības pret bankām un kredītiestādēm	12	141 654	0	-9	141 645
Finanšu iestādes	14	29 378	-2	-123	29 255
Valsts sektors	14	174 732	0	-17	174 715
Komerccabiedrības	14	4 523 201	-15 838	-111 037	4 412 164
Komerckredīti		3 156 365	-15 339	-95 544	3 060 821
Faktorings		278 511	0	-1 691	276 820
Līzings		1 088 325	-499	-13 802	1 074 523
Privātpersonas	14	5 680 911	-2 448	-74 498	5 606 413
Hipotekārie kredīti		4 689 319	-1 241	-56 080	4 633 239
Patēriņa kredīti un kredītkartes		132 862	-18	-1 452	131 410
Citi aizdevumi		325 119	-1 162	-11 938	313 181
Līzings		533 611	-27	-5 028	528 583
Kopā		10 549 876	-18 288	-185 684	10 364 192

Klientiem izsniegto aizdevumu kredītqualitāte 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī ir parādīta zemāk esošajās tabulās saskaņā riska skalu (sk. šī pārskata sadaļu "Aizdevumi klientiem").

Grupa 2019. gada 31. decembrī

Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm

Grupa tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kreditiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	103 575	0	0	0	103 575
Vidējs risks	0	0	0	0	0
Augsts risks	0	0	0	0	0
Saistību neizpilde	0	0	0	0	0
Bruto	103 575	0	0	0	103 575
No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana	0	0	0	0	0
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-16	0	0	0	-16
Neto	103 559	0	0	0	103 559

Aizdevumi finanšu iestādēm

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	121 166	0	0	0	121 166
Vidējs risks	7 350	1 692	0	0	9 042
Augsts risks	360	1 887	0	0	2 247
Saistību neizpilde	0	0	64	5	69
Bruto	128 876	3 579	64	5	132 524
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	0	0
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-432	-50	0	0	-482
Neto	128 444	3 529	64	5	132 042

Aizdevumi valsts sektoram

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	136 739	0	0	29	136 768
Vidējs risks	1 724	0	0	8	1 732
Augsts risks	99	0	0	0	99
Saistību neizpilde	0	0	0	0	0
Bruto	138 562	0	0	37	138 599
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	0	0
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-14	0	0	0	-14
Neto	138 548	0	0	37	138 585

Komerccabiedrībām

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	765 589	15 600	0	0	781 189
Vidējs risks	1 070 314	629 446	0	11 465	1 711 225
Augsts risks	32 479	147 996	0	21 209	201 684
Saistību neizpilde	0	0	118 335	10 670	129 005
Bruto	1 868 382	793 042	118 335	43 344	2 823 103
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-16 031	-16 031
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-6 532	-5 872	-47 042	-2 289	-61 735
Neto	1 861 850	787 170	71 293	41 055	2 761 368

Faktorings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	45 057	0	0	0	45 057
Vidējs risks	102 643	21 390	0	0	124 033
Augsts risks	4 364	6 357	0	0	10 721
Saistību neizpilde	0	0	1 073	0	1 073
Bruto	152 064	27 747	1 073	0	180 884
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	0	0
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-685	-495	-956	0	-2 136
Neto	151 379	27 252	117	0	178 748

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	119 459	7 921	0	135	127 515
Vidējs risks	474 394	118 918	0	173	593 485
Augsts risks	39 016	64 128	0	80	103 224
Saistību neizpilde	0	0	17 512	1 162	18 674
Bruto	632 869	190 967	17 512	1 550	842 898
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-511	-511
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-4 357	-3 817	-5 885	-189	-14 248
Neto	628 512	187 150	11 627	1 361	828 650

Privātpersonas

Hipotekārie kredīti tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	3 768 376	36 316	0	2 861	3 807 553
Vidējs risks	506 186	48 078	0	620	554 884
Augsts risks	39 232	87 112	0	329	126 673
Saistību neizpilde	0	0	122 280	2 871	125 151
Bruto	4 313 794	171 506	122 280	6 681	4 614 261
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-1 311	-1 311
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-5 319	-10 925	-27 685	-263	-44 192
Neto	4 308 475	160 581	94 595	6 418	4 570 069

Patēriņa kredīti un kredītkartes tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	27 350	231	0	11	27 592
Vidējs risks	52 235	2 174	0	11	54 420
Augsts risks	20 476	2 075	0	5	22 556
Saistību neizpilde	0	0	1 700	39	1 739
Bruto	100 061	4 480	1 700	66	106 307
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-9	-9
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-584	-99	-357	-5	-1 045
Neto	99 477	4 381	1 343	61	105 262

Citi aizdevumi tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	94 633	3 215	0	499	98 347
Vidējs risks	96 045	29 149	0	233	125 427
Augsts risks	5 931	19 588	0	54	25 573
Saistību neizpilde	0	0	23 281	2 238	25 519
Bruto	196 609	51 952	23 281	3 024	274 866
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-751	-751
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-996	-1 381	-6 006	-552	-8 935
Neto	195 613	50 571	17 275	2 472	265 931

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	12 872	426	0	0	13 298
Vidējs risks	410 068	17 396	0	50	427 514
Augsts risks	4 153	5 144	0	7	9 304
Saistību neizpilde	0	0	3 984	172	4 156
Bruto	427 093	22 966	3 984	229	454 272
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-5	-5
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-2 322	-506	-1 143	-121	-4 092
Neto	424 771	22 460	2 841	108	450 180

Grupa 2020. gada 31. decembrī

Prasības pret bankām un kredītiestādēm

Grupa tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL kredītiem ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	141 642	0	0	0	141 642
Vidējs risks	9	0	0	0	9
Augsts risks	0	0	0	0	0
Saistību neizpilde	0	0	3	0	3
Bruto	141 651	0	3	0	141 654
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	0	0
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-7	0	-2	0	-9
Neto	141 644	0	1	0	141 645

Aizdevumi finanšu iestādēm

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	19 638	0	0	0	19 638
Vidējs risks	5 438	2 464	0	0	7 902
Augsts risks	1 342	380	0	0	1 722
Saistību neizpilde	0	0	110	6	116
Bruto	26 418	2 844	110	6	29 378
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-2	-2
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-82	-37	-3	-1	-123
Neto	26 336	2 807	107	5	29 255

Aizdevumi valsts sektoram

tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	171 532	0	0	37	171 569
Vidējs risks	2 743	0	0	9	2 752
Augsts risks	33	0	0	0	33
Saistību neizpilde	0	0	378	0	378
Bruto	174 308	0	378	46	174 732
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	0	0
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-17	0	0	0	-17
Neto	174 291	0	378	46	174 715

Komerccabiedrībām

Komerckredīti tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	838 488	9 359	0	0	847 847
Vidējs risks	1 673 024	202 993	0	1 172	1 877 189
Augsts risks	44 586	163 303	0	33 104	240 993
Saistību neizpilde	0	0	175 419	14 917	190 336
Bruto	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-15 339	-15 339
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544
Neto	2 551 577	371 905	90 129	47 210	3 060 821

Faktorings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	59 144	0	0	0	59 144
Vidējs risks	180 315	25 150	0	0	205 465
Augsts risks	3 508	8 141	0	0	11 649
Saistību neizpilde	0	0	2 253	0	2 253
Bruto	242 967	33 291	2 253	0	278 511
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	0	0
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-304	-151	-1 236	0	-1 691
Neto	242 663	33 140	1 017	0	276 820

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	144 090	296	0	180	144 566
Vidējs risks	720 094	30 091	0	297	750 482
Augsts risks	79 866	87 517	0	445	167 828
Saistību neizpilde	0	0	24 287	1 162	25 449
Bruto	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-499	-499
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802
Neto	940 930	114 630	16 997	1 966	1 074 523

Privātpersonām

Hipotekārie kredīti tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	3 794 095	30 293	0	2 540	3 826 928
Vidējs risks	506 834	38 999	0	1 535	547 368
Augsts risks	39 087	138 152	0	485	177 724
Saistību neizpilde	0	0	132 642	4 657	137 299
Bruto	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-1 241	-1 241
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080
Neto	4 335 966	191 644	97 436	8 193	4 633 239

Patēriņa kredīti un kreditkartes tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	32 998	75	0	18	33 091
Vidējs risks	63 675	5 254	0	8	68 937
Augsts risks	25 359	2 616	0	10	27 985
Saistību neizpilde	0	0	2 736	113	2 849
Bruto	122 032	7 945	2 736	149	132 862
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-18	-18
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-474	-141	-760	-77	-1 452
Neto	121 558	7 804	1 976	72	131 410

Citi aizdevumi tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	109 750	3 716	0	570	114 036
Vidējs risks	114 506	24 897	0	327	139 730
Augsts risks	9 269	36 011	0	418	45 698
Saistību neizpilde	0	0	21 845	3 810	25 655
Bruto	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-1 162	-1 162
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938
Neto	232 737	62 539	13 915	3 990	313 181

Līzings tūkst. EUR	1. posms (12.mēnešu ECL)	2. posms (dzīves cikla ECL ar SICR)	3. posms (dzīves cikla ECL ar vērtības samazinājumu)	POCI	Kopā
Zems risks	19 810	1 548	0	0	21 358
Vidējs risks	467 944	25 608	0	73	493 625
Augsts risks	3 894	9 242	0	0	13 136
Saistību neizpilde	0	0	5 273	219	5 492
Bruto	491 648	36 398	5 273	292	533 611
<i>No kuriem sākotnējās vērtības samazināšana</i>	0	0	0	-27	-27
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028
Neto	488 532	35 740	4 070	241	528 583

i) Informācija par kredītaudējumu atskaitījumiem

Turpmāk redzamajās tabulās ir atklātas aizdevumu un avansa maksājumu kredītaudējumu uzkrājumu izmaiņas laikposmā no pārskata perioda sākuma līdz beigām. Zemāk minēto kustības grafiku vajadzībām grupa novērtē posmus tikai pārskata datumā, un pārvedumi starp posmiem to atspoguļo. Kustību starp posmiem mēra pārskata perioda sākumā.

Grupa 2020

Aizdevumi klientiem, kopā (tūkst. EUR)

	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	4 190	-7 033	2 843	0	0	-907 204	924 325	-17 121	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	2 366	3 487	-5 853	0	0	-62 838	-74 489	137 327	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-7 757	6 386	1 371	0	0	195 167	-180 960	-14 207	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-11 589	0	0	0	-11 589	1 504 863	0	0	250	1 505 113
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	3 408	4 014	11 327	163	18 912	-1 902 740	-248 742	-121 251	-9 582	-2 282 315
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos		-12 535	-21 306	-1 114	-42 911	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-12 568	-8 432	0	-77	-21 078	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-4 769	2 751	-11 618	-874	-14 510	-1 172 752	420 134	-15 252	-9 332	-777 202
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	61 462	1 844	63 306	0	0	-61 462	-1 844	-63 306
2020. gada 31. decembrī	-21 241	-23 145	-89 074	-3 419	-136 879	7 958 310	1 266 239	288 229	54 936	9 567 714

* Ietver iekšējā portfeļa pārklassifikācijas.

Paskaidrojumi

1.posms (12 mēnešu laikā paredzami kredītzaudējumi (ECL))

2.posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))

3.posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)

POCI (dzīves cikla ECL nopirktajiem vai kredīta vērtības samazināšanās gadījumiem)

* 2020. gada 31. decembrī no kopējo POCI aizdevumu kredītzaudējumu uzkrājumi – 181 tūkst. eiro 2. posmā, -3 238 tūkst. eiro 3. posmā, bruto uzskaites vērtība 37,769 tūkst. eiro 2. posmā un 17,157 tūkst. eiro 3. posmā.

Finanšu iestādes (tūkst. EUR)

	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-82	-37	-3	-1	-123	26 418	2 844	110	6	29 378
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	20	-20	0	0	0	-2 532	2 532	0	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	0	0	0	0	0	-50	0	50	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-1	1	0	0	0	138	-138	0	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-410	0	0	0	-410	131 338	0	0	0	131 338
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	71	30	0	0	101	-26 436	-1 659	-96	-1	-28 192
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-941	-48	3	1	-985	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-911	-24	0	0	-935	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-350	-13	3	1	-359	102 458	735	-46	-1	103 146
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020. gada 31. decembrī	-432	-50	0	0	-482	128 876	3 579	64	5	132 524

* Ietver iekšējā portfeļa pārklasifikācijas

Valsts sektors (tūkst. EUR)

	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-17	0	0	0	-17	174 308	0	378	46	174 732
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	0	0	0	0	0	-17	17	0	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	5	0	-5	0	0	-6	0	6	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-5	0	5	0	0	401	-17	-384	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-13	0	0	0	-13	12 814	0	0	0	12 814
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	5	0	0	0	5	-48 938	0	0	-9	-48 947
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-1	0	0	0	-2	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-12	0	0	0	-13	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	3	0	0	0	3	-35 746	0	-378	-9	-36 133
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020. gada 31. decembrī	-14	0	0	0	-14	138 562	0	0	37	138 599

* Ietver iekšējā portfeļa pārklassifikācijas

Komerccabiedrības (tūkst. EUR)

Kredīti	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā	1. Posms	2. Posms	3. Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	1 439	-1 441	2	0	0	-574 495	574 549	-54	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	717	295	-1 012	0	0	-25 908	-31 695	57 603	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-445	402	43	0	0	45 302	-45 226	-76	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-3 496	0	0	0	-3 496	540 453	0	0	30	540 483
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	1 242	1 226	5 708	23	8 199	-673 068	-80 241	-67 445	-5 509	-826 263
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-4 596	-5 773	-13 605	-761	-24 735	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-3 128	-3 169	0	-62	-6 359	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu	-2 011	-2 122	-8 864	-676	-13 673	-687 716	417 387	-9 972	-5 479	-285 780
Kustības, kas neietekmē perioda kredīt zaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	47 112	370	47 482	0	0	-47 112	-370	-47 482
2020. gada 31. decembrī	-6 532	-5 872	-47 042	-2 289	-61 735	1 868 382	793 042	118 335	43 344	2 823 103

* Ietver iekšējā portfeļa pārklassifikācijas

Faktoringš	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-304	-151	-1 236	0	-1 691	242 967	33 291	2 253	0	278 511
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	79	-79	0	0	0	-42 791	42 791	0	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	1	38	-39	0	0	-259	-884	1 143	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-1	1	0	0	0	5 483	-5 483	0	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-105	0	0	0	-105	22 226	0	0	0	22 226
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	98	51	357	0	506	-75 562	-41 968	-2 156	0	-119 686
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-837	-700	-205	0	-1 742	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-384	-345	0	0	-729	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-381	-344	113	0	-612	-90 903	-5 544	-1 013	0	-97 460
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	167	0	167	0	0	-167	0	-167
2020. gada 31. decembrī	-685	-495	-956	0	-2 136	152 064	27 747	1 073	0	180 884

* Ietver iekšējā portfeļa pārklassifikāciju

Līzings	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	1 914	-2 394	480	0	0	-171 873	173 575	-1 702	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	486	104	-590	0	0	-10 346	-4 770	15 116	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-601	429	172	0	0	21 806	-21 122	-684	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-4 168	0	0	0	-4 168	276 312	0	0	0	276 312
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	908	643	1 490	6	3 047	-427 080	-74 620	-16 897	-429	-519 026
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-2 827	-1 002	-2 755	-183	-6 767	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-3 051	-1 677	0	-1	-4 729	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-1 237	-543	-1 203	-176	-3 159	-311 181	73 063	-4 167	-429	-242 714
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	2 608	105	2 713	0	0	-2 608	-105	-2 713
2020. gada 31. decembrī	-4 357	-3 817	-5 885	-189	-14 248	632 869	190 967	17 512	1 550	842 898

* Ietver iekšējā portfeļa pārklasifikāciju

Privātpersonas (tūkst. EUR)

Hipotekārie kredīti	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	403	-2 330	1 927	0	0	-72 011	85 448	-13 437	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	695	2 512	-3 207	0	0	-17 569	-25 496	43 065	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-5 725	4 870	855	0	0	93 821	-83 399	-10 422	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-1 556	0	0	0	-1 556	337 796	0	0	114	337 910
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	229	1 817	2 769	15	4 830	-368 259	-12 491	-22 192	-2 142	-405 084
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	1 486	-4 077	-2 199	229	-4 561	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-3 199	-2 083	0	-9	-5 291	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-1 269	4 875	145	253	4 004	-26 222	-35 938	-2 986	-2 028	-67 174
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	7 376	508	7 884	0	0	-7 376	-508	-7 884
2020. gada 31. decembrī	-5 319	-10 925	-27 685	-263	-44 192	4 313 794	171 506	122 280	6 681	4 614 261

* Ietver iekšējā portfeļa pārklasifikāciju

Patērīna kredīti un kredītkartes	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-474	-141	-760	-77	-1 452	122 032	7 945	2 736	149	132 862
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	23	-38	15	0	0	-3 882	3 940	-58	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	35	16	-51	0	0	-1 307	-439	1 746	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-176	61	115	0	0	4 643	-3 929	-714	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-227	0	0	0	-227	26 656	0	0	13	26 669
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	99	19	157	72	347	-48 081	-3 037	-871	-84	-52 073
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-40	-47	-972	-12	-1 071	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-176	-31	0	0	-207	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu	-110	42	-736	60	-744	-21 971	-3 465	103	-71	-25 404
Kustības, kas neietekmē perioda kredīt zaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	1 139	12	1 151	0	0	-1 139	-12	-1 151
2020. gada 31. decembrī	-584	-99	-357	-5	-1 045	100 061	4 480	1 700	66	106 307

* Ietver iekšējā portfeļa pārklasifikāciju

Citi aizdevumi	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	168	-378	210	0	0	-26 422	27 680	-1 258	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	376	482	-858	0	0	-4 890	-9 334	14 224	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-567	494	73	0	0	14 222	-13 377	-845	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-665	0	0	0	-665	43 019	0	0	93	43 112
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	253	132	642	44	1 071	-62 845	-17 641	-7 727	-1 345	-89 558
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	-282	-773	-1 101	-314	-2470	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-509	-747	0	-4	-1 260	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-208	704	-1 034	-266	-804	-36 916	-12 672	4 394	-1 252	-46 446
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	2 958	849	3 807	0	0	-2 958	-849	-3 807
2020. gada 31. decembrī	-996	-1 381	-6 006	-552	-8 935	196 609	51 952	23 281	3 024	274 866

* Ietver iekšējā portfeļa pārklassifikāciju

Līzings	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2019. gada 31. decembrī	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028	491 648	36 398	5 273	292	533 611
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	144	-353	209	0	0	-13 181	13 793	-612	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	51	40	-91	0	0	-2 503	-1 871	4 374	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-236	128	108	0	0	9 351	-8 269	-1 082	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-949	0	0	0	-949	114 249	0	0	0	114 249
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	503	96	204	3	806	-172 471	-17 085	-3 867	-63	-193 486
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	84	-116	-472	-73	-577	0	0	0	0	0
Vadības korekcijas	-1 197	-357	0	0	-1 554	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu	794	152	-42	-70	834	-64 555	-13 432	-1 187	-63	-79 237
Kustības, kas neietekmē perioda kredīt zaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	102	0	102	0	0	-102	0	-102
2020. gada 31. decembrī	-2 322	-506	-1 143	-121	-4 092	427 093	22 966	3 984	229	454 272

* Ietver iekšējā portfeļa pārklasifikāciju

Grupa 2019**Aizdevumi klientiem, kopā (tūkst. EUR)**

	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-14 690	-32 942	-151 928	-5 022	-204 582	9 488 150	1 545 251	570 834	72 485	11 676 720
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	1 722	-5 939	4 217	0	0	-439 370	494 957	-55 587	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	421	3 442	-3 863	0	0	-43 599	-66 901	110 500	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-17 483	11 915	5 568	0	0	742 783	-700 897	-41 886	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-3 424	0	0	0	-3 424	1 022 179	0	0	12 437	1 034 616
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	2 762	2 882	20 338	1 317	27 299	-1 639 081	-426 305	-177 620	-17 186	-2 260 192
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	14 220	-5 254	-54 548	-2 308	-47 890	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-1 782	7 046	-28 288	-991	-24 015	-357 088	-699 146	-164 593	-4 749	-1 225 576
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	41 298	1 624	42 922	0	0	-41 298	-1 624	-42 922
2019. gada 31. decembrī	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222

Paskaidrojumi

1. posms (12 mēnešu laikā paredzami kredītzaudējumi (ECL))

2. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (ECL) ar būtisku kredītriska pieaugumu (SICR))

3. posms (dzīves cikla laikā paredzami kredītzaudējumi (ECL) kredītu vērtības samazināšanai)

POCI (dzīves cikla ECL nopirktajiem vai kredīta vērtības samazināšanās gadījumiem)

* 2019. gada 31. decembrī no kopējo POCl aizdevumu kredītzaudējumu uzkrājumi – 390 tūkst. eiro 2. posmā, 3 999 tūkst. eiro 3. posmā, bruto uzskaites vērtība 41 228 tūkst. eiro 2. posmā un 24 884 tūkst. eiro 3. posmā

Finanšu iestādes (tūkst. EUR)

	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1. Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-896	-53	0	-1 097	-2 046	41 415	4 777	2	2 175	48 369
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	2	-2	0	0	0	-653	653	0	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	0	0	0	0	0	-165	0	165	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-9	9	0	0	0	760	-760	0	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-1	0	0	0	-1	443	0	0	0	443
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	811	2	0	1 092	1 905	-15 382	-1 826	-57	-2 169	-19 434
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	11	7	-3	4	19	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	814	16	-3	1 096	1 923	-14 997	-1 933	108	-2 169	-18 991
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2019. gada 31. decembrī	-82	-37	-3	-1	-123	26 418	2 844	110	6	29 378

Valsts sektors (tūkst. EUR)

	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-15	-3	0	0	-18	218 850	725	0	40	219 615
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	0	0	0	0	0	-540	0	540	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-3	3	0	0	0	644	-644	0	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-1	0	0	0	-1	5 497	0	0	10	5 507
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	0	0	0	0	0	-50 143	-81	-162	-4	-50 390
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	2	0	0	0	2	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-2	3	0	0	1	-44 542	-725	378	6	-44 883
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2019. gada 31. decembrī	-17	0	0	0	-17	174 308	0	378	46	174 732

Komerccabiedrības (tūkst. EUR)

Kredīti	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-3 608	-6 021	-74 509	-861	-84 999	2 475 903	782 918	295 326	50 400	3 604 547
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	908	-1 313	405	0	0	-217 244	243 762	-26 518	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	129	387	-516	0	0	-12 976	-30 870	43 846	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-4 791	2 574	2 217	0	0	363 748	-350 343	-13 405	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-1 933	0	0	0	-1 933	381 846	0	0	10 867	392 713
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	840	1 301	11 085	46	13 272	-435 179	-269 812	-105 067	-11 498	-821 556
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	3 934	-678	-42 735	-1 744	-41 223	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-913	2 271	-29 544	-1 698	-29 884	80 195	-407 263	-101 144	-631	-428 843
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	18 763	576	19 339	0	0	-18 763	-576	-19 339
2019. gada 31. decembrī	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365

Faktoringš	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-889	-90	-3 702	-17	-4 698	310 155	17 464	5 307	355	333 281
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	77	-77	0	0	0	-21 304	21 304	0	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	1	4	-5	0	0	-519	-1 729	2 248	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-29	29	0	0	0	7 972	-7 917	-55	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-7	0	0	0	-7	36 714	0	0	0	36 714
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	189	19	324	0	532	-90 051	4 169	-2 509	-355	-88 746
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	354	-36	-591	17	-256	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	585	-61	-272	17	269	-67 188	15 827	-316	-355	-52 032
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	2 738	0	2 738	0	0	-2 738	0	-2 738
2019. gada 31. decembrī	-304	-151	-1 236	0	-1 691	242 967	33 291	2 253	0	278 511

Līzings	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-2 271	-4 544	-6 410	-137	-13 362	1 050 096	318 472	38 361	2 083	1 409 012
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	187	-476	289	0	0	-59 681	62 971	-3 290	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	40	108	-148	0	0	-8 360	-4 814	13 174	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-2 266	1 790	476	0	0	161 796	-155 621	-6 175	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-225	0	0	0	-225	208 536	0	0	62	208 598
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	359	512	2 533	90	3 494	-408 337	-103 104	-17 007	-56	-528 504
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	1 056	-664	-4 806	-76	-4 490	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu	-849	1 270	-1 656	14	-1 221	-106 046	-200 568	-13 298	6	-319 906
Kustības, kas neietekmē perioda kredīt zaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	776	5	781	0	0	-776	-5	-781
2019. gada 31. decembrī	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325

Privātpersonas (tūkst. EUR)

Hipotekārie kredīti	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-3 969	-20 217	-46 787	-1 157	-72 130	4 445 510	306 096	169 616	9 650	4 930 872
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	327	-3 127	2 800	0	0	-75 611	96 391	-20 780	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	211	2 679	-2 890	0	0	-13 284	-24 297	37 581	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-9 028	6 850	2 178	0	0	158 332	-141 144	-17 188	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-721	0	0	0	-721	213 210	0	0	793	214 003
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	177	950	4 601	25	5 753	-388 141	-29 602	-26 388	-874	-445 005
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	8 953	-2 935	-5 307	-244	467	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-81	4 417	1 382	-219	5 499	-105 494	-98 652	-26 775	-81	-231 002
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	10 199	352	10 551	0	0	-10 199	-352	-10 551
2019. gada 31. decembrī	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319

Patērīna kredīti un kredītkartes	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-682	-245	-2 276	-6	-3 209	129 725	14 037	3 198	52	147 017
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	46	-100	54	0	0	-7 490	7 664	-174	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	11	8	-19	0	0	-1 039	-279	1 318	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-325	137	188	0	0	9 800	-8 774	-1 026	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-144	0	0	0	-144	35 958	0	0	125	36 083
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	105	35	1 000	1	1 141	-44 922	-4 703	-102	-27	-49 754
Izmaiņas ECL modeļa pieņēmumos un izmaiņas posmos	515	24	-185	-73	281	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	208	104	1 038	-72	1 278	-7 693	-6 092	16	98	-13 671
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	478	1	479	0	0	-478	-1	-479
2019. gada 31. decembrī	-474	-141	-760	-77	-1 452	122 032	7 945	2 736	149	132 862

Citi aizdevumi	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-558	-1 407	-16 978	-1 673	-20 616	243 032	62 056	48 970	7 561	361 619
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	138	-489	351	0	0	-42 452	45 771	-3 319	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	22	248	-270	0	0	-3 915	-3 954	7 869	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-861	429	432	0	0	27 758	-24 727	-3 031	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-311	0	0	0	-311	49 162	0	0	373	49 535
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	58	55	698	20	831	-40 060	-14 522	-20 346	-2 119	-77 047
Izmaiņas ECL modeļa pieņemumos un izmaiņas posmos	724	-921	-461	-172	-830	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredītzaudējumu summu	-230	-678	750	-152	-310	-9 507	2 568	-18 827	-1 746	-27 512
Kustības, kas neietekmē perioda kredītzaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	8 298	690	8 988	0	0	-8 298	-690	-8 988
2019. gada 31. decembrī	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119

Līzings	Uzkrājums kredītzaudējumiem					Bruto uzskaites vērtība				
	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā	1.Posms	2.Posms	3.Posms	POCI	Kopā
2018. gada 31. decembrī	-1 802	-362	-1 266	-74	-3 504	573 464	38 706	10 054	169	622 393
<i>Pārmaiņas, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu</i>										
Kustības:										
- uz dzīves cikla (no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu)	37	-355	318	0	0	-14 935	16 441	-1 506	0	0
- ar vērtības samazinājumu (no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu)	7	8	-15	0	0	-2 801	-958	3 759	0	0
- uz 12 mēnešu ECL (no 2. un 3. posma uz 1. posmu)	-171	94	77	0	0	11 973	-10 967	-1 006	0	0
Jauns radies vai iegādāts	-81	0	0	0	-81	90 813	0	0	207	91 020
Atzīšana tika pārtraukta un atmaksāti periodā	223	8	97	43	371	-166 866	-6 824	-5 982	-84	-179 756
Izmaiņas ECL modeļa pieņemumos un izmaiņas posmos	-1 329	-51	-460	-20	-1 860	0	0	0	0	0
Kopā kustības, kas ietekmē perioda kredīt zaudējumu summu	-1 314	-296	17	23	-1 570	-81 816	-2 308	-4 735	123	-88 736
Kustības, kas neietekmē perioda kredīt zaudējumu summu										
Norakstīšana	0	0	46	0	46	0	0	-46	0	-46
2019. gada 31. decembrī	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028	491 648	36 398	5 273	292	533 611

j) Informācija par aizdevumu nodrošinājumu

Grupa ņem vērā garantijas, ko izsniedz valsts, un citas puses, kas izsniedz garantijas, kas ir līdzvērtīgas valsts garantijām. Kaut gan citu ieinteresēto pušu (privātpersonu, juridisko personu) izdotās garantijas un nodrošinājumi mazina risku, tie tiek uzskatīti par nebūtiskiem un šeit netiek atklāti.

Ja riska darījumu nodrošina vairāki dažāda veida nodrošinājumi, nodrošinājuma atzīšanas prioritātes pamatā ir tā likviditāte. Kā nodrošinājuma veidi ar visaugstāko likviditāti tiek klasificēti vērtspapīri, nauda un garantijas, tiem seko mājokļa nekustamais īpašums un pēc tam cita veida nekustamais īpašums. Tādi kustamie aktīvi kā transportlīdzekļi, iekārtas un citi aktīvi tiek klasificēti kā nodrošinājums ar viszemāko likviditāti.

Visbiežāk lietotais nodrošinājuma veids ir mājokļa nekustamais īpašums, kas veido 54.8% no Grupas aizdevumu portfeļa nodrošinātās daļas (2019. gadā: 53.5%).

Grupā aizdevumi klientiem (tūkst. EUR)

2020. gada 31. decembrī	Kopā	%
Nenodrošinātie kredīti	857 623	9%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	8 710 091	91%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	4 629 781	48%
- cits nekustamais īpašums	2 116 336	22%
- vērtspapīri	160 274	2%
- garantijas	211 110	2%
- citi aktīvi	1 592 590	17%
Kopā	9 567 714	100%

2020. gada 31. decembrī	Finanšu iestādes	%
Nenodrošinātie kredīti	5 454	4%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	127 070	96%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	156	0%
- cits nekustamais īpašums	120 724	91%
- vērtspapīri	1 622	1%
- garantijas	0	0%
- citi aktīvi	4 568	4%
Kopā	132 524	100%

2020. gada 31. decembrī	Valsts iestādes	%
Nenodrošinātie kredīti	121 854	88%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	16 745	12%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	0	0%
- cits nekustamais īpašums	4 788	3%
- vērtspapīri	0	0%
- garantijas	238	0%
- citi aktīvi	11 719	9%
Kopā	138 599	100%

Komerccabiedrības

2020. gada 31. decembrī	Kredīti	%	Faktorings	%	Līzings	%
Nenodrošinātie kredīti	245 397	9%	170 986	95%	105 633	13%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	2 577 706	91%	9 898	5%	737 265	87%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	69 750	2%	0	0%	0	0%
- cits nekustamais īpašums	1 834 897	65%	0	0%	762	0%
- vērtspapīri	158 210	6%	0	0%	0	0%
- garantijas	127 685	5%	194	0%	4 760	1%
- citi aktīvi	387 164	13%	9 704	5%	731 743	86%
Kopā	2 823 103	100%	180 884	100%	842 898	100%

Privātpersonas

2020. gada 31. decembrī	Hipotekārie kredīti	%	Patērīna kredīti un kredītkartes	%	Citi kredīti	%	Līzings	%
Nenodrošinātie kredīti	56 270	1%	94 326	89%	20 864	8%	36 839	8%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	4 557 991	99%	11 981	11%	254 002	92%	417 433	92%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	4 443 289	97%	819	1%	115 767	42%	0	0%
- cits nekustamais īpašums	53 762	1%	99	0%	101 304	37%	0	0%
- vērtspapīri	420	0%	3	0%	19	0%	0	0%
- garantijas	59 426	1%	11 058	10%	7 749	3%	0	0%
- citi aktīvi	1 094	0%	2	0%	29 163	10%	417 433	92%
Kopā	4 614 261	100%	106 307	100%	274 866	100%	454 272	100%

2019. gada 31. decembrī	Kopā	%
Nenodrošinātie kredīti	1 607 619	15%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	8 800 603	85%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	4 709 001	45%
- cits nekustamais īpašums	2 148 955	21%
- vērtspapīri	66 620	1%
- garantijas	160 267	2%
- citi aktīvi	1 715 760	16%
Kopā	10 408 222	100%

2019. gada 31. decembrī	Finanšu institūcijas	%
Nenodrošinātie kredīti	5 579	19%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	23 799	81%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	217	1%
- cits nekustamais īpašums	669	2%
- vērtspapīri	0	0%
- garantijas	0	0%
- citi aktīvi	22 913	78%
Kopā	29 378	100%

2019. gada 31. decembrī	Valsts sektors	%
Nenodrošinātie kredīti	143 924	82%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	30 808	18%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	0	0%
- cits nekustamais īpašums	16 245	10%
- vērtspapīri	0	0%
- garantijas	154	0%
- citi aktīvi	14 409	8%
Kopā	174 732	100%

Komerccabiedrības

2019. gada 31. decembrī	Kredīti	%	Faktorings	%	Lizings	%
Nenodrošinātie kredīti	436 002	13%	251 927	91%	415 688	38%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	2 720 363	87%	26 584	9%	672 637	62%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	90 197	3%	0	0%	0	0%
- cits nekustamais īpašums	1 945 408	62%	0	0%	873	0%
- vērtspapīri	66 109	2%	0	0%	0	0%
- garantijas	82 275	3%	198	0%	2 081	0%
- citi aktīvi	536 374	17%	26 386	9%	669 683	62%
Kopā	3 156 365	100%	278 511	100%	1 088 325	100%

Privātpersonas

2019. gada 31. decembrī	Hipotekārie kredīti	%	Patēriņa un kredītkaršu kredīti	%	Citi kredīti	%	Līzings	%
Nenodrošinātie kredīti	69 490	1%	119 454	90%	36 055	11%	129 500	24%
Kredīti, kas nodrošināti ar:	4 619 829	99%	13 408	10%	289 064	89%	404 111	76%
- dzīvojamais nekustamais īpašums	4 495 869	96%	889	1%	121 829	38%	0	0%
- cits nekustamais īpašums	65 460	2%	118	0%	120 182	37%	0	0%
- vērtspapīri	492	0%	3	0%	16	0%	0	0%
- garantijas	55 796	1%	12 382	9%	7 381	2%	0	0%
- citi aktīvi	2 212	0%	16	0%	39 656	12%	404 111	76%
Kopā	4 689 319	100%	132 862	100%	325 119	100%	533 611	100%

Turpmākajās tabulās ir norādīti kredīti ar samazinātu kredītvērtību un attiecīgo nodrošinājumu vērtību, kas tiek turēti kā ķīlas. Aizdevumus ar samazinātu kredītvērtību visbiežāk nodrošina ar nekustamo īpašumu un kustamajiem aktīviem. Šāda nodrošinājuma vērtība līdzinās tā tirgus vērtībai (nevis likvidācijas vērtībai), kas tiek atjaunināta tiklīdz tiek konstatēta līguma neizpildes iestāšanās.

Kredīti ar vērtības samazinājumu (tūkst. EUR)

2020. gada 31. decembrī	Bruto	No kuriem sākotnējie kredītzaudējumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Komerccabiedrības *	148 822	-1 283	-56 219	92 603	126 754
Privātpersonas	156 564	-1 569	-36 093	120 471	138 825
Kopā	305 386	-2 852	-92 312	213 074	265 579

2019. gada 31. decembrī	Bruto	No kuriem sākotnējie kredītzaudējumi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Komerccabiedrības *	218 533	-809	-95 667	122 866	152 900
Privātpersonas	171 294	-1 838	-47 252	124 042	145 641
Kopā	389 827	-2 647	-142 919	246 908	298 541

* Zem komercsabiedrībām tiek atklāti arī riska darījumi ar valsts sektoru un finanšu iestādēm.

Turpmāk parādīts, cik lielā mērā nodrošinājums samazina kredītu risku samazinātas vērtības kredītiem, atsevišķi atklājot nodrošinājuma vērtības aktīviem, kuru nodrošinājuma vērtība ir vienāda vai lielāka par riska bruto uzskaites vērtību, un tiem aktīviem, kuru nodrošinājuma vērtība ir mazāka par aktīva uzskaites vērtību.

2020. gada 31. decembrī	Aktīvi, kuru nodrošinājums ir pietiekams		Aktīvi, kuru nodrošinājums ir nepietiekams	
tūkst. EUR	Aktīvu uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	94 451	240 752	54 371	32 292
Kredīti privātpersonām	109 890	275 383	46 675	28 936
Kopā	204 341	516 135	101 046	61 228

2019. gada 31. decembrī	Aktīvi, kuru nodrošinājums ir pietiekams		Aktīvi, kuru nodrošinājums ir nepietiekams	
tūkst. EUR	Aktīvu uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	109 685	394 495	108 848	43 206
Kredīti privātpersonām	112 227	256 855	59 067	33 413
Kopā	221 912	651 350	167 915	76 619

Nodrošinājuma ietekme uz visiem aizdevumiem, neatkarīgi no tā, vai tiem ir vērtības samazināšanās vai bez tiem, ir parādīta tabulās zemāk.

2020. gada 31. decembrī	Aktīvi, kuru nodrošinājums ir pietiekams		Aktīvi, kuru nodrošinājums ir nepietiekams	
tūkst. EUR	Aktīvu bruto uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu bruto uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	2 990 855	9 823 840	1 127 150	476 665
Kredīti privātpersonām	4 864 438	12 788 500	585 267	376 749
Kopā	7 855 293	22 612 340	1 712 417	853 414

2019. gada 31. decembrī	Aktīvi, kuru nodrošinājums ir pietiekams		Aktīvi, kuru nodrošinājums ir nepietiekams	
tūkst. EUR	Aktīvu bruto uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu bruto uzskaites vērtība	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	2 864 079	10 231 353	1 863 232	610 005
Kredīti privātpersonām	4 910 720	12 131 393	770 191	415 671
Kopā	7 774 799	22 362 746	2 633 423	1 025 676

OPERACIONĀLAIS RISKS

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

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

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

COVID-19 pandēmijas ietekmē, Luminor izmanto kontroļu mehānismu, kas balstās uz COVID-19 reaģēšanas līmeņiem. Šie reaģēšanas līmeņi ļauj vadībai ātri un efektīvi palielināt vai samazināt ar COVID-19 saistītos ierobežojumus un aizliegumus, reaģējot uz aktuālo riska līmeni. COVID-19 reaģēšanas līmeņi ir izveidoti kā pamats, lai pārvaldītu risku Luminor un bankas ieinteresētajām personām, un ir definēti katras valsts līmenī. Ja attiecīgajos COVID-19 reaģēšanas līmeņu ierobežojumos un vietējo pašvaldību noteikumos vai ieteikumos ir atšķirības, dominēs konservatīvākā no pieejām.

Saņemot gan regulārās, gan speciālās risku atskaites, Luminor vadība ir nepārtraukti informēta par operacionālā riska situāciju.

TIRGUS RISKS

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

PROCENTU LIKMJU RISKS UN KREDĪTA STARPĪBAS RISKS

Galvenais procentu likmju riska avots Grupā ir pārcenošanas risks - risks, kas saistīts ar bilances un ārpusbilances pozīciju aktīvu un saistību termiņu neatbilstību un pārcenošanu. Saskaņā ar Luminor tirgus riska politiku procentu likmju risks ir ierobežots attiecībā uz Bāzes punkta vērtību (BPV), t.i., ar izmaiņām neto naudas plūsmās pret paralēlām pārvirzēm tirgus procentu likmēs par vienu bāzes punktu vairāk (0,01%). Atsevišķus limitus banku un tirdzniecības darbībām apstiprina Luminor Bank AS valde un padome, kā arī limitus dažādām valūtām: EUR, USD, NOK un visu pārējo valūtu kopsummu. Aprēķinot kopējo riska darījumu, BPV summas katrā valūtā tiek summētas neatkarīgi no tā, vai kopējais riska darījums katrā atsevišķā valūtā ir īsa vai gara pozīcija, t.i., pozīciju ieskaits starp valūtām nav atļauts. Procentu likmju riska lielāko daļu veido pozīcijas, kas ir denominētas eiro valūtā. Atvasināto instrumentu izmantošana kā riska ierobežošana ir galvenā procentu riska pārvaldības sastāvdaļa; lūdzu, atsaucieties arī uz 1. un 13. piezīmi.

Luminor Grupas kredīta starpības risks rodas no parāda vērtspapīriem likviditātes obligāciju portfeli un riska darījumiem tirdzniecības parāda portfeli. 2020. gadā kredītu starpības risks ir bijis iekšējās Riska apetītes pamatnostādnes robežās.

Jutīgums pret procentu likmju risku

Riska efekts no procentu likmju izmaiņām palielinās ilgākā laika periodā augstākas nākotnes likmju nenoteiktības dēļ. Lai ierobežotu riska ekspozīciju, kas izriet no atšķirīgiem laika intervāliem, katram no tiem ir noteikti intervāla (gapping) limiti. Limits, kas ir noteikts katram laika intervālam, ir definēts kā attiecīgajai valūtai piešķirtā kopējā BPV limita procentuālā daļa. Kad tiek mērīts jutīgums pret procentu likmju risku, vērā netiek ņemta aizdevuma līguma (ar procentu minimālo robežlikmi) izvēles iespējas risinājuma ietekme. Noguldījumiem Grupa izmanto pieļaujamo termiņa iestāšanos.

Procentu likmju riska jutīgums BPV izteiksmē 2020. gada beigās bija iekšējā zemākā līmeņa robežās.

Grupas BPV ekspozīcija valūtās tirdzniecības un bankas darbībām (EUR):

Valūta	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
EUR	(40 604)	(41 291)
USD	175	4 965
NOK	15	727
Citas valūtas	(822)	(65)

VALŪTAS (FX) RISKS

Grupas lielākā ekspozīcija ir vietējā eiro valūtā (EUR), attiecīgi ārvalstu valūtu risks nav nozīmīgs. Grupa piemēro konservatīvu pieeju valūtas riskam. Tas tiek mērīts kā atvērtā valūtas pozīciju nominālvērtība, izteikta eiro, izmantojot ECB kursus. Grupa ir atbildīga par noteikto limitu ievērošanu dienas laikā (intraday) un dienas slēgšanas brīdī (overnight). Uz īsu laiku ir atļautas dažas tehniskas atkāpes no limitiem, bet tikai saistībā ar klientu apkalpošanu. Grupa ir apstiprinājusi limitus šādās kategorijās: ASV dolāri (USD), citas valūtas maksimālā summa (max of other currencies), citu valūtu summa (sum of other currencies) un kopējā valūtu summa (total currencies).

Grupā ārvalstu valūtu (FX) ekspozīcija, izteikta tūkstošos EUR:

Valūta	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
USD	382	97
Citas valūtas maksimālā summa*	92	302
Citu valūtu summa**	298	609
Kopā***	638	383

* Citas valūtas maksimālā summa - parāda visu ārvalstu valūtu, izņemot USD, maksimālo absolūto ekspozīciju.

**Citu valūtu summa - visu ārvalstu valūtas riska darījumu summa absolūtā izteiksmē, izņemot USD.

***Kopā - augstākā absolūtā vērtība starp visu ārvalstu valūtas atvērto pozīciju pozitīvo un negatīvo riska darījumu summu.

Jūtīgums pret ārvalstu valūtas risku

Luminor Grupa izmanto riska vērtības (VaR) pieeju, lai imitētu svārstības indikatoru, kas tiek piemērots faktiskajām atvērtās ārvalstu valūtas (FX) pozīcijām, lai novērtētu iespējamus zaudējumus ārvalstu valūtu kursu svārstību dēļ. VaR pieeja balstīta uz 99 procentu ticamības līmeni, 10 dienu turēšanas periodu un ir kalibrēts no vismaz 5 gadu vēsturiskās attīstības, kas ietver lielu tirgus svārstību periodus. Luminor VaR svārstības indikatoru aprēķina tikai EUR un USD valūtām to būtiskuma dēļ. Citām valūtām (izņemot USD) iegūtos EUR/USD VaR svārstības indikatorus palielina par 50% to nebūtiskuma dēļ.

Valūtas maiņas riska jutīguma aprēķins 45 tūkstošu eiro apmērā parāda nebūtisku ietekmi uz Grupu 2020. gada beigās.

KAPITĀLA VĒRTSPAPĪRU UN PREČU RISKS

Grupai nav atvērtu preču vai kapitāla vērtspapīru instrumentu pozīciju, un tas nav pakļauts izmaiņām preču vai kapitāla vērtspapīru cenās.

Grupa neiesaistās patentētu akciju tirdzniecībā. Tomēr Grupas bilancē ir dažas akcijas, kuras tomēr attiecas uz līdzdalību norēķinu sistēmās, nevis jebkāda veida ieguldījumiem akcijās. Šo akciju kopējā vērtība gada laikā ir palielinājusies, pateicoties pamatā esošo instrumentu pozitīvajai tendencei, jo ieguldījumi akcijās tiek klasificēti kā ieguldījumi parāda vērtspapīros, ko vērtē FVTPL. Attiecībā uz stresa testu, ir izmantots riska vērtības (VaR) modelis ar 99% ticamības līmeni, kas balstīts uz laika posmu no 2008. līdz 2020. gadam. Papildus tiek piemērotas patiesās vērtības korekcijas 20% apmērā, ņemot vērā, ka šīs ir privilēģētās akcijas, kuras nav iespējams brīvi tirgot. Visbeidzot, Luminor bilances akcijas ir denominētas USD valūtā līdz ar to tiek ņemtas vērā iepriekš aprakstītas ārvalstu valūtu kursu svārstības. Nelabvēlīgo apstākļu rezultātā radītais šoks, kas tika piemērots akciju kopējai vērtībai, radīja iespējamo zaudējumu iznākumu 2,7 miljonu eiro apmērā 2020. gada beigās.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir risks, ka Grupa nespēs savlaicīgi izpildīt savas finanšu saistības, vai zaudējumu rašanās risks pēkšņas finanšu resursu samazināšanas dēļ (piemēram, finanšu krīzes situācijā ienākošie maksājumi var tikt kavēti) vai jaunu refinansēšanas resursu cenu pieaugums. Likviditātes riska sekas var būt saistību pret noguldītājiem neizpilde un kredītsaistību nepildīšana. Grupa izmanto plašu likviditātes rādītāju diapazonu likviditātes riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolēšanai, tajā skaitā likviditātes seguma rādītāju (Liquidity Coverage Ratio (LCR)), neto stabila finansējuma rādītāju (Net Stable Funding Ratio (NSFR)), iekšējos likviditātes limitus.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts tādējādi, lai nodrošinātu spēju pastāvīgi izpildīt līgumsaistības. Grupa ir izstrādājusi agrīno brīdinājuma rādītāju kopumu, lai savlaicīgi identificētu likviditātes krīzes, un biznesa un finansēšanas ārkārtas rīcības plānu, lai pārvaldītu Grupas likviditāti tirgus traucējumu gadījumā. Likviditātes riska pārvaldības stratēģija tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai pēc jebkādam būtiskām izmaiņām iekšējā vai ārējā vidē, kurā Grupa darbojas.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts trīs aizsardzības līmeņos (Line of Defence):

- Pirmais aizsardzības līmenis ietver Grupas Resursu pārvaldes (Treasury & Asset Liability Management (TALM)) departamentu un biznesa jomas (Business Areas). TALM ir atbildīga par ikdienas likviditātes pārvaldību un resursu transfertcenām (Funds Transfer Pricing (FTP)). Lai nodrošinātu finansējumu situācijās, kad Luminor ir steidzami nepieciešami naudas līdzekļi un parastie finansējuma avoti nav pietiekami, Luminor uztur likviditātes rezervi, kas sastāv no naudas līdzekļiem centrālajā bankā un augstas kvalitātes vērtspapīriem, kurus var ātri pārdot vai izmantot kā nodrošinājumu finansējuma darījumos.
- Tirgus un likviditātes riska departaments ir otrā aizsardzības līnija, un tā ir atbildīga par likviditātes riska un pirmās

aizsardzības līnijas neatkarīgu uzraudzību un kontroli.

- Trešais aizsardzības līmenis ietver Grupas Iekšējo auditu, kas ir atbildīgs par neatkarīgu pirmā un otrā aizsardzības līmeņa uzraudzību.

Likviditātes riska pārvaldība ir iedalīta ilgtermiņa (1 gads), īstermiņa (1 nedēļa līdz 3 mēneši) riska pārvaldībā un ikdienas likviditātes pārvaldībā. Īstermiņa likviditātes pārvaldības mērķis ir nodrošināt ikdienā nepieciešamo finansējumu, lai izpildītu ECB noteiktās rezervju un likviditātes prasības, kā arī nodrošinātu atbilstību iekšēji noteiktajiem likviditātes limitiem. Īstermiņa likviditāte tiek nodrošināta ar likviditātes statusa ikdienas monitoringu, ikdienas finansējumu (day-to-day funding) un atbilstošu finanšu instrumentu tirdzniecību likviditātes nolūkā. Ilgtermiņa likviditātes riska pārvaldība tiek nodrošināta, analizējot plānotās naudas plūsmas, ņemot vērā noguldījumu un aizdevumu portfeļa pieaugumu, kā arī iespējamās refinansēšanas avotus.

Likviditātes riska novērtēšanai tiek izvērtēts likviditātes intervāls, ņemot vērā naudas plūsmas atmaksas termiņus. Likviditātes risks tiek ierobežots, nosakot iekšējos limitus likviditātes intervālam. Šī limita izmantošana tiek regulāri uzraudzīta, un par to tiek sniegti ziņojumi dažādām Grupas vadības institūcijām.

Likviditātes intervāls tiek aprēķināts, analizējot Grupas neto refinansēšanās situāciju vienas nedēļas laikā, vienu mēnesi un trīs mēnešus piemērojot kā "parastās komercdarbības" ("business as usual") pieeju. Likvidie aktīvi un īstermiņa saistības tiek ietvertas attiecīgo termiņu (1 nedēļa līdz 3 mēneši) likviditātes intervāla aprēķinos.

LCR tiek aprēķināts kā kredītiestādes likviditātes rezerves rādītājs pret tās neto likviditātes aizplūšanu 30 kalendāro dienu stresa periodā un tiek izteikts procentuāli. Tā kā Lietuva, Latvija un Igaunija ir Eiropas Savienības dalībvalstis, LCR Grupai tiek piemērots kā Eiropā spēkā esoša prasība. Minimālais LCR limits ir noteikts 100%, tomēr Grupai ir būtiskas rezerves un tas uztur augstāku rādītāju. LCR ir domāts, lai veicinātu Grupas īstermiņa likviditātes riska profila noturību un pieprasa turēt no riska brīvus aktīvus, kas var tikt viegli realizēti tirgos, lai izpildītu no līdzekļu aizplūšanas radušās maksājuma saistības trīsdesmit dienu krīzes periodā bez centrālās bankas atbalsta.

Neto stabilo finansējuma koeficientu (NSFR) definē kā pieejamo stabilā finansējuma summu attiecībā pret nepieciešamā stabilā finansējuma apjomu viena gada laikā. NSFR minimālā prasība ir 100%, tomēr Grupai ir ievērojams rezervju līmenis un tā uztur augstāku koeficientu.

Grupas galveno bilances posteņu likviditātes riska analīze sadalījumā atkarībā no atlikusī atmaksas termiņu ir sekojoša:

Uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4 926 520	0	0	0	0	4 926 520
Aizdevumi kredītiestādēm	80 951	5 835	4 364	12 403	6	103 559
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	24	73	20	1 465	1 275	2 857
Atvasinātie finanšu instrumenti	19 669	3 800	3 969	15 936	33	43 407
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	0	0	0	0	140	140
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 920	0	6 750	178 800	89 679	284 149
Aizdevumi klientiem	270 190	340 489	1 658 847	3 782 019	3 379 290	9 430 835
Citi aktīvi	10 226	0	0	0	0	10 226
Kopā aktīvi	5 316 500	350 197	1 673 950	3 990 623	3 470 423	14 801 693
Atvasinātie finanšu instrumenti	20 515	6 790	6 874	16 365	39	50 583
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	17 311	0	0	30 000	0	47 311
Klientu noguldījumi	11 101 425	214 000	451 185	48 964	6 118	11 821 692
Emitētie parāda vērtspapīri	0	40	101 144	1 100 048	0	1 201 232
<i>no kuriem: segtās obligācijas</i>	0	40	0	501 985	0	502 025
Nomas saistības	495	991	4 347	20 893	22 946	49 672
Citas finanšu saistības	14 705	0	0	0	0	14 705
Kopā saistības	11 154 451	221 821	563 550	1 216 270	29 103	13 185 195
Pašu kapitāls						
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	-5 837 951	128 376	1 110 400	2 774 353	3 441 320	1 616 498
Neatsaucamas un atsaucamas ārpusbilances saistības	1 779 656	0	0	0	0	1 779 656
Likviditātes deficīts, kas rodas no finanšu instrumentiem	-7 617 607	128 376	1 110 400	2 774 353	3 441 320	-163 158

Uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2 924 019	0	0	0	0	2 924 019
Aizdevumi kredītiestādēm	139 527	214	389	1 513	2	141 645
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti	0	2 181	16	725	99	3 021
Atvasinātie finanšu instrumenti	28 839	901	4 864	24 220	393	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	0	0	0	0	140	140
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	45 116	117 487	65 293	227 896
Aizdevumi klientiem*	339 420	396 790	1 955 895	4 063 073	3 467 369	10 222 547
Citi aktīvi	29 113	0	0	0	0	29 113
Kopā aktīvi	3 460 918	400 086	2 006 280	4 207 018	3 533 296	13 607 598
Atvasinātie finanšu instrumenti	28 377	793	3 098	24 279	1 757	58 304
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	30 244	0	950 448	0	0	980 692
Klientu noguldījumi	8 739 645	545 949	868 407	76 475	4 967	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	0	651 716	0	651 716
Nomas saistības	425	851	3 761	19 030	32 984	57 051
Citas finanšu saistības	45 303	0	0	0	0	45 303
Kopā saistības	8 843 994	547 593	1 825 714	771 500	39 708	12 028 509
Pašu kapitāls						
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	-5 383 076	-147 507	180 566	3 435 518	3 493 588	1 579 089
Neatsaucamas un atsaucamas ārpusbilances saistības	1 788 816	0	0	0	0	1 788 816
Likviditātes deficīts, kas rodas no finanšu instrumentiem	-7 171 892	-147 507	180 566	3 435 518	3 493 588	-209 727

*2019. gada 31. decembrī Klientu aizdevumu termiņa sadalījumi tika koriģēti salīdzinājumā ar informāciju, kas sniegta gada pārskatā par gadu, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar jauno aprēķina metodiku.

Līgumisko nediskontēto saistību naudas plūsmu atklāšana 2020. gada 31. decembrī:

tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti	20 515	6 790	6 874	16 365	39	50 583
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	17 338	0	0	29 825	0	47 163
Klientu noguldījumi	11 101 811	214 496	451 975	50 029	6 411	11 824 722
Emitētie parāda vērtspapīri	0	53	107 453	1 108 879	0	1 216 385
<i>no kuriem: segtās obligācijas</i>	0	53	0	500 200	0	500 253
Nomas saistības	605	1 208	5 278	24 572	25 170	56 833
Citas finanšu saistības	14 705	0	0	0	0	14 705
Kopā saistības	11 154 974	222 547	571 580	1 229 670	31 620	13 210 391

Līgumisko nediskontēto saistību naudas plūsmu atklāšana 2019. gada 31. decembrī:

tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Atvasinātie finanšu instrumenti	28 377	793	3 098	24 279	1 757	58 304
Aizdevumi un kredītiestāžu noguldījumi	30 244	0	956 458	0	0	986 702
Klientu noguldījumi	8 739 645	546 625	872 496	78 183	5 117	10 242 066
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	10 067	662 961	0	673 028
Nomas saistības	546	1 091	4 804	23 523	38 346	68 310
Citas finanšu saistības	45 303	0	0	0	0	45 303
Kopā saistības	8 844 115	548 509	1 846 923	788 946	45 220	12 073 713

Ārpusbilances posteņi**Nominālo ārpusbilances posteņu analīze atkarībā no atlikušā atmaksas termiņa:**

2020. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Sniegtās aizņēmumu saistības	1 199 076	0	0	0	0	1 199 076
Sniegtās finanšu garantijas	433 502	0	0	0	0	433 502
Izpildes garantijas	147 078	0	0	0	0	147 078
Kopā	1 779 656	0	0	0	0	1 779 656

2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Pēc pieprasījuma un mazāk nekā 1 mēnesis	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Sniegtās aizņēmumu saistības	973 491	0	0	0	0	973 491
Sniegtās finanšu garantijas	502 330	0	0	0	0	502 330
Izpildes garantijas*	98 372	0	0	0	0	98 372
Kopā	1 574 193	0	0	0	0	1 574 193

* Salīdzinošie rādītāji koriģēti pēc pārklasificēšanas

Likviditātes rezerve un nodrošinājuma pārvaldība

Likviditātes rezerves tiek turēta centrālās bankas kontos, kur 2020. gada beigās Grupai bija 4.803 miljardi eiro. Šīs rezerves var izmantot jebkurā brīdī, kad radīsies šāda nepieciešamība. Papildus Centrālās bankas kontiem, rezervē ietilpst arī likviditātes obligāciju portfelis (neieskaitot Tirgus aktīvus saskaņā ar likviditātes rezerves iekšējo definīciju) 275 miljonu eiro apmērā, kas galvenokārt sastāv no parāda vērtspapīriem, kurus emitējušas Baltijas valstu valdības.

Likviditātes rezervi papildina arī finansējuma līgums, kas noslēgts ar akcionāriem DNB Bank ASA un Nordea Bank Abp. Kopā ar iespēju emitēt segtās obligācijas, tas būtiski samazina finansējuma likviditātes riska iespējamību, kas varētu iestāties noguldījumu aizplūšanas gadījumā, kā arī korporatīvā finansējuma risks (refinansēšanas nepieciešamības gadījumā), pēkšņas ārpusbilances saistību iestāšanās un juridisko risku (piem., nespēja piešķirt jaunus naudas līdzekļus sakarā ar juridiskiem ierobežojumiem). Minētais līgums ievieš nodrošinājuma prasību, jo finansējums tiek nodrošināts ar Bankas aktīviem, galvenokārt ar hipotekāriem kredītiem.

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

Risku koncentrācija

Valsts risks ir risks, ka notikumam valstī var būt negatīva ietekme uz Grupu, tieši samazinot Grupas vērtību, vai netieši, caur parādnieka spēju izpildīt savas saistības pret Grupu. Parasti šie notikumi attiecas uz: suverēniem notikumiem, piemēram, saistību nepildīšanu vai pārstrukturēšanu, politiskiem notikumiem, piemēram, apstrīdētām vēlēšanām, valūtas kustības ierobežojumiem, ārpustirgus valūtas konvertējamībai, reģionāliem konfliktiem, ekonomiskajai izplatībai no citiem notikumiem, piemēram, valsts saistību neizpildes jautājumiem vai reģionālam nemieram, banku un valūtas krīzei un dabas katastrofām.

Valsts limitu noteikšana ir nepieciešama, ja Banka pārņem valsts parāda vērtspapīrus, uzņemas risku, ko nodrošina valsts valdība, vai nosakot kredītlimitus ārvalstu finanšu iestādēm. Valsts ierobežojumi riska darījumiem nav noteikti ES un ESAO valstīm, kuru reitings ir BBB (S&P, Fitch) vai Baa2 (Moody's) vai augstāks, kā arī mūsu vietējam tirgum.

Aktīvu un pasīvu ģeogrāfiskā koncentrācija

2020. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Naudas atlikumi*	Klientu noguldījumi	Citi aktīvi	KOPĀ AKTĪVI	Saistības pret kredītiestādēm	Klientu noguldījumi	Emitētie parāda vērtspapīri	Citas saistības	KOPĀ SAISTĪBAS
Lietuva	3 327 053	4 157 296	192 394	7 676 743	37 083	6 913 638	0	47 006	6 997 727
Latvija	630 898	2 622 952	139 669	3 393 519	2 040	2 794 694	0	43 672	2 840 406
Igaunija	968 754	2 408 065	63 012	3 439 831	3 144	1 905 849	0	44 924	1 953 917
Lielbritānija	5 468	13 211	226	18 905	0	33 618	1 201 232	773	1 235 623
Somija	23 437	15 555	9 099	48 091	1	20 293	0	23 840	44 134
Luksemburga	0	79 412	175	79 587	0	442	0	1	443
Norvēģija	18 933	5 530	9 690	34 153	59	2 082	0	18 890	21 031
Kipra	0	32 195	0	32 195	0	22 250	0	1	22 251
Šveice	0	34 755	11	34 766	0	7 068	0	0	7 068
Īrija	50	4 497	12 477	17 024	0	14 390	0	3 567	17 957
Citi	55 486	57 367	36 436	149 289	4 984	107 368	0	5 959	118 311
Kopā	5 030 079	9 430 835	463 189	14 924 103	47 311	11 821 692	1 201 232	188 633	13 258 868

*Nauda kasē, prasības pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm

2019. gada 31. decembrī tūkst. EUR	Naudas atlikumi*	Klientu noguldījumi	Citi aktīvi	KOPĀ AKTĪVI	Saistības pret kreditīestādēm	Klientu noguldījumi	Emitētie parāda vērtspapīri	Citas saistības	KOPĀ SAISTĪBAS
Lietuva	1 590 214	4 477 427	203 397	6 271 038	63 217	5 078 810	0	63 790	5 205 817
Latvija	973 542	2 795 864	110 376	3 879 782	2 484	2 821 581	0	96 662	2 920 727
Igaunija	361 244	2 684 280	54 086	3 099 610	2 766	1 923 977	1 408	52 719	1 980 870
Lielbritānija	4 349	14 347	270	18 966	0	7 734	650 308	794	658 836
Norvēģija	5 356	6 630	40 676	52 662	453 272	2 185	0	9 777	465 234
Zviedrija	10 312	5 842	83	16 237	458 069	3 167	0	2 234	463 470
Īrija	0	4 463	4 593	9 056	0	146 004	0	3 582	149 586
Somija	72 218	16 572	7 801	96 591	884	21 802	0	7 937	30 623
Kipra	0	40 674	0	40 674	0	67 119	0	2	67 121
Luksemburga	0	71 559	186	71 745	0	616	0	5	621
Citi	48 429	104 889	28 985	182 303	0	162 448	0	1 042	163 490
Kopā	3 065 664	10 222 547	450 453	13 738 664	980 692	10 235 443	651 716	238 544	12 106 395

* Nauda kasē, prasības pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm.

Ekonomiskie sektori

Turpmāk tabulā ir atspoguļoti aizdevumi un avansi klientiem to uzskaites vērtībā, sadalījumā pa mūsu darījumu partneru ekonomikas sektoriem.

Nauda un aizdevumi centrālajai bankai, kredītiestādēm un klientiem

Grupa	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
Skaidrā nauda	123 809	140 518
Centrālās bankas	4 802 711	2 783 501
Kredītiestādes	103 559	141 645
Finanšu iestādes	132 042	29 255
Valsts sektors	138 585	174 715
Privātpersonas	5 391 442	5 606 413
Komerccabiedrības	3 768 766	4 412 164
Lauksaimniecība, medības, mežsaimniecība, zvejniecība	272 289	337 080
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	13 536	23 658
Ražošana	456 166	571 675
Elektroenerģijas, gāzes, tvaika un gaisa kondicionēšanas apgāde	117 896	132 176
Ūdens apgāde	27 489	31 948
Celtniecība	151 621	197 785
Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	705 830	937 197
Transportēšana un uzglabāšana	308 261	394 660
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	46 388	48 768
Informācija un komunikācija	17 906	26 558
Darbības ar nekustamo īpašumu	1 161 620	1 132 767
Profesionālās, zinātniskās un tehniskās aktivitātes	179 861	210 089
Administratīvo un atbalsta dienestu darbība	189 986	209 227
Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	91	5 358
Izglītība	5 091	7 106
Cilvēku veselības pakalpojumi un sociālā darba aktivitātes	20 157	21 432
Māksla, izklaide un atpūta	11 398	13 607
Citi pakalpojumi	83 180	111 073
Kopā	14 460 914	13 288 211

DARBĪBAS TURPINĀŠANA

Bankas un Grupas vadība ir pilnībā pārliecināta par stabilu un līdzsvarotu darbību nākotnē un, pamatojoties uz to, sagatavoja šos finanšu pārskatus, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

tūkst. EUR	2020	2019
<i>Procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi:</i>		
Aizdevumi klientiem	225 482	241 217
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	692	3 548
Kopā procentu ienākumi, kas aprēķināti ar efektīvo procentu metodi	226 174	244 765
<i>Citi tamlīdzīgi ienākumi:</i>		
Finanšu noma	46 460	56 045
Citi	1 128	867
Kopā citi tamlīdzīgi ienākumi	47 588	56 912
Kopā procentu ienākumi	273 762	301 677
<i>Procentu izdevumi:</i>		
Aizdevumi un prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām*	-15 003	-14 760
Klientu noguldījumi	-8 216	-15 317
Atvasinātie finanšu instrumenti	-488	1 221
Emitētie parāda vērtspapīri	-9 800	-8 382
Citi**	-13 325	-10 287
Kopā procentu izdevumi	-46 832	-47 525
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	226 930	254 152

*Ietver procentu maksājumus par skaidras naudas atlikumu centrālajā bankā – 12,138 tūkst. eiro 2020. gadā; 10,165 tūkst. eiro 2019. gadā.

**Ietver bijušo mātes uzņēmumu finansējumu ārpusbilances aizdevuma saistību procentu izdevumiem - 10 581 tūkst. eiro 2020. gadā, 2019. gadā 3,441 tūkst. eiro (32 pielikums).

Ienākumu ģeogrāfiskais sadalījums (pēc valstī radītajiem ienākumiem)

tūkst. EUR	2020	2019
Igaunija	69 478	80 064
Latvija	86 833	97 298
Lietuva	117 451	124 315
Kopā procentu un tamlīdzīgi ienākumi	273 762	301 677

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

tūkst. EUR	2020			2019		
	Laika periodā (Over time)	Noteiktā laikā (PIT)	Kopā	Laika periodā (Over time)	Noteiktā laikā (PIT)	Kopā
Kartes	8 892	23 549	32 441	11 080	28 391	39 471
Kredītprodukti	2 780	2 642	5 422	3 915	4 242	8 157
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	14 181	0	14 181	11 358	0	11 358
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	3 088	13 198	16 286	4 015	15 042	19 057
Apdrošināšana	0	4 194	4 194	0	3 573	3 573
Ieguldījumi	1 686	2 207	3 893	2 110	911	3 021
Citi neto komisijas ienākumi	206	1 208	1 413	250	2 637	2 887
Pensijas	9 804	-48	9 756	9 933	23	9 956
Tirdzniecības finansēšana	7 427	860	8 287	7 602	746	8 347
Kopā komisijas naudas ienākumi	48 064	47 810	95 873	50 263	55 565	105 827
Kartes			-17 204			-23 117
Kredītprodukti			-183			-1 360
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība			-2 527			-2 332
Ieguldījumi			-1 262			-807
Citi neto komisijas ienākumi			-464			4
Pensijas			-573			-748
Tirdzniecības finansēšana			-20			-81
Komisijas naudas izdevumi			-22 233			-28 441
Neto komisijas naudas ienākumi			73 640			77 386

Neto komisijas naudas ienākumu dalījums pa segmentiem:

tūkst. EUR	2020				2019			
	Korporatīvais segments	Privātpersonu segments	Cits	Kopā	Korporatīvais segments	Privātpersonu segments	Cits	Kopā
Kartes	5 026	27 405	9	32 440	6 724	32 092	655	39 471
Kredītprodukti	4 588	947	-113	5 422	5 851	1 371	936	8 158
Ikdienas bankas sniegto pakalpojumu plāns	234	13 944	3	14 181	290	11 066	3	11 359
Noguldījumu produkti un naudas pārvaldība	7 437	8 267	581	16 285	8 695	9 442	920	19 057
Apdrošināšana	1 154	2 870	169	4 193	1 466	1 272	835	3 573
Ieguldījumi	1 054	1 859	980	3 893	1 053	1 536	431	3 020
Citi neto komisijas ienākumi	498	716	202	1 416	627	1 539	720	2 886
Pensijas	48	9 708	0	9 756	8	9 948	0	9 956
Tirdzniecības finansēšana	8 036	146	105	8 287	8 192	137	18	8 347
Komisijas naudas ienākumi	28 075	65 862	1 936	95 873	32 906	68 403	4 518	105 827

Ienākumu ģeogrāfiskais sadalījums (pēc valstī radītajiem ienākumiem)

tūkst. EUR	2020	2019
Igaunija	15 269	18 104
Latvija	28 931	32 128
Lietuva	51 673	55 595
Komisijas naudas ienākumi	95 873	105 827

8. ATALGOJUMS UN CITAS PERSONĀLA IZMAKSAS

tūkst. EUR	2020	2019
Darba samaksa un atalgojums	-80 398	-88 434
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	-13 974	-14 588
Netiešās personāla izmaksas (atlase, apmācības)	-5 502	-7 954
Iemaksa pensiju fondos	-326	-320
Kopā	-100 200	-111 296

Sociālo apdrošināšanas nodokļu maksājumi iekļauj iemaksas valsts pensiju fondos. Grupai nav juridiska vai konstruktīva pienākuma veikt pensiju vai tamlīdzīgus maksājumus, izņemot sociālās apdrošināšanas nodokli.

9. CITAS ADMINISTRATĪVĀS IZMAKSAS

tūkst. EUR	2020	2019
Izmaksas saistītas ar informācijas sistēmām	-106 421	-93 669
Konsultāciju un citu profesionālo pakalpojumu izmaksas	-19 894	-24 739
Reklāmas un mārketinga izmaksas	-3 049	-4 263
Telpu uzturēšanas izmaksas	-5 167	-9 194
Nodokļi un nodevas	-8 051	-14 135
Transporta un komandējumu izmaksas	-526	-1 708
Citas izmaksas*	-19 990	-17 641
Total	-163 098	-165 349

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

Citu administratīvo izdevumu samazināšanos galvenokārt izraisa nekustamā īpašuma, ceļojumu, mārketinga un citu izdevumu samazinājums. Samazinājumu būtiski kompensēja ārkārtas izmaksu pieaugums, kas ir daļa no IT un konsultāciju izdevumiem. Kopējās ārkārtas izmaksas 2020. gadā bija 102 558 tūkst. eiro, 2019. gadā — 91 814 tūkst. eiro. Lielākā daļa no ārkārtas izmaksām bija IT izdevumi. No kopējām ārkārtas izmaksām daļa, kas atzīta saskaņā ar citiem administratīvajiem izdevumiem, 2020. gadā bija 89 559 tūkst. eiro un 2019. gadā – 76 700 tūkst. eiro.

10. CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IENĀKUMI

tūkst. EUR	2020	2019
Peļņa / zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	1 436	624
Peļņa / zaudējumi no ieguldījumu īpašuma pārdošanas	54	959
Ienākumi no ieguldījuma īpašuma nomas	-9	292
Peļņa no meitas un asociēto uzņēmumu pārdošanas*	-500	8 962
Iepriekšējā perioda izdevumu atgūšana	290	1 026
Dividenžu ienākumi	64	90
Citi saimnieciskās darbības ienākumi**	5 071	5 886
Kopā	6 406	17 839

* 2019. gada 1. februārī Luminor pārdeva nekustamo īpašumu starpniecības meitas uzņēmumu Luminor būstas UAB (Lietuva) uzņēmumam Resolution Holding. 2019. gada 3. jūlijā Luminor pārdeva savu meitas uzņēmumu īpašuma pārvaldīšanas uzņēmumu SIA Skanstes 12 (Latvija) ieguldījumu sabiedrībai Colonna.

** Citi saimnieciskās darbības ienākumi ietver atgūto aktīvu pārdošana nomā.

11. NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
Nauda kasē	123 809	140 518
Prasības pret centrālajām bankām	4 802 711	2 783 501
Kopā	4 926 520	2 924 019
no kuriem obligātās rezerves prasības	112 254	112 800

12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
Pieprasījuma noguldījumi	70 556	137 466
Aizdevumi	39	58
Naudas nodrošinājums*	32 980	4 130
Kopā	103 575	141 654
Uzkrājumi	-16	-9
Kopā	103 559	141 645

* Skaidras naudas nodrošinājums citās kredītiestādēs tiek turēts, lai segtu Luminor atvasināto instrumentu portfeļa negatīvo vērtību. Saskaņā ar Igaunijas tiesību aktiem nav atļauts iekļāt skaidras naudas nodrošinājumu ar atvasināto instrumentu naudas plūsmu. 30. pielikumā papildus ir izklāstīti finanšu instrumenti, uz kuriem attiecas ieskaits, izpildāmi savstarpējo prasījumu ieskaits līgumi un līdzīgi pasākumi.

13. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Banka veic atvasināto instrumentu darījumus ar mājāsaimniecību klientiem. Šādi darījumi galvenokārt ir procentu likmju mijmaiņas, robežvērtības joslas un procentu likmju CAP opcijas.

tūkst. EUR	Nosacītā vērtība	Patiesā vērtība	
		Pozitīva tirgus vērtība	Negatīva tirgus vērtība
2020. gada 31. decembrī			
Tirdzniecībai turēti atvasinātie finanšu instrumenti			
Procentu mijmaiņas līgumi	2 879 408	13 083	11 451
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 147 140	28 787	37 668
Preču mijmaiņas darījumi	12 838	1 537	1 464
Kopā	4 039 386	43 407	50 583
2019. gada 31. decembrī			
Tirdzniecībai turēti atvasinātie finanšu instrumenti			
Procentu mijmaiņas līgumi	2 958 510	11 599	11 254
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 419 244	47 128	46 740
Preču mijmaiņas darījumi	18 726	490	310
Kopā	4 396 480	59 217	58 304

RISKA IEROBEŽOŠANAS DARBĪBAS

Patiesās vērtības riska ierobežošana (hedge)

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

- 300 milj. eiro, kur par pamatsummu Grupa saņem fiksētu procentu likmi 1,375% un maksā mainīgu procentu likmi 3 mēnešu EURIBOR + 1,732%. Šī procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma datums ir 2019. gada 11. jūnijs, spēkā stāšanās datums ir 2019. gada 21. jūnijs un dzēšanas datums – 2022. gada 21. oktobris.
- 300 milj. eiro, kur par pamatsummu Grupa saņem fiksētu procentu likmi 0,792% un maksā mainīgu procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR + 1,2888% par pamatsummu. Šī procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma datums ir 2020. gada 25. novembris, spēkā stāšanās datums ir 2020. gada 3. decembris un dzēšanas datums – 2023. gada 3. decembris.

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

- 500 milj. eiro, kur par pamatsummu Grupa saņem fiksētu procentu likmi 0,01% un maksā mainīgu procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR + 0,289%. Šī procentu likmju mijmaiņas līguma darījuma datums ir 2020. gada 4. marts, spēkā stāšanās datums ir 2020. gada 11. marts un dzēšanas datums – 2025. gada 11. marts.

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

Starp posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrumentiem pastāv ekonomiska saikne, jo procentu mijmaiņas darījumu nosacījumi atbilst fiksētas procentu likmes parādzīmes nosacījumiem (tai skaitā - nominālā vērtība, atmaksas termiņš un maksājumi). Grupa ir noteikusi riska ierobežošanas attiecību 1:1, jo procentu mijmaiņas darījumu pamatā esošie riski ir vienlīdzīgi ierobežotā riska elementam. Lai pārbaudītu riska ierobežošanas efektivitāti, Grupa izmanto hipotētisku atvasināšanas metodi un salīdzina izmaiņas riska ierobežošanas instrumenta patiesajā vērtībā ar izmaiņām posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesajā vērtībā, kas attiecināma uz ierobežoto risku.

Riska ierobežošanas neefektivitāti teorētiski var radīt:

- Atšķirīga procentu likmes līkne, kas piemērota, lai diskontētu posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrument;
- Atšķirības laika ziņā naudas plūsmās starp posteni, kura risks tiek ierobežots, un riska ierobežošanas instrumentu, kā arī atšķirīga dienu uzskaitē;
- Darījumu partneru kredītrisks var atšķirīgi ietekmēt riska ierobežošanas instrumenta un posteņa, kura risks tiek ierobežots, patiesās vērtības svārstības.

31.12.2020.	Nominālvērtība tūkst. EUR	Uzskaites vērtība tūkst. EUR	Pārskata postenis finanšu stāvokļa pārskatā
Procentu likmju mijmaiņas darījums	1 100 000	5 264	Aktīvi: Atvasinātie finanšu instrumenti *

31.12.2019.	Nominālvērtība tūkst. EUR	Uzskaites vērtība tūkst. EUR	Pārskata postenis finanšu stāvokļa pārskatā
Procentu likmju mijmaiņas darījums	650 000	1 898	Aktīvi: Atvasinātie finanšu instrumenti *

* Neefektivitāte pavisam noteikti bija nebūtiska.

14. AIZDEVUMI KLIENTIEM

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Finanšu iestādes	132 524	29 378
Valsts sektors	138 599	174 732
Komerccabiedrības	3 846 885	4 523 201
- Aizdevumi	2 823 103	3 156 365
- Līzings	842 898	1 088 325
- Faktoringi	180 884	278 511
Privātpersonas	5 449 706	5 680 911
- Hipotekārie kredīti	4 614 261	4 689 319
- Līzings	454 272	533 611
- Patēriņa kredīti un kredītkartes	106 307	132 862
- Citi aizdevumi	274 866	325 119
Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazinājumam	-136 879	-185 675
Kopā aizdevumi klientiem	9 430 835	10 222 547
Prasības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	9 188 313	9 957 570
Prasības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	175 644	200 921
Prasības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	66 878	64 056
Kopā aizdevumi klientiem	9 430 835	10 222 547

Kredītaudējumu un klientiem izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības izmaiņu kopsavilkums iekļauts 5. pielikumā.

Bruto un neto ieguldījumi finanšu nomā

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Bruto ieguldījumi	1 381 551	1 742 505
Līdz 1 gadam	507 143	577 459
2. gads	391 433	489 593
3. gads	272 762	348 935
4. gads	128 970	225 889
5. gads	70 635	80 959
Vairāk par 5 gadiem	10 608	19 670
Nenopelnītie nākotnes finanšu ienākumi no finanšu nomas	-59 999	-73 548
Līdz 1 gadam	-21 974	-23 565
2. gads	-19 667	-24 913
3. gads	-11 016	-14 658
4. gads	-5 057	-7 188
5. gads	-1 948	-2 366
Vairāk par 5 gadiem	-337	-858
Neto ieguldījumi finanšu nomā	1 321 553	1 668 957
Līdz 1 gadam	485 170	553 894
2. gads	371 766	464 680
3. gads	261 746	334 277
4. gads	123 913	218 701
5. gads	68 687	78 593
Vairāk par 5 gadiem	10 271	18 812

Darījuma partneri ir sadalīti saskaņā ar finanšu pārskatu (FINREP) principiem. Kopējās riska darījumu summas nav mainījušās.

15. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

tūkst. EUR	Patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī
Parāda vērtspapīri		
Valdības	251 143	195 989
Kreditīestādes	24 085	15 023
Citas finanšu sabiedrības	6 239	12 851
Kopā parāda vērtspapīri	281 467	223 863
Pašu pārvaldītie pensiju fondi	2 682	4 033
Kopējie finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	284 149	227 896

Parāda vērtspapīri, kas tiek turēti likviditātes nolūkiem, tika noteikti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA) grāmatvedības neatbilstības dēļ (balance uz 2020. gada 31. decembri: 275 228 tūkst. eiro; balance uz 2019. gada 31. decembri: 211 012 tūkst. eiro). Grupa pērk atvasinātos finanšu instrumentus (procentu likmju mijmaiņas līgumus), lai ekonomiski ierobežotu parāda vērtspapīru patiesās vērtības risku. Atvasinātie finanšu instrumenti ir tirdzniecības portfeli ar patiesās vērtības izmaiņām peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tāpēc, lai izvairītos no grāmatvedības neatbilstības vai būtiski samazinātu to, parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, izmantojot FVTPL.

Patiesās vērtības izmaiņas gada laikā, kas attiecināmas uz kredītriska izmaiņām, ir 3 525 tūkst. eiro 2020. gadā (271 tūkst. eiro 2019. gadā) ar attiecīgajām kumulatīvajām izmaiņām, kuras tika noteiktas, izmantojot metodi, kas ir līdzīga ECL mērīšanas izmantotajai metodei. Uz kumulatīvajām izmaiņām attiecināmais kredītrisks ir tuvs nullei.

16. PĀRĒJIE AKTĪVI

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
Nodokļi		
Atgūstams PVN	589	2 127
Citi nodokļi	137	377
	726	2 504
Uzkrātie ienākumi un atliktie izdevumi		
Debitoru parādi un uzkrātie ienākumi	22 244	10 955
Nākamo periodu izdevumi	10 620	17 415
	32 864	28 370
Citi aktīvi		
Atgūtie aktīvi *	1 647	2 845
Citi	6 338	10 508
	7 985	13 353
Pārējie finanšu aktīvi		
Maksājumi ceļā	11 999	29 113
	11 999	29 113
Pārējie aktīvi kopā	53 574	73 340

* Konfiscētie aktīvi nomas līgumu izbeigšanas dēļ tiks realizēti caur sadarbības partneriem.

** Pozīcijā "Citi" iekļauti pamatdarbības aktīvi.

17. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS**17.1 IEGULDĪJUMI ASOCIĒTOS UZŅĒMUMOS**

tūkst. EUR	2020	2019
Uzskaites summa gada sākumā	5 639	6 256
Daļa no peļņas par gadu	972	1 066
Dividendes	-732	-1 663
Potenciālais uzņēmumu ienākuma nodoklis no nākotnes dividendēm (iepriekšējie periodi)	-580	0
Pasliktināšanās	-7	-20
Uzskaites summa gada beigās	5 292	5 639

2020	Juridiskā adrese	Akciju skaits	Pārskata gada peļņa (zaudējumi)*	% no pamatkapitāla	Uzskaites vērtība
UAB ALD Automotive	LT	7 288	505	25	1 822
ALD Automotive Eesti AS	EE	6 600	400	25	1 409
SIA ALD Automotive	LV	9 743	460	25	1 996
SIA Kredītinformācijas Birojs	LV	278	2	22,6	65
Kopā					5 292

* Luminor asociētā uzņēmuma peļņas daļa.

2019	Juridiskā adrese	Akciju skaits	Pārskata gada peļņa (zaudējumi)*	% no pamatkapitāla	Uzskaites vērtība
UAB ALD Automotive	LT	9 320	415	25	1 766
ALD Automotive Eesti AS	EE	6 085	292	25	1 639
SIA ALD Automotive	LV	8 875	360	25	2 164
SIA Kredītinformācijas Birojs	LV	268	-33	22,6	70
Kopā					5 639

* Luminor asociētā uzņēmuma peļņas daļa.

17.2 IEGULDĪJUMI MEITASUZŅĒMUMOS

tūkst. EUR	Valsts	Daļa 2020. gada 31. decembrī	Daļa 2019. gada 31. decembrī
Luminor Liising AS	Igaunija	100%	100%
Luminor Pensions Estonia AS	Igaunija	100%	100%
Promano Est OÜ	Igaunija	100%	100%
Luminor Asset Management IPAS	Latvija	100%	100%
Luminor Finance SIA	Latvija	100%	100%
Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	Latvija	100%	100%
Luminor Lizings SIA	Latvija	100%	100%
Luminor Lizings Latvija SIA	Latvija	100%	100%
Promano Lat SIA	Latvija	100%	100%
Realm SIA	Latvija	100%	100%
Salvus SIA	Latvija	100%	100%
Salvus 2 SIA	Latvija	100%	100%
Salvus 3 SIA	Latvija	100%	100%
Salvus 4 SIA	Latvija	100%	100%
Salvus 6 SIA	Latvija	100%	100%
Trioleta SIA*	Latvija	100%	100%
Baltic Īpašums SIA**	Latvija	100%	100%
Luminor Investiciju Valdymas UAB	Lietuva	100%	100%
Luminor Lizingas UAB	Lietuva	100%	100%
Gēlužēs projektai UAB***	Lietuva	0%	100%
Industrius UAB	Lietuva	100%	100%
Intractus UAB	Lietuva	100%	100%
Promano Lit UAB	Lietuva	100%	100%
Recurso UAB	Lietuva	100%	100%

*Luminor Bank AS pieder 99.92826% no SIA "Trioleta" (likvidācijas procesā) pamatkapitāla; 0.07174% pieder SIA "Realm" (likvidācijas procesā).

**SIA "Realm" (likvidācijas procesā) pieder 100% no Baltik Īpašums SIA (likvidācijas procesā).

*** Gēlužēs projektai UAB likvidēts 2020. gada 25. augustā.

18. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

tūkst. EUR	Uzņēmuma nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Kopā
Uzkrātās izmaksas 2018. gada 31. decembrī	351	29 330	29 681
Iegādāti	0	3 666	3 666
Pārdoti un norakstīti	0	-798	-798
Uzkrātās izmaksas 2019. gada 31. decembrī	351	32 198	32 549
Iegādāti	0	1 668	1 668
Pārdoti un norakstīti	0	-1 040	-1 040
Uzkrātās izmaksas 2020. gada 31. decembrī	351	32 826	33 177
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazināšanās 2018. gada 31. decembrī	0	-22 267	-22 267
Amortizācija	0	-2 159	-2 159
Pārdoti un norakstīti	0	76	76
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī	0	-24 350	-24 350
Amortizācija	0	-2 211	-2 211
Pārdoti un norakstīti	0	556	556
Gada vērtības samazināšanās*	0	-505	-505
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī	0	-26 510	-26 510
Uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	351	7 848	8 199
Uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	351	6 316	6 667

*Aktīvu vērtības samazināšanās sakarā ar Igaunijas fondēto pensiju likuma izmaiņām

19. PAMATLĪDZEKĻI UN AKTĪVU LIETOŠANAS TIESĪBAS

tūkst. EUR	Īpašumi	Aprīkojums	Lietošanas tiesības		Lietošanas tiesības kopā	Kopā
			Īpašumi	Pārējie aktīvi		
Uzkrātās izmaksas 2018. gada 31. decembrī	13 981	36 082	0	0	0	50 063
16. SFPS ieviešanas ietekme 2019. gada 1. janvārī	0	0	30 529	164	30 693	30 693
Uzkrātās izmaksas 2019. gada 1. janvārī	13 981	36 082	30 529	164	30 693	80 756
Iegādāti	297	5 412	31 390	1	31 391	37 100
Pārdoti un norakstīti	-10 094	-11 764	-1 968	-63	-2 031	-23 889
Uzkrātās izmaksas 2019. gada 31. decembrī	4 184	29 730	59 951	102	60 053	93 967
Iegādāti	888	3 326	924	0	924	5 138
Pārdoti un norakstīti	-4 478	-4 814	-2 659	-75	-2 734	-12 026
Uzkrātās izmaksas 2020. gada 31. decembrī	594	28 242	58 216	27	58 243	87 079
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazināšanās 2018. gada 31. decembrī	-7 418	-26 262	0	0	0	-33 680
Nolietojums	-642	-4 332	-5 989	-50	-6 039	-11 013
Pārdoti un norakstīti	6 834	10 996	368	0	368	18 198
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī	-1 226	-19 598	-5 621	-50	-5 671	-26 495
Nolietojums	-48	-3 821	-6 010	-6	-6 016	-9 885
Pārdoti un norakstīti	1 547	4 314	58	29	87	5 948
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī	273	-19 105	-11 573	-27	-11 600	-30 432
Uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	2 958	10 132	54 330	52	54 382	67 472
Uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	867	9 137	46 643	0	46 643	56 647

Zemāk ir parādīta nomas saistību uzskaites vērtība un izmaiņas attiecīgajā periodā:

tūkst. EUR	2020
2019. gada 31. decembri	57 051
Nomas līgumu izmaiņas	197
Procenti	1 020
Maksājumi	-6 162
2020. gada 31. decembri	49 672

tūkst. EUR	2019
2019. gada 1. janvāri	33 207
Iegādāti	31 037
Procenti	-1 228
Maksājumi	-5 965
2019. gada 31. decembri	57 051

Nomas saistību termiņstruktūras analīze ir iekļauta 5. pielikumā - Likviditātes risks.

Īstermiņa noma, mazvērtīga noma, mainīgi nomas maksājumi un ienākumi no apakšnomas ir nemateriāli, tādēļ netiek atsevišķi atklāti.

20. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Uzskaites vērtība perioda sākumā	2 427	23 970
Iegādes	0	105
Klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	0	0
Neto patiesās vērtības izmaiņas periodā	-140	-1 653
Pārdošana, norakstīšana	-1 662	-19 995
Uzskaites vērtība pārskata perioda beigās	625	2 427

21. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Termiņnoguldījumi*	29 974	951 612
Noguldījumi uz pieprasījumu	17 337	29 080
Kopā	47 311	980 692

*2020. gada maija beigās Luminor atmaksāja bijušā mātesuzņēmumu piešķirto finansējumu saskaņā ar aizdevuma līgumu, uz 2020. gada 31. decembri šādas saistības vairs neeksistē..

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Saistības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētām kredītiestādēm	42 267	68 467
Saistības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētām kredītiestādēm	4 985	458 953
Saistības pret citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	59	453 272
Kopā	47 311	980 692

tūkst. EUR	Sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa			Procentu likme	Līguma valūta	Atmaksas termiņš
	Līdz 12 mēnešiem	1-5 gadi	Kopā			
31.12.2020.						
Radniecīgās sabiedrības	3 112	0	3 112	0-(+0,01%)	EUR	2021
Centrālās bankas	0	30 000	30 000	<0%	EUR	2023
Citas kredītiestādes	14 217	0	14 217	0-(+0,01%)	EUR	2021
Maksājамie procenti	-18	0	-18			
	17 311	30 000	47 311			
31.12.2019.						
Radniecīgās sabiedrības	910 398	0	910 398	0-(+1,5%)	EUR	2020
Centrālās bankas	45 000	0	45 000	<0%	EUR	2020
Citas kredītiestādes	23 975	0	23 975	-1%-(+2%)	EUR	2020
Maksājамie procenti	1 319	0	1 319			
	980 692	0	980 692			

22. KLIENTU NOGULDĪJUMI

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Termiņnoguldījumi	1 087 023	2 161 033
Pieprasījuma noguldījumi	10 734 669	8 074 410
	11 821 692	10 235 443
Saistības pret klientiem, iedalītas pēc klientu veida		
Saistības pret korporatīvajiem klientiem	4 617 922	4 578 084
Saistības pret valsts sektora klientiem	2 694 406	1 623 323
Saistības pret privātpersonām	4 509 364	4 034 036
	11 821 692	10 235 443
Saistības pret Igaunijā, Latvijā un Lietuvā reģistrētiem klientiem	11 614 181	9 825 534
Saistības pret ES (izņemot Igauniju, Latviju un Lietuvu) reģistrētiem klientiem	110 538	326 379
Saistības pret citās valstīs reģistrētiem klientiem	96 973	83 530
	11 821 692	10 235 443

23. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

LUMINO 1.5% 18/10/21

2018. gada oktobrī Luminor Bank AS izdeva savu sākotnējo obligāciju Luminor Euro Medium Term Notes (EMTN) programmas ietvaros. Uzņēmums izdeva 350 miljonu eiro fiksētās procentu likmes obligācijas ar atmaksas termiņu 2021. gada oktobrī, ar gada kupona un procentu likmēm 1.50% apmērā. Ar obligāciju izdošanu nebija saistīti nekādi īpašie nosacījumi. 2020. gada 23. novembrī Luminor izsludināja piedāvājumu atpirkt jebkādas un visas Luminor obligācijas ar atmaksas termiņu 2021. gada oktobrī ar nosacījumu, ka tiks veiksmīgi emitētas jaunas obligācijas ar ilgāku atmaksas termiņu. Kā rezultātā, 250 750 000 eiro obligācijas tika atpirktas un anulētas. 2020. gada 31. decembrī izsniegto obligāciju pamatsumma sastādīja 99 925 000 eiro.

LUMINO 1.375% 21/10/22

2019. gada jūnijā Luminor Bank AS izdeva obligāciju Luminor EMTN programmas ietvaros. Uzņēmums izdeva 300 miljonu eiro fiksētās procentu likmes obligācijas ar atmaksas termiņu 2022. gada oktobrī, ar gada kupona un procentu likmēm 1.375% apmērā. Ar obligāciju izdošanu nebija saistīti nekādi īpašie nosacījumi.

LUMINO 0.01% 11/03/2025

2020. gada martā Luminor Bank AS izdeva sākotnējo nodrošināto obligāciju Luminor EMTN un nodrošināto obligāciju programmu ietvaros. Sabiedrība izdeva 500 miljoni eiro fiksētās procentu likmes obligācijas ar atmaksas termiņu 2025. gada martā, ar gada kupona maksājumiem un gada procentu likmi 0.01% apmērā

LUMINO 0.792% 12/03/24

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

Parāda vērtspapīru uzskaites vērtības izmaiņu saskaņošana

tūkst. EUR	Kopā
Uzskaites vērtība 2018. gada 31. decembrī	351 235
Jaunas emisija	300 000
Darījumi grupas ietvaros	-1 000
Uzkrātie procenti	7 676
Samaksātie procenti	-6 863
Darījuma izmaksu un diskonta amortizācija	-252
Atpirkšana	0
Riska ierobežošanas ietekme	920
Uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	651 716
Uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	651 716
Jaunas emisijas	800 000
Darījumi grupas ietvaros	-508
Prēmijas	4 750
Uzkrātie procenti	9 464
Samaksātie procenti	-10 023
Darījuma izmaksu un diskonta amortizācija	-1 499
Atpirkšana	-250 705
Riska ierobežošanas ietekme	-1 963
Uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	1 201 232

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

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

24. IENĀKUMA NODOKLIS

tūkst. EUR	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
Par pārskata gadu aprēķinātais ienākuma nodoklis	-8 076	-7 287
Iepriekšējo gadu ienākuma nodokļa korekcija	-836	-99
Atliktais nodoklis	6 468	2 078
Atliktā nodokļa reversēšana	-212	43
Pārskata gada ienākuma nodoklis	-2 656	-5 265
Peļņa pirms nodokļiem*	35 767	59 262
Nodoklis aprēķināts no Mātes sabiedrības peļņas vai zaudējuma*	5 144	2 162
Nodokļu likmju atšķirības ar citām valstīm	-8 285	-8 138
Nodoklis par samaksātajām dividendēm	436	481
Nodokļa korekcijas	-501	2
Neatskaitāmo izdevumu / neapliekamo ienākumu / pārnesto nodokļu zaudējumu ietekme	550	228
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-2 656	-5 265
Efektīvā nodokļa likme	7%	9%
Bilancē atzītais atliktais nodoklis		
Sākuma balance, atliktā nodokļa aktīvi	3 031	908
Pārējos visaptverošajos ienākumos atzītie atliktā nodokļa ienākumi / (izdevumi)	0	-933
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītie atliktā nodokļa ienākumi / (izdevumi)	1 112	901
Uz nākamajiem periodiem pārnestie nodokļu zaudējumi	5 144	2 155
Citi	9	0
Noslēguma balance, atliktā nodokļa aktīvi	9 353	3 031
Noslēguma balance, atliktā nodokļa saistības	-57	0

* Igaunijā un Latvijā ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliek nevis peļņu bet samaksātās neto dividendes. Sākot ar 2018. gada otro ceturksni, Igaunijas kredītiestādēm ir pienākums samaksāt uzņēmumu ienākuma nodokļa avansu 14% apmērā no katra ceturkšņa peļņas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas samaksāts avansā, nav atmaksājams un tādējādi tiek iekļauts nodokļu izdevumos. Tomēr, uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksāto avansu var izmantot, lai samazinātu ienākuma nodokli, kas maksājams par nākotnes dividenžu izmaksām. Lietuvā nodokļa likme 15% tiek piemērota ar nodokli apliekamam ienākumam no 2019. un 2018. gadā gūtās peļņas. Saskaņā ar 2019. gada decembra likumdošanas izmaiņām, uzņēmumu ienākuma nodokļa likme 2020. gada kredītiestāžu peļņai Lietuvā, kas pārsniedz 3 miljonus eiro, ir noteikta 20% apmērā.

25. CITAS FINANŠU SAISTĪBAS

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Nepabeigtie maksājumi	14 392	41 865
Citi	313	3 438
Kopā	14 705	45 303

26. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Uzkrātie izdevumi		
Uzkrātie izdevumi	23 726	32 178
Citas uzkrātās saistības pret darbiniekiem	10 945	12 628
	34 671	44 806
Citas saistības		
Priekšapmaksa no līzings klientiem	2 403	1 627
Kreditoru parādi	19 818	16 831
Citas saistības*	7 318	6 529
	29 539	24 987
Kopā citas saistības	64 210	69 793

* Citas saistības ietver maksājumus saskaņā ar nodošanas līgumiem un PVN.

27. UZKRĀJUMI

Uzkrājumu kustība bija sekojoša:

tūkst. EUR	Aizdevumu saistības un garantijas	Tiesvedības	Reorganizācija	Citi	Kopā
2019. gada 31. decembrī	3 401	93	550	204	4 248
Gada laikā izveidoti uzkrājumi	10 427	333	34	75	10 869
Citas izmaiņas*	-7 195	-93	-560	1 991	-5 857
2020. gada 31. decembrī	6 633	333	24	2 270	9 260

Aizdevumu saistības un garantijas:

tūkst. EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2019. gada 31. decembrī	1 552	365	1 484	3 401
Gada laikā izveidoti uzkrājumi	10 427	0	0	10 427
Citas izmaiņas*	-8 383	2 102	-914	-7 195
2020. gada 31. decembrī	3 596	2 467	570	6 633

* Citas izmaiņas iekļauj aizdevumu saistību un garantiju ECL modeļa pieņemumus, posma izmaiņas, atzišanas pārtraukšanas un norakstīšanas ietekmi.

Salīdzinošajā periodā uzkrājumu kustība bija sekojoša:

tūkst. EUR	Aizdevumu saistības un garantijas	Tiesvedības	Reorganizācija	Citi	Kopā
2018. gada 31. decembrī	4 561	93	1 116	144	5 914
Gada laikā izveidoti uzkrājumi	895	0	4 562	240	5 697
Citas izmaiņas*	-2 055	0	-5 128	-180	-7 363
2019. gada 31. decembrī	3 401	93	550	204	4 248

Aizdevumu saistības un garantijas:

tūkst. EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2018. gada 31. decembrī	1 459	2 800	302	4 561
Gada laikā izveidoti uzkrājumi	895	0	0	895
Citas izmaiņas*	-802	-2 435	1 182	-2 055
2019. gada 31. decembrī	1 552	365	1 484	3 401

*Citas izmaiņas iekļauj aizdevumu saistību un garantiju ECL modeļa pieņemumus, posma izmaiņas, atzišanas pārtraukšanas un norakstīšanas ietekmi.

Aizdevumu un garantiju kredīta kvalitāte

2020. gada 31. decembrī

tūkst. EUR	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Zems risks	566 665	20 455	0	0	587 120
Vidējs risks	809 553	255 051	0	2	1 064 606
Augsts risks	35 630	69 999	0	0	105 629
Saistību neizpilde	0	0	22 301	0	22 301
Bruto	1 411 848	345 505	22 301	2	1 779 656
Uzkrājums vērtības samazinājumam	-3 596	-2 467	-570	0	-6 633
Neto	1 408 252	343 038	21 731	2	1 773 023

2019. gada 31. decembrī

tūkst. EUR	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Zems risks	475 984	8 107	0	0	484 091
Vidējs risks	959 975	70 089	0	14	1 030 078
Augsts risks	17 635	21 093	0	0	38 728
Saistību neizpilde	0	0	21 291	5	21 296
Bruto	1 453 594	99 289	21 291	19	1 574 193
Uzkrājums vērtības samazinājumam	-1 552	-365	-1 484	0	-3 401
Neto	1 452 042	98 924	19 807	19	1 570 792

28. EMITĒTAIS KAPITĀLS

	2020	2019
Akciju kapitāls (tūkst. EUR)	34 912	34 912
Akciju skaits	3 491 223	3 491 223
Akcijas nominālā vērtība (EUR)	10	10

29. GARANTIJAS, ĀRPUSBILANCES AKTĪVI UN SAISTĪBAS

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Ieķīlātie aktīvi		
Aizdevumi*	887 747	1 999 895
Kopā	887 747	1 999 895
Iespējamās saistības		
Saistības par aizdevumu izsniegšanu	1 199 076	973 491
Izsniegtās finanšu garantijas	433 502	502 330
Finanšu garantijas	147 078	98 372
Kopā	1 779 656	1 574 193

* Uz 2020. gada 31. decembri aizdevumi 548 541 tūkst. eiro (2019. gadā tie bija 0 tūkst. eiro) apmērā ir ieķīlāti pret segtajām obligācijām un 292 826 tūkst. eiro (2019. gadā tie bija 1 928 900 tūkst. eiro) ieķīlāti bijušā mātes uzņēmuma finansēšanai.

Nodokļu administrācijai ir tiesības pārskatīt grupas nodokļu uzskaiti līdz 5 gadiem pēc nodokļu deklarācijas iesniegšanas un, konstatējot kļūdas, uzlikt papildu nodokļus, nokavējuma procentus un soda naudas. Nodokļu iestādes 2019. – 2020. gadā nav veikušas nevienu nodokļu auditu grupā. Grupas vadība uzskata ka 2020. gadā nav tādu apstākļu, kuru dēļ nodokļu administrācija varētu uzlikt Grupai būtiskas papildu nodokļu saistības.

Grupas nesadalītā peļņa 2020. gada 31. decembrī bija 215 110 tūkstoši eiro (2019. gada 31. decembrī: 183 916 tūkstoši eiro). Peļņas sadalīšana dividendēs tiek aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli ar maksimālo likmi 20/80 no summas, kas izmaksāta kā neto dividendes. Tāpēc, ņemot vērā normatīvās prasības attiecībā uz neto pašu līdzekļu (Net Own funds) un kapitāla apjomu, no pārskata datumā pieejamās nesadalītās peļņas, 172 088 tūkstošus eiro ir iespējams izmaksāt akcionāriem kā dividendes, un atbilstošais uzņēmumu ienākuma nodoklis būtu 43 022 tūkstoši eiro. Sākot ar 2019. gada 31. decembri, ņemot vērā normatīvās prasības attiecībā uz neto pašu līdzekļu (Net Own funds) un kapitāla apjomu, salīdzinošie rādītāji ir 147 133 tūkstoši eiro, un atbilstošais ienākuma nodoklis – 36 783 tūkstoši eiro. Jāņem vērā, ka pašreizējā ienākuma nodokļa aprēķinā netiek ņemts vērā avansā samaksātā uzņēmumu ienākuma nodokļa summa, kā arī atvasinātās dividendes, kuras paredz nodokļu režīma atbrīvojums. Plašāka informācija 5. pielikumā.

30. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU IESKAITĪŠANA

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti finanšu instrumenti, uz kuriem attiecas ieskaits, izpildāmi savstarpējo prasījumu ieskaits līgumi un līdzīgi pasākumi uz 2020. gada 31. decembri:

tūkst. EUR	Bruto summa pirms ieskaits finanšu stāvokļa pārskatā	Ieskaits bruto summa finanšu stāvokļa pārskatā	Neto summa pēc ieskaits finanšu stāvokļa pārskatā	Summas, kas netiek savstarpēji ieskaitītas finanšu stāvokļa pārskatā			Riska darījuma neto summa
				Finanšu instrumenti	Saņemtais skaidras naudas nodrošinājums	Iekilāts skaidras naudas nodrošinājums	
Aktīvi							
Atvasinātie finanšu instrumenti	43 407	0	43 407	0	3 900	0	39 507
Aizdevumi klientiem	548 541	0	548 541	502 025	0	0	46 516
Kopā	591 948	0	591 948	502 025	3 900	0	86 023
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	50 583	0	50 583	0	0	32 980	17 603
Emitētie parāda vērtspapīri	502 025	0	502 025	502 025	0	0	0
Kopā	552 608	0	552 608	502 025	0	32 980	17 603

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti finanšu instrumenti, uz kuriem attiecas ieskaits, izpildāmi savstarpējo prasījumu ieskaits līgumi un līdzīgi pasākumi uz 2019. gada 31. decembri:

tūkst. EUR	Bruto summa pirms ieskaits finanšu stāvokļa pārskatā	Ieskaits bruto summa finanšu stāvokļa pārskatā	Neto summa pēc ieskaits finanšu stāvokļa pārskatā	Summas, kas netiek savstarpēji ieskaitītas finanšu stāvokļa pārskatā			Riska darījuma neto summa
				Finanšu instrumenti	Saņemts skaidras naudas nodrošinājums	Iekļāts skaidras naudas nodrošinājums	
Aktīvi							
Atvasinātie finanšu instrumenti	59 217	0	59 217	0	0	0	59 217
Kopā	59 217	0	59 217	0	0	0	59 217
Saistības							
Atvasinātie finanšu instrumenti	58 304	0	58 304	0	4 130	0	54 174
Kopā	58 304	0	58 304	0	4 130	0	54 174

31. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Lielākajai daļai Grupas aktīvu un saistību uzskaites vērtība ir saprātīgs to patiesās vērtības novērtējums. Ja nav iespējams noteikt finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, kas iegrāmatota finanšu stāvokļa pārskatā, pamatojoties uz aktīvo tirgu, tad to nosaka tādā veidā, kādā citi tirgus dalībnieki būtu izmantojuši tirgū nenovērojamus datus lai novērtētu aktīvus un saistības, tai skaitā ar risku saistītus pieņēmumus. Gadījumos, kad tirgū novērojami dati nav pieejami, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams ekspertu vērtējums. Šo finanšu pārskatu ietvaros norādīti tirgū nenovērojami dati nebija plaši izmantoti, jo Grupas finanšu stāvokļa pārskatā nav šādu finanšu aktīvu un finanšu saistību.

AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTO FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

tūkst. EUR	Uzskaites vērtība 31.12.2020.	Patiesā vērtība 31.12.2020.	Uzskaites vērtība 31.12.2019.	Patiesā vērtība 31.12.2019.
Aktīvi				
Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4 926 520	4 926 520	2 924 019	2 924 019
Prasības pret kredītiestādēm	103 559	103 559	141 645	141 645
Aizdevumi klientiem	9 430 835	9 107 048	10 222 547	10 324 772
Citi finanšu aktīvi	11 999	11 999	29 113	29 113
Finanšu aktīvi kopā	14 472 913	14 149 126	13 317 324	13 419 549
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā				
Saistības pret kredītiestādēm	47 311	47 311	980 692	980 692
Klientu noguldījumi	11 821 692	11 821 692	10 235 443	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri*	1 201 232	1 200 230	651 716	653 967
Nomas saistības	14 705	14 705	45 303	45 303
Finanšu saistības kopā	13 084 940	13 083 938	11 913 154	11 915 405

* Tai skaitā segto obligāciju patiesā vērtība 499 265 tūkst. eiro apmērā uz 2020. gada 31. decembri.

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

- 1. līmenis - vienlīdzīgu aktīvu vai saistību kotētās (nekorīgētās) cenas aktīvajos tirgos, kas Bankai ir pieejamas novērtējuma dienā. Aktīvā tirgū kotētā cena ir precīzākais patiesās vērtības noteikšanas veids, līdz ar to, gadījumos kad ir nepieciešams noteikt patieso vērtību – tā tiek izmantota nekorīgēta;
- 2. līmenis - vērtēšanas metodes kur analizējamie dati, atšķirībā no kotētajām cenām, kas iekļautas 1. līmenī, ir novērtējami gan aktīviem vai pasīviem, gan tieši vai netieši. Ja aktīvam vai pasīvam ir noteikts (līgumā noteikts) termiņš, 2. līmeņa datiem ir jābūt tirgū novērojamiem nozīmīgajā laika posmā no aktīva vai pasīva kopējā termiņa;
- 3. līmenis - vērtēšanas metodes, kur aktīvu vai saistību novērtējuma dati nav tirgū novērojami. Nenovērtējami dati var tikt izmantoti lai noteiktu patieso vērtību gadījumos kad tirgū novērojami dati nav pieejami, piemēram situācijā, kad aktīvu vai saistību tirgus aktivitāte novērtēšanas datumā ir ļoti zema. Tomēr patiesās vērtības noteikšanas mērķis paliek tas pats, t.i., cena novērtēšanas datumā no tirgus dalībnieka viedokļa, kurš tur aktīvu vai ir parādā saistības. Tāpēc nenovērojamiem datiem jāatspoguļo pieņēmumi, kurus tirgus dalībnieki izmantotu, nosakot aktīva vai saistības cenu, ieskaitot pieņēmumus par risku.

FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJA

Finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtējums, kas noteikts, pamatojoties uz patieso vērtību 2020. gada 31. decembrī, ir šāds:

Patiesās vērtības novērtējums (tūkst. EUR)	Kotētās tirgus cenas aktīvajos tirgos (1. līmenis)	Nozīmīgi novērojamie dati (2. līmenis)	Nozīmīgi nenovērojamie dati (3. līmenis)	Kopā
Aktīvi				
Aktīvi, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības				
Nauda kasē	123 809	0	0	123 809
Atlikumi centrālajās bankās	0	4 802 711	0	4 802 711
Prasības pret kredītiestādēm	0	103 559	0	103 559
Aizdevumi klientiem	0	0	9 107 048	9 107 048
Pārējie finanšu aktīvi	0	0	10 226	10 226
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti				
Parāda vērtspapīri	2 857	0	0	2 857
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Kapitāla instrumenti	0	2 682	0	2 682
Parāda vērtspapīri				
Valdības	251 143	0	0	251 143
Kredītiestādes	24 085	0	0	24 085
Citas finanšu institūcijas	0	0	6 239	6 239
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	42 739	668	43 407
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Kapitāla instrumenti	0	0	140	140
Kopā	401 894	4 951 691	9 124 321	14 477 906
Saistības				
Saistības, kurām tiek atklāta patiesā vērtība				
Saistības pret kredītiestādēm	0	47 311	0	47 311
Klientu noguldījumi	0	10 734 669	1 087 023	11 821 692
Emitētie parāda vērtspapīri*	499 265	700 965	0	1 200 230
Citas finanšu saistības	0	0	14 705	14 705
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	49 236	1 347	50 583
Kopā	499 265	11 532 181	1 103 075	13 134 521

* Tai skaitā segto obligāciju patiesā vērtība 499 265 tūkst. eiro apmērā uz 2020. gada 31. decembri.

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

Patiesās vērtības novērtējums izmantojot (tūkst. EUR)	Kotētas cenas aktīvos tirgos (1. līmenis)	Būtiski novērojami ievadi (2. līmenis)	Būtiski nenovērojami tirgus dati (3. līmenis)	Kopā
Aktīvi				
Aktīvi, kuriem tiek atklātas patiesās vērtības				
Nauda kasē	140 518	0	0	140 518
Atlikumi centrālajās bankās	0	2 783 501	0	2 783 501
Prasības pret kredītiestādēm	0	141 645	0	141 645
Aizdevumi klientiem	0	0	10 324 772	10 324 772
Pārējie finanšu aktīvi	0	0	29 113	29 113
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti				
Parāda vērtspapīri	3 021	0	0	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Kapitāla instrumenti	0	4 033	0	4 033
Parāda vērtspapīri				
Valdības	195 989	0	0	195 989
Kredītiestādes	15 023	0	0	15 023
Citas finanšu institūcijas	0	0	12 851	12 851
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	58 087	1 130	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Kapitāla instrumenti	0	0	140	140
Kopā	354 551	2 987 266	10 368 006	13 709 823
Saistības				
Saistības, kurām tiek atklāta patiesā vērtība				
Saistības pret kredītiestādēm	0	980 692	0	980 692
Klientu noguldījumi	0	8 074 410	2 161 033	10 235 443
Emitētie parāda vērtspapīri	0	653 967	0	653 967
Citas finanšu saistības	0	0	45 303	45 303
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Atvasinātie finanšu instrumenti	0	56 042	2 262	58 304
Kopā	0	9 765 111	2 208 598	11 973 709

Izmaiņas finanšu instrumentos 3. līmenī:

tūkst. EUR	Akcijas 2020	Akcijas 2019
Sākuma atlikums	12 851	7 607
Palielinājums /norakstīšana	-7 204	0
Nerealizētā peļņa / zaudējumi no aktīviem bilancē pārskata perioda beigās	592	5 244
Beigu atlikums	6 239	12 851

Patiesās vērtības novērtēšanai tika izmantotas šādas metodes un pieņēmumi:

- Nekomerciālie finanšu aktīvi, kas obligāti tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (Pensiju fondi) - Valutēšanas datuma metode tiek izmantota Luminor Pensions Estonia AS pārvaldīto pensiju fondu daļu iegādē, un tos sākotnēji atzīst iegādes vērtībā, kas ir patiesā par viņiem samaksātā vērtība. Pensiju fondu daļas tiek pārvērtētas atbilstoši faktiskajai neto aktīvu vērtībai bilances datumā;
- Nauda un naudas atlikumi centrālajās bankās - patiesā vērtība ir vienāda ar to uzskaites vērtību, jo aktīvus var realizēt par vienādu cenu sakārtotā darījumā;
- Parādi no citām kredītiestādēm - patiesā vērtība ir vienāda ar to uzskaites vērtību, jo aktīvus var realizēt par vienādu cenu sakārtotā darījumā;
- Aizdevumi klientiem - patiesā vērtība ir noteikta diskontējot aplēstās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot aizdevumu portfeļa vidējo likmi, kas tika aprēķināta pamatojoties uz Bankas kredītportfeļa 2020. gada 4. ceturkšņa no jauna izsniegto aizdevumu likmi, kas tiek koriģēta ar kredītriska faktoriem. Visām aizdevumu klasēm tiek piemērota tā pati vērtēšanas tehnika, un attiecīgi visas aizdevumu klases tiek klasificētas 3. patiesās vērtības līmenī. 2019. gada 31. decembrī patiesā vērtība tika noteikta diskontējot aplēstās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot bāzes likmi, ko izmanto banka (6M Euribor kā vidējo visiem aizdevumiem), kas tiek koriģēta ar kredītriska faktoriem;
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (parāda vērtspapīri) - Baltijas valstīs emitēto parāda vērtspapīru novērtēšanai, primārākās ir vietējā (Baltijas) tirgus cenas. Vietējā tirgus dalībnieki (pārsvārā bankas) publicē tirdzniecības piedāvājumus cenu, ienesīguma līkņu vai līdzīgā veidā. Ja vietējā tirgū ir vairāk nekā viens tirgus veidotājs, tiek izmantota vidējā pieprasījuma (Bid) cena, izmantojot Bloomberg datus. Ja parāda vērtspapīrs tiek emitēts ārpus Baltijas valstīm, vai nav pieejami vietējo tirgus veidotāju dati par attiecīgo vērtspapīru, vai arī šie dati ir neprecīzi vai nekorekti, attiecīgā parāda vērtspapīra cena tiek atvasināta no likvīda tirgus datiem, izmantojot avotus, piemēram, Bloomberg vai līdzīgus;
- Procentus pelnošu finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz diskontētām naudas plūsmām, izmantojot procentu likmes no posteņiem ar līdzīgiem atmaksas termiņiem un riska īpašībām. Saistību patiesā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot pieņēmumus, kurus izmantotu tirgus dalībnieki, nosakot saistību vērtību, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas viņu labākajās ekonomiskajās interesēs;
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (akcijas, parāda vērtspapīri):
 - Vietējo (Baltijas) tirgus veidotāju kotējumi ir vietējo akciju prioritārais avots. Tie ir vērtspapīri, kuriem aktīvs tirgus pastāv, pamatojoties uz apgrozījumu, kas nozīmē kotējumu pieejamību, ar kuriem tirgus dalībnieki veic darījumus vietējā akciju tirgū. Ārvalstu akciju kotējumus ņem no Bloomberg, piešķirot prioritāti primārajam tirgum, un pēc tam emitenta valstij, ja tur pastāv aktīvs tirgus. Pretējā gadījumā kā cenu noteikšanas avotu izmanto tirgu ar visaugstāko likviditāti (apgrozījumu). Ja kotējumi primārie avoti ir acīmredzami nepareizi vai nekorekti, attiecīgā kapitāla cena tiek iegūta no likvīdiem tirgus datiem izmantojot Bloomberg datu bāzi vai līdzīgu. Šādā veidā iegūtās cenas kritiski izvērtē Tirgus un likviditātes riska pārvaldības departamenta eksperti kopā ar Bankas Finanšu instrumentu tirgus departamenta par kapitāla tirdzniecību atbildīgo dāleri. Nekotēto uzņēmumu akcijas, kuriem nepastāv aktīvais tirgus, tiek novērtētas balstoties uz pēc iespējas nesenu uzticamu tirgus darījumu informāciju. Alternatīva pieeja akciju vērtības noteikšanai, būtu izmantot dividenžu diskontēšanas modeli. Kad nepastāv iespēja noteikt akciju vērtību izmantojot augstāk aprakstītās metodes, tiek pieprasīts un izmantots eksperta atzinums;
 - Baltijas valstīs emitēto parāda vērtspapīru novērtēšanai, primārākās ir vietējā (Baltijas) tirgus cenas. Vietējā tirgus dalībnieki (pārsvārā bankas) publicē tirdzniecības piedāvājumus cenu, ienesīguma līkņu vai līdzīgā veidā. Ja vietējā tirgū ir vairāk nekā viens tirgus veidotājs, tiek izmantota vidējā pieprasījuma (Bid) cena, izmantojot Bloomberg datus. Ja parāda vērtspapīrs tiek emitēts ārpus Baltijas valstīm, vai nav pieejami vietējo tirgus veidotāju dati par attiecīgo vērtspapīru, vai arī šie dati ir neprecīzi vai nekorekti, attiecīgā parāda vērtspapīra cena tiek atvasināta no aktīvā tirgus informācijas izmantojot Bloomberg vai līdzīgus informācijas avotu;

- Atvasinātie finanšu instrumenti – novērtēšanā tiek izmantoti tirgus dati no finanšu datu piegādātājiem, darījumu platformām un trešo pušu novērtējumi. Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj pārsvarā vienkāršus instrumentus, ko novērtē izmantojot plaši pieņemtus modeļus. Novērtēšanas dati tiek iegūti no tirgus datiem;
- Kredītiestāžu aizdevumi un noguldījumi – uzskaites vērtība neatšķiras no patiesās vērtības. Cenas tiek noteiktas tirgus apstākļos. Sagaidāmās naudas plūsmas no saistībām no kredītiestādēm tiek diskontētas ar tādām pašām procentu likmēm kā kredīti. Aizdevumi no kredītiestādēm ir ilgtermiņa. Noguldījumi no kredītiestādēm ir prasījuma noguldījumi. Noguldījumu patiesā vērtība neatšķiras no uzskaites vērtības. Noguldījumu novērtēšana notiek izmantojot tirgus apstākļus un datus;
- Noguldījumi no klientiem – uzskaites vērtība tiek uzskatīta kā patiesā vērtība, ņemot vērā salīdzinoši mazus termiņus;
- Emitētie parāda vērtspapīri – segtās obligācijas tiek aktīvi tirgotas finanšu instrumentu tirgū, izmantojot tirgus likmju ienesīguma līkni (swap curve), ko nodrošina Bloomberg. Bankas emitēto segto obligāciju patiesā vērtība tiek aprēķināta līdzīgi kā pārējām aktīvi tirgotām segtajām obligācijām, t.i., izmantojot spread līmeni, pamatojoties uz obligācijas esošo un tirgū dominējošo līmeni. Parāda vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, no kuras atskaitītas darījuma izmaksas, un pēc tam tiek uzskaitīti amortizētajās izmaksās izmantojot efektīvās procentu likmes (EPL) metodi. Patiesā vērtība tiek noteikta diskontējot nākotnes naudas plūsmas, izmantojot tirgus procentu ienesīguma līkni. Segtās obligācijas tiek klasificētas patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenī, jo tās tiek aktīvi tirgotas finanšu instrumentu tirgū, izmantojot Bloomberg sniegto tirgus procentu likmju ienesīguma līkni (mijmaiņas darījumu līkni).

32. SAISTĪTĀS PUSES

Puses uzskatāmas par saistītām, ja viena puse spēj kontrolēt otru pusi vai var būtiski ietekmēt otras puses finanšu vai darbības lēmumu pieņemšanu.

Saistītās puses ir akcionāri, kuriem ir būtiskā ietekme, kontrole vai kopīgā kontrole, uzraudzības padomes vai valdes dalībnieki, galvenais vadības personāls, viņu radinieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir kontrolējoša līdzdalība, kā arī saistītie uzņēmumi.

Tiešais Luminor Bank AS mātes uzņēmums ir Luminor Holding AS, kuru kontrolē BCP VII - ieguldījumu fonds, kuru pārvalda Blackstone Group Inc. filiāle. BCP VII tiek uzskatīts par Luminor Bank AS galīgo mātes uzņēmumu un galīgo kontrolējošo vienību. Citi Luminor Holding AS akcionāri - Nordea Bank Abp un DNB BANK ASA - tiek uzskatīti par uzņēmumiem, kuriem ir būtiska ietekme uz Grupu. Plašāka informācija sniegta 1. pielikumā. Parastā uzņēmējdarbības gaitā ar saistītajām pusēm tiek noslēgti vairāki banku darījumi. Tie ietver aizdevumus, noguldījumus ārvalstu valūtas darījumos un finanšu instrumentus. Šie darījumi tika veikti ar komerciālajiem noteikumiem un pēc tirgus likmēm. 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī nav neviena nedroša saistīto pušu parāda, kā arī uzkrājumi nedrošiem parādiem.

Saistīto pušu darījumu savstarpējo atlikumu un saistītie ieņēmumi un izdevumi bija šādi:

DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

tūkst. EUR	2020	2019
Procentu ienākumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	38	1 469
Galvenie vadības darbinieki	13	7
Procentu izdevumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-11 130	-7 885
Galvenie vadības darbinieki	-2	-3
Neto komisijas naudas ienākumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-108	-21
Galvenie vadības darbinieki	2	0
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-26 783	4 267
Citi administratīvie izdevumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-14 428	-8 851
Citi izdevumi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	-1 360	833
Kopā	-53 758	-10 184

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Aizdevumi kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	55 899	77 572
Aizdevumi klientiem		
Galvenie vadības darbinieki	1 015	697
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	18 650	46 519
Pārējie aktīvi		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	80	199
Kopā aktīvi	75 644	124 987
Saistības pret kredītiestādēm		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	3 112	912 807
Klientu noguldījumi		
Galvenie vadības darbinieki	1 150	983
Atvasinātie finanšu instrumenti		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	41 282	19 849
Citas saistības		
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme uz Banku	4 430	1 345
Kopā saistības	49 974	934 984

Mainīgie un fiksētie maksājumi galvenajiem valdības darbiniekiem 2020. gadā sastādīja 2 839 tūkst. eiro (2019. gadā – 2 581 tūkst. eiro). Mainīgais atalgojums, kas ir atkarīgs no rezultātu sasniegšanas un korigēts atkarībā no riska, tiek piemērots saskaņā ar Luminor Atlīdzības Politiku. Citi īstermiņa vai ilgtermiņa mainīgie atalgojuma maksājumi netiek piemēroti.

Darba attiecību pārtraukšanas gadījumā, Valdes locekļiem un citiem galvenajiem vadības darbiniekiem ir jāievēro no 6 līdz 12 mēnešu konkurences (non-compete) ierobežojumi. Papildus uz risku korigētai mainīgajai atlīdzībai, kas balstīta uz rezultātu sasniegšanu, nekādas citas īstermiņa vai ilgtermiņa atlīdzības netiek piemērotas.

2020. gada 31. decembrī aizdevumi un avansi ar asociēto sabiedrību ALD Automotive (3 sabiedrības) bija EUR 11 189 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: 15 919 tūkstoši eiro), noguldījumi – 777 tūkstoši eiro (2019. gada 31. decembrī: 985 tūkstoši eiro), procentu ienākumi 2020. gadā bija 27 tūkstoši eiro (2019. gadā: 31 tūkstoši eiro). Neto komisiju ienākumi 2020. gadā bija 3 tūkstotis eiro (2019. gada bija 4 tūkstotis eiro).

33. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

Grupa savas uzņēmējdarbības gaitā ir iesaistīta vairākās tiesvedībās, lai atgūtu nenomaksātos kredīta atlikumus un uzturētu nodrošinājumus. Bankas vadība uzskata, ka jebkura tiesvedība, kas vēl nav pabeigta 2020. gada 31. decembrī, Grupai neradīs būtiskus zaudējumus.

34. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA PA SEGMENTIEM

DARBĪBAS SEGMENTU SNIEGUMA NOVĒRTĒŠANA

Novērtēšanas principi un sadalījums starp darbības segmentiem ņem vērā informāciju, kas sniegta galvenajam lēmumu pieņēmējam (Chief Operating Decision Maker) atbilstoši standarta IFRS 8 prasībām. Luminor galvenais lēmumu pieņēmējs ir Grupas Valde. Valde uzrauga tās struktūrvienību atsevišķos darbības rezultātus, lai pieņemtu lēmumus par resursu sadali un

snieguma novērtēšanu. Segmenta sniegums tiek izvērtēts, pamatojoties uz pamatdarbības peļņu vai zaudējumiem, un tiek noteikts konsekventi saskaņā ar konsolidētajos finanšu pārskatos norādīto pamatdarbības peļņu vai zaudējumiem. Procentu ienākumi tiek atspoguļoti ar atskaitītiem izdevumiem atbilstoši iekšējo maksājumu transfertcenām, jo vadība galvenokārt paļaujas uz neto procentu ieņēmumiem visās produktu kategorijās kā galveno snieguma novērtējumu. Komisijas naudas ienākumus segmenta sniegumam norāda kā neto vērtību bez izdevumiem, un norādot segmentu vērtības tiek nošķirtas dažādas produktu kategorijas.

Finanšu rezultāti ir uzrādīti diviem galvenajiem darbības segmentiem: korporatīvo klientu segments un privātpersonu segments. Par darbības segmentiem tiek ziņots atbilstoši CODM sniegtajiem iekšējiem pārskatiem. Korporatīvās bankas segments iekļauj biznesa klientus, kuriem ir nozīmēts atbildīgais attiecību menedžeris un visi līzings klienti, kuriem nav bankas attiecības. Privātpersonu segments iekļauj biznesa klientus kuriem nav atbildīgais attiecību vadītājs, privātpersonas un holdinga sabiedrības kas ir saistītas ar turīgām privātpersonām. Citu darbības segmentu rezultāti tiek iekļauti segmentā "Citi".

Segmenta rezultātus veido klientu saistītie ienākumi un izdevumi atbilstoši to segmentiem (tostarp iekšējo maksājumu transfertcenās rezultāts starp darbības segmentiem un citu segmentu), kā arī klientu līmenī neregistrētie ienākumi un izdevumi, kas tiek sadalīti starp darbības segmentiem izmantojot iekšēji apstiprināto mehānismu. Tikai tie aktīvi un saistības, kas attiecas uz attiecīgajā darbības segmentā ietilpstošu klientu, tiek norādīti pie attiecīgajiem segmentiem, citi bilances posteņi netiek iekļauti operacionālo segmentu ziņojumā CODM. Aizdevumi un noguldījumi tiek iekļauti operacionālo segmentu ziņojumā atbilstoši to bruto uzskaites vērtībai (un neiekļaujot uzkrātos procentu ienākumus). Klientu aizdevumu neto vērtības samazināšanās (zaudējumi vai apvērse) tiek uzraudzīti operacionālo segmentu peļņas vai zaudējumu atskaitē, savukārt aktīvu pārskatā CODM pārbauda tikai klientu aizdevumu bruto vērtības, neiekļaujot vērtības samazinājumu. Ienākumu ģeogrāfiskais sadalījums (pēc valstī radītajiem ienākumiem) atspoguļots 6. un 7. pielikumā.

Sākot ar 2020. gada pirmo ceturksni, tika nolemts pārcelt klientus ar līzings saistībām, bet bez saistībām ar bankas filiālēm, no Cita segmenta uz Korporatīvo klientu segmentu, atbilstoši koriģējot salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. Sākot ar 2020. gada ceturto ceturksni tika nolemts ieguldījumu pārvaldības segmenta klientus pārcelt uz privātpersonu segmentu, veicot koriģējos salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. Sākot ar 2020. gada pirmo ceturksni, Luminor sāka piemērot izmaksu aprēķināšanu pēc darbības jomām, lai alocētu personāla izmaksas, administratīvās izmaksas un nolietojuma izmaksas starp darbības segmentiem, un korekcijas tika veiktas arī 2019. gada izmaksu segmentiem. Vērtības samazinājuma uzkrājumu (zaudējumi vai apvērse) nesimetriskā alokācija, kā aprakstīts iepriekš, tika piemērota sākot ar 2020. gada 2. ceturksni. Klientu aizdevumu salīdzinošā informācija 2019. gada 31. decembrī tika atbilstoši koriģēta.

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
2020				
Grupa				
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	123 195	114 150	-10 415	226 930
Neto komisijas naudas ienākumi	24 303	49 205	132	73 640
Tirdzniecības darbības ienākumi	7 986	6 070	13 682	27 738
Citi ienākumi	929	864	-1 737	56
Ienākumi kopā	156 413	170 289	1 662	328 364
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-96 070	-173 736	-5 588	-275 394
Neto vērtības samazinājums (zaudējumi / apvērse) no aizdevumiem klientiem	-24 019	5 365	1 014	-17 640
Citas izmaksas	68	55	-314	437
Peļņa pirms nodokļiem	36 392	1 973	-2 598	35 767
Ārkārtas izmaksas	-38 058	-63 060	-1 440	-102 558

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
2020. gada 31. decembrī				
Grupa				
Aizdevumi un debitoru parādi *	4 307 801	5 251 793	31 885	9 591 479
Klientu noguldījumi	6 024 817	5 781 017	15 858	11 821 692

* Segmenta pārskatā norādītā summa neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus.

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
2019				
Grupa				
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	136 231	115 301	2 620	254 152
Neto komisijas naudas ienākumi	29 380	46 628	1 378	77 386
Tirdzniecības darbības ienākumi	10 963	6 427	16 540	33 930
Citi ienākumi	1 787	1 037	5 030	7 854
Ienākumi kopā	178 361	169 393	25 568	373 322
Personāla izmaksas, administratīvie izdevumi un nolietojums	-93 967	-184 715	-11 140	-289 822
Neto vērtības samazinājums (zaudējumi / apvērse) no aizdevumiem klientiem	-32 118	8 905	236	-22 977
Citas izmaksas	0	0	-1 261	-1 261
Peļņa pirms nodokļiem	52 276	-6 417	13 403	59 262
Ārkārtas izmaksas	-33 629	-57 076	-1 108	-91 813

tūkst. EUR	Korporatīvo klientu segments	Privātpersonu segments	Citi	Kopā
2019. gada 31. decembrī				
Grupa				
Aizdevumi un debitoru parādi*	4 925 549	5 483 370	17 253	10 426 172
Klientu noguldījumi	5 094 953	5 130 733	9 757	10 235 443

* Segmenta pārskatā norādītā summa neietver uzkrājumus un uzkrātos procentus.

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

Kopā segment ziņojumā 31.12.2020.	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi	Sākotnējais vērtības samazinājums	Amortizētā komisijas maksa	Neto uzskaites vērtība 31.12.2020.
9 591 479	20 477	-136 879	-18 618	-25 624	9 430 835

Kopā segment ziņojumā 31.12.2019.	Uzkrātie procenti	Uzkrājumi	Sākotnējais vērtības samazinājums	Amortizētā komisijas maksa	Neto uzskaites vērtība 31.12.2019.
10 426 172	30 681	-185 675	-18 288	-30 343	10 222 547

35. NOZĪMĪGI NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA

2021. gada 1. janvārī par Luminor Bank AS izpilddirektoru un valdes priekšsēdētāju kļuva Peters Boseks (Peter Bosek).

Marilina Pikaro (Marilin Pikaro) paziņoja par savu lēmumu atkāpties no Luminor Bank AS Atbilstības nodaļas vadītājas un valdes locekļa amata, sākot ar 2021. gada 5. janvāri. Sākot ar 2021. gada 6. janvāri juridiskās nodaļas vadītāja Marī Moisa (Mari Mois) tika iecelta Atbilstības direktora amatā.

2021. gada 19. janvārī Luminor Bank AS un IBM paziņoja par jaunu piecu gadu sadarbības līgumu. Saskaņā ar sadarbības līgumu, Luminor pārcels bankas IT infrastruktūru uz IBM mākoņu risinājumu (IBM Cloud for Financial Services). IBM turpmāk sniegs Bankai nepieciešamo atbalstu digitālās transformācijas procesā, kā arī drošības un atbilstības procesu nodrošināšanā. Saskaņā ar līgumu aptuveni 200 Luminor tehnoloģiju jomas darbinieki Baltijā pāries darbā uz IBM. Tiek sagaidīts, ka vienošanās rezultātā samazināsies viena piektdaļa no attiecīgajām izmaksām, kas būtu radušās, ja līgums netiktu parakstīts.

Sākot ar 1. februāri, Bankas padome pilnvaroja Produktu un piedāvājumu vadītāju pārvaldīt ESG principu integrēšanu, vadīšanu, izstrādi un koordinēšanu Luminor bankā.

2. februārī Luminor paziņoja par Danske Bank korporatīvo klientu portfeļa daļas iegādi aptuveni 35 miljonu eiro apmērā. Portfelis sastāv no Danske Bank korporatīvajiem klientiem Latvijā un ietver aizdevumu, līzinga un garantijas līgumus. 15. februārī Luminor pārņems Nordea aizdevumus diviem korporatīvajiem klientiem Latvijā, aptuveni 54 miljonu eiro apmērā.

16. februārī Moody's Investor Service (Moody's) apstiprināja Luminor Bank AS piešķirto Baa2 ilgtermiņa parāda reitingu un reitingu perspektīvu izmainīja uz pozitīvu.

26. februārī Luminor Bank paziņoja par Palles Nordāla (Palle Nordahl) iecelšanu Luminor finanšu direktora un valdes locekļa amatā, kas stājas spēkā sākot ar 2021. gada 1. maiju.

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

36. NEKONSOLIDĒTI LUMINOR BANK AS FINANŠU PĀRSKATI

Mātes uzņēmuma nekonsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Igaunijas Republikas grāmatvedības likumu, un tie nav Luminor Bank AS atsevišķi finanšu pārskati saskaņā ar 27. SGS "Atsevišķi finanšu pārskati".

36.1 LUMINOR BANK AS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU UN CITU VISPĀRĒJO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

tūkst. EUR	2020	2019
Procentu ienākumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	247 695	266 592
Citi tamlīdzīgi ienākumi	3 441	5 479
Procenti un tamlīdzīgi izdevumi	-46 677	-47 428
Neto procentu un tamlīdzīgi ienākumi	204 459	224 643
Komisijas naudas ienākumi	82 603	90 719
Komisijas naudas izdevumi	-21 563	-26 707
Neto komisijas naudas ienākumi	61 040	64 012
Neto peļņa no finanšu aktīviem un saistībām, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	271
Neto peļņa no parāda vērtspapīriem, kas atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 304	5 315
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un saistībām	7 296	5 683
Neto peļņa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	-9 560	10 736
Neto peļņa no darbībām ar ārvalstu valūtu	21 628	11 351
Dividenžu ienākums	47 749	6 404
Neārējie pamatdarbības ienākumi	6 786	15 690
Pārējie pamatdarbības izdevumi	-6 350	-9 985
Neto citi pamatdarbības ienākumi	75 853	45 465
Algas un citi personāla izdevumi	-95 380	-103 961
Pārējie administrācijas izdevumi	-158 674	-158 687
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums un vērtības samazinājums	-11 507	-12 080
Pamatdarbības izdevumi kopā	-265 561	-274 728
Uzkrājumi kredītzaudējumiem, izņemot ārpusbilances saistības	-10 865	-19 305
Uzkrājumi kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām	-2 628	729
Pārējie izdevumi, kas nav pamatdarbības izdevumi	-200	-1 136
Peļņa pirms nodokļiem	62 098	39 680
Nodokļi	-1 826	-4 321
Pārskata perioda peļņa	60 272	35 359
Posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā		
Kapitāla finanšu instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	4	-55
Kopā posteņi, kas netiks pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4	-55
Kopā pārējie visaptverošie ienākumi	4	-55
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	60 276	35 304

36.2 LUMINOR BANK AS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Aktīvi		
Kase un prasības pret centrālajām bankām	4 926 520	2 924 019
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	103 567	141 644
Aizdevumi klientiem	9 305 347	9 997 431
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2 857	3 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	281 467	223 863
Atvasinātie finanšu instrumenti	43 407	59 217
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	140	140
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	260 755	261 050
Nemateriālie ieguldījumi	4 516	5 254
Pamatlīdzekļu un aktīvu izmantošanas tiesības	54 790	66 169
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi	458	0
Atliktā nodokļa aktīvi	9 353	2 888
Citi aktīvi	46 047	73 359
Pārdošanai paredzētie ilgtermiņa ieguldījumi	20	87
Kopā aktīvi	15 039 244	13 758 142
Saistības		
Saistības pret kredītiestādēm	47 311	980 692
Klientu noguldījumi	11 963 683	10 316 932
Emitētie parāda vērtspapīri	1 201 232	651 716
Atvasinātie finanšu instrumenti	50 583	58 304
Nodokļu saistības	192	1 545
Nomas saistības	49 672	55 963
Citas finanšu saistības	13 080	42 481
Citas saistības	58 682	60 306
Uzkrājumi	9 013	4 669
Kopā saistības	13 393 448	12 172 608
Kapitāls un rezerves		
Pamatkapitāls	34 912	34 912
Akciju emisijas uzcelojums	1 412 243	1 412 243
Nesadalītā peļņa	195 671	137 181
Pārējās rezerves	2 970	1 198
Kopā pašu kapitāls kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	1 645 796	1 585 534
Kopā saistības un pašu kapitāls	15 039 244	13 758 142

36.3 LUMINOR BANK AS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

Attiecināms uz bankas akcionāriem

tūkst. EUR	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 1. janvārī	34 912	1 628 274	4 177	98 898	1 766 261
Pārskata perioda peļņa (zaudējumi)	0	0	0	35 359	35 359
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	-55	0	-55
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	-55	35 359	35 304
No pārējām rezervēm uz nesadalīto peļņu	0	0	-3 194	3 194	0
Pamatkapitāla palielināšana*	216 031	-216 031	0	0	0
Pamatkapitāla samazināšana*	-216 031	0	0	0	-216 031
Pārskaitījums uz obligāto rezervi	0	0	274	-274	0
Citi	0	0	-4	4	0
Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	137 181	1 585 534

Kopā pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	1 198	137 181	1 585 534
Pārskata perioda peļņa (zaudējumi)	0	0	0	60 272	60 272
Pārējie visaptverošie ienākumi	0	0	4	0	4
Perioda visaptverošie ienākumi kopā	0	0	4	60 272	60 276
Pārskaitījums uz obligāto rezervi	0	0	1 768	-1 768	0
Citi	0	0	0	-14	-14
Kopā pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī	34 912	1 412 243	2 970	195 671	1 645 796

* 2019. gada 28. maijā Luminor akcionāri nolēma veikt prēmijas akciju emisiju, kam sekoja pamatkapitāla samazināšana. Prēmijas akciju emisija ir balstīta uz bankas starpposma bilanci 2019. gada 2. janvārī, un tā ietver akciju emisijas uzcenojuma 216 030 920 eiro konvertēšanu pamatkapitālā. Pēc prēmijas emisijas bankas pamatkapitāls tika samazināts par tādu pašu summu un tika izmaksāts akcionāram 2019. gada septembrī.

tūkst. EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Mātes uzņēmuma pašu kapitāls	1 645 796	1 585 534
Meitasuzņēmumu vērtība mātes uzņēmuma nekonsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā (mīnus)	-260 755	-260 980
Meitasuzņēmumu vērtība pēc pašu kapitāla metodes	280 194	307 715
Kopā	1 665 235	1 632 269

36.4 LUMINOR BANK AS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

tūkst. EUR	2020	2019
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms nodokļiem	62 098	39 680
Korekcijas:		
- Uzkrājumi kredītzaudējumiem, izņemot ārpusbilances saistības	10 865	19 305
- Uzkrājumi kredītzaudējumiem ārpusbilances saistībām	2 628	-729
- Dividenžu ienākumi	-47 749	-6 404
- Asociēto uzņēmumu peļņas daļa	295	3 201
- (Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	-3 052	-428
- Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	11 507	12 080
- Citas korekcijas	200	1 136
- Procentu ienākumi	-251 136	-272 071
- Procentu izdevumi	46 677	47 428
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajā kapitālā	-167 667	-156 802
Izmaiņas apgrozāmajā kapitālā		
Aizdevumu klientiem pieaugums (-) / samazinājums (+)	688 351	1 311 725
Citu aktīvu pieaugums (-) / samazinājums (+)	-42 329	-71 865
Klientu noguldījumu, kas nekvalificējas kā daļa no naudas ekvivalentiem, pieaugums (+) / samazinājums (-)	715 003	-1 781 377
Saistību pieaugums (+) / samazinājums (-)	-47 480	40 180
Kopā izmaiņas pamatkapitālā	1 313 545	-501 337
Saņemtie procenti	240 965	276 870
Samaksātie procenti	-46 007	-45 150
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-10 102	-6 861
Pamatdarbības naudas plūsma	1 330 734	-433 280
Ieguldījumu darbības		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-4 427	-5 690
Ieguldījuma īpašumu iegāde	0	-105
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšanas	3 545	4 637
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	1 492	0
Saņemtās dividendes	47 749	6 404
Ieguldījumu darbības naudas plūsma	48 359	5 246

Finansēšanas darbības		
Emitētie parāda vērtspapīri	802 750	298 809
Parāda vērtspapīru atpirkšana	-254 912	0
Pamatmaksājumi par nomu	6 162	-5 834
Izmaksa akcionāriem	0	-216 031
Finansēšanas darbības naudas plūsma	554 000	76 944
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)	1 933 093	-351 090
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	2 948 677	3 299 339
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	3 052	428
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums)	1 933 093	-351 090
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	4 884 822	2 948 677
Nauda un tās ekvivalenti ietver		
Nauda kasē	123 809	140 518
Neierobežotu norēķinu kontu centrālajā bankā	4 690 457	2 670 701
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu vai ar sākotnējo izpildes termiņu trīs mēneši vai mazāk	70 556	137 458
Kopā	4 884 822	2 948 677

Neatkarīga revidenta ziņojums

Luminor Bank AS akcionāram

Ziņojums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati, visos būtiskajos aspektos, patiesi atspoguļo Luminor Bank AS ("Banka") un tās meitas sabiedrību (kopā "Grupa") konsolidēto finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par to konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2021. gada 9. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Grupas konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2020. gada 31. decembrī;
- konsolidēto peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī;
- konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī; kā arī
- konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī;
- konsolidēto finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Grupas saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss). Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGESP kodeksu.

AS PricewaterhouseCoopers

Pārnu mnt 15, 10141 Tallinn, Estonia; License No. 6; Registry code: 10142876

T: +372 614 1800, F: +372 614 1900, www.pwc.ee

Šī ir mūsu ziņojuma versija ir Igaņu valodā sagatavotā oriģināla tulkojums. Tulkojums tika veikts tādā veidā lai tas precīzi atspoguļotu oriģinālu. Tomēr, visos informācijas interpretācijas, uzskatu vai viedokļu aspektos, mūsu ziņojumam oriģinālā valodā ir prioritārāks par šo tulkojumu.



Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai un tās mātes un meitu sabiedrībām, ir saskaņā ar Igaunijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Igaunijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma § 59¹ pantu.

Laika periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim Bankai un tās mātes un meitu sabiedrībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti vadības ziņojumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



Kopējais revīzijas būtiskuma līmenis ir EUR 6.9 miljoni, kas sastāda 5% no konsolidētās peļņas pirms nodokļiem, kas koriģēta par būtisku neregulāru darījumu summu.

PwC Igaunija, vai citi PwC tīkla uzņēmumi, balstoties uz PwC Igaunijas izsniegtajām instrukcijām par citu Grupas uzņēmumu revīziju, veica pilna apjoma revīziju attiecībā uz praktiski visiem Grupas konsolidētajiem aktīviem un ienākumiem. Attiecībā uz pārējiem bilances atlikumiem, tika veiktas īpašas revīzijas procedūras, lai nodrošinātu ka esam ieguvuši pietiekamus un atbilstīgus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā.

Galvenais revīzijas jautājums ir saistīts ar aizdevumu klientiem vērtības samazinājumu.

Plānojot mūsu revīzijas procedūras, mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām konsolidētajiem finanšu pārskatiem piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā uz nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo Grupas būtiskuma apmēru, kas piemērojams konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu un revīzijas procedūru veidu, veikšanas laiku un apmēru, kā arī izvērtēt gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais Grupas revīzijas būtiskuma apmērs

EUR 6.9 miljoni

Kā mēs to noteicām

5% no konsolidētās peļņas pirms nodokļiem, kas koriģēta par būtisku neregulāru darījumu summu.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies šo kritēriju jo, mūsaprāt, peļņa pirms nodokļiem ir viens no galvenajiem kritērijiem Grupas darbības novērtēšanā, kā arī viens no svarīgākajiem darbības rādītājiem Grupas Vadībai un Padomei. Peļņa pirms nodokļiem tika koriģēta, jo 2020. gadā Grupai bija būtiski ārkārtas izdevumi, kas neatspoguļo Grupas regulārās darbības aktivitātes.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 235 tūkstošus Grupai un Bankai, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu pārskata perioda konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Aizdevumu klientiem vērtības samazinājums (skatīt konsolidēto finanšu pārskatu 1. pielikumu "Nozīmīgākās uzskaites politikas", 2. pielikumu "Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi", 5. pielikumu "Risku vadības pamatprincipi" un 14. pielikumu "Aizdevumi klientiem")

2020. gada 31. decembrī aizdevumu klientiem neto uzskaites vērtība bija EUR 9,431 miljons un ar tiem saistīto vērtības samazinājuma uzkrājumu summa bija EUR 137 miljoni. 2020. gadā Grupa atzina aizdevumu vērtības samazinājumu EUR 14.5 miljonu apmērā.

Mēs pievērsām uzmanību šai jomai, jo vadība izmanto sarežģītus modeļus un subjektīvus vērtējumus, lai noteiktu sagaidāmo kredītzaudējumu apjomu un atzīšanas brīdi. Galvenās jomas, kuras ietver būtiskas vadības aplēses un modelēšanu iekļauj:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju

Mēs izvērtējam vai Grupas uzskaites politikas un metodoloģija attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem aizdevumiem atbilst 9. SFPS.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti, tai skaitā:

- izmantoto IT sistēmu un IT vides vispārējās kontroles;
- IT sistēmu kontroles attiecībā uz aizdevumu atlikumiem un atmaksas kavējuma informāciju;
- automatizēto aizdevumu posmu noteikšanu;
- automatizēto PKZ aprēķināšanu 1. un 2. posma aizdevumiem;
- automatizēto PKZ aprēķināšanu individuāli nebūtisko 3. posma aizdevumiem, kuriem PKZ tiek novērtēts kolektīvi;
- klientu reitingu apstiprināšanu un pārskatīšanu;
- nodrošinājuma vērtības noteikšanu un

- novērtēšana un kredītu iekļaušana 1., 2. vai 3. PKZ posmā;
 - uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai veidotu PKZ aprēķināšanas modeli;
 - paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību nepildīšanas varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD), un saistību nepildīšanas riskam pakļautā summa (EAD);
 - makroekonomisko rādītāju noteikšanu un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušanu paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modelī;
 - iepriekš minēto rādītāju novērtēšana attiecībā uz atbilstošu nākotnes periodu ar trīs dažādiem scenārijiem (bāzes, optimistiskais un pesimistiskais), kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana;
 - 3. posma individuālo paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) novērtēšana, saskaņā ar pamata scenāriju un risku scenāriju, kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana; un
 - individuāli nebūtisko aktīvu 3. posma kolektīvās novērtēšanas principu noteikšana.
 - būtisku vadības aplēšu piemērošana nosakot papildus korekcijas (t.sk. PKZ modeļa rezultātu korekcija, ņemot vērā modeļa ierobežojumus un/vai jaunās tendences).
- pārskatīšanu;
 - regulāru klientu novērtēšanu;
 - 3. posma būtisko aizdevumu individuālo kredītzaudējumu novērtēšanu un apstiprināšanu.
- Mēs veicām detalizētas revīzijas procedūras, attiecībā uz:
- PKZ aprēķina sistēmās izmantotās informācijas pilnīgumu un precizitāti;
 - PKZ aprēķina sistēmu izmantotās informācijas un datu atbilstību 9. SFPS prasībām;
 - aizdevumu posmu noteikšanā izmantotās informācijas pilnīgumu un precizitāti (tostarp būtiska kredītriska pieauguma noteikšanas kritēriju piemērošanu un saistību nepildīšanas definīciju);
 - korporatīvo klientu iekšējo kredītreitingu piešķiršanu, kas tiek turpmāk izmantoti korporatīvo klientu aizdevumu PKZ modelī;
 - informācijas par nodrošinājumiem un to vērtību, kas tiek turpmāk izmantota PKZ modelī, pareizību;
 - 3. posmā iekļauto aizdevumu pilnīgumu un ar tiem saistītajiem PKZ aprēķiniem;
- Mēs esam novērtējuši vadības būtiskāko pieņēmumu, uz kuriem ir balstīti svarīgākie PKZ modeļa aprēķini, pamatotību (piemēram, piemēroto scenāriju varbūtība, korporatīvā portfeļa laika momenta PD novērtējums, svarīgākās makroekonomiskās prognozes un reizinātāji, ko izmanto katram scenārijam).

Turklāt, mēs esam novērtējuši 2020. gada 31. decembrī piemēroto vadības korekciju nepieciešamību un pamatotību.

Kā mēs noteicām Grupas revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Grupas struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Grupa darbojas.

Grupa iekļauj vairākus uzņēmumus kas darbojas Igaunijā, Latvijā un Lietuvā (vairāk informācijas par Grupas struktūru skatīt konsolidēto finanšu pārskatu 1. pielikumā). Pamatojoties uz mūsu rīksu un būtiskuma novērtējumu, mēs noteicām, kuriem uzņēmumiem ir jāpiemēro pilna apjoma revīzija, ņemot vērā katra uzņēmuma relatīvo nozīmīgumu Grupas ietvaros un kopējo segumu katrā no būtiskajām konsolidēto finanšu pārskata pozīcijām. PwC Igaunija, vai citi PwC tīkla uzņēmumi, balstoties uz PwC Igaunijas izsniegtajām instrukcijām par citu Grupas uzņēmumu revīziju, veica pilna apjoma revīziju attiecībā uz praktiski visiem Grupas konsolidētajiem aktīviem un ienākumiem.



Ja darbu veica komponentu revidenti, mēs noteicām mūsu iesaistīšanās līmeni, tādā veidā lai mēs varētu secināt, vai veicot attiecīgo komponentu revīzijas procedūras tika iegūti pietiekami un atbilstīgi revīzijas pierādījumi mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par Grupas konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Grupas līmenī mēs pārbaudījām arī konsolidācijas procesu un veicām atsevišķas atlikušo atlikumu revīzijas procedūras, lai pārliecinātos, ka tika iegūti pietiekami un atbilstīgi revīzijas pierādījumi mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par Grupas konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā.

Cita informācija

Valde ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver gada pārskatu, kas iekļauj Kontaktinformāciju, Valdes priekšsēdētāja komentāru un Vadības ziņojumu (bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem).

Mūsu atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju un mēs nesniedzam par to nekāda veida secinājumus.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības. Ja, ņemot vērā veiktās revīzijas procedūras, mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā, mums ir pienākums ziņot par šo faktu. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Valdes un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Valde ir atbildīga par šo konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Valdes pienākums ir izvērtēt Grupas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Grupas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien Valde neplāno likvidēt Grupu, vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Grupas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Grupas finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Grupas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās Valdes uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par Valdes piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Grupa savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju konsolidēto finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērta tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.



Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana un mūsu iesaistes periods

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Luminor Bank AS revidentiem 2018. gada 31. maijā, attiecībā uz finanšu gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un kopējais mūsu nepārtrauktas iesaistes periods revīzijas veikšanā ir trīs gadi. Saskaņā ar Igaunijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma un Regulas (EU) No 537/2014, mūsu iecelšanas par Luminor Bank AS revidentiem periods var tikt pagarināts līdz finanšu gadam, kas noslēgsies 2027. gada 31. decembrī, un pēc jaunā iepirkuma procesa – līdz finanšu gadam, kas noslēgsies 2037. gada 31. decembrī.

AS PricewaterhouseCoopers

Ago Vilu

Atbildīgais zvērinātais revidents, sertifikāta Nr.325

2021. gada 9. martā

Tallina, Igaunija

PEĻNAS SADALES PIEDĀVĀJUMS

Nemot vērā auditētos finanšu rezultātus, valde ierosina akcionāru sapulcei Luminor 2020. gada peļņu 33 111 tūkst. eiro apmērā un iepriekšējo periodu nesadalīto peļņu 181 999 tūkst. eiro apmērā, kas kopā veido 215 110 tūkst. eiro, sadalīt šādi:

2020. finanšu gada peļņa	33 111 tūkst. eiro;
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	181 999 tūkst. eiro;
Kopējā nesadalītā peļņa	215 110 tūkst. eiro;
Obligātā rezerve	786 tūkst. eiro;
Maksājams kā dividendes	1 000 tūkst. eiro;
Nesadalītās peļņas atlikums	213 324 tūkst. eiro.

VALDES LOCEKĻU PARAKSTI 2020. GADA PĀRĶSKATAM

Sabiedrības Valde ir apstiprinājusi vadības ziņojumu un gada pārskatu par 2020. gadu.

Valdes sastādītais gada pārskats iekļauj vadības ziņojumu, gada pārskatu, peļņas sadales piedāvājumu un revidenta ziņojumu. Sabiedrības Padome ir izskatījusi šo gada pārskatu un apstiprinājusi to iesniegšanai Akcionāru pilnsapulcē.

2021. gada 9. martā

Peter Bosek

Valdes priekšsēdētājs



Kerli Gabrilovica

Valdes locekle



Andrius Načajus

Valdes loceklis



Georg Jürgen Kaltenbrunner

Valdes loceklis



Kristina Siimar

Valdes locekle



Ilja Sovetov

Valdes loceklis



KONTAKTINFORMĀCIJA

Luminor Bank AS

Atrašanās vieta un adrese

Liivalaia 45

10145 Tallinn

Estonia

Igaunijas Republika

Reģistrācijas valsts

Darbības veids:

Kredītiestāde

Komercreģistra kods

11315936

Tālrunis

+372 628 3300

SWIFT/BIC

RIKOE22

Tīmekļa vietne

www.luminor.ee

E-pasta adrese

info@luminor.ee

Investoru attiecības

ir@luminorgroup.com

Finanšu pārskata datums

2020. gada 31. decembris

Pārskata periods

01.01.2020 – 31.12.2020

Pārskata valūta

Eiro