

2019 M.

KETVIRTOJO KETVIRČIO TARPINĖ ATASKAITA

Tarpinė ataskaita parengta pagal 34-ąjį TAS
„Tarpinė finansinė atskaitomybė“ ir Estijos
Banko kredito įstaigų ketvirtinių ataskaitų
teikimui nustatytus reikalavimus

LUMINOR BANK AS, Estija



TURINYS

VADOVO PRANEŠIMAS	3
VADOVYBĖS ATASKAITA.....	4
SUTRUMPINTOS KONSOLIDUOTOSIOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS	22
SUTRUMPINTŲ KONSOLIDUOTŲJŲ TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	30
KONTAKTINIAI DUOMENYS.....	63

VADOVO PRANEŠIMAS

Per paskutinįjį 2019 m. ketvirtį *Luminor* toliau tęsė savo veiklos ir organizacijos pokyčius. Pasiekėme akivaizdų proveržį atskirdami *Luminor* nuo buvusių patronuojančiųjų bankų – tokiu būdu kuriame tvirtus pamatus nepriklausomam bankui ir stipriname organizaciją apskritai. Per pastaruosius metus sumažinome paskolų ir indėlių santykį nuo 126,5 % iki 99,9 %, taip iš esmės pakeisdami savo finansavimo struktūrą ir ženkliai sustiprindami bendrą finansinį atsparumą.

Gruodžio 19 d. Europos centrinis bankas suteikė *Luminor* bankui licenciją išleisti padengtas obligacijas (angl. *covered bonds*). Tai yra dar vienas reikšmingas žingsnis, siekiant nepriklausomos finansavimo struktūros ir toliau gerinant savo stabilumo bei likvidumo padėtį. *Luminor* yra pirmasis bankas Baltijos šalyse, kuris gavo tokią licenciją. Tai svarbus etapas plėtojant Baltijos šalių finansų rinkas.

Be to, per ketvirtąjį ketvirtį *Luminor* toliau stiprino savo mokėjimų infrastruktūrą ir informacines sistemas, siekdamas nepriklausomybės nuo buvusių patronuojančiųjų bankų. Užbaigėme mokėjimų eurais (SEPA) srautų atskyrimo procesą – nuo šiol visi mūsų mokėjimai eurais (SEPA) nukreipiami ir apdorojami per *Luminor* mokėjimų centrą (angl. *Luminor Payment Hub*) ir Latvijos centrinį banką. Taip pat ženklių rezultatų pasiekėme kurdami nepriklausomą bankų korespondentų tinklą.

Luminor Produktų ir pasiūlymų komanda Lietuvoje ir Latvijoje pristatė skirtingos patirties investuotojams pritaikytą *Luminor Investor* investavimo platformą, siūlančią virš 14 500 finansinių priemonių.

Mažmeninės bankininkystės paslaugų komanda toliau pagrindinį dėmesį skyrė viso klientų turto, t. y. indėlių ir investicijų, augimui, tuo tarpu Verslo bankininkystės komanda užbaigė paskolų portfelių kainų peržiūrą, sumažino neveiksnių paskolų portfelį, todėl yra pasirengusi auginti paskolų portfelį.

Mūsų Turto valdymo segmentas visą dėmesį skyrė verslo apimčių augimui ir klientų pasitenkinimui didinimui. Valdomas pensijų turtas 2019 m. ketvirtąjį ketvirtį siekė 1,45 mlrd. EUR, t. y. 20 % daugiau lyginant su tuo pačiu ketvirčiu 2018 metais.

Nuolat dedame pastangas siekdami išvengti galimos finansinių nusikaltimų rizikos, ją identifikuoti, valdyti ir apie ją pranešti, tad ir toliau investavome į sistemas ir procesus. Ketvirtąjį ketvirtį *Luminor* banke organizavome 68 mokymo kursus atitikties srityje, kurie apėmė virš 17 skirtingų temų.

Baltijos valstybės išlieka vienu iš sparčiausiai augančių ekonomikų Europos Sąjungoje ir savo rodikliais toliau lenkia euro zonos vidurkį. 2019 m. ketvirtąjį ketvirtį *Luminor* užbaigė svarbų viso transformacijos proceso etapą. Tad tinkamai pertvarkęs vidinius procesus ir peržiūrėjęs savo turto ir įsipareigojimų portfelį, *Luminor* bankas yra pasirengęs pereiti į augimo etapą.

Erkki Raasuke

Vadovas

VADOVYBĖS ATASKAITA

Apžvalga

Luminor Bank AS (Luminor) įsteigtas 2017 m. spalio 1 d., sujungus DNB Bank ASA (Prekybos registro Nr. 984 851 006) ir *Nordea Bank AB* (dabar *Nordea Bank Abp*, įsteigta Suomijoje, po 2018 m. spalio 1 d. įvykusio tarpvalstybinio atvirkštinio susijungimo tarp *Nordea Bank AB* ir *Nordea Bank Abp*, registracijos Nr. 2858394-9) veiklą Baltijos šalyse, siekiant sukurti naujos kartos finansinių paslaugų teikėją vietos įmonėms ir finansiškai aktyviems žmonėms.

2019 m. rugsėjo 30 d. paskelbta, kad užbaigtas 2018 m. rugsėjo 13 d. tarp *DNB Bank ASA* ir *Nordea Bank AB* bei privataus kapitalo bendrovės *Blackstone* pasirašytas sandoris, po kurio privataus kapitalo fondus valdančios bendrovės *Blackstone* vadovaujamas investuotojų konsorciumas įsigijo 60 proc. banko kontrolinį akcijų paketą. Pirminiai banko akcininkai, *Nordea Bank Abp (Nordea)* ir *DNB Bank ASA (DNB)*, išlaiko atitinkamai po 20 proc. *Luminor* akcijų, tačiau tarp *Blackstone* ir *Nordea* buvo pasirašytas susitarimas dėl likusių 20 proc. akcijų įsigijimo iš *Nordea* per artimiausius keletą metų.

Luminor yra trečias pagal dydį finansinių paslaugų teikėjas Baltijos šalyse, 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigos duomenimis turintis apie 1 mln. klientų, 2 489 darbuotojų ir užimantis 16,6 proc. indėlių bei 18,7 proc. paskolų rinkos. Visas akcininkų nuosavas kapitalas sudaro 1,6 mlrd. EUR ir *Luminor* kapitalizuojamas esant 19,7 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientui. *Luminor* vizija – tapti savo klientams geriausia finansų ekosistema.

Luminor savo klientams siūlo platų paslaugų ir produktų pasirinkimą, pasitelkdamas visus galimus – skaitmeninius ir fizinius – kanalus. Jis turi iš viso 34 klientų konsultavimo centrus, iš kurių 8 yra susitikimo erdvės (angl. meet-up points), Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje. Baltijos šalyse *Luminor* priklauso 357 bankomatai; paslaugos taip pat teikiamos per papildomus 100 bankomatų pagal partnerystės susitarimus su kitais finansinių paslaugų teikėjais.

2019 m. gruodžio 31 d.				
	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
Klientų skaičius	~134 000	~229 000	~577 000	~940 000
Rinkos dalys				
Paskolos	13,9%	23,0%	20,3%	18,7%
Indėliai	9,9%	17,5%	21,2%	16,6%
Klientų konsultavimo centrų, įskaitant susitikimo erdves, skaičius	8	10	16	34
Klientų skaičius	577	887	1 025	2 489

Ketvirtojo ketvirčio pabaigoje Baltijos šalyse *Luminor* turėjo 24 patronuojamąsias įmones: *Luminor Asset Management IPAS* (Latvija), *Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS* (Latvija), *Luminor investiciju valdymas UAB* (Lietuva) ir *Luminor Pensions Estonia AS* (Estija) valdo pensijų turta; *Recurso UAB* (Lietuva), *Promano Lit UAB* (Lietuva), *Industrius UAB* (Lietuva), *Gėlužės projektai LUAB* (Lietuva), *Intractus UAB* (Lietuva), *Promano Estonia OÜ* (Estija), *Luminor Finance SIA*

(Latvija), *Realm SIA* (Latvija), *Trioleta SIA* (Latvija), *Baltic ipašums SIA* (Latvia), *Promano Lat SIA* (Latvija), *Salvus SIA* (Latvija), *Salvus 2 SIA* (Latvija), *Salvus 3 SIA* (Latvija), *Salvus 4 SIA* (Latvija) ir *Salvus 6 SIA* (Latvija) yra turto valdymo įmonės; *Luminor Liising AS* (Estija), *Luminor Līzings SIA* (Latvija), *Luminor Līzings Latvija SIA* (Latvija) ir *Luminor līzings UAB* (Lietuva) teikia lizingo paslaugas.

Spalio 10 d. *Luminor* Stebėtojų taryba išrinko Georg Kaltenbrunner eiti banko Valdybos nario ir naujojo Vyriausiojo rizikos pareigūno (angl. *Chief Risk Officer*) pareigas. Georg Kaltenbrunner šias pareigas perėmė iš Hannu Saksala lapkričio 1 d.

2019 m. gruodžio 19 d. Europos Centrinis Bankas suteikė licenciją *Luminor* bankui išleisti padengtas obligacijas (angl. *covered bonds*), atsižvelgęs į prieš tai atliktą Estijos finansų priežiūros tarnybos įvertinimą. *Luminor* yra pirmasis bankas Baltijos valstybėse, kuris gavo tokią licenciją.

Makroekonominė apžvalga

Pasaulinėje prekyboje ir pasaulinėje ekonomikoje toliau stebimas lėtėjimas dėl netikrumo prekybos sektoriuje, išaugusių geopolitinių rizikų ir sulėtėjusios gamybos, kurie išplito į kitas pasaulinės ekonomikos sritis, tiesa, ribotai. Pažengusios ir besivystančios rinkos susidūrė su sunkumais dėl mažesnio ekonomikos pasitikėjimo ir augimo, kurį pagrindė lėmė vidaus paklausa. Paslaugų sektorius turėtų išlaikyti nuosaikų augimą ir toliau demonstruodamas atsparumą ekonomikos sulėtėjimui. Paslaugų sektoriaus augimą skatins stipri vidaus paklausa ir gerėjanti namų ūkių finansinė padėtis. Nors sektoriaus atsigavimo lygis nebuvo įspūdingas, tačiau sumažėjo ekonominės ir politinės rizikos.

Pagrindinėse Baltijos šalių eksporto rinkose, įskaitant euro zonos ir Šiaurės šalis, ekonomika augo vidutinio tempu, augimo prognozė yra nuosaiki. Ekonomikos augimas euro zonoje, kuri yra pagrindinė Baltijos šalių eksporto rinka, gerokai sulėtėjo ir BVP augimas per metus siekė tik apie 1,8 proc., o 2019 m. antrąjį ir trečiąjį ketvirčiais BVP augimas kas ketvirtį siekė 0,2 proc., kas liudijo pramonės ir prekybos sulėtėjimą. Griežto „brevito“ rizika sustiprino netikrumą JK ir susijusių ES valstybių narių ekonomikoje. Euro zonos ekonomika, panašu, kad atsispiria nuo dugno, nes ekonomikos, atviresnės pasaulinei prekybai, įskaitant Vokietiją, po truputį atsigauja.

Baltijos valstybės kartu su Airija, Lenkija, Vengrija ir kai kuriomis pietų Europos šalimis bendražygėmis, kaip Malta, šiandien gali pasidžiaugti sparčiausiai Europos Sąjungoje augančiomis ekonomikomis. Baltijos šalių ekonomikos stipriai augo, savo augimu viršijo euro zonos vidurkį - metinis realus BVP augimas nuo 2017 metų vidutiniškai siekė 5 proc. Estijoje ir apie 4 proc. Latvijoje bei Lietuvoje. Euro zonos vidurkis siekia 2 proc.

Baltijos šalių ekonomikos viršijo lūkesčius ir sugebėjo išvengti pasaulinių prekybos trikdžių. Jos išsaugojo nors silpnesnį, bet vis dar spartų ekonominį pagreitį per trečiąjį ketvirtį, sėkmingai pasinaudojusios investicijų, vartojimo ir klestinčios gyvenamųjų pastatų statybos teikiama nauda. Estijoje metinis augimas siekė 4,1 proc., Latvijoje – 1,9 proc. Lietuvoje – 3,6 proc., augimo tendencijos išlieka nuosaikios.

Dėl nepalankių pasaulio ekonomikos aplinkybių ir sulėtėjusios plėtros į pagrindines eksporto rinkas, augimo tempas pradėjo palaipsniui lėtėti (tiesa, nuo aukštų rodiklių), tačiau darbo rinkos išlieka tvirtos ir stabilios. Kadangi ekonomikos yra integruotos, tai visoms Europos šalių ekonomikoms teks susidurti su dabartiniu ciklišku prekybos sulėtėjimu, skirtingose šalyse iki skirtingų lygių, taip pat su sunkumais, sąlygotais eksporto paklausos.

Numatome tik laipsnišką augimo tempo lėtėjimą, nes stipri darbo rinka ir sveika vidaus paklausa išlieka pagrindiniais augimo varikliais. Vartojimas vis dar stiprus pažengusiose šalyse, įskaitant Baltijos valstybes, o darbo rinkos išlieka stabilios, nors ir pasireiškia ankstyvų darbo užmokesčio ir darbo jėgos paklausos nuosaikais mažėjimo (nuo šiuo metu tvirtų rodiklių) požymių.

Pasibaigus deryboms dėl JAV ir Kinijos prekybos sandorio pirmojo etapo, prognozės dėl pasaulio prekybos atsigavimo tapo nors ir atsargiai, bet optimistinės. Visa, kas blogiausia galėjo nutikti Europos gamintojams, gali būti jau praeityje, kol vidaus paklausa išlieka tvirta, o nedarbo lygis artėja rekordiškų žemumų.

Veikla

2019 m. sausio 2 d. *Luminor* užbaigė tarpvalstybinį susijungimą ir tęsia veiklą visose trijose Baltijos šalyse per banką Estijoje ir jo padalinius Latvijoje bei Lietuvoje. Užbaigus susijungimą, visas *Luminor Bank AS* (Latvija) ir *Luminor Bank AB* (Lietuva) turtas, teisės ir įsipareigojimai buvo perduoti *Luminor Bank AS* Estijoje. Bankas tęsia veiklą Latvijoje ir Lietuvoje per šiose šalyse įsteigtus skyrius. Taip pat patvirtinta nauja organizacinė struktūra ir nauja valdymo struktūra; išrinkti nauji valdymo organų nariai.

Užbaigus tarpvalstybinį susijungimą, *Luminor Bank AS* skyriaus Latvijoje bei *Luminor Bank AS* skyriaus Lietuvoje klientų indėliai ir investicijos į finansines priemones yra užtikrinamos indėlių garantijų ir investuotojų apsaugos sistemos, kurią sukūrė ir valdo Estijos garantijų fondas.

Luminor per ketvirtą ketvirtį tęsė naujo veiklos modelio įgyvendinimą, supaprastindamas savo struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą, suvienodindamas bei konsoliduodamas IT procesus, sustiprindamas savo vidinės priežiūros procesus – visa tai padės tapti efektyviau veikiančiu, atsparesniu ir lengviau prisitaikančiu prie pokyčių banku.

2019 m. ketvirtą ketvirtį *Luminor* toliau stiprino savo mokėjimų infrastruktūrą ir informacines sistemas, nepriklausomas nuo jo buvusių patronuojančiųjų bankų. 2019 m. lapkričio mėn. *Luminor* užbaigė pervedimų euro valiuta (SEPA) srautų atskyrimą ir nuo šiol visi SEPA mokėjimai nukreipiami ir apdorojami per *Luminor* mokėjimų centrą (angl. *Luminor Payment Hub*) ir Latvijos centrinį banką. Be to, *Luminor* sukūrė nuosavą bankų korespondentų tinklą ir atskyrė tarptautinių mokėjimų srautus, kurie anksčiau būdavo nukreipiami ir apdorojami per *DNB* banko sistemas ir korespondentines sąskaitas. *Luminor* taip pat pasistūmėjo įgyvendindamas tokius pačius pokyčius su tarptautinių mokėjimų srautais, iki šiol apdorotais per *Nordea* grupę, ir planuoja tapti visiškai nepriklausomu per 2020 m. pirmą pusmetį.

Laipsniškas perimtų iš *Nordea* klientų perkėlimas į *Luminor* informacines sistemas buvo tęsiamas Latvijoje ir iki 2019 m. pabaigos buvo sėkmingai perkelta apie 30 proc. perimtų iš *Nordea* aktyvių klientų.

Ketvirtojo ketvirčio pabaigoje savo klientų konsultavimo centruose *Luminor* pradėjo teikti *Qualified Smart ID*, t. y. skaitmeninį asmens tapatumo nustatymo įrankį su kvalifikuotu elektroniniu parašu. Įrankis pradėtas teikti visose trijose Baltijos šalyse. Apie 92 proc. naujų klientų naudojami šiuo sprendimu prieigai prie banko skaitmeninių kanalų. Dėl šio sprendimo artimiausiu metu bankas galės per skaitmeninius kanalus klientams siūlyti daugiau ir sudėtingesnių produktų.

PRODUKTŲ IR SKAITMENINIŲ PASLAUGŲ PLĖTRA

2019 m. ketvirtąjį ketvirtį *Luminor* tęsė klientų ir produktų duomenų bei paslaugų perkėlimą į vieną *Luminor* sistemą

Latvijoje. Klientų perkėlimas į numatytas vieningas sistemas vyksta sklandžiai pagal planą. Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje ji numatoma užbaigti 2020 metais.

Spalio mėn. Lietuvoje ir Latvijoje buvo paleista investuotojams skirta *Luminor Investor* platforma. Ši investavimo platforma pritaikyta investuotojams su skirtingo lygio patirtimi, kurie gali investuoti į platų spektrą virš 14 500 nesudėtingų finansinių priemonių. Ši platforma sukurta bendradarbiaujant su Skandinavijos partneriais ir ji siūlo supaprastintą klientų patirtį bei galimybę klientams investuoti savo pasirinktu tempu. Estijoje šią platformą planuojama paleisti 2020 m. pirmąjį ketvirtį.

MAŽMENINĖS BANKININKYSTĖS SEGMENTAS

Mažmeninės bankininkystės paslaugų komanda toliau pagrindinį dėmesį skyrė kliento indėlių ir investicijų didinimui. Pritačius *Luminor Investor* platforma, ja pradėjo naudotis virš 100 mažmeninės bankininkystės klientų, o privačių klientų investicijų platformoje portfelis metų pabaigoje siekė 650 tūkst. EUR.

Per tris Baltijos šalis vykdyta trečios pensijų pakopos pardavimų kampanija leido šios srities pardavimų portfelį padidinti iki 7,4 mln. EUR.

Mažmeninės bankininkystės paslaugų komanda toliau jungė pardavimų kanalus ir stiprino veiklos efektyvumą. Per ketvirtąjį ketvirtį Lietuvoje buvo atidarytos trys naujos koncepcijos susitikimo erdvės. Ketvirto ketvirčio pabaigoje *Luminor* teikė konsultacijas savo klientams 34-iose vietose, visose Baltijos valstybėse.

Klientų konsultavimo kokybės gerinimas buvo vienas iš strateginių mažmeninės bankininkystės sričių, tad tuo tikslu buvo klientų konsultantams buvo suorganizuoti mokymai, o išplėstiniuose praktiniuose užsiėmimuose dalyvavo 345 konsultantai ir vadybininkai.

VERSLO BANKININKYSTĖS SEGMENTAS

2019 m. ketvirtąjį ketvirtį Verslo bankininkystės paslaugų komanda daugiausiai dėmesio skyrė verslo klientų paskolų portfelio pelningumo didinimui ir neveiksnių paskolų portfelio mažinimui. Tai pat sėkmingai buvo padidintas ir indėlių portfelis.

Ketvirtąjį ketvirtį atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimo nuostoliams buvo didesni negu praėjusiais metais dėl apskaitoje papildomai suformuotų atidėjinių neveiksnioms paskoloms. Makroekonominė aplinka išlieka labai palanki.

TURTO VALDYMO SEGMENTAS

Ketvirtąjį ketvirtį Turto valdymo segmente didžiausias dėmesys buvo skiriamas verslo plėtrai, klientų pasitenkinimo didinimui bei pasiruošim pensijų sistemos pokyčiams Estijoje.

Bendradarbiavimas su kitais veiklos segmentais leido užtikrinti augimą ir stiprinti klientų pasitenkinimą Privačiosios bankininkystės ir Pensijų segmentuose.

Buvo atnaujintos visos pagrindinės *Luminor* pensijų bendrovių valdybų sudėtys, jas patvirtino vietos finansų priežiūros institucijos. Siekiant sklandaus perėjimo, buvo suorganizuoti įvairūs praktiniai seminarai, skirti nustatyti funkcines atsakomybes ir interesų konfliktus taip, kaip tai numatyta kokybės ir rizikos analizės (angl. *QRA*) pagrinduose.

2019 m. ketvirtąjį ketvirtį Baltijos šalyse banko valdomas pensijų turtas siekė 1,45 mlrd. EUR, t. y. 20 proc. daugiau lyginant su tuo pačiu ketvirčiu 2018 metais. Bendra valdomo turto vertė stipriai išaugo, o šį augimą lėmė geri finansinių rinkų rezultatai ir sėkmingas pensijų produktų pardavimas Estijoje.

Ketvirtojo ketvirčio pabaigoje *Luminor* turėjo 295 tūkst. antros ir 62 tūkst. trečios pensijų pakopos klientų.

Privačiosios bankininkystės paslaugų komanda per metus 19 proc. padidino valdomą turtą, kuris 2019 m. ketvirtąjį ketvirtį siekė 1,42 mlrd. EUR. Toliau siekiama užtikrinti aukštą klientų pasitenkinimo lygį, padedant pasiturintiems klientams ar didelės grynojo turto vertės savininkams ir jų šeimoms jį valdyti, didinti bei išsaugoti. Per ketvirtąjį ketvirtį Privačiosios bankininkystės paslaugų komanda pristatė naują *VISA Infinite* kortelę, skirtą Privačiosios bankininkystės segmentui Latvijoje. Planuojama ateityje kortelę pasiūlyti ir klientams Lietuvoje ir Estijoje.

SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

Ketvirtąjį ketvirtį *Luminor* toliau tikslino savo socialinės atsakomybės principus ir tai, kaip jų yra laikomasi praktikoje, rėmė finansinio raštingumo ir švietimo iniciatyvas bei palaikė tvarų verslą ir vietines verslumo skatinimo iniciatyvas.

Finansinio raštingumo užsiėmimai ir pamokos buvo organizuotos mokyklinio amžiaus vaikams, taip pat paskaitos apie taupymą ir pensijas universiteto studentams. Bankas dalyvavo skaitmeninio raštingumo ir kibernetinio saugumo iniciatyvose.

Luminor savo klientams siūlė seminarus ir paskaitas, kuriose nagrinėjo verslumo iššūkius, skatino dalintis ir pats dalinosi geriausia praktika planuojant ir palaikant tvarią profesinę karjerą ar verslą, taip pat žiniomis apie rinkodaros, draudimo, finansų bei profesinio ir asmeninio gyvenimo pusiausvyros klausimus.

Luminor pardavė 28 meno dirbinius, už kuriuos gautos pajamos buvo paaukotos tarpdiscipliniam kompiuterinio mokslo kursui – Baltijos IT lyderystės bakalauro studijų programai (angl. *the Baltic IT Leadership Bachelor Program*). Programą siūlo Rygos technikos universitetas ir Latvijos universitetas, bendradarbiaudami su Niujorko valstybiniu universitetu Bafale, JAV. Programai vadovauja Rygos technikos universiteto Rygos verslo mokykla ir suteikia galimybę kiekvienai metais į dalyką gilintis 22 jauniems žmonėms. Papildoma *Luminor* stipendija buvo suteikta vienam universiteto studentui, skirta skatinti naujas technologines ir aplinkosaugos idėjas vietos ekonomikoje.

PINIGŲ PLOVIMO PREVENCINĖS PRIEMONĖS

Luminor yra nuolat įsipareigojęs vykdyti pinigų plovimo ir finansinių nusikaltimų prevenciją, taip pat juos aptikti, reguliariai peržiūrėti savo Kovos su pinigų plovimu praktiką, bei investuoti į šioje srityje būtinus žmogiškuosius ir technologinius gebėjimus. Bankas privalo laikytis tam tikrų teisinių reikalavimų, todėl vykdo veiklą visiškai skaidriai ir bendradarbiauja su visomis atitinkamomis priežiūros ir reguliavimo institucijomis. *Luminor* visų pirma orientuojasi į Estijos, Latvijos ir Lietuvos gyventojus bei klientus, turinčius tvirtus asmeninius ar dalykinius ryšius su Baltijos valstybėmis.

Luminor yra sukūręs ir įdiegęs finansinių nusikaltimų rizikos valdymo sistemą, leidžiančią apsisaugoti nuo finansinių nusikaltimų rizikos, ją aptikti, valdyti ir apie ją pranešti. Šią sistemą sudaro finansinių nusikaltimų aptikimo technologija, išsami politika ir procedūros, reguliarius rizikos vertinimas, mokymai ir edukacijos priemonės, taip pat nuolatinė naujų ir besiformuojančių finansinių nusikaltimų rizikų stebėseną. Be to, *Luminor* vadovaujasi ir praktikoje įgyvendina tarptautines gaires, rekomendacijas ir standartus, kuriuos yra paskelbusios reguliavimo ir priežiūros institucijos, atitinkamos

tarptautinės organizacijos, vietos bankų asociacijos ir finansinės žvalgybos padaliniai kiekvienoje iš Baltijos valstybių. *Luminor* nuolat investuoja į savo sistemas ir procesus, siekdamas pritaikyti jas prie nuolat kintančios aplinkos.

Luminor nuomone, švietimas ir edukacija yra svarbi visos finansinių nusikaltimų rizikos valdymo sistemos sudedamoji dalis. Per ketvirtąjį ketvirtį suorganizuoti 68 su atitiktimi susiję mokymo renginiai, apėmę 17 temų.

ĮVYKIAI PO 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

Sausio 13 d. *Moody's Investors Service* kredito reitingų agentūra *Luminor Bank AS* planuojamoms išleisti nekilnojamuoju turtu padengtoms obligacijoms suteikė išankstinį kredito reitingą (P) Aa1. Obligacijų išleidimą reglamentuoja Estijos Respublikos padengtų obligacijų įstatymas. Savo atliktoje analizėje *Moody's* agentūra, be kitų dalykų, įvertino padengtoms obligacijos užtikrinti skirto turto kredito kokybę, Estijos teisinę sistemą, numatančią emitento reguliavimą bei priežiūrą, ir užstato fondo atsparumą rinkos rizikai bei užstato perviršį.

Finansiniai rezultatai

Dėl ketvirtąjį ketvirtį toliau kitusios finansavimo struktūros indėlių portfelis padidėjo 12,9 proc., o paskolų portfelis sumažėjo 10,9 proc., lyginant su praėjusiais metais. Per pastaruosius 12 mėn. paskolų ir indėlių santykis sumažėjo nuo 126,5 iki 99,9 proc. Ketvirtąjį ketvirtį grynas pelnas buvo 0,7 mln. EUR didesnis negu tuo pačiu metu 2018 metais.

Grynosios palūkanų pajamos sumažėjo nuo 65,3 mln. EUR praėjusių metų ketvirtąjį ketvirtį iki 55,0 mln. EUR 2019 m. ketvirtąjį ketvirtį. Dėl sėkmingai sureguliuotos veiklos apimties ir teisingo bei pagrįsto rizikos vertinimo, palūkanų pajamos išliko panašaus lygio kaip prieš metus. Siekiant užsitikinti nepriklausomą finansavimą, palūkanų sąnaudos padidėjo 8,0 mln. EUR.

Bendros veiklos sąnaudos ketvirtąjį ketvirtį siekė 78,4 mln. EUR ir buvo 7,5 mln. EUR didesnės negu praėjusiais metais. Tokį rezultatą daugiausia galima paaikškinti patirtomis transformacijos sąnaudomis. Ketvirtąjį ketvirtį nenumatytos sąnaudos siekė 19,2 mln. EUR. 88 proc. šių sąnaudų sudarė IT sąnaudos, o likusiąją procentinę dalį – kitos transformacijos sąnaudos.

Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas per ketvirtąjį ketvirtį sudarė 11,7 mln. EUR – arba 5,6 mln. eur daugiau nei tuo pačiu laikotarpiu praėjusiais metais, – o neveiksnių paskolų santykis toliau gerėjo ir siekė 3,8 proc.

Pagrindiniai *Luminor* rodikliai*

tūkst. EUR	IV ketv.	III ketv.	IV ketv.	Sausio–gruodžio mėn.	
	2019 m.	2019 m.	2018 m.	2019 m.	2018 m.
Grynas pelnas	4 032	16 887	3 333	53 997	123 447
Nuosavo kapitalo vidurkis	1 633 540	1 624 589	1 793 679	1 715 240	1 756 227
Nuosavo kapitalo grąža (ROE), %	1,0	4,1	0,7	3,1	7,0
Vidutinis turtas	13 764 821	13 905 118	15 012 427	14 523 417	15 201 099
Turto grąža (ROA), %	0,1	0,5	0,1	0,4	0,8
Grynosios palūkanų pajamos	54 969	62 104	65 275	244 167	259 409
Vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos	13 458 875	13 579 747	14 739 778	14 192 831	14 844 146
Grynoji palūkanų marža (NIM), %	1,6	1,8	1,8	1,7	1,7
Sąnaudų ir pajamų santykis (C/I), %	82,8	73,5	74,5	77,6	63,0
Kredito vertės sumažėjimo santykis, %***	0,44	0,33	0,21	0,22	-0,05
Paskolos klientams	10 222 547	10 760 156	11 472 138	10 222 547	11 472 138
Klientų indėliai	10 235 443	9 923 439	9 069 885	10 235 443	9 069 885
Paskolų ir indėlių santykis, %	99,9	108,4	126,5	99,9	126,5
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas, %	19,7	18,7	18,0**	19,7	18,0**
Neveiksnių paskolų santykis (bendras), %	3,8	4,3	5,3**	3,8	5,3**

Grynųjų palūkanų pajamų ir paskolų santykis, %	2,1	2,3	2,3	2,4	2,3
--	-----	-----	-----	-----	-----

* Ketvirčio rodikliai ir 2019 m. sausio–gruodžio mėn. rodikliai (ROE, ROA, NIM, C/I, kredito vertės sumažėjimo santykis) pateikiami metiniu pagrindu.

** Luminor Group AB visų metų konsoliduoti skaičiai.

*** Jeigu daugiau paskolų susigrąžinama, santykis yra neigiamas.

Paiškinimai

Nuosavo kapitalo (įmonės savininkams priklausančio kapitalo) vidurkis = (nuosavas kapitalas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje + nuosavas kapitalas praėjusio laikotarpio pabaigoje) / 2

Nuosavo kapitalo grąža (ROE) = grynasis pelnas / nuosavo kapitalo vidurkis * 100

Vidutinis turtas = (turtas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje + turtas praėjusio laikotarpio pabaigoje) / 2

Turto grąža (ROA) = grynasis pelnas / vidutinis turtas * 100

Vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos = (vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje + vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos, praėjusio laikotarpio pabaigoje) / 2

Grynoji palūkanų marža (NIM) = grynosios palūkanų pajamos / vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos * 100

Sąnaudų ir pajamų santykis = veiklos sąnaudų iš viso / grynųjų veiklos pajamų iš viso * 100

Kredito vertės sumažėjimo santykis = grynasis nuostolis arba (klientams suteiktų paskolų susigrąžinimas) / grynųjų paskolų vidurkis * 100

Paskolų ir indėlių santykis = paskolos klientams / klientų indėliai * 100

Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas = bendras 1 lygio nuosavas kapitalas / pagal riziką įvertintas turtas

Neveiksnių paskolų santykis = sumažėjusios vertės paskolos bendrąja verte (3-io lygio paskolos) / paskolos bendrąja verte * 100

PASKOLOS IR INDĖLIAI

Ketvirtojo ketvirčio pabaigoje klientų paskolų portfelis sudarė 10,2 mlrd. EUR, palyginti su 11,5 mlrd. EUR praėjusiais metais. Per pastaruosius 12 mėn. paskolų portfelio sudėtis šiek tiek pasikeitė: paskolų privatiems klientams dalis padidėjo nuo 51 iki 55 proc., o paskolų verslo klientams dalis sumažėjo nuo 46 iki 43 proc. Baltijos šalių lygmeniu. Per pastaruosius 12 mėn. Luminor paskolų rinkos dalis Baltijos šalyse sumažėjo nuo 21,5 iki 18,7 proc.

Paskolos	2019 m. gruodžio 31 d.					
	tūkst. EUR	Privatūs klientai	Verslo klientai	Viešasis sektorius	Finansų įstaigos	Iš viso
Iš viso		5 606 413	4 412 164	174 715	29 255	10 222 547
<i>Estija</i>		1 348 890	1 318 889	71 337	22 465	2 761 581
<i>Latvija</i>		1 614 138	1 306 403	8 656	4 554	2 933 751
<i>Lietuva</i>		2 643 385	1 786 872	94 722	2 236	4 527 215

Indėliai					
2019 m. gruodžio 31 d.					
tūkst. EUR	Privatūs klientai	Verslo klientai	Viešasis sektorius	Finansų įstaigos	Iš viso
Iš viso	4 034 036	4 160 787	1 623 322	417 298	10 235 443
<i>Estija</i>	<i>507 650</i>	<i>861 458</i>	<i>324 753</i>	<i>268 219</i>	<i>1 962 080</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 278 593</i>	<i>1 355 221</i>	<i>201 485</i>	<i>70 037</i>	<i>2 905 336</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 247 793</i>	<i>1 944 108</i>	<i>1 097 084</i>	<i>79 042</i>	<i>5 368 027</i>

Paskolos					
2018 m. gruodžio 31 d.					
tūkst. EUR	Privatūs klientai	Verslo klientai	Viešasis sektorius	Finansų įstaigos	Iš viso
Iš viso	5 871 503	5 326 847	216 002	57 786	11 472 138
<i>Estija</i>	<i>1 440 658</i>	<i>1 646 543</i>	<i>85 844</i>	<i>39 750</i>	<i>3 212 795</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 752 192</i>	<i>1 530 567</i>	<i>5 358</i>	<i>4 702</i>	<i>3 292 819</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 678 653</i>	<i>2 149 737</i>	<i>124 800</i>	<i>13 334</i>	<i>4 966 524</i>

Indėliai					
2018 m. gruodžio 31 d.					
tūkst. EUR	Privatūs klientai	Verslo klientai	Viešasis sektorius	Finansų įstaigos	Iš viso
Iš viso	3 727 385	3 924 201	1 107 476	310 823	9 069 885
<i>Estija</i>	<i>507 157</i>	<i>843 320</i>	<i>205 786</i>	<i>167 791</i>	<i>1 724 054</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 211 066</i>	<i>1 278 286</i>	<i>212 215</i>	<i>110 499</i>	<i>2 812 066</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 009 162</i>	<i>1 802 595</i>	<i>689 475</i>	<i>32 533</i>	<i>4 533 765</i>

Ketvirtojo ketvirčio pabaigoje klientų indėliai iš viso sudarė 10,2 mlrd. EUR, palyginti su 9,1 mlrd. EUR prieš metus. Indėlių portfelio sudėtis šiek tiek pasikeitė: privačių klientų indėlių dalis sumažėjo nuo 41 iki 39 proc., o viešojo sektoriaus indėlių dalis padidėjo nuo 12 iki 16 proc. Baltijos šalių lygmeniu. *Luminor* indėlių rinkos dalis Baltijos šalyse toliau augo ir siekė 16,6 proc., kai prieš metus jis sudarė 16,4 proc.

2019 M. IV-OJO KETVIRČIO TURTO KOKYBĖ

Luminor toliau skiria ypatingą dėmesį problemiškų paskolų dalies bendrame paskolų portfelyje mažinimui. Šie teigiami paskolų portfelio kokybės pokyčiai gerai matyti iš neveiksnių paskolų santykio. Sumažėjusios vertės paskolų dalis bendrame paskolų portfelyje (parodyta kaip neveiksnių paskolų santykis) 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje sudarė 3,8 proc., t. y. 0,5 procentinio punkto mažiau nei praėjusį ketvirtį. 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje būsto paskolų portfelio neveiksnių paskolų santykis buvo 2,9 proc., t. y. 0,4 procentinio punkto mažesnis nei ankstesnį ketvirtį.

Sumažėjusios vertės paskolų sumos sumažėjimas 81,6 mln. EUR buvo spartesnis nei atidėjinių sumažėjusios vertės paskoloms sumažėjimas 13,4 mln. EUR. Dėl šios priežasties padidėjo 3-io lygio vertės paskolų santykis. 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje atidėjinių ir sumažėjusios vertės paskolų santykis (parodytas kaip 3-io lygio sumažėjusios

vertės paskolų santykis), sudarė 36,7 proc., t. y. 3,5 procentinio punkto daugiau nei praėjusį ketvirtį. 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje atidėjinių vien tik sumažėjusios vertės hipotekos paskoloms lygis buvo 26,3 proc.

Bendrojo paskolų portfelio vertės sumažėjimo santykis per ketvirtį reikšmingai nesikeitė ir 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje sudarė 1,8 %. Bendro hipotekos paskolų portfelio atidėjinių santykis sudarė 1,2 %.

2019 m. gruodžio 31 d. Luminor turto kokybė

2019 m. gruodžio 31 d.				
tūkst. EUR*	Iš viso	Estija	Latvija	Lietuva
Finansų įstaigos				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	26 419	21 645	2 570	2 204
Atidėjiniai	-82	-71	-5	-6
Balansinė vertė	26 337	21 574	2 565	2 198
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	2 844	797	2 008	39
Atidėjiniai	-38	-13	-24	-1
Balansinė vertė	2 806	784	1 984	38
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	116	110	6	0
Atidėjiniai	-4	-3	-1	0
Balansinė vertė	112	107	5	0
Finansų įstaigoms suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	29 255	22 465	4 554	2 236
Viešasis sektorius				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	174 307	71 342	8 656	94 309
Atidėjiniai	-17	-8	0	-9
Balansinė vertė	174 290	71 334	8 656	94 300
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	47	3	0	44
Atidėjiniai	0	0	0	0
Balansinė vertė	47	3	0	44
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	378	0	0	378
Atidėjiniai	0	0	0	0
Balansinė vertė	378	0	0	378
Viešajam sektoriui suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	174 715	71 337	8 656	94 722
Privatus klientai				

1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	5 187 286	1 276 561	1 463 370	2 447 355
Atidėjiniai	-8 444	-2 642	-2 326	-3 476
Balansinė vertė	5 178 842	1 273 919	1 461 044	2 443 879
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	322 330	61 342	110 041	150 947
Atidėjiniai	-18 801	-1 321	-8 580	-8 900
Balansinė vertė	303 529	60 021	101 461	142 047
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	171 294	17 055	81 836	72 403
Atidėjiniai	-47 252	-2 105	-30 203	-14 944
Balansinė vertė	124 042	14 950	51 633	57 459
Privatiems klientams suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	5 606 413	1 348 890	1 614 138	2 643 385
Iš jos hipotekos paskolų				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	4 340 029	1 003 244	1 280 015	2 056 770
Atidėjiniai	-4 050	-411	-1 702	-1 937
Balansinė vertė	4 335 979	1 002 833	1 278 313	2 054 833
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	211 991	40 067	94 872	77 052
Atidėjiniai	-15 866	-1 028	-8 092	-6 746
Balansinė vertė	196 125	39 039	86 780	70 306
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	137 299	12 954	73 750	50 595
Atidėjiniai	-36 163	-1 134	-27 300	-7 729
Balansinė vertė	101 136	11 820	46 450	42 866
Hipotekos paskolų balansinė vertė iš viso	4 633 240	1 053 692	1 411 543	2 168 005
Verslo klientai				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	3 743 116	1 130 790	1 066 563	1 545 763
Atidėjiniai	-7 945	-3 586	-1 168	-3 191
Balansinė vertė	3 735 171	1 127 204	1 065 395	1 542 572
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	562 046	143 799	200 845	217 402
Atidėjiniai	-7 429	-1 992	-1 579	-3 858
Balansinė vertė	554 617	141 807	199 266	213 544
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	218 039	89 879	72 940	55 220

Atidėjiniai	-95 663	-40 001	-31 198	-24 464
Balansinė vertė	122 376	49 878	41 742	30 756
Verslo klientams suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	4 412 164	1 318 889	1 306 403	1 786 872
Iš viso				
Bendroji balansinė vertė, 1 lygis	9 131 128	2 500 338	2 541 159	4 089 631
Bendroji balansinė vertė, 2 lygis	887 267	205 941	312 894	368 432
Bendroji balansinė vertė, 3 lygis	389 827	107 044	154 782	128 001
Bendroji balansinė vertė iš viso	10 408 222	2 813 323	3 008 835	4 586 064
Atidėjiniai, 1 lygis	-16 488	-6 307	-3 499	-6 682
Atidėjiniai, 2 lygis	-26 268	-3 326	-10 183	-12 759
Atidėjiniai, 3 lygis	-142 919	-42 109	-61 402	-39 408
Atidėjinių iš viso	-185 675	-51 742	-75 084	-58 849
Balansinė vertė iš viso	10 222 547	2 761 581	2 933 751	4 527 215
3 lygio paskolų bendrosios vertės ir paskolų bendrosios vertės santykis (neveiksnių paskolų santykis), %	3,75	3,80	5,14	2,79
3 lygio hipotekos paskolų bendrosios vertės ir hipotekos paskolų bendrosios vertės santykis (neveiksnių hipotekos paskolų santykis), %	2,93	1,23	5,09	2,32
3 lygio atidėjinių ir 3 lygio paskolų bendrosios vertės santykis (3 lygio sumažėjusios vertės paskolų santykis), %	36,66	39,34	39,67	30,79
Atidėjinių ir paskolų bendrosios vertės santykis (sumažėjusios vertės paskolų santykis), %	1,78	1,84	2,50	1,28

* Išskyrus paskolas kredito įstaigoms.

Į pirmiau pateiktą lentelę įtrauktos 61 723 tūkst. EUR vertės 3-io lygio nupirkto arba suteikto dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turto (angl. *purchased or originated credit-impaired assets*, POCI) sutartys.

Paaiškinimai

3 lygio paskolų bendrosios vertės ir paskolų bendrosios vertės santykis (neveiksnių paskolų santykis), % = 3 lygio paskolos bendraja verte / paskolos bendraja verte

3 lygio hipotekos paskolų bendrosios vertės ir hipotekos paskolų bendrosios vertės santykis (neveiksnių hipotekos paskolų santykis), % = 3 lygio hipotekos paskolos bendraja verte / hipotekos paskolos bendraja verte

3 lygio sumažėjusios vertės paskolų santykis % = 3 lygio atidėjiniai / 3 lygio paskolos bendraja verte

Vertės sumažėjimo santykis, % = atidėjiniai iš viso / paskolos bendraja verte iš viso

2019 m. gruodžio 31 d. paskolų kredito kokybė atskleidžiama toliau esančioje lentelėje pagal *Luminor* kredito vadove pateiktą rizikos skalę: nedidelės rizikos reitingo atveju (nuo 1 iki 4) įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė yra 0,00–0,75 proc., vidutinės rizikos reitingo atveju (nuo 5 iki 7) ji sudaro 0,75–3,00 proc., didelės rizikos reitingo atveju (nuo 8 iki 10) ji sudaro 3,00–40,00 proc.

Paskolos klientams, 2019 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Maža rizika	5 189 555	48 617	0	5 238 172
Vidutinė rizika	3 734 575	358 867	0	4 093 442
Didelė rizika	206 998	479 783	0	686 781
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	389 827	389 827
Bendroji vertė	9 131 128	887 267	389 827	10 408 222
Atidėjiniai vertės sumažėjimui	-16 488	-26 268	-142 919	-185 675
Grynoji vertė	9 114 640	860 999	246 908	10 222 547

Ekonomikos sektoriai

Toliau esančioje lentelėje nurodytos paskolos klientams ir gautinos sumos iš klientų balansine verte pagal ekonomikos sektorius, kuriuose veikia sandorio šalys.

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	%
Privatūs klientai*	5 347 166	52,3 %
Nekilnojamojo turto veikla	1 148 238	11,2 %
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	944 965	9,2 %
Kiti sektoriai	650 900	6,4 %
Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	576 824	5,6 %
Apdirbamoji gamyba	563 937	5,6 %
Transportas, saugojimas, komunikacija	430 828	4,2 %
Statyba	197 338	1,9 %
Elektra, dujos, vandens tiekimas	164 626	1,6 %
Viešasis sektorius	139 511	1,4 %
Finansinis tarpininkavimas	58 214	0,6 %
Iš viso	10 222 547	100,0 %

*Privatūs klientai neapima ne pelno organizacijų ir savarankiškai dirbančių asmenų.

Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones (įkeistą turtą)

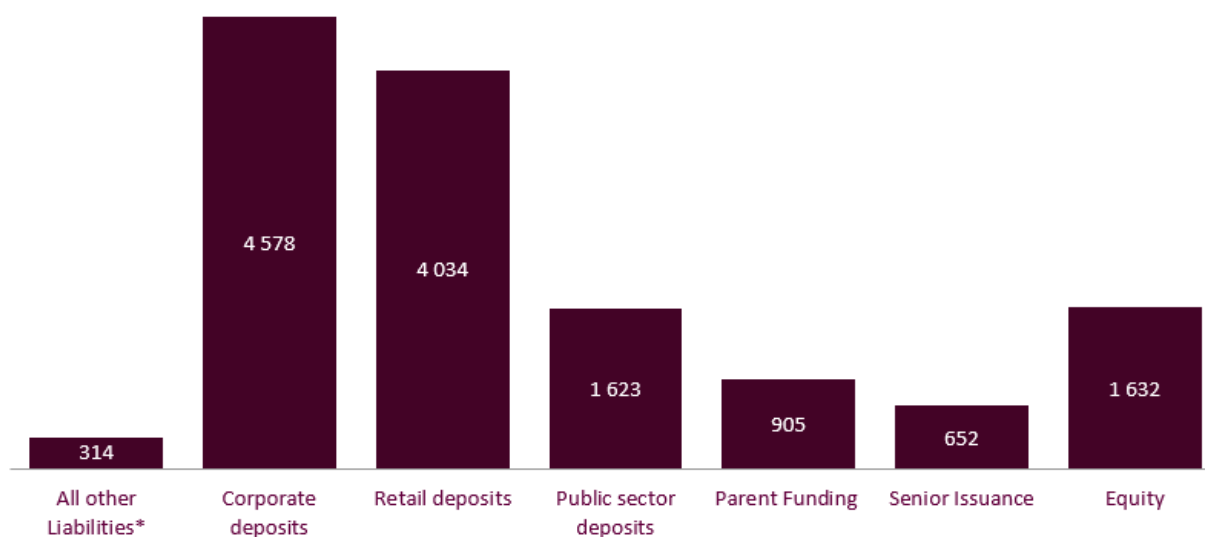
Toliau esančiose lentelėse sumažėjusios vertės paskolų suma nurodoma kartu su susijusio turto, įkeisto kaip užtikrinimo priemonė, verte. Sumažėjusios vertės paskolos dažniausiai užtikrinamos nekilnojamoju ir kilnojamuoju turto. Tokio įkeisto turto vertė lygi jo rinkos vertei (ne likvidacinei vertei), kuri yra atnaujinama netrukus po to, kai nustatomas įsipareigojimų neįvykdymas.

2019 m. gruodžio 31 d.		Iš jos pirminis	Atidėjiniai	Grynoji	Ikeisto turto tikroji
Dėl kredito rizikos	Bendroji vertė	vertės	vertės	vertė	vertė
sumažėjusios vertės		sumažėjimas	sumažėjimui		
paskolos					
Verslo klientai	218 533	-469	-95 667	122 866	152 900
Privatūs klientai	171 294	-1 031	-47 252	124 042	145 641
Iš viso	389 827	-1 500	-142 919	246 908	298 541

FINANSAVIMAS

Luminor turi tvirtą finansavimo bazę ir gerus finansavimo ir likvidumo rodiklius. Klientų indėliai yra pagrindinis *Luminor* finansavimo šaltinis ir 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje sudarė 10,2 mlrd. EUR arba 74,5 proc. visų įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės, palyginti su 9,9 mlrd. EUR arba 72,0 proc. 2019 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje. Finansavimo bazė daugiausia denominuota eurai.

Be indėlių, *Luminor* finansavimo šaltiniai taip pat apima dar neapmokėtus skolos vertybinius popierius ir buvusių patronuojančiųjų bankų, *DNB Bank ASA* ir *Nordea Bank Abp*, suteiktą finansavimą, kurie drauge sudaro reikšmingą finansavimo bazės dalį. 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje pagal *EMTN* programą išleistos dar neapmokėtos obligacijos iš viso sudarė 652 mln. EUR, kai 2019 m. birželio 11 d. sandoriu buvo papildytas 2018 m. spalio mėn. įvykęs pirmas 350 mln. EUR vertės sandoris. *Moody's* kredito reitingų agentūra Pagrindinės neužtikrintos vidutinės trukmės skolos tipo vertybinių popierių programai suteikė Baa2 reitingą.



2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje buvusių patronuojančiųjų bankų suteiktas finansavimas sudarė 905 mln. EUR. Jį suteikė *DNB Bank ASA* ir *Nordea Bank Abp*, suformavę konsorciumą, kuriame kiekvienas konsorciavimo partneris įneša po 50 proc. Pasikeitus *Luminor* savininkams, nuo 2019 m. ketvirtojo ketvirčio įsigaliojo naujos redakcijos kredito priemonės susitarimas. Bendra lėšų suma, skirta kredito priemonei pagal naująjį susitarimą (panaudotų ir nepanaudotų lėšų bendra suma), *Blackstone* sandorio uždarymo dieną sudarė 2 837 mln. EUR. Lėšos skiriamos penkerių metų

laikotarpiui, pradedant nuo 2019 m. spalio 1 d. Priemone gali būti pasinaudota per vienerių, dvejų ir trejų metų terminą.

Be to, naujoji priemonė yra iš dalies užtikrinta, *Luminor* paskyrus 1 929 mln. EUR vertės hipotekos paskolų kaip užstatą naujajai kredito priemonei. Hipotekos paskolų įkeitimas įsigalioja nuo 2019 m. rugsėjo 25 d. Naujos redakcijos kredito priemonės susitarimu su *DNB* ir *Nordea* nustatyto bendro limito sumažėjimas reiškia, kad bendra paskirta, bet nepanaudota kredito linija 2019 m. ketvirtąjį ketvirtį sudarė 1 932 mln. EUR.

Reitingas

2018 m. rugsėjo 13 d. *Moody's* kreditų reitingo agentūra suteikė *Luminor* ilgalaikių ir trumpalaikių indėlių užsienio ir vietos valiutomis reitingus Baa1/Prime-2 su stabilia perspektyva. Nuo tada *Luminor* reitingai nesikeitė.

2020 m. sausio 13 d. *Moody's* kreditų reitingo agentūra suteikė *Luminor Bank AS* planuojamoms išleisti hipotekos paskolomis padengtomis obligacijoms, reglamentuojamoms pagal Estijos padengtųjų obligacijų įstatymą, išankstinį kredito reitingą (P) Aa1.

LIKVIDUMAS

Luminor naudoja skirtingus rodiklius likvidumo rizikai įvertinti. Vienas iš naudojamų rodiklių – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *Liquidity Coverage Ratio*, LCR). Remiantis Kapitalo reikalavimų reglamente (angl. *Capital Requirements Regulation*, CRR) pateikta LCR apibrėžtimi, ketvirtojo ketvirčio pabaigoje *Luminor* bankui nustatytas LCR rodiklis buvo 149,8 proc. Likvidumo atsargą sudaro labai likvidūs tinkamais laikomi centrinio banko vertybiniai popieriai ir grynieji pinigai. Ilgalaikio likvidumo rizika įvertinama nustatant grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį (angl. *Net Stable Funding Ratio*, NSFR). 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje *Luminor* banko NSFR rodiklis buvo 123,0 proc. NSFR rodiklis padidėjo 5,0 proc., palyginti su 2019 m. trečiuoju ketvirčiu, kai jis buvo 118,0 proc., daugiausia dėl paskolų portfelio, kuriam reikalingas stabilus finansavimas, sumažėjimo.

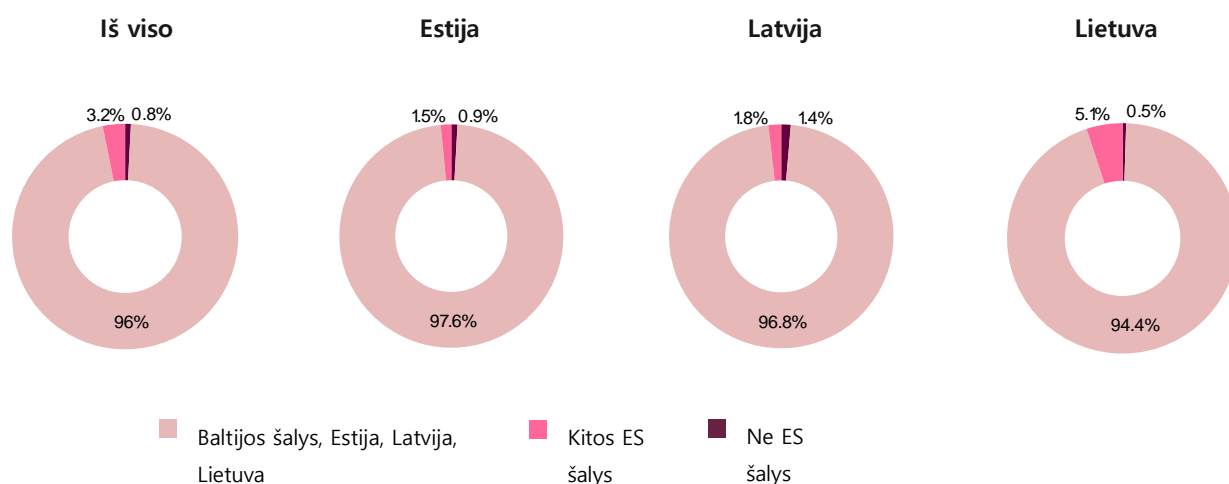
(%)	2019 m. IV ketv.	2019 m. III ketv.	2019 m. II ketv.	2019 m. I ketv.	2018 m. IV ketv.*
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	149,8 %	144,3 %	132,5 %	131,2 %	189 %
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	123,0 %	118,0 %	127,4 %	122,0 %	114,0 %

* *Luminor Group AB* konsoliduoti skaičiai.

Indėlių struktūra

Klientų indėlius daugiausia sudaro Baltijos valstybių gyventojų indėliai. ES šalyse įsikūrusių klientų indėliai sudaro 99,2 proc. visų namų ūkių ir ne finansų įstaigų indėlių.

Indėliai pagal šalį, kurioje yra įsikūrę klientai:



KAPITALAS

Luminor kapitalizavimas išlieka tvirtas ir yra pakankamas finansiniam stabilumui užtikrinti ir kapitalo poreikiui patenkinti, siekiant sėkmingai įgyvendinti verslo strategiją. 2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje *Luminor* bendras kapitalo pakankamumo koeficientas buvo 19,7 proc., t. y. pakankamai didelis palyginti su vidaus lygmeniu siektina reikšme – 17,0 proc.

Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas visiškai padengiamas bendru 1 lygio nuosavu kapitalu (angl. *Common Equity Tier 1, CET1*). Apskaičiuodamas kredito ir rinkos riziką, *Luminor* naudoja standartizuotą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodą. Operacinė rizika apskaičiuojama taikant bazinio indikatoriaus metodą.

2019 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje sverto koeficientas, apskaičiuotas pagal Kapitalo reikalavimų reglamentą, buvo 10,9 proc., kaip ir 2019 m. trečiąjį ketvirtį. Sverto koeficientas apskaičiuojamas kaip banko visos 1 lygio nuosavos lėšos, padalytos iš bendros rizikos pozicijos sumos (įskaitant turto ir nebalansinių įsipareigojimų rizikos pozicijas).

Kapitalo pakankamumo rodikliai

Pozicija	2019 m. IV ketv.	2019 m. III ketv.	2019 m. II ketv.	2019 m. I ketv.	2018 m. IV ketv.*
Kapitalo pakankamumas	19,66 %	18,73 %	17,99 %	20,02 %	18,04 %
Sverto koeficientas	10,88 %	10,89 %	10,59 %	12,00 %	10,38 %
Bendro 1 lygio nuosavo	19,66 %	18,73 %	17,99 %	20,02 %	18,04 %

kapitalo pakankamumo koeficientas					
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	19,66 %	18,73 %	17,99 %	20,02 %	18,04 %
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	19,66 %	18,73 %	17,99 %	20,02 %	18,04 %

* Luminor Group AB konsoliduoti skaičiai.

Nuosavų lėšų reikalavimai

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.*
BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	7 969 099	9 206 164
1. PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS, SUSIJUSIOS SU KREDITU, SANDORIO ŠALIŲ KREDITU IR GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKA IR NEBAIGTAIS SANDORIAIS	7 252 440	8 449 588
1.1 Standartizuotas metodas (SM)	7 252 440	8 449 588
1.1.1 SM pozicijų klasės, išskyrus pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas	7 252 440	8 449 588
Centrinė valdžia arba centriniai bankai	0	9
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	13 445	12 270
Viešojo sektoriaus subjektai	674	3 983
Istaigos	54 281	73 973
Įmonės	3 742 611	4 490 837
Mažmeninė bankininkystė	1 347 232	1 352 161
Užtikrinta nekilnojamojo turto hipoteka	1 532 931	1 593 688
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	292 472	589 516
Su ypač didele rizika susiję vienetai	134 498	54 733
Nuosavas kapitalas	5 778	13 828
Kiti vienetai	128 517	264 589
BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA, SUSIJUSI SU POZICIJOS, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO IR BIRŽOS PREKIŲ KAINOS RIZIKA	19 232	48 050
SU OPERACINE RIZIKA SUSIJUSI BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	679 644	691 897
SU KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMU SUSIJUSI BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	17 784	16 629

* Luminor Group AB konsoliduoti skaičiai.

Valdybos pareiškimas

2019 m. ketvirtojo ketvirčio *Luminor Bank AS* tarpinę ataskaitą sudaro šios dalys ir ataskaitos:

- Vadovybės ataskaita;
- Sutrumpintos konsoliduotosios tarpinės finansinės ataskaitos.

2019 m. ketvirtojo ketvirčio *Luminor Bank AS* tarpinėje ataskaitoje pateikti duomenys ir papildoma informacija yra teisinga ir išsami. Sutrumpintos konsoliduotosios tarpinės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis 34-ojo Tarptautinio apskaitos standarto „Tarpinė finansinė atskaitomybė“ principais ir Kredito įstaigų įstatymo reikalavimais dėl informacijos atskleidimo.

Luminor Bank AS ir jo patronuojamosios įmonės veikia vadovaudamosi veiklos tęstinumo principu.



Erkki Raasuke

Valdybos pirmininkas

Talinas, 2020 m. vasario 18 d.

SUTRUMPINTOS KONSOLIDUOTOSIOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Pas- tabos	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	4	243 382	236 169	60 320	60 565
Kitos panašios pajamos	4	58 295	62 031	13 491	15 595
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	4	-57 510	-38 791	-18 842	-10 885
Grynosios palūkanų pajamos	4	244 167	259 409	54 969	65 275
Paslaugų ir komisinių pajamos	5	105 827	109 578	25 902	27 757
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	5	-28 441	-25 817	-7 138	-6 711
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	5	77 386	83 761	18 764	21 046
Grynasis pelnas dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		6 167	-659	4 956	-378
Grynasis pelnas dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų		5 683	5 048	1 815	1 408
Grynasis pelnas dėl išvestinių finansinių priemonių		10 736	10 403	-3 146	-2 989
Grynasis pelnas dėl operacijų užsienio valiuta		11 344	14 240	11 354	8 835
Dividendų pajamos		90	89	32	25
Kitos veiklos pajamos		17 749	4 531	5 955	1 945
Grynosios kitos veiklos pajamos		51 769	33 650	20 966	8 846
Grynųjų veiklos pajamų iš viso		373 322	376 821	94 699	95 168
Atlyginimai ir kitos su darbuotojais susijusios sąnaudos	6	-111 296	-111 292	-24 130	-28 138
Kitos administracinės sąnaudos	7	-147 460	-103 844	-44 972	-34 601
Ilgalaikio materialiojo turto ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas		-13 177	-8 760	-3 126	-2 890
Kitos veiklos sąnaudos	8	-17 889	-13 372	-6 180	-5 289

Veiklos sąnaudų iš viso		-289 822	-237 268	-78 408	-70 918
Asocijuotosios įmonės pelno dalis		1 066	860	331	276
Grynasis paskolų klientams vertės sumažėjimas (-) / vertės sumažėjimo atstatymas	12	-24 015	6 313	-11 742	-6 142
Kitos nepagrindinės veiklos sąnaudos		-1 289	-7 135	-790	-5 307
Pelnas prieš apmokestinimą		59 262	139 591	4 090	13 077
Mokesčių sąnaudos		-5 265	-16 144	-58	-9 744
Grynasis pelnas už laikotarpį		53 997	123 447	4 032	3 333
Straipsniai, kurie bus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius					
Grynasis pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		0	-4	0	-1
Straipsnių, kurie bus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius, iš viso		0	-4	0	-1
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius					
Grynasis pelnas iš nuosavo turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		-55	1 515	-2 477	711
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės pasikeitimas, pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis		0	85	0	85
Straipsnių, kurie nebus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius, iš viso		-55	1 600	-2 477	796
Kitos bendrosios pajamos		-55	1 596	-2 477	795
Bendrųjų pajamų iš viso		53 942	125 043	1 555	4 128

Pelnas, priskirtinas:

Banko akcininkams	53 997	123 447	4 032	3 333
-------------------	--------	---------	-------	-------

**Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų iš viso,
priskirtinų:**

Banko akcininkams	53 942	125 043	1 555	4 128
-------------------	--------	---------	-------	-------

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

tūkst. EUR	Pastabos	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	9	2 924 019	3 293 090
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	10	141 645	185 346
Paskolos klientams	12	10 222 547	11 472 138
Prekybai laikomas finansinis turtas	19	3 021	1 006
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	19	227 896	143 758
Išvestinės finansinės priemonės	11, 19	59 217	44 352
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	19	140	8 872
Investicijos į asocijuotąsias įmones		5 639	6 256
Nematerialusis turtas		8 199	7 414
Ilgalaikis materialusis turtas ir naudojimo teise valdomas turtas	1	67 472	16 383
Investicinis turtas	13	2 427	23 970
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio turtas		0	886
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		3 031	908
Kitas turtas		70 495	70 922
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės		2 916	30 557
Turto iš viso		13 738 664	15 305 858
Įsipareigojimai			
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	14	980 692	3 939 396
Klientų indėliai	15	10 235 443	9 069 885
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	651 716	351 235
Išvestinės finansinės priemonės	11, 19	58 304	41 255
Mokesčių įsipareigojimai		3 845	8 850
Nuomos įsipareigojimai	1	57 051	0
Kiti finansiniai įsipareigojimai	17	45 303	27 914

Kiti įsipareigojimai	69 793	64 308
Atidėjiniai	4 248	5 914
Įsipareigojimų iš viso	12 106 395	13 508 757
Nuosavas kapitalas		
Išleistas kapitalas	34 912	34 912
Akcijų priedai	1 412 243	1 628 274
Nepaskirstytasis pelnas	183 916	127 821
Kiti rezervai	1 198	6 094
Nuosavo kapitalo, tenkančio Banko akcininkams, iš viso	1 632 269	1 797 101
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso	13 738 664	15 305 858

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Nepaskir- stytais pelnas	Nuosavo kapitalo iš viso
Perskaičiuotas nuosavas kapitalas 2018 m. sausio 1 d. (1 pastaba „Susijungimo apskaita“)	34 912	1 628 274	4 125	5 857	1 673 168
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį	0	0	0	123 447	123 447
Kitos bendrosios pajamos	0	0	1 596	0	1 596
Kita	0	0	0	-1 110	-1 110
Kiti rezervai	0	0	373	-373	0
Nuosavo kapitalo iš viso 2018 m. gruodžio 31 d.	34 912	1 628 274	6 094	127 821	1 797 101
Nuosavo kapitalo iš viso 2018 m. gruodžio 31 d.	34 912	1 628 274	6 094	128 821	1 797 101
16-ojo TFAS taikymas (1 pastaba)	0	0	0	-2 514	-2 514
Perskaičiuotas nuosavas kapitalas 2019 m. sausio 1 d.	34 912	1 628 274	6 094	125 307	1 794 587
Akcinio kapitalo didinimas*	216 031	-216 031	0	0	0
Akcinio kapitalo mažinimas*	-216 031	0	0	0	-216 031
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį	0	0	0	53 997	53 997
Kitos bendrosios pajamos	0	0	-3 249	3 194	-55
Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų iš viso	0	0	-3 249	57 191	53 942
Kita	0	0	-1 921	1 692	-229
Kiti rezervai	0	0	274	-274	0
Nuosavo kapitalo iš viso 2019 m. gruodžio 31 d.	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269

* Po akcinio kapitalo sumažinimo *Luminor* akcininkai 2019 m. gegužės 28 d. priėmė sprendimą išleisti papildomas akcijas. Papildomų akcijų išleidimas vykdomas remiantis Banko 2019 m. sausio 2 d. tarpiniu balansu ir jo metu atliekamas dalinis 216 030 920 EUR vertės akcijų priedų konvertavimas į akcinį kapitalą. Išleigus papildomas akcijas, Banko akcinis kapitalas buvo sumažintas tokia pačia suma ir buvo išmokėtas akcininkui 2019 m. rugsejo mėn.

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Pas- tabos	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Pelnas prieš apmokestinimą		53 947	139 591
Koregavimai:			
-Grynieji paskolų klientams vertės sumažėjimo (nuostoliai) / vertės sumažėjimo atstatymas		24 015	-6 313
-Grynieji kito turto vertės sumažėjimo (nuostoliai) / vertės sumažėjimo atstatymas, investicinio turto ir atidėjinių tikrosios vertės pasikeitimas		1 317	7 464
-Dividendų pajamos		-1 754	-497
-Nerealizuotas vertės pasikeitimas		-17 511	-14 240
-Nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas		13 177	8 760
-Palūkanų pajamos		-301 677	-298 200
-Palūkanų sąnaudos		57 510	38 791
Pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš turto / įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimą		-170 976	-124 644
Turto / įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:			
Paskolų klientams padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)		1 219 134	158 053
Kito turto padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)		-9 489	197 389
Klientų indėlių, nepriskiriamų pinigų ekvivalentams, padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)		-1 796 273	-610 328
Įsipareigojimų padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)		48 541	10 349
Gautos palūkanos		314 015	306 471
Sumokėtos palūkanos		-61 775	-36 085
Sumokėtas pelno mokestis		-11 507	-14 167
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-297 354	11 682
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		-9 385	-8 938

Investicinio turto įsigijimas		0	-204
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo pajamos		5 161	1 424
Investicinio turto pardavimo pajamos	13	19 995	23 059
Gauti dividendai		1 754	497
Kitos piniginės įplaukos, susijusios su investicine veikla		0	20 776
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		17 524	36 614
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	298 809	284 326
Apsidraudimo veiklos pinigų srautai		8	0
Pagrindinės nuomos sumos mokėjimai		-5 965	0
Palūkanų už nuomą mokėjimai		-1 228	0
Išmokėjimas akcininkui		-216 031	0
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		75 593	284 326
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		-375 213	207 978
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		3 310 517	3 088 299
Užsienio valiutos perskaičiavimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		17 511	14 240
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		-375 213	207 978
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		2 952 815	3 310 517
Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro:			
Pinigai kasoje	9	140 518	178 440
Neapribota einamoji sąskaita centriniame banke	9	2 670 701	2 986 626
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų pagal pareikalavimą arba kurių pradinis grąžinimo terminas yra trys mėnesiai arba mažiau	10	141 596	145 451
Iš viso		2 952 815	3 310 517

SUTRUMPINTŲ KONSOLIDUOTŲJŲ TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. PAGRINDINIAI APSKAITOS POLITIKOS PRINCIPAI

BENDROJI INFORMACIJA

2019 m. gegužės 14 d. įkurta nauja bendrovė *Luminor Holding AS*, kuri 2019 m. rugsėjo 23 d. tapo *Luminor Bank AS* (toliau – Bankas arba Grupė) naująja patronuojančiąja bendrove.

2019 m. sausio 2 d. *Luminor Bank AS* įvykdė tarpvalstybinį susijungimą ir tęsia veiklą visose Baltijos šalyse per Estijoje įregistruotą banką *Luminor Bank AS* su skyriais Latvijoje ir Lietuvoje.

2019 m. rugsėjo 30 d. privataus kapitalo fondus valdančios bendrovės *Blackstone* vadovaujamas investuotojų konsorciumas įsigijo *Luminor Holding AS* (*Luminor Bank AS* savininko) 60 proc. kontrolinį akcijų paketą. *Luminor Bank AS* dabartiniai savininkai *Nordea Bank Abp* (*Nordea*) ir *DNB BANK ASA* (*DNB*) išlaiko atitinkamai po 20 proc. Banko akcijų.

2019 m. gruodžio 31 d. *Luminor Bank AS* tiesiogiai arba netiesiogiai priklausė šių patronuojamųjų įmonių kontrolinis akcijų paketas (100 proc.):

Registracijos šalis	Registracijos šalis	Registracijos šalis
Estijos Respublika:	Latvijos Respublika:	Lietuvos Respublika:
<ul style="list-style-type: none">• <i>Luminor Liising AS</i>• <i>Luminor Pensions Estonia AS</i>• <i>Promano Estonia OÜ</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Luminor Asset Management IPAS</i>• <i>Luminor Finance SIA</i>• <i>Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS</i>• <i>Luminor Lizings SIA</i>• <i>Luminor Lizings Latvija SIA</i>• <i>Promano Lat SIA</i>• <i>Realm SIA</i>• <i>Salvus SIA</i>• <i>Salvus 2 SIA</i>• <i>Salvus 3 SIA</i>• <i>Salvus 4 SIA</i>• <i>Salvus 6 SIA</i>• <i>Trioleta SIA</i>• <i>Baltic ipašums SIA</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Industrius UAB</i>• <i>Intractus UAB</i>• <i>Promano Lit UAB</i>• <i>Recurso UAB</i>• <i>Luminor Investiciju Valdymas UAB</i>• <i>Luminor Lizingas UAB</i>• <i>Gėlužės projektai UAB</i> (likviduojama)

2019 m. gruodžio 31 d. *Luminor Bank AS* priklausė šių asocijuotųjų įmonių akcijų dalis (25 proc.):

- *ALD Automotive AS*
- *ALD Automotive SIA*
- *ALD Automotive UAB*
- *SIA Kredītinformācijas Birojs*

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RENGIMO PAGRINDAS

Luminor Bank AS sutrumpinta konsoliduotoji tarpinė finansinė informacija parengta vadovaujantis Europos Sąjungoje patvirtintu 34-uoju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta konsoliduotoji tarpinė finansinė informacija neapima visos metinės finansinės ataskaitose reikalaujamos atskleisti informacijos, todėl ji turi būti skaitoma kartu su *Luminor Bank AS* metinėmis finansinėmis ataskaitomis už 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Kaip aprašyta toliau pateiktoje dalyje „Susijungimo apskaita“, po 2019 m. sausio 2 d. įvykusio susijungimo sutrumpinta konsoliduotoji tarpinė finansinė informacija apima trijų susijungusių bankų finansinę informaciją. Todėl norint susipažinti su tos pačios įmonių grupės metine finansine informacija, taip pat rekomenduojame perskaityti *Luminor Bank AS* patronuojančiosios įmonės *Luminor Group AB* (kontroliuojančioji bendrovė) konsoliduotąsias metines finansines ataskaitas už 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, kurios skelbiamos internetiniame puslapyje <https://www.luminor.ee/en/financial-reports>. Minėtose konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pateikta informacija iš esmės susijusi su trijų susijungusių bankų finansine būkle ir veiklos rezultatais, išskyrus *Luminor Group AB* (kontroliuojančioji bendrovė) tam tikrus papildomus nedidelės vertės sumų likučius ir sandorius.

Apskaitos principai, taikyti rengiant sutrumpintą konsoliduotąją tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus taikytus rengiant *Luminor Bank AS* metines finansines ataskaitas už 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, išskyrus papildomą su susijungimu susijusią apskaitos politiką ir naujų bei pakeistų standartų taikymą, kaip nurodyta toliau.

SUSIJUNGIMO APSKAITA

TFAS nenurodo bendro pavaldumo įmonių sandorių apskaitos metodo. Vadovaudamasi 8-uoju TAS vadovybė nusprendė susijungimą apskaitoje registruoti taikant balansinių verčių metodą. Taikant šį metodą finansinės ataskaitos pateikiamos taip, tarsi įmonės būtų buvusios susijungusios nuo anksčiausio pateikto laikotarpio pradžios (arba nuo dienos, kurią įmonės tapo bendro pavaldumo įmonėmis, jei ši diena yra vėlesnė). Bankų turtas ir įsipareigojimai, perduoti vykdant sandorį tarp bendro pavaldumo įmonių, pripažįstami jų balansinėmis vertėmis, t. y. jų balansinėmis vertėmis, nurodytomis aukščiausio konsolidavimo lygmens finansinėse ataskaitose (t. y. *Luminor Group AB* (kontroliuojančioji bendrovė)). Taikant balansinių verčių apskaitos metodą prestižas nesusidaro. Skirtumas tarp sumokėto atlygio ir įsigytosios įmonės turto bei įsipareigojimų bendros balansinės vertės (sandorio dieną) apskaitomas nuosavo kapitalo dalyje.

Užbaigus susijungimą, 2019 m. sausio 2 d. visas *Luminor Bank AS*, *Luminor Bank* skyriaus Latvijoje ir *Luminor Bank* skyriaus Lietuvoje turtas ir įsipareigojimai buvo sujungti retrospektyviai. Dėl šios priežasties 2018 m. palyginamieji duomenys šioje *Luminor Bank AS* sutrumpintoje konsoliduotojoje tarpinėje finansinėje informacijoje taip pat apima *Luminor Bank* skyriaus Latvijoje ir *Luminor Bank* skyriaus Lietuvoje finansinius rezultatus pagal pirmiau pateiktą apskaitos politiką.

APSKAITOS POLITIKOS KEITIMAS

Šioje aiškinamojo rašto pastaboje nurodomas 16-ojo TFAS „Nuoma“ taikymo poveikis Grupės finansinėms ataskaitoms ir aprašoma nauja apskaitos politika, kuri pradėta taikyti nuo 2019 m. sausio 1 d.

16-asis TFAS „Nuoma“ buvo paskelbtas 2016 m. sausio 13 d. ir taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau. Naujajame standarte numatyti nuomos pripažinimo, vertinimo, pateikimo, informacijos atskleidimo principai. Pagal visas nuomos rūšis nuomininkas įgyja teisę naudoti turtą nuomos pradžioje ir, jeigu nuomos mokėjimai atliekami per tam tikrą laikotarpį, taip pat gauna finansavimą. Dėl to, 16-uju TFAS panaikinamas nuomos skirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to buvo reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomos rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomos sutartį perduodamo turto vertė yra nedidelė; (b) nuomos turto nusidėvėjimą atskirai nuo palūkanų už nuomos įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Į 16-ąjį TFAS iš esmės perkeliama 17-ajame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomos rūšis.

Grupė nusprendė taikyti pripažinimo išimtis nuomos sutartims, kurių nuomos terminas, nuomos laikotarpio pradžios dieną, yra 12 mėnesių arba mažiau ir kuriose nenumatyta pirkimo galimybė (trumpalaikė nuoma) bei nuomos sutartims, pagal kurias perduodamas turtas yra nedidelės vertės (nedidelės vertės turtas).

Koregavimai, pripažinti pradėjus taikyti 16-ąjį TFAS

Grupė nusprendė, kad standartą taikys naudodama modifikuotą retrospektyvinį metodą ir neperskaičiavo palyginamųjų 2018 m. ataskaitinio laikotarpio duomenų. Grupė pripažino 30 623 tūkst. EUR naudojimo teise valdomą turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą, kuris lygus 33 207 tūkst. EUR. Įtaka nuosavam kapitalui 2019 m. sausio 1 d. lygi 2 514 tūkst. EUR, mažinant jo likutį. Grynąją įtaką nuosavam kapitalui lėmė faktas, kad Grupė nusprendė pripažinti naudojimo teise valdomą turtą pirminio taikymo datą, apskaitydama jį balansine verte taip, lyg standartas būtų buvęs taikomas nuo nuomos pradžios datos, tačiau diskontuodama jį taikant papildomą skolinimosi palūkanų normą pirminio taikymo datą.

Nuomos įsipareigojimų 2019 m. sausio 1 d. sutikrinimas su veiklos nuomos įsipareigojimais 2018 m. gruodžio 31 d.:

tūkst. EUR	
2018 m. gruodžio 31 d. atskleisti veiklos nuomos įsipareigojimai	36 656
Vidutinė svertinė papildoma skolinimosi palūkanų norma 2019 m. sausio 1 d.	2,45%
Diskontuoti veiklos nuomos įsipareigojimai 2019 m. sausio 1 d.	31 847
Atėmus:	
Su trumpalaikė nuoma susijusius įsipareigojimus	158
Pridėjus:	

Koregavimą dėl skirtingo nuomos termino pratęsimo ir nutraukimo galimybių traktavimo	1 518
2019 m. sausio 1 d. pripažintų nuomos įsipareigojimų iš viso	33 207
<i>Iš kurių:</i>	
Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai	4 201
Ilgalaikiai nuomos įsipareigojimai	29 006
Iš viso	33 207

Su turto nuoma susijęs naudojimo teise valdomas turtas buvo vertinamas retrospektyviai taip, lyg naujosios taisyklės būtų buvusios taikomos visada. Kitas naudojimo teise valdomas turtas buvo vertinamas suma, kuri lygi nuomos įsipareigojimams, pakoreguotiems iš anksto sumokėtų arba sukauptų nuomos mokėjimų suma, susijusia su atitinkama nuoma, pripažinta 2019 m. gruodžio 31 d. balanse.

Pripažintas naudojimo teise valdomas turtas susijęs su šių rūšių turtu (tūkst. EUR):

tūkst. EUR	2018 m. gruodžio 31 d.	2019 m. sausio 1 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Nekilnojamas turtas	0	30 529	54 330
Kitas turtas	0	164	52
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	0	30 693	54 382
Ilgalaikis materialusis turtas	16 383	16 383	13 090
Ilgalaikio materialiojo turto iš viso	16 383	47 076	67 472

Apskaitos politikos pakeitimas turėjo įtakos šiems balanso straipsniams 2019 m. sausio 1 d. (tūkst. EUR):

- ilgalaikis materialusis turtas – išaugo 30 257 tūkst. EUR;
- nuomos įsipareigojimai – išaugo 33 207 tūkst. EUR.

Grynoji įtaka nepaskirstytajam pelnui 2019 m. sausio 1 d. sudarė 2 514 tūkst. EUR sumažėjimą.

Per 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį 12 mėnesių laikotarpį Grupė iš viso pripažino 1 189 tūkst. EUR nuomos sąnaudų, susijusių su trumpalaikė nuoma, mažos vertės turto nuoma ir kintamo dydžio nuomos mokėjimais.

Taikomos praktinės priemonės

Pirmą kartą taikydama 16-ąją TFAS, Grupė taikė šias pagal standartą leidžiamas taikyti praktines priemones:

- vienos bendros diskonto normos taikymas nuomos sutarčių su panašiais požymiais portfeliui;
- veiklos nuomos sutarčių, kurių likęs nuomos laikotarpis 2019 m. sausio 1 d. trumpesnis nei 12 mėnesių, registravimas apskaitoje trumpalaikės nuomos sutartimis;
- pirminių tiesioginių išlaidų neįtraukimas vertinant naudojimo teise valdomą turtą; ir

- praeities įvykių vertinimas remiantis ateities rezultatais, pvz., nuomos laikotarpio nustatymas, kai sutartyje numatyta galimybė nuomos terminą pratęsti arba nutraukti.

Grupės nuomos veikla ir jos apskaita

Grupė nuomojasi biurus ir kitą turtą (IT įrangą ir automobilius). Nuomos sutartys paprastai sudaromos nustatytiems 4–15 metų laikotarpiams, tačiau jose gali būti numatytos galimybės pratęsti nuomos laikotarpį, kaip nurodyta toliau. Dėl nuomos sąlygų tariamasi kiekvienu konkrečiu atveju; sutartyse numatomos įvairios sąlygos.

Iki 2018 finansinių metų nekilnojamojo turto, IT įrangos ir automobilių nuoma buvo laikoma finansine arba veiklos nuoma. Nuomos įmokos (atėmus bet kokias iš nuomotojo gautas nuolaidas) buvo pripažįstamos pelnu arba nuostoliais proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

Nuo 2019 m. sausio 1 d. nuoma pripažįstama naudojimo teise valdomu turtu ir atitinkamu įsipareigojimu tą dieną, nuo kurios Grupė gali naudotis išsinuomotu turtu. Kiekvienas nuomos mokėjimas paskirstomas tarp įsipareigojimo ir finansavimo sąnaudų. Finansavimo sąnaudos pripažįstamos pelnu arba nuostoliais per nuomos laikotarpį taip, kad kiekvienu laikotarpiu sudarytų pastovią palūkanų normą likusiai nuomos įsipareigojimo sumai.

Su nuoma susijęs turtas ir įsipareigojimai iš pradžių vertinami dabartine verte.

Nuomos įsipareigojimai apima šiuos nuomos mokėjimus grynąja dabartine verte:

- (a) nustatyto dydžio mokėjimus (įskaitant neesminius nustatyto dydžio mokėjimus), atėmus bet kokias iš nuomotojo gautinas nuolaidas;
- (b) kintamo dydžio nuomos mokėjimus, kurie nustatomi remiantis indeksu arba norma;
- (c) sumas, kurias nuomininkas tikisi sumokėti pagal likvidacinės vertės garantijas;
- (d) kainą už pasinaudojimą pirkimo galimybe, jei nuomininkui yra pagrįstai garantuotas, kad pasirinkimo galimybe bus pasinaudota; ir
- (e) baudas už nuomos nutraukimą, jei nuomos laikotarpis atspindi, kad nuomininkas pasinaudos šia pasirinkimo galimybe.

Nuomos įmokos diskontuojamos taikant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą. Jeigu šios palūkanų normos negalima aiškiai nustatyti, taikoma papildoma nuomininko skolinimosi palūkanų norma, t. y. norma, kurią nuomininkas turėtų mokėti, kad galėtų pasiskolinti lėšų, reikalingų pirkti panašios vertės turtą, kuriam būdinga panaši ekonominė aplinka ir panašios sąlygos.

Siekdami nustatyti papildomą skolinimosi palūkanų normą, atsižvelgėme į šiuos veiksnius:

1. pasiskolintą sumą (nuosavo finansavimo išlaidas), kurią reikia pakoreguoti atsižvelgiant į sumą, užtikrinimo priemones, laikotarpį ir kt.; ir
2. turto pelningumą, kurį reikia pakoreguoti atsižvelgiant į laikotarpį, sumą, turto kokybę, galimą vidutinę svertinę kapitalo kainą pelningumo atžvilgiu ir kt.

Nekilnojamojo turto nuomos atveju Bankas nusprendė, kad Banko nuosavo finansavimo išlaidos bus laikomos diskonto norma. Kito turto atveju diskonto norma laikoma nuomos sutartyje numatyta palūkanų norma, nes ją galima lengvai nustatyti.

Po nuomos laikotarpio pradžios datos Bankas įvertina nuomos įsipareigojimą:

- (a) padidindamas balansinę vertę, kad ji atitiktų nuomos įsipareigojimo palūkanas;
- (b) sumažindamas balansinę vertę, kad ji atitiktų mokamas nuomos įmokas; ir
- (c) perskaičiuodamas balansinę vertę, kad ji atitiktų pakartotinio vertinimo rezultatus arba nuomos pakeitimus (pavyzdžiui, nuomos laikotarpio pakeitimą, susijusį su galimybės pirkti pagrindinį turtą vertinimu, su sumomis, kurios, kaip galima tikėtis, bus mokėtinos pagal likvidacinės vertės garantiją, su būsimois nuomos įmokomis dėl pasikeitusio indekso arba normos, naudojamos toms įmokoms nustatyti, įskaitant, pavyzdžiui, pakeitimą siekiant atsižvelgti į pasikeitusias nuomos kainas rinkoje po nuomos rinkos peržiūros ir kintamąsias palūkanų normas arba siekiant atsižvelgti į peržiūrėtas neesmines nustatyto dydžio nuomos įmokas (įmokos savo struktūra yra kaip kintamo dydžio mokėjimai, tačiau šiems mokėjimams nėra būdingas kintamumas ir jiems taikomos kintamos sąlygos, neturinčios tikrosios ekonominės reikšmės).

Nuomos pradžios dieną naudojimo teise valdomas turtas vertinamas savikaina.

Naudojimo teise valdomo turto savikaina apima:

- (a) nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo sumą dabartine nuomos mokėjimų, kurie dar nėra sumokėti tą dieną, verte;
- (b) bet kokius nuomos mokėjimus, atliktus nuomos pradžios dieną arba prieš ją, atėmus bet kokias iš nuomotojo gautas nuolaidas;
- (c) bet kokias pirmines nuomininko patirtas tiesiogines sąnaudas; ir
- (d) įvertintas sąnaudas, kurias nuomininkas patirtų išmontuodamas ir pašalindamas pagrindinį turtą, atkurdamas pirminę aplinkos, kurioje turtas yra, būklę arba atkurdamas turto būklę pagal nuomos sutarties sąlygas, išskyrus atvejus kuomet šios sąnaudos patiriamos atsargoms pagaminti. Nuomininkas prisiima atsakomybę už šias sąnaudas nuomos pradžios dieną arba dėl to, kad per tam tikrą laikotarpį naudojosi pagrindiniu turtu.

Po nuomos pradžios dienos, naudojimo teise valdomas turtas vertinamas savikaina:

- (a) atėmus visas sukauptas nusidėvėjimo sąnaudas ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius; ir
- (b) pakoreguota dėl iš naujo įvertintos nuomos įsipareigojimo balansinės vertės, siekiant atspindėti pakartotinį įvertinimą arba nuomos sutarties pakeitimus, arba peržiūrėtas neesmines nustatyto dydžio nuomos įmokas.

Naudojimo teise valdomas turtas nudėvimas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą per turto naudingo tarnavimo laikotarpį arba nuomos laikotarpį, atsižvelgiant į tai, kuris yra trumpesnis.

Mokėjimai pagal trumpalaikės nuomos ir nedidelės vertės turto nuomos sutartis pripažįstami sąnaudomis tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) metodu ir įtraukiami į pelną arba nuostolius. Trumpalaikės nuomos sutartys – tai sutartys, kurių

nuomos laikotarpis yra 12 mėnesių arba mažiau. Mažos vertės turtą sudaro IT įranga ir smulkūs biuro baldai, kurių vertė neviršija 5 000 EUR.

Nuomos laikotarpio pratęsimo ir nutraukimo galimybės

Nuomos laikotarpio pratęsimo ir nutraukimo galimybės numatomos įvairiose Grupės nekilnojamojo turto ir įrangos nuomos sutartyse. Tokios sąlygos taikomos siekiant užtikrinti kuo didesnę su sutarčių valdymu susijusios veiklos lankstumą. Daugeliu atveju nuomos laikotarpio pratęsimo ir nutraukimo galimybėmis gali pasinaudoti tik Grupė, o ne atitinkamas nuomotojas.

Nustatydamą nuomos laikotarpį, vadovybė atsižvelgia į visus faktus ir aplinkybes, dėl kurių atsiranda ekonominių paskatų pasinaudoti pratęsimo galimybe arba nepasinaudoti nutraukimo galimybe. Pratęsimo galimybės (arba laikotarpiai po nutraukimo galimybių) įtraukiamos į nuomos laikotarpį tik tuomet, kai pagrįstai tikėtina, kad nuoma bus pratęsta (arba nebus nutraukta) ir remiantis atliktu vertinimu, galima įtaka yra nereikšminga.

GRUPĖS NAUDOJIMO TEISE VALDOMO TURTO IR NUOMOS ĮSIPAREIGOJIMŲ PASIKEITIMAI

Toliau pateikiamos Grupės naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų balansinės vertės ir jų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį:

tūkst. EUR	2019 m. sausio 1 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Naudojimo teise valdomas turtas	30 693	54 382
Nuomos įsipareigojimai	33 207	57 051

Naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų bendros sumos pasikeitimą daugiausia lėmė vienos turimos nuomos sutarties pratęsimas, nedidinant ar nemažinant nuomos apimties.

2. REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVĖRČIAI IR SPRENDIMAI

Grupė parengia įvėrčius ir prielaidas, darančius poveikį konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pripažįstamoms sumoms ir kitų finansinių metų turto ir įsipareigojimų balansinėms vertėms. Įvėrčiai ir sprendimai nuolat vertinami ir grindžiami vadovybės patirtimi ir kitais veiksniais, įskaitant lūkesčius, susijusius su būsimais įvykiais, kurie atsižvelgiant į aplinkybes laikomi pagrįstai tikėtiniais. Be su įvėrčiais susijusių sprendimų, vadovybė taip pat priima tam tikrus sprendimus taikydama apskaitos politiką. Sprendimai, turintys didžiausios įtakos konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pripažįstamoms sumoms, ir įvėrčiai, dėl kurių gali būti iš esmės koreguojama ateinančių finansinių metų turto ir įsipareigojimų balansinė vertė, yra tokie:

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Grupė pripažįsta kredito nuostolius vadovaudamasi 9-ujuo TFAS. Šiuo standartu nustatytas į ateitį orientuotas tikėtinų kredito nuostolių (TKN) metodas. Grupė privalo pripažinti visų paskolų ir kito skolos finansinio turto, nepripažįstamo tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, tikėtinų nuostolių atidėjinius kartu su paskolų įsipareigojimais ir finansinių garantijų sutartimis. Turtas, kurio atžvilgiu atliekamas vertės sumažėjimo patikrinimas, skirstomas į tris kategorijas priklausomai nuo kredito vertės sumažėjimo dydžio. 1 lygis aprėpia turtą, kurio kredito

rizika iš esmės nepadidėjo nuo pirminio pripažinimo. 1 lygio atveju atidėjiniai yra lygūs 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams. 2 lygis apima turtą, kurio kredito rizika reikšmingai padidėjo, o 3 lygiui priskiriamas turtas su neįvykdytais įsipareigojimais. 2 ir 3 lygių atveju atidėjiniai yra lygūs viso galiojimo laikotarpio tikėtiniems kredito nuostoliams. Nuostolių atidėjiniai, grindžiami viso galiojimo laikotarpio tikėtiniais kredito nuostoliais, taip pat apskaičiuojami papildomai kategorijai – nupirktam arba suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtui (angl. *purchased or originated credit-impaired assets*, POCI) – neatsižvelgiant į kredito rizikos pasikeitimus per priemonės galiojimo laikotarpį.

Grupės atliekami tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimai yra sudėtingų modelių rezultatai, gaunami vadovaujantis keliomis pagrindinėmis prielaidomis dėl kintamųjų įvedinių pasirinkimo ir jų tarpusavio ryšių. Per metus jokių esminių taikyto modelio pakeitimų nebuvo atlikta. Įvedinių ir parametrų peržiūra yra reguliaraus proceso dalis. Toliau išvardyti pagrindiniai TKN modelių elementai, kurie laikomi apskaitiniais sprendimais ir įverčiais:

- reikšmingo kredito rizikos padidėjimo vertinimo ir paskolų priskyrimo 1 ar 2 lygiams kriterijų vertinimas;
- paskolų, kurių grąžinimo tikimybė nedidelė, kriterijų nustatymas ir paskolų priskyrimas 3 lygiui;
- apskaitinio traktavimo ir modeliavimo prielaidų, naudojamų tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo modeliams kurti, vertinimas, įskaitant įvairias formules ir įvedinių pasirinkimą;
- pagrindinių tikėtinų kredito nuostolių modelio parametrų modeliavimas ir apskaičiavimas, įskaitant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. *probability of default*, PD), nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. *loss given default*, LGD) ir paskolos dydį (rizikos pozicija) įsipareigojimų neįvykdymo atveju (angl. *exposure at default*, EAD);
- makroekonominių rodiklių nustatymas ir į ateitį orientuotos informacijos įtraukimas į tikėtinų kredito nuostolių modelį;
- pirmiau nurodytų rodiklių įvertinimas aprėpiant patikimą ateities laikotarpį ir taikant tris skirtingus scenarijus (atskaitos, optimistinį ir pesimistinį scenarijus) ir tikimybės nustatymas pagal tuos scenarijus;
- tikėtinų kredito nuostolių įvertinimas pagal atskaitos ir rizikos scenarijus atliekant 3 lygio materialiojo turto individualiuosius vertinimus ir nustatant tikimybę pagal tuos scenarijus;
- 3 lygio nematerialiojo turto bendrojo vertinimo principų nustatymas.

Žr. 12 pastabą.

3. BENDROJI RIZIKOS VALDYMO POLITIKA

Sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose nepateikiama visa su finansinės rizikos valdymu susijusi informacija, kurią reikalaujama atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose. Todėl šias ataskaitas reikėtų skaityti kartu su *Luminor Bank AS* metinėmis finansinėmis ataskaitomis už 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

Po 2018 m. pabaigos buvo atlikti rizikos valdymo sistemos, įskaitant valdymą, rizikos apetitą, limitus ir dokumentavimą, bendro veiksmingumo patobulinimai.

4. GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

tūkst. EUR	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą				
Paskolos klientams	241 217	234 516	59 780	59 412
Iš kitų kredito įstaigų gautinos sumos	2 165	1 653	540	1 153
Palūkanų pajamų, apskaičiuotų taikant efektyvios palūkanų normos metodą, iš viso	243 382	236 169	60 320	60 565
Kitos panašios pajamos:				
Finansinė nuoma (lizingas)	56 045	58 926	13 228	14 972
Išvestinės finansinės priemonės	0	0	0	0
Kita	2 250	3 105	263	623
Kitų panašių pajamų iš viso	58 295	62 031	13 491	15 595
Palūkanų pajamų iš viso	301 677	298 200	73 811	76 160
Palūkanų sąnaudos:				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	-22 019	-17 497	-8 474	-4 921
Klientų indėliai	-15 317	-10 797	-3 830	-3 039
Apsidraudimo veiklos įtaka	1 221	-139	-530	-139
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-8 381	-1 240	-2 635	-1 080
Kita	-13 014	-9 118	-3 373	-1 706
Palūkanų ir kitų panašių sąnaudų iš viso	-57 510	-38 791	-18 842	-10 885
Grynosios palūkanų pajamos	244 167	259 409	54 969	65 275

5. GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

tūkst. EUR	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Vertybiniai popieriai	788	1 339	226	409
Tarpuskaita ir atsiskaitymas*	35 700	33 743	9 267	8 846
Turto valdymas	7 043	7 795	1 787	2 028
Saugojimo paslaugos	1 108	1 160	346	286
Mokėjimo paslaugos*	25 188	26 944	5 655	6 622
Kolektyvinio investavimo komisiniai	0	3 784	0	1 012
Draudimo komisiniai	3 517	4 109	840	987
Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	4 142	4 638	1 052	1 226
Suteiktos finansinės garantijos	5 100	4 856	1 415	1 217
Faktoringas	4 473	4 857	924	1 146
Kita*	18 768	16 353	4 390	3 978
Paslaugų ir komisinių pajamų iš viso	105 827	109 578	25 902	27 757
Tarpuskaita ir atsiskaitymas*	-23 593	-21 432	-6 386	-5 642
Saugojimo paslaugos	-373	-350	-114	-91
Gautos finansinės garantijos	-208	-80	-43	-15
Kita*	-4 267	-3 955	-595	-963
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-28 441	-25 817	-7 138	-6 711
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	77 386	83 761	18 764	21 046

* Paslaugų ir komisinių pajamos pripažįstamos tam tikru momentu, kai Grupė įvykdo veiklos įsipareigojimą, paprastai tuomet, kai įvykdomas atitinkamas sandoris. Gautos arba gautinos paslaugų pajamos arba komisiniai apima sandorio kainą už paslaugas, kurios apibrėžiamos kaip atskiri veiklos įsipareigojimai. Tokias pajamas sudaro mokesčiai už užsienio valiutos pirkimą ar pardavimą kliento vardu, mokesčiai už mokėjimo operacijų vykdymą, už atsiskaitymą grynaisiais pinigais, grynųjų pinigų surinkimą arba išmokėjimą, taip pat komisiniai.

Toliau pateikiamas gryųjų paslaugų ir komisinių pajamų skirstymas pagal segmentus:

tūkst. EUR	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Įmonės	28 187	31 825	6 929	8 067
Mažmeninė bankininkystė	44 514	45 170	11 254	11 263
Turto valdymas	2 111	2 350	491	618
Kita	2 574	4 416	90	1 098
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	77 386	83 761	18 764	21 046

6. ATLYGINIMAI IR KITOS SU DARBUOTOJAIS SUSIJUSIOS SĄNAUDOS

tūkst. EUR	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Darbo užmokestis	-88 434	-79 601	-21 127	-20 179
Socialinio draudimo sąnaudos	-14 908	-23 848	-3 178	-5 725
Su darbuotojais susijusios netiesioginės sąnaudos (atranka, mokymai)	-7 954	-7 843	175	-2 234
Iš viso	-111 296	-111 292	-24 130	-28 138

Socialinio draudimo įmokų sumažėjimą daugiausia lėmė Lietuvos teisės aktų pakeitimai, įsigalioję 2019 m. sausio 1 d., kurie numato, kad socialinio draudimo įmokos sudaro dalį darbo užmokesčio sąnaudų.

Socialinio draudimo įmokos apima įmokas į valstybinius pensijų fondus. Grupė neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo atlikti kitus pensijų ar panašius mokėjimus nei socialinio draudimo įmokos.

7. KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

tūkst. EUR	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Su IT susijusios sąnaudos	-93 669	-54 552	-25 816	-18 341
Konsultacijų ir profesinių paslaugų sąnaudos	-21 283	-13 864	-10 319	-5 613
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	-4 263	-3 750	-1 716	-1 765
Nekilnojamojo turto sąnaudos	-8 991	-14 928	-1 515	-4 496
Mokesčiai ir narystės mokesčiai	-4 335	-2 134	-841	-321
Komandiruočių sąnaudos	-1 708	-1 621	-552	-447
Kitos sąnaudos	-13 211	-12 995	-4 213	-3 618
Iš viso	-147 460	-103 844	-44 972	-34 601

8. KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

tūkst. EUR	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį ir atskaitomą PVM	-5 730	-5 925	-2 842	-2 768
Atskaitomas PVM	-4 070	-1 824	-1 898	-579
Investicinio turto eksploatavimas	-203	-1 180	-30	-1 180
Kitos draudimo sąnaudos (banko rizika ir pan.)	-894	-721	-156	-20
Kitos teisinės sąnaudos (notaro paslaugos, valstybinių institucijų išduoti dokumentai ir pan.)	-3 456	-615	-573	-217
Kitos sąnaudos	-3 536	-3 107	-681	-525
Iš viso	-17 889	-13 372	-6 180	-5 289

9. GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUIOSE BANKUOSE

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Pinigai kasoje	140 518	178 440
Lėšos centriniuose bankuose	2 783 501	3 095 653
IŠ VISO	2 924 019	3 274 093
Iš kurių privalomojo rezervo reikalavimas	112 800	109 027
Terminuotieji indėliai	0	18 997
Grynųjų pinigų ir lėšų centriniuose bankuose iš viso	2 924 019	3 293 090

10. GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ KREDITO ĮSTAIGŲ

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Indėliai iki pareikalavimo	141 596	145 451
Paskolos	58	39 899
IŠ VISO	141 654	185 350
Atidėjiniai vertės sumažėjimui	-9	-4
IŠ VISO	141 645	185 346

11. IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Bankas sudaro išvestinių finansinių priemonių sandorius su privačiais klientais. Šie sandoriai apima palūkanų normos apsikeitimo sandorius, palūkanų normos svyravimo ribų ir viršutinių ribų nustatymo sandorius.

tūkst. EUR	Nominali suma	Tikroji vertė	
		Teigiama rinkos vertė	Neigiama rinkos vertė
2019 m. gruodžio 31 d.			
Prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės			
Su palūkanų norma susietos sutartys	2 309 201	11 599	11 254
Su valiuta susietos sutartys	1 419 244	47 128	46 740
Su biržos prekėmis susietos sutartys	18 783	490	310
Iš viso	3 747 228	59 217	58 304
2018 m. gruodžio 31 d.			

Prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės			
Su palūkanų norma susietos sutartys	3 020 308	8 892	8 223
Su valiuta susietos sutartys	1 027 717	31 493	29 374
Su biržos prekėmis susietos sutartys	28 070	3 967	3 658
Iš viso	4 076 095	44 352	41 255

APSIDRAUDIMO VEIKLA

Tikrosios vertės apsidraudimas

2019 m. gruodžio 31 d. Grupė buvo sudariusi tris palūkanų normų apsikeitimo sandorius, dviejų iš jų nominalios sumos sudarė 200 mln. EUR ir 150 mln. EUR. Pagal šias dvi sutartis Grupė gauna 1,50 proc. fiksuotą palūkanų normą ir moka kintamą palūkanų normą, kuri lygi 6 mėnesių EURIBOR + 1,478 proc. ir 3 mėnesių EURIBOR + 1,526 proc. Pagal 300 mln. EUR nominalios sumos apsikeitimo sandorį Grupė gauna 1,375 proc. fiksuotą palūkanų normą ir moka kintamą palūkanų normą, kuri lygi 3 mėnesių EURIBOR + 1,732 proc. Apsikeitimo sandoriai naudojami apdrausti palūkanų normos rizikos pozicijas, atsirandančias dėl išleistų obligacijų. 200 mln. EUR ir 150 mln. EUR palūkanų normų apsikeitimo sandorių sudarymo data yra 2018 m. spalio 10 d., įsigaliojimo data – 2018 m. spalio 18 d., o termino pabaigos data – 2021 m. spalio 18 d. 300 mln. EUR palūkanų normų apsikeitimo sandorio sudarymo data yra 2019 m. birželio 11 d., įsigaliojimo data – 2019 m. birželio 21 d., o termino pabaigos data – 2022 m. spalio 21 d.

Tarp apdraustojo objekto ir apsidraudimo priemonių egzistuoja ekonominiai ryšiai, nes palūkanų normų apsikeitimo sandorių sąlygos atitinka fiksuotos palūkanų normos obligacijos sąlygas (t. y. nominali suma, terminas ir mokėjimas). Apsidraudimo ryšiams Grupė yra nustačiusi 1:1 apsidraudimo santykį, nes palūkanų normų apsikeitimo sandorių pagrindinė rizika yra tokia pati, kaip ir apdraustosios rizikos komponentas. Siekdama įvertinti apsidraudimo veiksmingumą, Grupė taiko hipotetinės išvestinės priemonės metodą ir lygina apsidraudimo priemonės tikrosios vertės pasikeitimą su apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimu, kuris priskiriamas apdraustajai rizikai.

Teorinės apsidraudimo sandorio neveiksmingumo priežastys yra šios:

- apdraustajam objektui ir apsidraudimo priemonei diskontuoti taikomos skirtingos palūkanų normos kreivės;
- apdraustojo objekto ir apsidraudimo priemonės pinigų srautų laiko skirtumai, taip pat skirtingai skaičiuojamos dienos;
- skirtingas sandorio šalių kredito rizikos poveikis apsidraudimo priemonės ir apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimams.

2019 m. gruodžio 31 d.	Nominali suma	Balansinė vertė	Finansinės būklės ataskaitos straipsnis
Palūkanų normos apsikeitimo sandoriai	650 000	1 898	Turtas: Išvestinės finansinės priemonės*

* Apsidraudimo neveiksmingumas buvo nereikšmingas laikotarpiu nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d.

2018 m. gruodžio 31 d.	Nominali suma	Balansinė vertė	Finansinės būklės ataskaitos straipsniai
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai	350 000	1 128	Turtas: Išvestinės finansinės priemonės*

* Apsidraudimo neveiksmingumas buvo nereikšmingas 2018 m. Taip pat žr. 16 pastabą.

12. PASKOLOS KLIENTAMS

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Finansų įstaigos	29 378	58 752
Viešasis sektorius	174 732	216 020
Verslo klientai	4 523 201	5 419 617
-Paskolos	3 156 365	3 606 710
-Lizingas	1 088 325	1 479 655
-Faktoringas	278 511	333 252
Privatūs klientai	5 680 911	5 968 156
-Hipotekos paskolos	4 689 319	4 930 374
-Lizingas	533 611	551 675
-Vartojimo ir kredito kortelių paskolos	132 862	146 996
-Kitos paskolos	325 119	339 111
Vertės sumažėjimas	-185 675	-190 407
Paskolų klientams iš viso	10 222 547	11 472 138
Gautinos sumos iš klientų, registruotų Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje	9 957 570	11 178 321
Gautinos sumos iš klientų, registruotų ES (išskyrus Estiją, Latviją ir Lietuvą)	201 739	221 384
Gautinos sumos iš klientų, registruotų kitose šalyse	63 238	72 433
Paskolų klientams iš viso	10 222 547	11 472 138

	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Nupirktas arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas (POCI)	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Nupirktas arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-14 690	-32 942	-151 928	9 153	-190 407	9 488 150	1 545 251	570 834	58 310	11 662 545
Perklasifikavimas	0	0	0	-14 175	-14 175	0	0	0	14 175	14 175
2019 m. sausio 1 d.	-14 690	-32 942	-151 928	-5 022	-204 582	9 488 150	1 545 251	570 834	72 485	11 676 720
Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams										
Perklėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygio į 2 lygį)	1 722	-5 939	4 217	0	0	-439 370	494 957	-55 587	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygio į 3 lygį)	421	3 442	-3 863	0	0	-43 599	-66 901	110 500	0	0
-į 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius (iš 2 ir 3 lygio į 1 lygį)	-17 483	11 915	5 568	0	0	742 783	-700 897	-41 886	0	0
Naujai suteiktos arba nupirktos paskolos	-3 424	0	0	0	-3 424	1 022 179	0	0	12 437	1 034 616
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	2 762	2 882	20 338	1 317	27 299	-1 639 081	-426 305	-177 942	-16 864	-2 260 192
Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės / nuostolių įsipareigojimų neįvykdymo atveju / paskolos dydžio (kredito pozicijos) įsipareigojimų neįvykdymo atveju pasikeitimai	14 220	-5 254	-54 226	-2 630	-47 890					
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-1 782	7 046	-27 966	-1 313	-24 015	-357 088	-699 146	-164 915	-4 427	-1 225 576
Pasikeitimų suma, neįskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtakos										
Nurašymai	0	0	40 976	1 946	42 922	0	0	-40 976	-1 946	-42 922
2019 m. gruodžio 31 d.	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222

Paiškinimai

1 lygis (12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai)

2 lygis (galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai, esant reikšmingam kredito rizikos padidėjimui)

3 lygis (galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai, kuomet turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos)

13. INVESTICINIS TURTAS

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Sausio 1 d.	23 970	51 283
Įsigijimai	105	216
Finansinis turtas, skirtas parduoti	0	-3 960
Grynasis tikrosios vertės koregavimo rezultatas	-1 653	-3 722
Perleidimas (pardavimas)	-19 995	-19 847
Balansinė vertė laikotarpio pabaigoje	2 427	23 970

14. KREDITO ĮSTAIGŲ PASKOLOS IR INDĖLIAI

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	951 612	3 917 244
Indėliai iki pareikalavimo	29 080	22 152
Iš viso	980 692	3 939 396
Mokėtinos sumos kredito įstaigoms, registruotoms Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje	68 467	228 624
Mokėtinos sumos kredito įstaigoms, registruotoms ES (išskyrus Estiją, Latviją, Lietuvą)	458 953	1 856 280
Mokėtinos sumos kredito įstaigoms, registruotoms kitose šalyse	453 272	1 854 492
Iš viso	980 692	3 939 396

tūkst. EUR	Paskirstymas pagal iki termino pabaigos likusį laiką			Palūkanų norma	Bazinė valiuta	Nutraukimas
	12 mėnesių	1–5 metai	Iš viso			
2019 m. gruodžio 31 d.						
Luminor Bank AS pagrindiniai savininkai	910 398	0	910 398	0-(+1,5%)	EUR	2020 m.
Centriniai bankai	45 000	0	45 000	<0%	EUR	2020 m.
Kitos kredito įstaigos	23 975	0	23 975	-1%-(+2%)	EUR	2020 m.
Mokėtinos palūkanos	1 319	0	1 319			
	980 692	0	980 692			

2018 m. gruodžio 31 d.						
Luminor Bank AS pagrindiniai savininkai	2 758 280	957 000	3 715 280	0 - +1%	EUR	2019–2021 m.
Centriniai bankai	0	199 500	199 500	<0 %	EUR	2020 m.
Kitos kredito įstaigos	23 863	0	23 863	0 - +1,3%	EUR	2019 m.
Mokėtinų palūkanų	200	553	753			
	2 782 343	1 157 053	3 939 396			

15. KLIENTŲ INDĖLIAI

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	2 161 033	1 932 891
Indėliai iki pareikalavimo	8 074 410	7 136 994
Iš viso	10 235 443	9 069 885

Klientams mokėtinų sumų pagal klientų tipą

Verslo klientams mokėtinų sumos	4 578 084	4 235 028
Viešojo sektoriaus klientams mokėtinų sumos	1 623 323	1 107 472
Privatiems klientams mokėtinų sumos	4 034 036	3 727 385
Iš viso	10 235 443	9 069 885

Mokėtinų sumų klientams, registruotiems Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje	9 825 534	8 693 043
Mokėtinų sumų klientams, registruotiems ES (išskyrus Estiją, Latviją, Lietuvą)	326 379	213 232
Mokėtinų sumų klientams, registruotiems kitose šalyse	83 530	163 610
Iš viso	10 235 443	9 069 885

16. IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

LUMINO 1 1/2 18/10/21

2018 m. spalio mėn. Luminor Bank AS išleido savo pirmąją obligacijų emisiją pagal Luminor vidutinės trukmės skolos tipo vertybinių popierių eurais (angl. Euro Medium Term Notes, EMTN) programą. Bendrovė išleido 350 000 000 EUR vertės obligacijų emisiją su fiksuota palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas – 2021 m. spalio mėn., numatydamą

metinius kupono mokėjimus ir nustatydamą 1,50 proc. metinę palūkanų normą. Nėra jokių specialiųjų sąlygų, susijusių su šia obligacijų emisija.

LUMINO 1 3/8 21/10/22

2019 m. birželio mėn. *Luminor Bank AS* išleido obligacijų emisiją pagal *Luminor* vidutinės trukmės skolos tipo vertybinių popierių eurais (angl. *Euro Medium Term Notes*, EMTN) programą. Bendrovė išleido 300 000 000 EUR vertės obligacijų emisiją su fiksuota palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas – 2022 m. spalio mėn., numatydamą metinius kupono mokėjimus ir nustatydamą 1,375 proc. metinę palūkanų normą. Nėra jokių specialiųjų sąlygų, susijusių su šia obligacijų emisija.

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
LUMINO 1 1/2 18/10/21		
Nominalioji suma	350 000	350 000
Sandoriai tarp grupės įmonių	-1 000	0
Mokesčiai, vertinami amortizuota savikaina	-1 269	-1 998
Sukauptos palūkanos	1 079	1 079
Apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimai	2 982	2 154
Balansinė vertė	351 792	351 235

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
LUMINO 1 3/8 21/10/22		
Nominalioji suma	300 000	0
Sandoriai tarp grupės įmonių	0	0
Mokesčiai, vertinami amortizuota savikaina	-982	0
Sukauptos palūkanos	814	0
Apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimai	92	0
Balansinė vertė	299 924	0

Balansinė vertė iš viso	651 716	351 235
--------------------------------	----------------	----------------

17. KITI FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Tranzitinės sąskaitos (įskaitant kortelių operacijas)	41 865	22 953
Kita	3 438	4 961

Iš viso	45 303	27 914
----------------	---------------	---------------

18. ĮKEISTAS TURTAS IR NEAPIBRĖŽTIEJI BEI KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

tūkst. EUR	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Įkeistas turtas		
Paskolos, kurioms taikomi suvaržymai*	1 999 895	132 138
Skolos vertybiniai popieriai	0	110 982
Iš viso	1 999 895	243 120
Neapibrėžtieji ir kiti įsipareigojimai		
Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 134 433	1 304 189
Suteiktos finansinės garantijos	110 724	265 707
Kiti suteikti įsipareigojimai (įskaitant akredityvus)	543 659	414 368
Iš viso	1 788 816	1 984 264

*Pasikeitus *Luminor* savininkui, nuo 2019 m. IV ketv. galioja nauja finansavimo sutarties redakcija. Finansavimo sutartis iš dalies užtikrinta *Luminor* įkeitus 1,929 mln. EUR vertės būsto paskolų. Būsto paskolų įkeitimas įsigalioja nuo 2019 m. rugsėjo 25 d.

19. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ TIKROJI VERTĖ

Didelės dalies Grupės turto ir įsipareigojimų balansinė vertė yra pagrįstai artima jų tikrajai vertei. Jeigu į finansinės būklės ataskaitą įtraukto finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės negalima nustatyti pagal aktyviosios rinkos duomenis, ji nustatoma taip, kad tikrajai vertei nustatyti naudojami nestebimi duomenys atspindėtų prielaidas, kuriomis remtųsi rinkos dalyviai, įkainodami turtą ir įsipareigojimus, įkaintant prielaidas dėl rizikos. Jeigu stebimų rinkos duomenų nėra, tikroji vertė turi būti nustatoma remiantis eksperto vertinimu. Rengiant šias finansines ataskaitas minėti metodai, susiję su nestebimais duomenimis, nebuvo naudojami, nes Grupės finansinės būklės ataskaitoje nėra tokio finansinio turto ir įsipareigojimų.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ, VERTINAMŲ AMORTIZUOTA SAVIKAINA, TIKROJI VERTĖ

tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
	2019 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina				
Grynieji pinigai ir lėšos centrinuose bankuose	2 924 019	2 924 019	3 293 090	3 293 090
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	141 645	141 645	185 346	185 346
Paskolos klientams	10 222 547	11 431 020	11 472 138	11 484 286
Finansinio turto iš viso	13 288 211	14 496 684	14 950 574	14 962 722
Įsipareigojimai				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	980 692	980 692	3 939 396	3 906 454
Klientų indėliai	10 235 443	10 235 443	9 069 885	9 098 414
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	651 716	653 967	351 235	353 233
Nuomos įsipareigojimai	57 051	57 051	0	0
Kiti finansiniai įsipareigojimai	45 303	45 303	27 914	27 914
Finansinių įsipareigojimų iš viso	11 970 205	11 972 456	13 388 430	13 386 015

Toliau esančioje lentelėje apibendrinama Banko finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės nustatymo hierarchija. Finansinės priemonės skirstomos į 3 lygius pagal tikrosios vertės hierarchiją:

- 1 lygio duomenys yra tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviosiose rinkose, į kurias ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną. Kotiruojama kaina aktyviojoje rinkoje yra patikimiausias tikrosios vertės įrodymas; kai tik ji žinoma, ją reikia be jokių koregavimų naudoti tikrajai vertei nustatyti.
- 2 lygio vertinimo būdai yra kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. Jeigu yra (sutartyje) nustatyta turto arba įsipareigojimo trukmė, 2 lygio duomenys turi būti stebimi reikšmingą dalį to turto arba įsipareigojimo trukmės.
- 3 lygio vertinimo būdai yra nestebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą. Nustatant tikrąją vertę nestebimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimo rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas lieka tas pats, t. y. nustatyti galutinę kainą turtą arba įsipareigojimą turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remtųsi įkainodami turtą arba įsipareigojimą, įskaitant prielaidas dėl rizikos.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ TIKROSIOS VERTĖS HIERARCHIJA

Finansinių priemonių tikroji vertė 2019 m. gruodžio 31 d. nustatyta kaip parodyta toliau:

Tikrosios vertės nustatymas naudojant: (tūkst. EUR)	Kotiruojamas kainas aktyviose rinkose (1 lygis)	Reikšmingus stebimus duomenis (2 lygis)	Reikšmingus nestebimus duomenis (3 lygis)	Iš viso
Turtas				
Turtas, kurio tikroji vertė yra atskleista				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 924 019	0	0	2 924 019
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	141 587	58	0	141 645
Paskolos klientams	0	0	11 431 020	11 431 020
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte				
Prekybai laikomas finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	3 021	0	0	3 021
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais				

Nuosavybės priemonės	0	4 033	0	4 033
Skolos vertybiniai popieriai	211 012	0	12 851	223 863
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	58 087	1 130	59 217
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis				
Nuosavybės priemonės	0	0	140	140
Iš viso	3 279 639	62 178	11 445 141	14 786 958

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra atskleista

Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	29 080	951 612	0	980 692
Klientų indėliai	0	8 074 410	2 161 033	10 235 443
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	651 716	0	651 716
Nuomos įsipareigojimai	0	0	57 051	57 051
Kiti finansiniai įsipareigojimai	0	0	45 303	45 303
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte				
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	56 042	2 262	58 304
Iš viso	29 080	9 733 780	2 265 649	12 028 509

Finansinių priemonių tikroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d. nustatyta kaip parodyta toliau:

Tikrosios vertės nustatymas naudojant: (tūkst. EUR)	Kotiruojamas kainas aktyviose rinkose (1 lygis)	Reikšmingus stebimus duomenis (2 lygis)	Reikšmingus nestebimus duomenis (3 lygis)	Iš viso
Turtas				
Turtas, kurio tikroji vertė yra atskleista				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	3 293 090	0	0	3 293 090
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	145 447	39 899	0	185 346
Paskolos klientams	0	0	11 484 286	11 484 286
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte				
Prekybai laikomas finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	0	1 006	0	1 006
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais				
Skolos vertybiniai popieriai	83 192	60 566	0	143 758
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	44 352	0	44 352
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis				
Nuosavybės priemonės	0	0	7 607	7 607
Skolos vertybiniai popieriai	1 265	0	0	1 265
Iš viso	3 522 994	145 823	11 491 893	15 160 710
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, kurių tikroji vertė				

yra atskleista				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	21 967	3 884 487	0	3 906 454
Klientų indėliai	0	7 159 443	1 938 971	9 098 414
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	351 235	0	351 235
Kiti finansiniai įsipareigojimai	22 953	0	4 961	27 914
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte				
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	41 255	0	41 255
Iš viso	44 920	11 436 420	1 943 932	13 425 272

Tikrajai vertei nustatyti naudojami tokie metodai ir prielaidos:

- Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose – tikroji vertė lygi jų balansinei vertei, nes turtas gali būti realizuotas už tą pačią kainą, kaip ir pagal įprastą sandorį.
- Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų – tikroji vertė lygi jų balansinei vertei, nes turtas gali būti realizuotas už tą pačią kainą, kaip pagal įprastą sandorį. Gautinas sumas iš kitų kredito įstaigų sudaro indėliai iki pareikalavimo.
- Paskolos klientams – tikroji vertė nustatoma diskontuojant įvertintus būsimus pinigų srautus, taikant Banko naudojamą bazinę kreivę (6 mėn. Euribor kreivė kaip vidurkis visoms paskoloms).
- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (skolos vertybiniai popieriai):
 - Šalies skolos priemonių, išleistų Baltijos šalyse, atveju, vietos (Baltijos šalių) rinkos formuotojų kotiruojamos kainos laikomos prioritetiniu šaltiniu. Vietos rinkos formuotojai (dažniausiai bankai) skelbia prekybos pasiūlymus, pateikdami informaciją apie kainas, pelningumą ar kitą lygiavertę informaciją. Jeigu šalyje veikia daugiau nei vienas rinkos formuotojas, naudojamos vidutinės pirkimo kainos pagal Bloomberg skelbiamus duomenis. Jeigu skolos priemonė išleidžiama ne Baltijos šalyse arba jeigu vietos rinkos formuotojai neskelbia tam tikrų išleistų skolos priemonių kotiruojamų kainų, arba jeigu vietos rinkos formuotojų kotiruojamos kainos akivaizdžiai neteisingos ar dirbtinės, konkrečių skolos vertybinių popierių kainos nustatomos pagal likvidžios rinkos duomenis, remiantis tokiais šaltiniais kaip Bloomberg ar panašiais.
 - Palūkanas uždirbančio turto tikroji vertė nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais, taikant palūkanų normą, kuri taikoma terminais ir rizika panašioms priemonėms. Įsipareigojimo tikroji vertė nustatoma remiantis prielaidomis, kuriomis rinkos dalyviai remtųsi įkainodami įsipareigojimą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai veikia jiems ekonomiškai naudingiausiu būdu.

- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis (nuosavybės priemonės, skolos vertybiniai popieriai):
 - Šalies nuosavybės priemonių atveju, vietos (Baltijos šalių) rinkos formuotojų kotiruojamos kainos laikomos prioritetiniu šaltiniu. Tai yra priemonės, kurioms egzistuoja aktyvi rinka remiantis apyvarta, reiškiančia, kad yra prieinamos kotiruojamos kainos, kuriomis rinkos dalyviai atliko sandorius vietinėje akcijų biržoje. Užsienio priemonėms kotiruojamų kainų šaltinis turėtų būti *Bloomberg* pirmiausia remiantis pagrindine rinka ir tik vėliau vietine aktyvia rinka, jei tokia egzistuoja. Kitu atveju likvidžiausios rinkos (didžiausios apyvartos) duomenys turėtų būti naudojami kainodarai nustatyti. Jeigu duomenų šaltiniai akivaizdžiai neteisingi arba dirbtiniai, tam tikros nuosavybės priemonės kaina nustatoma pagal likvidžios rinkos duomenis, remiantis tokiais šaltiniais kaip *Bloomberg* ar panašiais. Pirmiau paminėtų kotiruojamų kainų tikslumą vertina Rinkų ir likvidumo rizikos valdymo departamento ekspertas kartu su už prekybą nuosavybės priemonėmis atsakingu Banko Rinkų departamento prekybos agentu. Į biržos prekybos sąrašus neįtrauktų bendrovių, kurioms aktyvi rinka neegzistuoja, nuosavybės priemonių atveju, nuosavybės priemonės kaina nustatoma remiantis bet kokia turima patikima vieša informacija apie pastaruosiu metu įvykdytus prekybos sandorius. Kitu atveju, nuosavybės priemonių kaina nustatoma taikant dividendų diskontavimo metodą. Jei pirmiau paminėti metodai negali būti taikomi, nuosavybės priemonių kaina nustatoma remiantis eksperto nuomone, kuri grindžiama kita turima susijusia rinkos informacija.
 - Šalies skolos priemonių, išleistų Baltijos šalyse, atveju, vietos (Baltijos šalių) rinkos formuotojų kotiruojamos kainos laikomos prioritetiniu šaltiniu. Vietos rinkos formuotojai (dažniausiai bankai) skelbia prekybos pasiūlymus, pateikdami informaciją apie kainas, pelningumą ar kitą lygiavertę informaciją. Jeigu šalyje veikia daugiau nei vienas rinkos formuotojas, naudojamos vidutinės pirkimo kainos pagal *Bloomberg* skelbiamus duomenis. Jeigu skolos priemonė išleidžiama ne Baltijos šalyse arba jeigu vietos rinkos formuotojai neskelbia tam tikrų išleistų skolos priemonių kotiruojamų kainų, arba jeigu vietos rinkos formuotojų kotiruojamos kainos akivaizdžiai neteisingos ar dirbtinės, konkrečių skolos vertybinių popierių kainos nustatomos pagal likvidžios rinkos duomenis, remiantis tokiais šaltiniais kaip *Bloomberg* ar panašiais.
 - Palūkanas uždirbančio turto tikroji vertė nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais, taikant palūkanų normą, kuri taikoma terminais ir rizika panašioms priemonėms. Įsipareigojimo tikroji vertė nustatoma remiantis prielaidomis, kuriomis rinkos dalyviai remtųsi įkainodami įsipareigojimą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai veikia jiems ekonomiškai naudingiausiu būdu.
- Išvestinės finansinės priemonės – šios rūšies priemonių tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos duomenimis, gautais iš finansinių duomenų pardavėjų, elektroninių prekybos platformų ar remiantis trečiųjų šalių vertinimais. Išvestinės finansinės priemonės apima nesudėtingus produktus, kurių kaina nustatoma pagal bendrai priimtus metodus. Vertinimui naudojami duomenys pagrįsti rinkos duomenimis.
- Kredito įstaigų paskolos ir indėliai – paskolų tikroji vertė lygi jų balansinei vertei. Kredito įstaigų paskolų kaina nustatoma remiantis rinkos sąlygomis. Tikėtini bankų įsipareigojimų pinigų srautai diskontuojami taikant tokias

pačias rinkos palūkanų normos, kurios taikomos ir paskoloms. Kredito įstaigų paskolos yra ilgalaikės. Kredito įstaigų indėlius sudaro indėliai iki pareikalavimo. Indėlių tikroji vertė lygi jų balansinei vertei. Kredito įstaigų indėlių kaina nustatoma remiantis rinkos sąlygomis.

- Klientų indėliai – indėlių iki pareikalavimo bendroji balansinė vertė, kaip tikroji vertė, naudojama apytikslei vertei apskaičiuoti dėl labai trumpo jų laikotarpio.
- Išleisti skolos vertybiniai popieriai – Banko išleisti skolos vertybiniai popieriai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte, atėmus sandorio sudarymo išlaidas, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Tikroji vertė apskaičiuojama diskontuojant būsimus pinigų srautus, naudojant rinkos palūkanų normos pelningumo kreivę.

20. SUSIJUSIOS ŠALYS

Šalys laikomos susijusiomis, jeigu viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį ar daryti jai reikšmingą įtaką priimant finansinius ar su veikla susijusius sprendimus.

Susijusios šalys apibrėžiamos kaip akcininkai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, pagrindiniai vadovaujantys darbuotojai, jų artimieji giminaičiai ir įmonės, kuriose jiems priklauso kontrolinis akcijų paketas, taip pat asocijuotosios įmonės.

Luminor Holding AS laikoma patronuojančiąja bendrove, o pagrindiniai jos savininkai yra *DNB Bank ASA*, *Nordea Bank AB* ir *Blackstone*.

Vykdamt įprastinę veiklą su susijusiomis šalimis sudaromi tam tikri bankiniai sandoriai. Tai paskolos, indėliai, sandoriai užsienio valiuta ir finansinės priemonės. Tokie sandoriai sudaromi komercinėmis sąlygomis ir taikant rinkos normas. 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. nebuvo susijusių šalių mokėtinų abejotinių skolų ir abejotinių skolų atidėjinių.

Susijusių šalių sandorių likučiai metų pabaigoje ir su jais susijusios pajamos ir sąnaudos už metus pateikti lentelėje:

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

(tūkst. EUR)	2019 01 01 – 2019 12 31	2018 01 01 – 2018 12 31	2019 m. IV ketv.	2018 m. IV ketv.
Palūkanų pajamos				
Pagrindiniai savininkai	9 792	14 230	4 007	4 831
Palūkanų sąnaudos				
Pagrindiniai savininkai	-5 609	-10 251	-1 201	-3 389

Grynosios komisinių ir paslaugų pajamos				
Pagrindiniai savininkai	-21	-10	-40	-1
Kitos sąnaudos				
Patronuojančioji bendrovė	0	0	0	0
Pagrindiniai savininkai	-12 051	-4 557	-4 490	-8 715
Iš viso	-7 889	-588	-1 724	-7 274

(tūkst. EUR)	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Paskolos kredito įstaigoms		
Pagrindiniai savininkai	0	172 634
Paskolos klientams		
Pagrindiniai vadovai	697	*
Išvestinės finansinės priemonės		
Pagrindiniai savininkai	46 519	32 946
Kitas turtas (įskaitant indėliai iki pareikalavimo)		
Pagrindiniai savininkai	77 771	567
Iš viso turto	124 987	206 147
Kredito įstaigoms mokėtinos sumos		
Pagrindiniai savininkai	912 807	3 714 129

Klientų indėliai		
Pagrindiniai vadovai	983	*
Išvestinės finansinės priemonės		
Pagrindiniai savininkai	19 849	16 851
Kiti įsipareigojimai		
Pagrindiniai savininkai	1 345	2 447
Įsipareigojimų iš viso	934 984	3 733 427

* Dėl 2019 m. sausio 2 d. įvykusio susijungimo sandorio palyginamoji 2018 m. gruodžio 31 d. informacija teisingai neatspindi padėties, nes pasikeitė vadovybės struktūra.

2019 m. IV ketv. mokėjimai pagrindiniams vadovams sudarė 508 tūkst. EUR, o 2019 m. sausio 1 d.–gruodžio 31 d. – 2 581 tūkst. EUR. Dėl 2019 m. sausio 2 d. įvykusio susijungimo sandorio palyginamoji informacija teisingai neatspindi padėties, nes pasikeitė vadovybės struktūra.

2019 m. gruodžio 31 d. paskolos ir gautinos sumos iš asocijuotųjų įmonių *ALD Automotive* (3 įmonės) sudarė 15 919 tūkst. EUR (2018 m. gruodžio 31 d. – 13 517 tūkst. EUR), indėliai – 985 tūkst. EUR (2018 m. gruodžio 31 d. – 294 tūkst. EUR), 2019 m. IV ketv. palūkanų pajamos – 6 tūkst. EUR (2018 m. IV ketv. – 4 tūkst. EUR), 2019 m. sausio 1 d.–gruodžio 31 d. palūkanų pajamos – 31 tūkst. EUR (2018 m. sausio 1 d.–gruodžio 31 d. – 32 tūkst. EUR), 2019 m. IV ketv. palūkanų sąnaudos – 0 tūkst. EUR (2018 m. IV ketv. – 0 tūkst. EUR); 2019 m. sausio 1 d.–gruodžio 31 d. palūkanų sąnaudos – 0 tūkst. EUR (2018 m. sausio 1 d.–gruodžio 31 d. – 2 tūkst. EUR).

21. INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

VEIKLOS SEGMENTŲ VEIKLOS REZULTATŲ VERTINIMAS

Veiklos segmentų vertinimo principai ir pasiskirstymas tarp jų grindžiami pagrindiniam sprendimus priimančiam organui pateikiama informacija, kaip reikalaujama pagal 8-ąjį TFAS. Pagrindinis Banko sprendimus priimantis organas yra Valdyba. Valdyba atskirai stebi savo verslo padalinių veiklos rezultatus, siekdama priimti išteklių paskirstymo ir veiklos rezultatų vertinimo sprendimus. Segmentų veiklos rezultatai vertinami pagal pelną prieš įtraukiant mokesčių sąnaudas ir nuolat lyginami su konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose nurodomu pelnu prieš įtraukiant mokesčių sąnaudas. Palūkanų pajamos pateikiamos atskaičius su vidaus lėšų sandorių kainodara susijusias išlaidas, nes vertindama veiklos rezultatus vadovybė pirmiausia remiasi grynosiomis palūkanų pajamomis visose produktų kategorijose. Vertinant

segmentų veiklos rezultatus, paslaugų ir komisinių pajamos taip pat pateikiamos atskaičius sąnaudas, o informacijoje apie segmentus produktai pateikiami suskirstyti į skirtingas kategorijas.

Finansiniai rezultatai skirstomi į tris pagrindinius veiklos segmentus: Verslo bankininkystės, Mažmeninės bankininkystės ir Turto valdymo. Informacija apie veiklos segmentus atskleidžiama vadovaujantis tuo pačiu metodu, kuris naudojamas teikiant informaciją pagrindiniam sprendimus priimančiam organui. Verslo bankininkystės paslaugų komanda teikia paslaugas verslo klientams, turintiems paskirtąjį verslo klientų vadybininką. Mažmeninės bankininkystės paslaugų komanda aptarnauja verslo klientus, kuriems nėra paskiriamas verslo klientų vadybininkas, ir privačius klientus, kurie nėra priskirti Turto valdymo segmentui. Turto valdymo paslaugų komanda aptarnauja svarbius privačius klientus ir su tais klientais susijusias kontroliuojančiąsias bendroves. Kitų veiklos segmentų rezultatai įtraukiami į kitų paslaugų segmentą.

Segmento veiklos rezultatus sudaro pajamos ir sąnaudos, tiesiogiai susijusios su klientais, kurie priklauso atitinkamiems segmentams (įskaitant vidaus lėšų sandorių kainodaros rezultatus tarp veiklos segmentų ir nepriskirto veiklos segmento), ir ne klientų lygmens pajamos ir sąnaudos, paskirstomos tarp veiklos segmentų naudojant vidinius paskirstymo mechanizmus. Apie atitinkamus segmentus pateikiami tik duomenys apie turtą ir įsipareigojimus, susijusius su veiklos segmentų klientais, o visi kiti balanso straipsniai priskiriami kitų paslaugų segmentui.

Nuo 2019 m. *Luminor* grupė įdiegė naują veiklos modelį, o pagrindinis sprendimus priimančias organas pradėjo vykdyti segmentų veiklos rezultatų stebėseną vadovaudamasis naujaisiais principais (kaip nurodyta pirmiau). Siekiant užtikrinti duomenų palyginamumą, praėjusių laikotarpių duomenys buvo pakoreguoti. 2019 m. birželį buvo priimtas sprendimas perklasifikuoti klientus, turinčius lizingo įsipareigojimų, tačiau neturinčių ryšių su Banko įmonėmis, iš Mažmeninės bankininkystės paslaugų segmento į Kitų paslaugų segmentą.

	Verslo bankininkystės segmentas	Mažmeninės bankininkystės segmentas	Turto valdymo segmentas	Kita	Iš viso
2019 01 01 – 2019 12 31					
Grupė					
Grynosios palūkanų pajamos	122 583	107 593	7 626	6 365	244 167
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	28 187	44 514	2 111	2 574	77 386
Prekybos pajamos	10 961	6 084	343	11 227	28 615
Kitos pajamos	331	1 037	0	16 499	17 867
Pajamų iš viso	162 062	159 228	10 080	36 665	368 035
Personalo sąnaudos, administracinės sąnaudos ir nusidėvėjimas	-90 506	-173 208	-7 481	-738	-271 933
Grynieji paskolų klientams vertės sumažėjimo (nuostoliai) / vertės sumažėjimo atstatymas	-31 226	8 906	-1	-1 694	-24 015

Kita*	0	0	0	-18 140	-18 140
Pelnas prieš apmokestinimą	40 330	-5 074	2 598	16 093	53 947

2019 m. IV ketv.

Grupė

Grynosios palūkanų pajamos	29 967	27 339	1 706	-4 043	54 969
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 929	11 254	491	90	18 764
Prekybos pajamos	3 087	1 364	76	5 137	9 664
Kitos pajamos	87	291	0	5 637	6 015
Pajamų iš viso	40 070	40 248	2 273	6 821	89 412
Personalo sąnaudos, administracinės sąnaudos ir nusidėvėjimas	-23 169	-45 741	-2 045	-1 273	-72 228
Grynieji paskolų klientams vertės sumažėjimo (nuostoliai) / vertės sumažėjimo atstatymas	-9 394	-706	-98	-1 544	-11 742
Kita*	0	0	0	-6 667	-6 667
Pelnas prieš apmokestinimą	7 507	-6 199	130	-2 663	-1 225

2019 m. gruodžio 31 d.

Grupė

Turtas

Paskolos ir gautinos sumos	4 303 965	5 401 323	82 047	435 212	10 222 547
----------------------------	-----------	-----------	--------	---------	-------------------

Įsipareigojimai

Klientų indėliai	5 094 953	4 185 510	945 223	9 757	10 235 443
------------------	-----------	-----------	---------	-------	-------------------

Verslo bankininkystės segmentas	Mažmeninės bankininkystės segmentas	Turto valdymo segmentas	Kita	Iš viso
---------------------------------	-------------------------------------	-------------------------	------	---------

2018 01 01 – 2018 12 31

Grupė					
Grynosios palūkanų pajamos	132 000	104 214	6 524	16 671	259 409
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	31 825	45 170	2 350	4 416	83 761
Prekybos pajamos	11 780	6 143	464	10 644	29 031
Kitos pajamos	831	1 131	1	2 986	4 949
Pajamų iš viso	176 436	156 658	9 339	34 717	377 150
Personalo sąnaudos, administracinės sąnaudos ir nusidėvėjimas	-70 911	-135 431	-5 372	-12 182	-223 896
Grynieji paskolų klientams vertės sumažėjimo (nuostoliai) / vertės sumažėjimo atstatymas	3 149	4 369	-532	-673	6 313
Kita*	0	0	0	-19 976	-19 976
Pelnas prieš apmokestinimą	108 674	25 596	3 435	1 886	139 591

2018 m. IV ketv.

Grupė					
Grynosios palūkanų pajamos	32 710	26 508	1 869	4 188	65 275
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 067	11 263	618	1 098	21 046
Prekybos pajamos	2 977	1 653	125	2 120	6 875
Kitos pajamos	234	239	0	1 829	2 302
Pajamų iš viso	43 988	39 663	2 612	9 235	95 498
Personalo sąnaudos, administracinės sąnaudos ir nusidėvėjimas	-21 678	-41 545	-1 579	-827	-65 630
Grynieji paskolų klientams vertės sumažėjimo (nuostoliai) / vertės sumažėjimo atstatymas	-5 708	-362	-486	414	-6 142
Kita*	0	0	0	-10 649	-10 649
Pelnas prieš apmokestinimą	16 602	-2 244	547	-1 828	13 077

2018 m. gruodžio 31 d.

Grupė					
Turtas					
Paskolos ir gautinos sumos	5 270 357	5 581 559	92 801	527 421	11 472 138
Įsipareigojimai					
Klientų indėliai	4 704 640	3 559 706	801 593	3 946	9 069 885

* *Kita* apima kitas veiklos sąnaudas, asocijuotosios įmonės pelno dalį ir grynąjį pelną iš kito turto, investicinio turto tikrosios vertės pokytį bei atidėjinius.

KONTAKTINIAI DUOMENYS

Luminor Bank AS

Vieta ir adresas	Liivalaia 45 10145 Tallinn Estija
Registracijos šalis	Estijos Respublika
Pagrindinė veikla	Kredito įstaiga
Prekybos registro kodas	11315936
Telefonas	+372 628 3300
Faksas	+372 628 3201
Nordea SWIFT/BIC	NDEAEE2X
DNB SWIFT/BIC	RIKOE22
Interneto svetainė	www.luminor.ee
El. paštas	info@luminor.ee
Balanso data	2019 m. gruodžio 31 d.
Ataskaitinis laikotarpis	2019 m. sausio 1 d. – 2019 m. gruodžio 31 d.
Ataskaitų valiuta	EUR