

## **Neprofesionalūs klientai**

### **Ataskaita apie 5 pagrindinius brokerius ir susijusią informaciją**

#### **Tikslas**

Pagal 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų (MiFID II) ir deleguotuosius teisės aktus Luminor Bank AS (toliau - Bankas) yra nustatyti reikalavimai apibendrinti ir kasmet viešai skelbti penkias pagrindines vykdymo vietas pagal prekybos apimtį, kuriose Bankas praėjusiais metais vykdė ar perdavė vykdymui klientų pavedimus, pagal kiekvieną finansinių priemonių klasę, taip pat parengti vykdymo kokybės stebėsenos analizės ir išvadų santrauką.

Ši ataskaita (toliau - Ataskaita) yra skirta tam, kad visuomenė ir investuotojai galėtų įvertinti Banko vykdymo praktikos kokybę paskelbiant vertingos informacijos apie tai, kaip ir kur Bankas vykdė klientų pavedimus

Ši ataskaita yra parengta už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.

#### **Vykdymo veiksnų sąlyginė svarba ir skirtumai pagal klientų kategorijas**

Bankas atsižvelgė į daugelį veiksnių, kurie gali būti svarbūs klientams, kai Bankas vykdo jų pavedimus. Kaina, sąnaudos, greitis, įvykdymo tikimybė ir atsiskaitymas, dydis ir pobūdis ar bet kokie kiti veiksniai, kurie gali būti susiję su pavedimu (pavyzdžiui, poveikis rinkai – įtaka, kurią rinkai gali turėti kliento pavedimo vykdymas arba jo atskleidimas rinkos dalyviams).

Kai Bankas vykdo pavedimus neprofesionaliųjų klientų vardu, optimalus įvykdymas yra nustatomas, remiantis kliento sumokėtu bendru atlygiu. Visas atlygis yra finansinės priemonės kaina ir su vykdymu susijusios išlaidos, įskaitant visas išlaidas, kurias patyrė klientas ir kurios yra tiesiogiai susijusios pavedimo įvykdymu, kaip vykdymo vietos mokesčiai, kliringo ir atsiskaitymo mokesčiai ir bet kokie kiti mokesčiai trečiosioms šalims, kurios dalyvauja pavedimo vykdyme. Vertinant, ar buvo pasiekta geriausių galimų rezultatų, Bankas neatsižvelgia į savo standartinius mokesčius, kuriuos sumokės klientas, nepriklausomai nuo to, kaip yra įvykdytas pavedimas.

Kai Bankas vykdo profesionaliųjų klientų pavedimus, vykdymo metu jis įvertina įvairius vykdymo veiksnus, atsižvelgdamas į vykdymo kriterijus. Net ir tuo atveju, kai atrodo, kad finansinių priemonių kaina nebuvo geriausia galima, pavedimas vis tiek gali būti laikomas įvykdytu palankiausiomis klientui sąlygomis.

Daugiau informacijos galima rasti Pavedimų dėl finansinių priemonių vykdymo politikoje, kuri skelbiama Banko interneto svetainėje.

#### **Artimų ryšių su vykdymo vietomis ir galimų interesų konfliktų aprašymas**

Nuo 2017 m. spalio 1 d. vienintelis Banko akcininkas yra holdingo kompanija Luminor Group AB (įsikūrusi Švedijoje), kurios savininkai yra Nordea Bank Abp ir DNB Bank ASA, turintys lygias balsavimo teises.

2019 m. sausio 2 d. buvo įvykdytas vienos valstybės ribas peržengiantis Luminor Bank AS (Estija), Luminor Bank AS (Latvija) ir Luminor Bank (Lietuva) jungimasis. Įvykdžius šį vienos valstybės sienas peržengiantį jungimąsi, Bankas perėmė Luminor Bank AS (Latvija) ir Luminor Bank (Lietuva) teises ir pareigas.

Nuo 2019 m. sausio 2 d. Bankas Lietuvoje ir Latvijoje veikia per Banko skyrius: Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įmonės kodas 304870069, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva ir Luminor Bank AS Latvijos skyrius, įmonės kodas 40203154352 Skanstes iela 12, LV-1013, Ryga.

Iki 2022 metų pabaigos Blackstone vadovaujamas privataus kapitalo fondų konsorciumas įsigijo visą Nordea Bank AB (publ) Luminor Holding akcijų paketą ir didžiąją dalį DNB Bank ASA. Dėl šių kelių sandorių „Blackstone“ dabar valdo 80,05 % Luminor Holding, o DNB – likusius 19,95 %.

Nr.	Vykdyto vieta	Glaudžių ryšių aprašymas
1.	Bankas	Vykdydamas klientų pavedimus dėl konkrečių finansinių priemonių, Bankas gali apsirūpinti likvidumu iš savo prekybos knygos ir (arba) veikdamas kaip pagrindinė šalis klientams (savo sąskaita), pats būdamas vykdyto vieta.
2.	Nordea Bank Abp	Banko netiesioginis akcininkas, kuris turi 56,2 % Luminor Group AB akcijų
3.	Nordea Asset Management Luxembourg	Nordea Bank Abp grupės įmonė, kuri yra Banko netiesioginis akcininkas.

Išsami informacija apie kiekvienos vykdyto vietos ir Banko glaudžius ryšius konkrečios finansinių priemonių klasės atžvilgiu yra pateikiama Ataskaitos lentelėse žemiau bei Pavedimų dėl finansinių priemonių vykdyto politikoje.

Pats Bankas neturi bendros nuosavybės, susijusios su bet kuria vykdyto vieta.

Interesų konfliktai, kurie galėtų kilti vykdant arba persiunčiant kliento pavedimą vykdyti vykdyto vietoms, turinčioms artimų ryšių su Banku, yra sprendžiami vadovaujantis Banko Interesų konfliktų vengimo teikiant investavimo paslaugas politika, kuri yra skelbiama Banko tinklapyje.

### Konkrečių sandorių aprašymas

Bankas sudaro konkrečius sandorius su konkrečiomis sandorio šalimis, kurios tuo pat metu yra ir vykdyto vietos. Priklausomai nuo verslo struktūros, konkrečiais atvejais Bankas iš tokių sandorio šalių gali gauti finansinės naudos už įvairias paslaugas: konkrečių finansinių priemonių platinimas, finansinių priemonių pasauga, sandorio šalies paslaugų pristatymas Banko klientams ir pan. Smulkus išaiškinimas apie Banko gaunamas skatinimo priemones ir apie jų tvarkymą yra pateiktas Skatinimo priemonių, susijusių su investicinių ir (arba) papildomų paslaugų teikimu, politikoje, kuri yra skelbiama Banko tinklapyje.

### Geriausio pavedimo įvykdymo kokybės stebėseną

Bankas atlieka išsamią vykdyto vietų ir brokerių, kuriose vykdo klientų pavedimus, kokybės stebėseną. Padaryta išvada, kad su šiomis vykdyto vietomis ir brokeriais atlikti sandoriai laikotarpiu nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. atitiko Banko pavedimų kokybės monitoringo taisykles.

### Terminai

**Pasyvus pavedimas** – pavedimų knygą (eng. Order book) tvarkančiai vykdyto vietai pateiktas pavedimas, kuriuo suteiktas likvidumas;

**Agresyvus pavedimas** – pavedimų knygą (eng. Order book) tvarkančiai vykdyto vietai pateiktas pavedimas, kuriuo sumažintas likvidumas;

**Tiesioginis pavedimas** – pavedimas, kuriame klientas prieš įvykdant pavedimą nurodė konkrečią pavedimo vykdyto vietą.

## Top 5 brokeriai, Neprofesionalūs klientai

Luminor Bank AS - 2022

<b>Finansinių priemonių klasė</b>	Nuosavybės vertybiniai popieriai – akcijos ir depozitoriumo pakvitavimai - Kainos pokyčio dydžio 1–2 likvidumo intervalai				
<b>Informacija, jei vidutiniškai per darbo dieną buvo įvykdytas mažiau nei vienas sandoris</b>	Ne				
<b>Pagrindinės penkios pavedimų vykdymo vietos pagal sandorių apimtį (mažėjimo tvarka)</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių apyvartą</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių skaičių</b>	<b>Pasyvių sandorių dalis</b>	<b>Agresyvių sandorių dalis</b>	<b>Tiesioginių sandorių dalis</b>
Saxo Bank A/S - 549300TL5406IC1XKD09	99.03%	99.89%	39.27%	60.73%	
Citigroup Global Markets Europe AG - 6TJCK1B7E7UTXP528Y04	0.96%	0.07%	100.00%		
<b>Finansinių priemonių klasė</b>	Nuosavybės vertybiniai popieriai – akcijos ir depozitoriumo pakvitavimai - Kainos pokyčio dydžio 3–4 likvidumo intervalai				
<b>Informacija, jei vidutiniškai per darbo dieną buvo įvykdytas mažiau nei vienas sandoris</b>	Ne				
<b>Pagrindinės penkios pavedimų vykdymo vietos pagal sandorių apimtį (mažėjimo tvarka)</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių apyvartą</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių skaičių</b>	<b>Pasyvių sandorių dalis</b>	<b>Agresyvių sandorių dalis</b>	<b>Tiesioginių sandorių dalis</b>
Saxo Bank A/S - 549300TL5406IC1XKD09	99.23%	99.61%	56.64%	43.36%	
Citigroup Global Markets Europe AG - 6TJCK1B7E7UTXP528Y04	0.77%	0.37%	100.00%		
<b>Finansinių priemonių klasė</b>	Nuosavybės vertybiniai popieriai – akcijos ir depozitoriumo pakvitavimai - Kainos pokyčio dydžio 5–6 likvidumo intervalai				
<b>Informacija, jei vidutiniškai per darbo dieną buvo įvykdytas mažiau nei vienas sandoris</b>	Ne				
<b>Pagrindinės penkios pavedimų vykdymo vietos pagal sandorių apimtį (mažėjimo tvarka)</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių apyvartą</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių skaičių</b>	<b>Pasyvių sandorių dalis</b>	<b>Agresyvių sandorių dalis</b>	<b>Tiesioginių sandorių dalis</b>
Saxo Bank A/S - 549300TL5406IC1XKD09	99.87%	99.92%	51.76%	48.24%	
Citigroup Global Markets Europe AG - 6TJCK1B7E7UTXP528Y04	0.13%	0.08%	100.00%		

	Biržoje prekiaujami produktai (Biržoje prekiaujami fondai, Biržoje prekiaujamos notos, Biržoje prekiaujamos žaliavos)				
<b>Finansinių priemonių klasė</b>	Ne				
<b>Informacija, jei vidutiniškai per darbo dieną buvo įvykdytas mažiau nei vienas sandoris</b>	Ne				
<b>Pagrindinės penkios pavedimų vykdymo vietos pagal sandorių apimtį (mažėjimo tvarka)</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių apyvartą</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių skaičių</b>	<b>Pasyvių sandorių dalis</b>	<b>Agresyvių sandorių dalis</b>	<b>Tiesioginių sandorių dalis</b>
Saxo Bank A/S - 549300TL5406IC1XKD09	92.77%	98.50%	27.7%	72.3%	
Citigroup Global Markets Europe AG - 6TJCK1B7E7UTXP528Y04	7.23%	1.50%	100.0%		
<b>Finansinių priemonių klasė</b>	Ne nuosavybės finansinės priemonės - Obligacijos				
<b>Informacija, jei vidutiniškai per darbo dieną buvo įvykdytas mažiau nei vienas sandoris</b>	Ne				
<b>Pagrindinės penkios pavedimų vykdymo vietos pagal sandorių apimtį (mažėjimo tvarka)</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių apyvartą</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių skaičių</b>	<b>Pasyvių sandorių dalis</b>	<b>Agresyvių sandorių dalis</b>	<b>Tiesioginių sandorių dalis</b>
Luminor Bank AS - 213800JD2L89GGG7LF07	98.20%	75.45%	100.00%		
Saxo Bank A/S - 549300TL5406IC1XKD09	1.80%	24.55%	53.70%	46.30%	
<b>Finansinių priemonių klasė</b>	Kiti				
<b>Informacija, jei vidutiniškai per darbo dieną buvo įvykdytas mažiau nei vienas sandoris</b>	Ne				
<b>Pagrindinės penkios pavedimų vykdymo vietos pagal sandorių apimtį (mažėjimo tvarka)</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių apyvartą</b>	<b>Turto klasės prekybos apimtys, pagal sandorių skaičių</b>	<b>Pasyvių sandorių dalis</b>	<b>Agresyvių sandorių dalis</b>	<b>Tiesioginių sandorių dalis</b>
Nordea Investment Funds S.A. - 549300LCQUXMRSWPKT48	36.35%	51.07%		100.0%	
CITIBANK N.A. in London - E57ODZWZ7FF32TWEFA76	32.76%	1.79%		100.0%	
Saxo Bank A/S - 549300TL5406IC1XKD09	22.78%	24.99%		100.0%	
Luminor Bank AS - 213800JD2L89GGG7LF07	8.06%	22.11%		100.0%	
Swedbank AS - 549300PHQZ4HL15HH975	0.04%	0.02%		100.0%	