

2019 M.

PIRMOJO KETVIRČIO

TARPINĖ ATASKAITA

Tarpinė ataskaita parengta pagal TAS 34 ir
Estijos Banko nustatytus kredito įstaigų
ketvirtinių ataskaitų teikimo reikalavimus.

LUMINOR BANK AS, Estija



TURINYS

VADOVO PRANEŠIMAS	3
VADOVYBĖS ATASKAITA	4
KONSOLIDUOTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS	17
KONSOLIDUOTA GRYNŲJŲ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	22
PASTABOS DĖL KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ	24
KONTAKTINĖ INFORMACIJA.....	41

VADOVO PRANEŠIMAS

Pirmąjį 2019 m. ketvirtį pradėjome užbaigdami teisinį susijungimą. Luminor nuo šiol yra Estijoje registruota finansų institucija, turinti reikšmingo dydžio banko skyrius Latvijoje ir Lietuvoje. Dabar galime sutelkti dėmesį į visas Baltijos šalis apimančios modernios ir lanksčios organizacijos sukūrimą, kuri būtų vertingas partneris mūsų klientams.

Susikūrę dviem didžiausioms Šiaurės Europos finansinių institucijoms sujungus veiklą Baltijos šalyse, mes panaudosime sukauptą tarptautinę patirtį, siekdami tapti geriausiu finansų partneriu Baltijos šalių klientams. Mūsų nepriklausomumas leis mums priimti sprendimus, paremtus vietos rinkų lūkesčiais. Mūsų verslumas, bendradarbiavimas ir atvirumas padės mums siūlyti geriausią patirtį klientams, pridėtinę vertę ir sprendimus, atitinkančius esamų ir būsimų klientų poreikius.

Baltijos šalių ekonominė aplinka ir toliau palanki mūsų planams. Sveiki BVP augimo tempai, žemas nedarbingumo lygis, subalansuotos einamosios sąskaitos, tinkamas taupymo normų lygis ir beveik subalansuoti Baltijos valstybių biudžetai taip pat prisidėjo prie mūsų sėkmės. Manome, kad ekonominės sąlygos ir toliau bus teigiamos bei sukurs prielaidas tolesniam mūsų augimui.

Pirmąjį šių metų ketvirtį daug dėmesio skyrėme veiklos efektyvumui, diegėme naują mūsų veiklos modelį ir kūrėme būsimos Luminor sėkmės pagrindą, suderinome funkcijas ir panaikinome besidubliuojančias veiklas. Organizacijos darbuotojų skaičiaus mažinimas taip pat vyksta pagal planą. Ir toliau paprastiname savo produktų ir paslaugų portfelį, taip siekiame padaryti banką prieinamesnį visiems klientams. Pradedame reikšmingus mūsų skaitmeninių paslaugų pokyčius, kurie bus svarbūs ir privatiems, ir verslo klientams. Vyksta intensyvūs mūsų turimų sistemų sujungimo darbai, ypatingą dėmesį skiriame Luminor IT aplinkos formavimui ir tobulinimui, o tai prisidės prie didesnio mūsų veiklos efektyvumo.

Toliau stipriname savo finansavimą ir didiname savo indėlių portfelį. Mūsų indėliai visuose segmentuose padidėjo daugiau nei 1 mlrd. EUR palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m., o paskolų ir indėlių santykis šį ketvirtį pagerėjo ir siekia 120,1 proc. Tai puikus rezultatas siekiant nepriklausomo Luminor finansavimo ir efektyvaus balanso valdymo.

Kova su finansiniais nusikaltimais ir toliau bus vienas iš pagrindinių mūsų prioritetų. Mes nuolat stipriname savo stebėsenos įrankius bei gebėjimus nustatyti pinigų plovimo bandymus arba įtartinus atvejus.

Blackstone vadovaujamas konsorciumas pasirašė susitarimą įsigyti pagrindinį Luminor akcijų paketą dar 2018 m. rugsėjo mėn. Sandorį dar turi patvirtinti Europos centrinis bankas ir vietos priežiūros institucijos. Gavę patvirtinimą, sandorio šalys planuoja užbaigti įsigijimą ne vėliau kaip 2019 m. antrąjį pusmetį. Luminor vykdo vieną didžiausių ir įdomiausių pokyčių Baltijos šalyse, tad mes kreipiame savo investicijas ir pastangas mūsų vizijai įgyvendinti – sukurti modernų ir prieinamą bankininkystės partnerį Baltijos šalyse, kurio mūsų klientai tikisi.



Erkki Raasuke
Valdybos pirmininkas

VADOVYBĖS ATASKAITA

Apžvalga

Luminor (Luminor Bank AS) buvo įsteigtas 2017 m. spalio 1 d. sujungus DNB Bank, SAS (Prekybos registro Nr. 984 851 006) ir Nordea Bank AB (dabar Nordea Bank Abp, įsteigta Suomijoje, po 2018 10 01 vienos šalies ribas peržengiančio „atvirkštinio“ susijungimo tarp Nordea Bank AB ir Nordea Bank Abp, registro Nr. 2858394-9) veiklą Baltijos šalyse siekiant sukurti naujos kartos finansinių paslaugų teikėjų vietas įmonėms ir finansiškai aktyviems žmonėms.

Luminor yra trečiasis pagal dydį finansinių paslaugų teikėjas Baltijos šalyse, 2019 m. pirmojo ketvirčio duomenimis turintis maždaug 1 mln. klientų, 2 760 darbuotojų, 17 proc. indėlių ir 21 proc. skolinimo rinkos. Visas akcininkų nuosavas kapitalas sudaro 1,8 mlrd. EUR ir Luminor kapitalizuojamas esant 20 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientui. Luminor vizija – tapti savo klientams geriausia finansų ekosistema.

2018 m. rugsėjo 13 d. buvo pasirašytas susitarimas tarp DNB Bank ASA ir Nordea Bank AB (dabar Nordea Bank Abp) bei JAV privataus kapitalo fondų valdymo bendrovės Blackstone dėl 60 proc. Luminor akcijų įsigijimo. Nordea ir DNB išlaikys atitinkamai po 20 proc. Luminor akcijų ir toliau dalyvaus banko valdyme, suteikdami ilgalaikį finansavimą, ekspertinę pagalbą, taip pat turės savo atstovus Luminor stebėtojų taryboje. Blackstone taip pat pasiekė išankstinį susitarimą įsigyti likusį 20 proc. akcijų paketą iš Nordea per artimiausius keletą metų. Sandorį dar turi patvirtinti vietos priežiūros institucijos bei Europos centrinis bankas. Tikimasi, kad tai įvyks 2019 metų antroje pusėje.

Luminor suteikia platų paslaugų ir produktų pasirinkimą savo klientams, pasitelkdamas skaitmeninius ir fizinius kanalus, taip pat turi 50 klientų konsultavimo centrų Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje. Baltijos šalyse Luminor priklauso 293 bankomatai; o taip pat teikia paslaugas papildomais 362 bankomatais, kurių veikloje dalyvauja pagal partnerystės susitarimus su kitais finansinių paslaugų teikėjais.

2019 m. kovo 31 d.				
	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
Klientų skaičius	~140 000	~240 000	~610 000	~ 1 000 000
Rinkos dalys				
Skolinimas	15,8 %	25,1 %	22,8 %	20,9 %
Indėliai	10,0 %	17,6 %	21,7 %	16,9 %
Klientų konsultavimo centrų, įskaitant susitikimo vietas, skaičius	10	11	29	50

Baltijos šalyse Luminor turi 25 tiesiogiai valdomas dukterines įmones: Luminor Asset Management IPAS (Latvija), Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS (Latvija), Luminor Investiciju valdymas UAB (Lietuva), Luminor Pensions Estonia AS (Estija) valdo pensijų turtą; Recurso UAB (Lietuva), Promano Lit UAB (Lietuva), Industrious UAB (Lietuva), Intractus UAB (Lietuva), Uus-Sadama 11 OÜ (Estija), Promano Estonia OÜ (Estija), Luminor Finance SIA (Latvija), Realm SIA (Latvija), Trioleta SIA (Latvija), Skanstes 12 SIA (Latvija), Promano Lat SIA (Latvija), Salvus SIA (Latvija), Salvus 2 SIA (Latvija), Salvus 3 SIA (Latvija), Salvus 4 SIA (Latvija), Salvus 6 SIA (Latvija) yra turto valdymo įmonės; Luminor Kindlustusmaakler OÜ (Estija) teikia draudimo brokerių paslaugas; Luminor Liising AS (Estija), Luminor Līzings SIA (Latvija), Luminor Līzings Latvija SIA (Latvija), Luminor Lizingas UAB (Lietuva) teikia lizingo paslaugas.

2018 m. rugsėjo 13 d. „Moody’s“ suteikė Luminor ilgalaikį ir trumpalaikį indėlių užsienio ir vietos valiutomis reitingą Baa2/Prime-2.

Makroekonominė apžvalga

Per pastaruosius dvejus metus euro zonoje, įskaitant Baltijos šalis, stebimas stiprus didelio masto atsigavimas, kurį signalizuoja didesnis nei galima tikėtis augimas ir mažėjantis nedarbingumo lygis. 2017–2018 m. metinio augimo vidurkis Estijoje ir Latvijoje viršijo 4 proc., o Lietuvoje – fiksuotas 3,8 proc. augimas. Palyginimui, euro zonoje fiksuotas vidutinis 2 proc. BVP augimas.

Perėjimas nuo desinchronizuoto augimo prie sinchronizuoto pasaulinio augimo reguliavimo gali tapti 2019 m. pagrindine

ekonomine tema. Procesas bus siejamas su įvairių rūšių rizika, kylančia dėl smunkančios pasaulio prekybos ir lėtėjančios plėtros išsivysčiusiose ir besivystančiose šalyse. Dėl šių priežasčių Baltijos šalių atviros ekonomikos gali fiksuoti mažėjančias eksporto įplaukas. Euro zonoje metinis BVP augimas sulėtėjo nuo 1,6 proc. 2018 m. pirmajame ketvirtyje iki vos 1,1 proc. per paskutinį ketvirtį, daugiausiai dėl mažesnio pramonės ir prekybos sektorių indėlio. Duomenys rodo, kad nepalanki situacija susiklostė apdirbamosios pramonės sektoriuje, pirmiausia dėl mažėjančios išorės paklausos bei kitų specifinių veiksnių. Aiškėjant, kad šių veiksnių poveikis yra gana ilgalaikis, manoma, kad ir šiais metais augimas bus lėtesnis. Tikimasi, kad ilgainiui tokių neigiamų veiksnių poveikis mažės.

Nepaisant prastesnių sąlygų išorės rinkose, 2018 m. antrąjį pusmetį Baltijos šalys patyrė stiprų ekonominį impulsą ir augimo sparta iki metų pabaigos dar padidėjo iki 4,1 proc., 5,4 proc. bei 3,3 proc. per metus atitinkamai Estijoje bei Latvijoje bei Lietuvoje. Nors pagrindinis augimą lemiantis veiksnys ir toliau buvo vidaus paklausa, gana sparčiai didėjo ir eksportas, ypač Estijoje ir Lietuvoje. Latvija ir toliau pranoksta visus lūkesčius savo gerais vartojimo ir investicijų rezultatais, kuriuos lemia ES struktūrinių fondų panaudojimas ir pramonės poreikis investicijoms. Struktūriniai pokyčiai vyksta tinkamu greičiu; auga dinamiškesnių didelės pridėtinės vertės paslaugų (IRT, verslo paslaugų) ir apdirbamosios pramonės (mašinų, cheminių medžiagų) dalis. Baltijos šalyse plėtrą ir toliau skatins didėjantys darbo užmokesčiai, ribojamas infliacijos poveikis ir augantis užimtumo lygis bei plėtra euro zonoje ir šiaurės šalyse.

Veikla

2019 m. sausio 2 d. Luminor užbaigė tarpvalstybinį susijungimą ir tęsia veiklą visose Baltijos šalyse per banką Estijoje ir jo padalinius Latvijoje ir 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 įsteigtus skyrius. Taip pat patvirtinta nauja organizacinė struktūra ir nauja valdymo struktūra; išrinkti nauji valdymo organų nariai.

Luminor banko Latvijos ir Lietuvos skyrių investicinėmis paslaugomis besinaudojančių indėlininkų ir klientų indėliai bei finansinės priemonės užtikrinamos indėlių garantijų ir investuotojų apsaugos sistema, kurią sukūrė ir valdo Estijos garantijų fondas.

2019 m. sausio 7 d. Luminor pradėjo įgyvendinti sekantį pokyčių etapą. Bankas keičia veiklos modelį supaprastindamas struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą, suvienodindamas ir konsoliduodamas IT procesus, sustiprindamas savo vidinius priežiūros procesus. Pokyčiais bankas siekia tapti veiksmingesnis, atsparesnis ir lengviau prisitaikantis. 2019 m. pirmąjį ketvirtį Luminor darbuotojų skaičius buvo sumažintas 266 darbuotojais.

PRODUKTAI IR SKAITMENINĖ PLĖTRA

Pirmąjį ketvirtį Latvijoje ir Lietuvoje buvo paskelbta, kad klientų duomenys ir paslaugos pradamos perkelti į vieningą Luminor sistemą. Skaitmeninių kanalų komanda toliau dirbo ties naujų Luminor skaitmeninių kanalų kūrimu ir ruošė turimus kanalus klientų duomenų perkėlimo procesui. Pagrindinis tikslas – pasiūlyti perkeltiems klientams panašias funkcines galimybes ir užtikrinti sklandų ir nepertraukiamą paslaugų teikimą.

Latvijoje ir Lietuvoje šį pusmetį bus atsisakyta kodų kortelių, kurios naudojamos klientų identifikacijai. Klientai raginami naudoti kitas modernias skaitmenines identifikavimo priemones, taip pat siūloma pagalba norint pradėti jomis naudotis.

Pirmąjį ketvirtį pradėjo veikti atviros bankininkystės duomenų portalas. Taip pat darome pažangą automatizuodami vartojimo ir hipotekos paskolų procesus.

MAŽMENINĖS BANKININKYSTĖS SEGMENTAS

Mažmeninių paslaugų valdymo modelis buvo pakoreguotas siekiant užtikrinti didesnį klientų pasitenkinimą ir labiau atitikti klientų lūkesčius. Sausio mėn. Luminor paskelbė apie klientų konsultavimo centrų tinklo pokyčius. Tai yra dalis banko strateginių pokyčių, kurie bus įgyvendinami visus 2019 m. Planuojama apjungti klientų konsultavimo centrus artimose vietovėse, peržiūrėti klientų aptarnavimo modelį, plėsti banko skaitmeninių paslaugų pasiūlą ir padėti klientams pradėti naudotis platformomis ir mokėjimo sistemomis, kuriose atsiskaitoma ne grynaisiais pinigais.

Mažmeninių paslaugų komanda suvienodino rinkodaros ir pardavimo kampanijas visose Baltijos šalyse ir įgyvendino pirmąją pardavimų kampaniją visose trijose rinkose, skatindami pasinaudoti vieningu pasiūlymu klientams. Dėl kampanijos privačių klientų indėliai augo 14,1 proc. palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m. Privačių klientų paskolų portfelis minėtu laikotarpiu išliko stabilus.

Taip pat buvo įgyvendintas paskolų procesų suvienodinimo projektas, kuris leidžia suvienyti skirtingų šalių patirtį ir prisideda prie

greitesnių ir efektyvesnių sprendimų. Šių metų pirmojo ketvirčio pabaigoje Luminor aptarnavo savo klientus iš viso 50 klientų konsultavimo centrų visose Baltijos šalyse.

VERSLO BANKININKYTĖS SEGMENTAS

2019 m. pirmąjį ketvirtį verslo klientų aptarnavimas trijose rinkose buvo konsoliduotas suformuojant vieną verslo klientų tarnybą. Po šio pokyčio smulkaus ir vidutinio verslo įmonės bus aptarnaujamos mažmeninės bankininkystės padalinyje. Taip verslo bankininkystės tarnyba galės dirbti efektyviau ir stiprins didžiausių klientų-įmonių aptarnavimo kokybę.

Per ataskaitinį ketvirtį verslo klientų indėlių portfelis toliau augo 17 proc., palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m. Paskolų portfelis šiek tiek sumažėjo, nes didesnis dėmesys buvo skirtas turto pelningumui didinimui. Su rizika susijusios sąnaudos buvo šiek tiek teigiamos, nes dėl teigiamos makroekonominės aplinkos paskolų nurašymas vis dar viršija naujus atidėjinius.

TURTO VALDYMO SEGMENTAS

Turto valdymo segmentas buvo suformuotas 2019 m. pirmąjį ketvirtį sujungus privačiosios bankininkystės, turto valdymo ir pensijų segmentus.

Turto valdymo padalinys siekia galutinai apjungti banko veiklą šioje srityje trijose rinkose ir sukurti vieną struktūrą, o taip pat stiprinti komandą. Pirmąjį ketvirtį buvo keliamas tikslas stiprinti bendradarbiavimą su kitais verslo segmentais, didinti klientų pasitenkinimą, aktyviai dalyvauti pensijų reformose Lietuvoje ir Latvijoje ir kurti naujus pardavimo kanalus Estijoje.

2019 m. pirmąjį ketvirtį Baltijos šalyse valdomas pensijų turtas sudarė 1,28 mlrd. EUR, t. y. 12 proc. daugiau palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m. Ketvirčio pabaigoje Luminor turėjo 309 tūkst. antrosios pakopos ir 64 tūkst. trečiosios pakopos pensijų klientų. Ilgo laikotarpio Luminor pensijų fondų investavimo rezultatai yra vieni geriausių rinkoje, vertinant tiek antrosios, tiek trečiosios pakopos fondų rezultatus.

Privačiosios bankininkystės padalinys siekia auginti valdomą portfelį bei išlaikyti aukštą klientų pasitenkinimo lygį, padėti pasiturintiems ar didelės vertės turto savininkams ir jų šeimoms jį valdyti, didinti ir išsaugoti. Per šį ketvirtį privačiosios bankininkystės komanda organizavo renginius klientams, kuriuose banko specialistai dalinosi įžvalgomis apie makroekonomikos tendencijas bei investicijų klausimais. Privačiosios bankininkystės komanda aktyviai bendradarbiavo ir su kitomis banko komandomis, siekdama sukurti ir suteikti klientams pridėtinės vertės konsultacijas. Taip pat buvo pradėti kurti nauji produktai ir paslaugos klientams, kurie prisidės prie patrauklesnių kasdieninių bankininkystės paslaugų kūrimo. Per 2019 m. pirmąjį ketvirtį privačiosios bankininkystės klientų valdomas turtas išaugo 9 proc. palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m. Luminor turi apie 3,3 tūkst. privačiosios bankininkystės klientų.

SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

Luminor kuria naujos kartos banką ir nori prisidėti prie geresnės ateities šeimoms, verslui, bendruomenėms ir šalims, kuriose vykdo savo veiklą.

Bankas yra įsipareigojęs įvertinti valdymo, socialinių sąlygų bei aplinkosaugos aspektus, plėtodamas savo produktus ir paslaugas. Luminor jokiais aplinkybėmis nedalyvauja neetiškose veiklose, kurios gali pažeisti asmens ar darbuotojų teises, turėti korupcinių elementų, būti iš esmės žalingos aplinkai.

Bankas teikia paslaugas laikantis visų etikos principų, yra atsakingas už tai, kam ir kaip siūlo produktus ir paslaugas. Organizacija deda pastangas, kad tokių standartų laikytųsi visas bankų sektorius.

PINIGŲ PLOVIMO PREVENCIJOS PRIEMONĖS

Luminor pirmiausiai orientuojasi į paslaugų teikimą klientams, kurie vykdo aktyvią veiklą Baltijos šalyse ir turi stiprų ryšį su jomis. Skirdami pagrindinį dėmesį Baltijos šalių klientams, nuolat siekiame visiško skaidrumo, susijusio su žiniomis apie klientus, jų pažinimo informacija (vadovaujantis principu „Pažink savo klientą“) ir jų veiklos ekonominiu pagrįstumu. Bankas visiškai netoleruoja pinigų plovimo ir finansinių nusikaltimų rizikos. Bankas sukūrė ir įgyvendino visapusišką priemonių rinkinį, nukreiptą į tokios rizikos nustatymą, valdymą ir kontrolę. Luminor laikosi įstatymų, reguliuojančių sankcijas, reikalavimų, vietinių reguliavimo ir priežiūros institucijų bei atitinkamų tarptautinių organizacijų, taip pat kiekvienoje Baltijos šalyje veikiančių bankų asociacijų ir finansų analizės institucijų parengtų instrukcijų, rekomendacijų ir standartų.

Visos kovos su finansiniais nusikaltimais reikalavimų atitikties funkcijos vykdomos visų Baltijos šalių lygmeniu; veikia kompetencijos centrai ir dirba itin patyrę ir sertifikuoti šių sričių specialistai: duomenų apsaugos (DPO), kovos su pinigų plovimu (CAMS),

sukčiavimo tyrėjai, FATCA, IT atitiktis ir skaitmeninių kanalų, verslo vientisumo, esamų banko produktai ir naujų produktų kūrimo. Luminor atitiktis padalinyje dirba apie 100 specialistų, kurių uždavinys yra užtikrinti stabilų organizacijos atitiktis sistemos ir procesų funkcionavimą.

ĮVYKIAI PO 2019 M. KOVO 31 D.

2019 m. gegužės 2 d. Luminor Stebėtojų taryba paskyrė Joną Eriksoną vyriausiuoju finansininku ir Luminor valdybos nariu nuo 2019 m. gegužės 1 d.

Luminor bankas nusprendė išmokėti kapitalo perviršio dalį savo vieninteliui akcininkui Luminor Group AB, kurio pagrindiniai akcininkai yra Nordea Bank Abp ir DNB Bank ASA. Toks sprendimas priimtas, nes Luminor banko kapitalizacija gerokai viršija pagal įstatymus ir vidaus tikslus numatytus reikalavimus.

Luminor esamas bendro kapitalo rodiklis sudaro 20 proc. ir gerokai viršija banko nustatytą 17 proc. tikslinį rodiklį. Tikslinio rodiklio dydis yra pakankamas norint įvykdyti visus įstatymų numatytus reikalavimus ir patenkinti kapitalo poreikį, įgyvendinant Luminor verslo strategiją.

Vykdydamas šį paskirstymą, vienintelis Luminor banko akcininkas - Luminor Group - 2019 m. gegužės 28 d. priėmė sprendimą leisti Luminor bankui konvertuoti dalį savo akcijų priedų į akcinį kapitalą išleidžiant papildomą akcijų emisiją ir po to sumažinant akcinį kapitalą minėto paskirstymo būdu. Luminor gavo Europos centrinio Banko leidimą tokiems veiksams atlikti. Paskirstytos akcijos bus apmokėtos pasibaigus 3 mėnesių teisiniam laukimo laikotarpiui.

Išleidus papildomų akcijų emisiją ir vėliau sumažinus akcinį kapitalą, Luminor Bank AS akcinis kapitalas išliks toks, koks yra dabar, t.y. 34 912 230 eurų.

Finansiniai rezultatai

2019 m. sausio 2 d. Luminor užbaigė tarpvalstybinį susijungimą ir tęsia veiklą visose Baltijos šalyse per Estijoje registruotą banką Luminor Bank AS ir jo padalinius Latvijoje ir Lietuvoje. Užbaigus susijungimą nuo 2019 m. sausio 2 d. visas trijų bankų turtas ir įsipareigojimai yra konsoliduoti. 2018 m. palyginamieji skaičiai Luminor Bank AS 2019 m. pirmojo ketvirčio tarpinėje ataskaitoje taip pat apima Luminor banko Latvijos skyriaus ir Luminor banko Lietuvos skyriaus finansinius rezultatus, lyg jie būtų sujungti anksčiau nei 2018 m.

Per 2019 m. pirmąjį ketvirtį gautas grynas pelnas sudarė 26,4 mln. EUR, t. y. 7,0 mln. EUR mažiau palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m. Kaip buvo paskelbta šių metų vasario mėn., Luminor pradėjo kitą transformacijos etapą ir keičia savo veiklos modelį. Siekiant paspartinti šią transformaciją pagal naująjį modelį numatoma supaprastinti banko verslo procesus ir reorganizuoti besidubliuojančias funkcijas ir sritis, taip pat diegti naujus technologinius ir organizacinius sprendimus. Įgyvendindamas šį pokytį Luminor taip pat mažina darbuotojų skaičių ir yra pranešęs atsakingoms institucijoms apie grupės darbuotojų atleidimus. Dėl įgyvendinamų pokyčių bendros veiklos išlaidos per pirmąjį ketvirtį padidėjo 2,1 mln. EUR palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m. Bendros veiklos išlaidos sudarė 59,6 mln. EUR, įskaitant 7,5 mln. EUR grynąją grąžintų klientų paskolų sumą ir 17,2 mln. EUR nenumatytų išlaidų, daugiausia susijusių su IT išlaidomis (43 proc.), personalo išlaidomis (32 proc.) ir kitomis transformacijos išlaidomis (25 proc.).

Be to, pagrindinės verslo veiklos pasiekimai padarė teigiamą poveikį rezultatams. Per nagrinėjamąjį ketvirtį pajamos iš palūkanų padidėjo 1 mln. EUR palyginti su tuo pačiu laikotarpiu ankstesniais metais. Dėl padidėjusios indėlių apimties paskolų ir indėlių santykis pagerėjo 16 proc. palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2018 m., t. y. nuo 142,6 iki 120,1 proc. per 2019 m. pirmąjį ketvirtį. Tačiau dėl didesnės indėlių apimties su palūkanomis susijusios išlaidos taip pat padidėjo 1,6 mln. EUR.

PAGRINDINIAI RODIKLIAI*

tūkst. EUR	2019 m. 1 ketv.	2018 m. 1 ketv.	2018 m.**
Grynasis pelnas	26 367	33 407	124 949
Nuosavo kapitalo vidurkis	1 810 069	1 707 822	1 757 148
Nuosavo kapitalo grąža (ROE) %	5,9	7,9	7,1
Vidutinis turtas	14 725 789	14 842 924	15 201 023
Turto grąža (ROA) %	0,7	0,9	0,8
Grynosios palūkanų pajamos	65 980	66 766	259 733
Vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos	14 374 728	14 471 261	14 844 146
Grynoji palūkanų marža (NIM) %	1,9	1,9	1,7
Sąnaudų ir pajamų santykis (C/I) %	77,2	61,9	62,3
Kredito vertės sumažėjimo santykis %***	-0,26	0,02	-0,06
Grynosios paskolos	11 282 787	11 587 126	11 472 138
Klientų indėliai	9 391 341	8 123 965	9 069 885
Paskolų ir indėlių santykis %	120,1	142,6	126,4
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas %	20,0	17,6	18,0
Neveiksnių paskolų santykis (bendras) %	4,6	5,5	5,3

* Ketvirčio rodikliai ir 2019 m. sausio–kovo 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 ankstesnio laikotarpio pabaigoje) / 2

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

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

Turto grąža (ROA) = grynas 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, ankstesnio laikotarpio pabaigoje) / 2

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

Sąnaudų ir pajamų santykis = visos veiklos išlaidos / visos grynosios pajamos * 100

Kredito vertės sumažėjimo santykis = grynas klientų paskolų nuostolis (susigražinimas) / 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 = visos sumažėjusios vertės paskolos (3 pakopos paskolos) / visos paskolos * 100

PASKOLOS IR INDĖLIAI

Pirmojo ketvirčio pabaigoje paskolos klientams sudarė 11,3 mlrd. EUR, t. y. 2 proc. mažiau palyginti su ankstesniu ketvirčiu. Paskolos ne finansų įmonėms sudarė 46 proc., o paskolos namų ūkiams – 52 proc. Luminor kredito portfelio. Luminor paskolų rinkos dalis Baltijos šalyse sudarė 20,9 proc.

Paskolos		2019 m. kovo 31 d.			
tūkst. EUR	Namų ūkiai	Ne finansų įmonės	Valdžios sektorius	Kitos finansų įmonės	Iš viso
Iš viso	5 878 984	5 156 610	203 938	43 255	11 282 787
<i>Estija</i>	<i>1 430 638</i>	<i>1 581 580</i>	<i>83 341</i>	<i>38 497</i>	<i>3 134 056</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 723 905</i>	<i>1 492 532</i>	<i>5 176</i>	<i>3 830</i>	<i>3 225 443</i>
<i>Lietuva</i>	<i>2 724 441</i>	<i>2 082 498</i>	<i>115 421</i>	<i>928</i>	<i>4 923 288</i>

Indėliai		2019 m. kovo 31 d.			
tūkst. EUR	Namų ūkiai	Ne finansų įmonės	Valdžios sektorius	Kitos finansų įmonės	Iš viso
Iš viso	3 741 397	3 868 670	1 385 275	393 376	9 388 718
<i>Estija</i>	<i>514 034</i>	<i>823 779</i>	<i>177 361</i>	<i>257 615</i>	<i>1 772 789</i>
<i>Latvija</i>	<i>1 234 718</i>	<i>1 295 772</i>	<i>169 131</i>	<i>105 048</i>	<i>2 804 669</i>
<i>Lietuva</i>	<i>1 992 645</i>	<i>1 749 119</i>	<i>1 038 783</i>	<i>30 713</i>	<i>4 811 260</i>

Pirmojo ketvirčio pabaigoje klientų indėliai sudarė 9,4 mlrd. EUR, t. y. 4 proc. daugiau palyginti su ankstesniu ketvirčiu. Ne finansų įmonių indėliai sudarė 41 proc., o namų ūkių indėliai – 40 proc. Luminor klientų indėlių portfelio. Luminor indėlių rinkos dalis Baltijos šalyse sudarė 16,9 proc.

Paskolų ir indėlių santykis pagerėjo ir pirmojo ketvirčio pabaigoje pasiekė 120,1 proc. palyginti su 126,5 proc. ankstesniame ketvirtyje. Ketvirčio pabaigoje visas nuosavas kapitalas sudarė 1,82 mlrd. EUR, t. y. 1,3 proc. daugiau nei ankstesniame ketvirtyje.

2019 M. 1 KETVIRČIO TURTO KOKYBĖ

Per 2019 m. pirmąjį ketvirtį Luminor paskolų portfelio kokybė pagerėjo. Toliau stiprinama kreditų kokybė, dedamos pastangos sureguliuoti portfelio dydį ir jį perkainuoti, siekiant užtikrinti pakankamą kiekvienos individualios pozicijos pelningumą, pakoreguotą pagal riziką. Balansinių pozicijų atidėjiniai sudarė 173,1 mln. EUR, arba 1,5 proc. viso paskolų portfelio, t. y. 19,1 mln. EUR mažiau nei

ankstesniame ketvirtyje (įskaitant 12,0 mln. EUR mažesnius sumažėjusios vertės (3 pakopos) paskolų atidėjinius ir 7,1 mln. EUR mažesnius veiksmų (1 ir 2 pakopų) paskolų atidėjinius).

Per pirmąjį ketvirtį sumažėjusios vertės paskolų apimtis sumažėjo 99,6 mln. EUR, o sumažėjusios vertės paskolų dalis visame paskolų portfelyje sumažėjo 0,8 proc. iki 4,6 proc. Tokį sumažėjimą lėmė nurašymas, sugrąžinimas ir vėl veiksnio pripažintos paskolos. Sumažėjusios vertės paskolų atidėjinių lygis buvo 25,0 proc.

Luminor turto kokybė 2019 m. kovo 31 d.

tūkst. EUR*	2019 m. kovo 31 d.			
	Iš viso	Estija	Latvija	Lietuva
Finansų įmonės				
1 pakopa				
Bendra balansinė vertė	38 953	36 857	1 413	683
Atidėjiniai	-105	-101	-1	-3
Balansinė vertė	38 848	36 756	1 412	680
2 pakopa				
Bendra balansinė vertė	4 451	1 767	2 435	249
Atidėjiniai	-53	-25	-27	-1
Balansinė vertė	4 398	1 742	2 408	248
3 pakopa				
Bendra balansinė vertė	10	0	9	1
Atidėjiniai	0	0	0	0
Balansinė vertė	10	0	9	1
Bendra finansų įmonių balansinė vertė	43 256	38 498	3 829	929
Valdžios sektorius				
1 pakopa				
Bendra balansinė vertė	203 274	83 335	5 104	114 835
Atidėjiniai	-8	-3	0	-5
Balansinė vertė	203 266	83 332	5 104	114 830
2 pakopa				
Bendra balansinė vertė	647	9	71	567
Atidėjiniai	-2	0	0	-2
Balansinė vertė	645	9	71	565
3 pakopa				
Bendra balansinė vertė	30	0	0	30
Atidėjiniai	-3	0	0	-3
Balansinė vertė	27	0	0	27
Bendra valdžios sektoriaus balansinė vertė	203 938	83 341	5 175	115 422
Privatūs klientai (namų ūkiai)				
1 pakopa				
Bendra balansinė vertė	5 324 783	1 365 517	1 516 884	2 442 382
Atidėjiniai	-6 720	-2 632	-1 955	-2 133

Balansinė vertė	5 318 063	1 362 885	1 514 929	2 440 249
2 pakopa				
Bendra balansinė vertė	417 720	54 526	154 502	208 692
Atidėjiniai	-20 813	-2 480	-11 697	-6 636
Balansinė vertė	396 907	52 046	142 805	202 056
3 pakopa				
Bendra balansinė vertė	227 323	17 926	105 388	104 009
Atidėjiniai	-63 308	-2 220	-39 213	-21 875
Balansinė vertė	164 015	15 706	66 175	82 134
Bendra privačių klientų balansinė vertė	5 878 985	1 430 637	1 723 909	2 724 439
Verslo klientai (ne finansų įmonės)				
1 pakopa				
Bendra balansinė vertė	3 726 975	1 039 853	1 216 818	1 470 304
Atidėjiniai	-6 050	-2 685	-1 322	-2 043
Balansinė vertė	3 720 925	1 037 168	1 215 496	1 468 261
2 pakopa				
Bendra balansinė vertė	1 214 191	479 958	193 455	540 778
Atidėjiniai	-7 994	-3 838	-1 318	-2 838
Balansinė vertė	1 206 197	476 120	192 137	537 940
3 pakopa				
Bendra balansinė vertė	297 548	92 996	114 117	90 435
Atidėjiniai	-68 062	-24 704	-29 220	-14 138
Balansinė vertė	229 486	68 292	84 897	76 297
Bendra verslo klientų (ne finansų įmonių) balansinė vertė	5 156 608	1 581 580	1 492 530	2 082 498
Iš viso				
Bendra balansinė vertė, 1 pakopa	9 293 985	2 525 562	2 740 219	4 028 204
Bendra balansinė vertė, 2 pakopa	1 637 009	536 260	350 463	750 286
Bendra balansinė vertė, 3 pakopa	524 911	110 922	219 514	194 475
Bendra balansinė vertė iš viso	11 455 905	3 172 744	3 310 196	4 972 965
Atidėjiniai, 1 pakopa	-12 883	-5 421	-3 278	-4 184
Atidėjiniai, 2 pakopa	-28 862	-6 343	-13 042	-9 477
Atidėjiniai, 3 pakopa	-131 373	-26 924	-68 433	-36 016
Atidėjiniai iš viso	-173 118	-38 688	-84 753	-49 677
Balansinė vertė iš viso	11 282 787	3 134 056	3 225 443	4 923 288
Bendrosios 3 pakopos paskolų sumos ir bendrosios paskolų sumos santykis (neveikusių paskolų santykis), %	4,58	3,50	6,63	3,91
3 pakopos atidėjinių ir bendrosios 3 pakopos paskolų sumo: santykis (3 pakopos sumažėjusios vertės paskolų santykis), %	25,03	24,27	31,17	18,52
Atidėjinių ir bendrosios paskolų sumos santykis (sumažėjusios vertės paskolų santykis), %	1,51	1,22	2,56	1,00

* Išskyrus paskolas kredito įstaigoms.

Paiškinimai:

Bendrosios 3 pakopos paskolų sumos ir bendrosios paskolų sumos santykis (neveiksnių paskolų santykis) % = bendroji 3 pakopos paskolų suma / bendroji paskolų suma

3 pakopos sumažėjusios vertės paskolų santykis % = 3 pakopos atidėjiniai / bendroji 3 pakopos paskolų suma

Sumažėjusios vertės paskolų santykis % = atidėjiniai iš viso / bendroji paskolų suma iš viso

2019 m. kovo 31 d. paskolų kredito kokybė atskleidžiama toliau esančioje lentelėje pagal Kredito vadove pateiktą rizikos skalę: nedidelės rizikos reitingo (nuo 1 iki 4) atveju 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 gyventojams, 2019 m. kovo 31 d., tūkst. EUR	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Iš viso
Maža rizika	5 321 644	314 094	0	5 635 738
Vidutinė rizika	3 812 366	829 456	0	4 641 822
Didelė rizika	159 974	493 460	0	653 434
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	524 911	524 911
Bendroji suma	9 293 984	1 637 010	524 911	11 455 905
Sumažėjusios vertės paskolų atidėjiniai	-12 883	-28 862	-131 373	-173 118
Grynoji suma	9 281 101	1 608 148	393 538	11 282 787

Ekonomikos sektoriai

Toliau esančiose lentelėse išvardijamos paskolos ir išankstiniai mokėjimai klientams balansine verte pagal sandorių šalių ekonomikos sektorius.

tūkst. EUR	Suma 2019 m. kovo 31 d.	%
Finansinis tarpininkavimas	82 623	0,7 %
Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	662 530	5,9 %
Apdirbamoji gamyba	648 510	5,8 %
Elektra, dujos, vandens tiekimas	233 768	2,1 %
Statyba	240 521	2,1 %
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1 102 427	9,8 %
Transportas, saugojimas, komunikacija	511 158	4,5 %
Nekilnojamojo turto operacijos	1 109 153	9,8 %
Viešasis sektorius	207 395	1,9 %
Kiti sektoriai	838 747	7,4 %
Gyventojai	5 645 955	50,0 %
Iš viso	11 282 787	100,00 %

Informacija apie paskolų užstatus

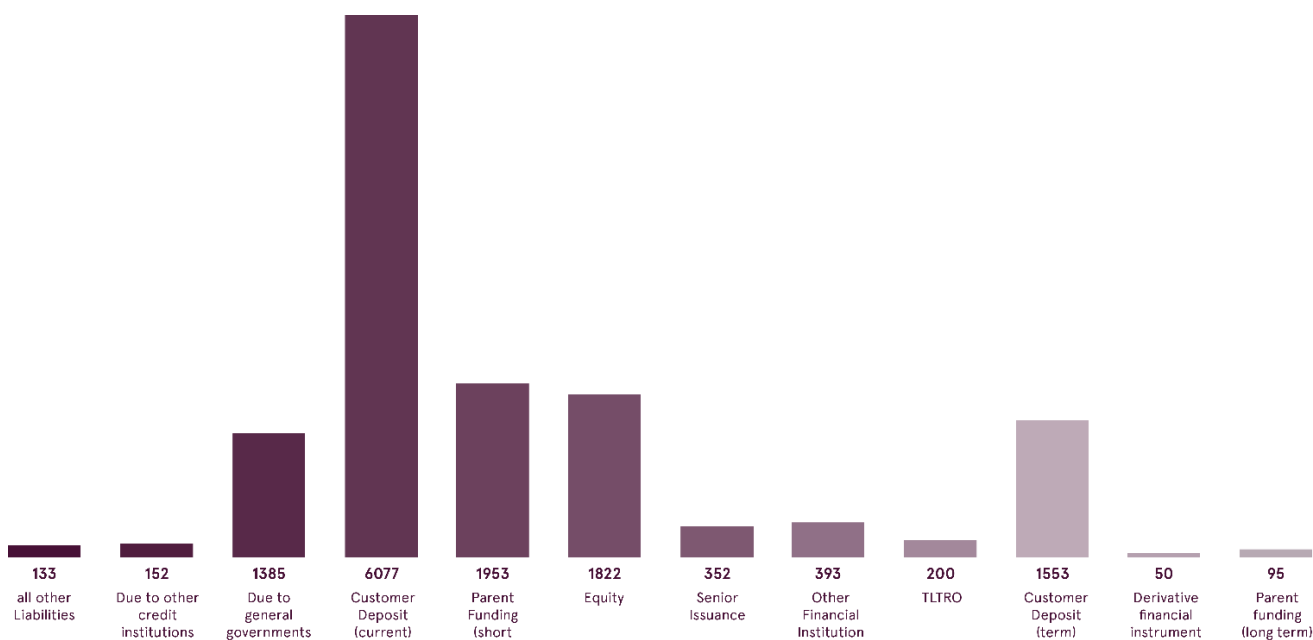
Toliau esančiose lentelėse sumažėjusios vertės paskolų suma nurodoma kartu su susijusio užstato, laikomo kaip užtikrinimo priemonė, verte. Sumažėjusios vertės paskolos dažniausiai užtikrinamos nekilnojamoju ir kilnojamuoju turtu. Tokio užstato vertė lygi jo rinkos vertei (ne likvidacinei vertei), kuri yra atnaujinama netrukus po įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo.

2019 m. kovo 31 d. Sumažėjusios vertės paskolos	Bendroji suma	Iš jos pirminio vertės sumažėjimo	Sumažėjusios vertės paskolų atidėjiniai	Grynoji suma	Tikroji užstato vertė
Verslo klientai	297 588	-31 287	-68 065	229 523	260 222
Gyventojai	227 323	-4 870	-63 308	164 015	194 866
Iš viso	524 911	-36 157	-131 373	393 538	455 088

FINANSAVIMAS

Luminor turi tvirtą finansavimo bazę ir gerus finansavimo ir likvidumo rodiklius. Klientų indėliai yra pagrindinis Luminor finansavimo šaltinis ir 2019 m. pirmąjį ketvirtį sudaro 9,4 mlrd. EUR, arba 66,4 proc. visų įsipareigojimų ir akcininkų nuosavo kapitalo. Luminor taip pat turi neapmokėtų skolos vertybinių popierių ir finansavimą iš patronuojančių bankų. Finansavimo bazė daugiausia denominuota eurais.

2018 m. rugsėjo mėn. Moody's suteikė Luminor Bank AS pirmaeilių neužtikrintų vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių programai reitingą Baa2. Priskyrus tokį reitingą buvo išleista pirmoji 350 mln. pirmaeilių neužtikrintų obligacijų emisija, kurios išpirkimo terminas yra 3 metai, o obligacijų pajamingumas sudaro 1,50 proc. Obligacija įtraukta į Euronext Dublino vertybinių popierių biržos sąrašą. Luminor pavyko pritraukti investuotojus iš visos Europos, nepaisant rinkos nestabilumo emisijos metu, vietos paklausa taip pat buvo didelė.



2019 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje panaudotas patronuojančių bankų finansavimas sudarė 2 048 mln. EUR; jį suteikė du patronuojantieji bankai, suformavę konsorciumą, kuriame kiekvienas patronuojantysis bankas įneša po 50 proc. Ilgalaikio finansavimo įsipareigojimas priimtas 6 metams (4 + 2) pradedant nuo 2017 m. spalio 1 d., kai Luminor buvo įsteigtas, o trumpalaikis finansavimas suteikiamas kaip 364 dienų atnaujinamasis kreditas. Be neapmokėto panaudoto finansavimo, taip pat yra 2 456 mln. EUR įsipareigota kredito linija. Luminor pritraukus išorės didmeninį ilgalaikį (daugiau nei vienus metų) finansavimą, tokia pat patronuojančių bankų finansavimo suma bus amortizuota.

Reitingas

Per pirmąjį ketvirtį Luminor reitingas nepasikeitė.

LIKVIDUMAS

Remiantis deleguotajame teisės akte pateikta LCR apibrėžtimi 2019 m. pirmąjį ketvirtį Luminor LCR (padengimo likvidžiuoju turto rodiklis) buvo 131,2 proc. Likvidumo atsargą sudaro labai likvidūs tinkamais laikomi centrinio banko vertybiniai popieriai ir gryniesi pinigai.

Pirmojo ketvirčio pabaigoje Luminor NSFR (grynasis pastovaus finansavimo rodiklis) buvo 122,0 proc. reikalavimus atitinkančioms užstatu užtikrintoms hipotekos paskoloms taikant 65 proc. RSF (būtinasis stabilus finansavimas) koeficientą.

(dalis procentais)	2019 m. 1 ketv.*	2018 m. 4 ketv.*	2018 m. 3 ketv.*	2018 m. 2 ketv.*	2018 m. 1 ketv.*
LCR	131,2 %	189,0 %	130,4 %	131,1 %	140,7 %
NSFR**	122,0 %	114,0 %	106,4 %	114,0 %	108,0 %

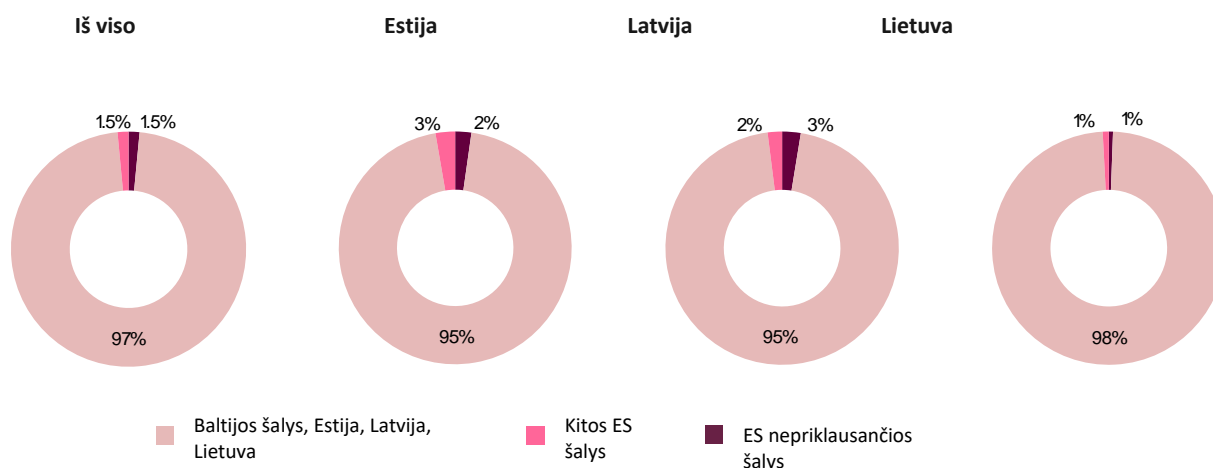
* Luminor Group AB konsoliduoti skaičiai.

** Hipotekos paskolos, kurioms gali būti taikomas 35 proc. arba mažesnis rizikos svertinis koeficientas, apskaičiuojamos taikant 85 proc. RSF koeficientą, 65 proc. koeficientą taikant nuo 2019 m. sausio 1 d.

Indėlių struktūra

Klientų indėliai yra daugiausia Baltijos šalių gyventojų indėliai. Iš viso 98,5 proc. visų namų ūkių ir ne finansų įmonių indėlių yra ES gyventojų indėliai.

Indėliai pagal gyvenamąją vietą šalyse:



KAPITALAS

Luminor kapitalizavimas yra pakankamas užtikrinti grupės finansinį stabilumą ir patenkinti kapitalo poreikį siekiant sėkmingai įgyvendinti verslo strategiją. 2019 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Luminor bendras kapitalo pakankamumo koeficientas buvo 20,0 proc. (2018 m. 4 ketv. – 18,8 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. Apskaičiuodamas kredito ir rinkos riziką Luminor naudoja standartizuotą kapitalo pakankamumo apskaičiavimo metodą. Operacinė rizika apskaičiuojama taikant bazinio indikatoriaus metodą.

2019 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje sverto koeficientas, apskaičiuotas pagal KRR, buvo 12,0 proc. (2018 m. 4 ketv. – 10,4 proc.). Sverto koeficientas apskaičiuojamas kaip visos 1 lygio nuosavos lėšos, padalytos iš bendros rizikos pozicijos sumos (įskaitant turto ir nebalansinių įsipareigojimų rizikos poziciją).

Kapitalo pakankamumo rodikliai

Pozicija	2019 m. 1 ketv.*	2018 m. 4 ketv.*	2018 m. 3 ketv.*	2018 m. 2 ketv.*	2018 m. 1 ketv.*
----------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Kapitalo pakankamumas	20,02 %	18,04 %	17,25 %	17,58 %	17,60 %
Sverto koeficientas	12,00 %	10,38 %	10,68 %	10,84 %	10,66 %
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	20,02 %	18,04 %	17,25 %	17,58 %	17,60 %
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	20,02 %	18,04 %	17,25 %	17,58 %	17,60 %
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	20,02 %	18,04 %	17,25 %	17,58 %	17,60 %

* Luminor Group AB konsoliduoti skaičiai.

Nuosavų lėšų reikalavimai

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.*
BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	8 914 159	9 208 550
1. PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS, SUSIJUSIOS SU KREDITU, SANDORIO ŠALIŲ KREDITU IR GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKA IR NEBAIGTAIS SANDORIAIS	8 148 188	8 451 972
1.1 Standartizuotas metodas (SM)	8 148 188	8 451 972
1.1.1 SM pozicijų klasės, išskyrus pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas	8 148 188	8 451 972
Centrinės vyriausybės arba centriniai bankai	7 977	9
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	15 501	12 270
Viešojo sektoriaus subjektai	6 966	3 983
Įstaigos	75 746	73 637
Įmonės	4 104 305	4 490 837
Mažmeninė bankininkystė	1 586 330	1 352 161
Užtikrinta nekilnojamojo turto hipoteka	1 595 592	1 593 688
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	414 096	589 516
Su ypač didele rizika susiję objektai	195 791	54 733
Nuosavas kapitalas	14 238	14 357
Kiti objektai	131 645	266 779
BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA, SUSIJUSI SU POZICIJOS, UŽSIENIO VALIUTŲ IR BIRŽOS PREKIŲ RIZIKA	86 668	48 050
SU OPERACINE RIZIKA SUSIJUSI BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	661 118	691 900
SU KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMU SUSIJUSI BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	18 185	16 629

* Luminor Group AB.

Valdybos pareiškimas

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

- ◆ Vadovybės ataskaita;
- ◆ Konsoliduotosios tarpinės finansinės ataskaitos.

2019 m. pirmojo ketvirčio Luminor Bank AS tarpinėje ataskaitoje pateikti duomenys ir papildoma informacija yra teisinga ir išsami. Konsoliduotose tarpinėse finansinėse ataskaitose sąžiningai ir teisingai perteikiama grupės finansinė padėtis, ekonominės veiklos rezultatai ir grynujų pinigų srautai.

Konsoliduotosios tarpinės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis tarptautinio apskaitos standarto TAS 34 „Tarpinė finansinė atskaitomybė“ principais ir Kredito įstaigų akto reikalavimais dėl informacijos atskleidimo.

Luminor Bank AS ir banko patronuojamosios įmonės vykdo tęstinę veiklą.



Erkki Raasuke

Valdybos pirmininkas



Jonas Eriksson

Vyriausiasis finansininkas

Talinas, 2019 m. gegužės 29 d.

KONSOLIDUOTOSIOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Pastabos	2019 m. 1 ketv.	2018 m. 1 ketv.
Pajamos iš palūkanų, apskaičiuotos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą	4	74 214	73 231
Kitos panašios pajamos	4	2 502	2 686
Palūkanos ir panašios išlaidos	4	-10 736	-9 151
Grynosios palūkanų pajamos		65 980	66 766
Mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos	5	25 259	26 247
Mokesčių ir komisinių atlyginimų išlaidos	5	-6 545	-5 995
Grynosios mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos		18 714	20 252
Grynasis pelnas iš finansinio turto ir įsipareigojimų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliu		360	-278
Grynasis pelnas iš prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų		4 811	207
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		-235	4 472
Pajamos iš dividendų		29	21
Kitos veiklos pajamos		2 613	1 564
Kitos veiklos pajamos		-4 611	-1 215
Grynosios kitos veiklos pajamos		2 967	4 771
Grynosios bendros veiklos pajamos		87 661	91 789
Atlyginimai ir kitos personalo išlaidos		-35 684	-28 674
Kitos administracinės išlaidos		-28 402	-26 153
Turto, įrangos ir įrenginių bei nematerialiojo turto nuvertėjimas ir vertės sumažėjimas		-3 571	-1 995
Pelno iš asocijuotojo subjekto dalis		214	192
Grynasis vertės sumažėjimas (nuostoliai) / paskolų klientams susigrąžinimas		7 485	-709
Grynasis vertės sumažėjimas (nuostoliai) / kito turto susigrąžinimas, investicinio turto ir atidėjinių tikrosios vertės pasikeitimas		307	-170
Visos veiklos pajamos		-59 651	-57 509
Pelnas neatskaičius mokesčių		28 010	34 280
Mokesčių išlaidos, susijusios su tęstinės veiklos pelnu arba nuostoliais		-1 644	-873
Metų pelnas		26 366	33 407
Objektai, kurie bus perkelti į pajamų ataskaitą			
Turto tikrosios vertės pasikeitimas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis		-6	0
Iš viso objektai, kurie bus perkelti į pajamų ataskaitą		-6	0

Objektai, kurie nebus perkelti į pajamų ataskaitą		
Turto tikrosios vertės pasikeitimas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-129	165
Iš viso objektai, kurie nebus perkelti į pajamų ataskaitą	-129	165
Bendrųjų pajamų pasikeitimas atskaičius mokesčius	-135	165
Bendrosios pajamos atskaičius mokesčius	26 231	33 572
Pelnas, paskirstytinas:		
Banko nuosavo kapitalo turėtojams	26 366	33 407
Visos bendrosios pajamos, paskirstytinos:		
Banko nuosavo kapitalo turėtojams	26 231	33 572
Pelnas, paskirstytinas patrunuojančiosios įmonės nuosavo kapitalo turėtojams	26 231	33 572

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

tūkst. EUR	Pastabos	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	6	2 287 072	3 293 090
Paskolos kredito įstaigoms	7	187 710	185 346
Paskolos klientams	9	11 282 787	11 472 138
Prekybai laikomas finansinis turtas	14	3 617	1 006
Finansinis turtas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliu	14	139 944	143 758
Išvestinės finansinės priemonės	8, 14	57 779	46 664
Finansinis turtas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	14	10 023	8 872
Investicijos į asocijuotuosius subjektus		6 470	6 256
Nematerialusis turtas		7 655	7 414
Turtas, įranga ir įrenginiai		47 128	16 383
Investicinis turtas		16 320	23 970
Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas		335	886
Atidėtųjų mokesčių turtas		910	908
Kitas turtas		71 202	75 957
Prekybai laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos grupės		24 456	25 522
Visas turtas		14 143 408	15 308 170
Įsipareigojimai			
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	10	2 398 905	3 939 396
Klientų indėliai	11	9 388 718	9 069 885
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	351 649	351 235
Išvestinės finansinės priemonės	8, 14	49 503	42 457
Mokestiniai įsipareigojimai		9 100	8 850
Nuomos įsipareigojimai		33 175	0
Kiti finansiniai įsipareigojimai		26 735	27 914
Kiti įsipareigojimai		56 934	64 308
Atidėjiniai		6 761	5 914
Visi įsipareigojimai		12 321 480	13 509 959
Akcininkų nuosavas kapitalas			
Išleistas kapitalas		34 912	34 912
Akcijų priedas		1 628 274	1 628 274
Nepaskirstytosios pajamos		154 684	128 931
Kitos atsargos		4 058	6 094
Visas acnininkų nuosavas kapitalas, paskirstytinas banko acnininkams		1 821 928	1 798 211
Visi įsipareigojimai ir acnininkų nuosavas kapitalas		14 143 408	15 308 170

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Akcinis kapitalas	Akcijų priedas	Kitos atsargos	Nepaskirstytosios pajamos	Visas nuosavas kapitalas
2018 m. sausio 1 d. perskaičiuotas nuosavas kapitalas (perskaičiuotas)	34 912	1 628 274	4 498	7 894	1 675 578
Metų pelnas (nuostolis)	0	0	0	121 037	121 037
Kitos bendrosios pajamos	0	0	1 596	0	1 596
Visas nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d.	34 912	1 628 274	6 094	128 931	1 798 211
Metų pelnas (nuostolis)	0	0	0	26 366	26 366
Kitos bendrosios pajamos	0	0	-135	0	-135
Visos laikotarpio bendrosios pajamos	0	0	-135	26 366	26 231
TFAS 16 taikymas	0	0	0	-2 514	-2 514
Kitos atsargos	0	0	-1 901	1 901	0
Visas nuosavas kapitalas 2019 m. kovo 31 d.	34 912	1 628 274	4 058	154 684	1 821 928

GRYNUJŲ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Pastabos	2019 m. 1 ketv.	2018 m. 1 ketv.
Su veikla susiję grynujų pinigų srautai			
Pelnas neatskaičius mokesčių		28 010	34 280
Pelno (nuostolio) nepiniginių straipsnių koregavimas			
– Grynasis vertės sumažėjimas (nuostoliai) / paskolų klientams susigrąžinimas		–7 485	709
– Grynasis vertės sumažėjimas (nuostoliai) / kito turto susigrąžinimas, investicinio turto ir atidėjinių tikrosios vertės pasikeitimas		–307	170
– Gauti dividendai		–29	–21
– Nerealizuoti vertės pokyčiai		235	–4 472
– Nuvertėjimas, nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas		3 571	1 995
– Pajamos iš palūkanų		–76 716	–75 917
– Palūkanų išlaidos		10 736	9 151
Su vykdoma veikla susijęs grynujų pinigų srautas prieš apyvartinio kapitalo pokyčius		–41 985	–34 105
Su apyvartinio kapitalo pokyčiais susijęs grynujų pinigų srautas			
Skolinimo gyventojams padidėjimas (–) / sumažėjimas (+)		208 323	82 054
Kito turto padidėjimas (–) / sumažėjimas (+)		5 736	24 605
Indėlių ir skolinimosi iš gyventojų padidėjimas (–) / sumažėjimas (+)		–1 221 607	–467 118
Įsipareigojimų padidėjimas (–) / sumažėjimas (+)		8 093	–23 692
Gautos palūkanos		67 400	72 883
Sumokėtos palūkanos		–18 981	–6 830
Sumokėtas pajamų mokestis		–1 394	–939
Su vykdoma veikla susijęs grynujų pinigų srautas		–952 430	–319 037
Su investavimo veikla susiję grynujų pinigų srautai			
Turto ir įrangos bei nematerialiojo turto įsigijimas		–2 632	–1 797
Investicinio turto įsigijimas		0	–14
Turto ir įrangos bei nematerialiojo turto realizavimo pajamos		800	131
Investicinio turto realizavimo pajamos		8 401	717
Gauti dividendai		29	21
Su investavimo veikla susijęs grynujų pinigų srautas		6 598	–942
Grynasis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		–987 817	–354 084
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		3 165 066	2 514 591
Valiutos perskaičiavimo poveikis pinigams ir pinigų ekvivalentams		–235	4 472

Grynasis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	-987 817	-354 084
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	2 177 014	2 164 979
Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro		
Pinigai kasoje	171 779	46 008
Neribota einamoji sąskaita centriname banke	2 005 235	2 118 971
Iš viso	2 177 014	2 164 979

PASTABOS DĖL KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ

1. SVARBI APSKAITOS POLITIKA**INFORMACIJA APIE ĮMONEĮ**

2019 m. sausio 2 d. Luminor užbaigė tarpvalstybinį susijungimą ir tęsia veiklą visose Baltijos šalyse per Estijoje užregistruotą banką Luminor Bank AS ir jo padalinius Latvijoje ir Lietuvoje. Užbaigus susijungimą nuo 2019 m. sausio 2 d. visas trijų bankų turtas ir įsipareigojimai yra konsoliduoti. 2018 m. palyginamieji skaičiai Luminor Bank AS 2019 m. pirmojo ketvirčio tarpinėje ataskaitoje taip pat apima Luminor bank AS Latvijos skyriaus ir Luminor bank AS Lietuvos skyriaus finansinius rezultatus, lyg jie būtų sujungti dar anksčiau nei 2018 m.

2019 m. kovo 31 d. Luminor Bank AS priklausė šios patronuojamosios įmonės (100 proc.):

Registracijos šalis	Registracijos šalis	Registracijos šalis
Estijos Respublika:	Latvijos Respublika:	Lietuvos Respublika:
◆ Luminor Liising AS	◆ Luminor Asset Management IPAS	◆ Industrious UAB
◆ Luminor Pensions Estonia AS	◆ Luminor Finance SIA	◆ Intractus UAB
◆ Luminor Kindlustusmaakler OÜ	◆ Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	◆ Promano Lit UAB
◆ Promano Est OÜ	◆ Luminor Līzings SIA	◆ Recurso UAB
◆ Uus-Sadama 11 OÜ	◆ Luminor Līzings Latvija SIA	◆ Luminor investicijų valdymas UAB
	◆ Promano Lat SIA	◆ Luminor lizingas UAB
	◆ Realm SIA	
	◆ Skanstes 12 SIA	
	◆ Salvus SIA	
	◆ Salvus 2 SIA	
	◆ Salvus 3 SIA	
	◆ Salvus 4 SIA	
	◆ Salvus 6 SIA	
	◆ Trioleta SIA	

Luminor Bank AS (banko arba grupės) tarpinės finansinės informacijos santrauka parengta vadovaujantis Europos Sąjungoje patvirtintu TAS 34 „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Tarpinės finansinės informacijos santraukoje nepateikiama visa informacija ir atskleistini duomenys, kaip reikalaujama metinėse finansinėse ataskaitose, ir ją reikėtų skaityti kartu su 2018 m. gruodžio 31 d. Luminor Group AB (kontroliuojančiosios bendrovės) metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

Apskaitos politika, patvirtinta rengiant tarpinės finansinės informacijos santrauką, dera su politika, kurios buvo laikomasi rengiant 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų Luminor Group AB (kontroliuojančiosios bendrovės) metines finansines ataskaitas, išskyrus toliau išdėstytų naujų ir iš dalies pakeistų standartų priėmimą.

APSKAITOS POLITIKOS PAKĖITIMAI

Šioje pastaboje paaiškinamas TFAS 16 „Nuoma“ priėmimo poveikis grupės finansinėms ataskaitoms ir atskleidžiama naujoji apskaitos politika, taikoma nuo 2019 m. sausio 1 d.

TFAS 16 „Nuoma“ buvo paskelbtas 2016 m. sausio 13 d. ir taikomas 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metų laikotarpiais. Naujajame standarte nustatomi nuomos pripažinimo, vertinimo, pristatymo ir atskleidimo principai. Pagal visas nuomos sutartis nuomininkas įgyja teisę naudotis turtu nuomos pradžioje ir, jeigu nuomos mokesčiai mokami išsimokėtinai, taip pat gauna finansavimą. Taigi pagal TFAS 16 panaikinamas nuomos suskirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip reikalaujama pagal TAS 17, ir vietoj to sukuriama vienas nuomininkų apskaitos modelis. Iš nuomininkų bus reikalaujama pajamų ataskaitoje pripažinti: a) visų nuomos sutarčių, kurių trukmė yra ilgesnė nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, nebent pagrindinis

turtas būtų nedidelės vertės, ir b) nuomojamo turto nuvertėjimą atskirai nuo nuomos įsipareigojimų palūkanų. TFAS 16 iš esmės lieka galioti TAS 17 nuomininkų apskaitos reikalavimai. Tad nuomotojas ir toliau suskirsto savo nuomą į veiklos nuomą ar finansinę nuomą ir skirtingai apskaito tų dviejų rūšių nuomą.

Grupė nusprendė taikyti nuomos sutarčių pripažinimo išimtis, kai pradžios dieną nuomos sutarčių laikotarpis yra 12 mėnesių arba trumpesnis ir nėra numatoma galimybė pirkti (toliau – trumpalaikė nuoma), taip pat kai nuomos sutarties pagrindinis turtas yra mažos vertės (toliau – mažos vertės turtas).

Priėmus TFAS 16 pripažįstamos korekcijos

Grupė nusprendė, kad taikys standartą naudodama pakeistą retrospektyvinį metodą, ir neperskaičiavo 2018 m. ataskaitinio laikotarpio palyginamųjų duomenų. Grupė pripažino 30,7 mln. EUR vertės naudojimo teise valdomą turtą atsižvelgdama į atitinkamą 33,2 mln. EUR vertės nuomos įsipareigojimą, o poveikis nuosavam kapitalui 2019 m. sausio 1 d. siekia 2,5 mln. EUR, tad likutis sumažėja.

Nuomos įsipareigojimai 2019 m. sausio 1 d. derinami su veiklos nuomos įsipareigojimais 2018 m. gruodžio 31 d., kaip parodyta toliau:

tūkst. EUR	2019 m. 1 ketv.
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
Atimta	
Su įsipareigojimais susijusi trumpalaikė nuoma	158
Pridėta	
Mokėjimai per galimo pratęsimo laikotarpius, nepripažinti 2018 m. gruodžio 31 d.	1 518
2019 m. sausio 1 d. pripažinta bendra nuomos įsipareigojimų vertė	33 207
<i>Įskaitant:</i>	
Trumpalaikius nuomos įsipareigojimus	4 201
Ilgalaikius nuomos įsipareigojimus	29 006
Iš viso	33 207

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

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2019 m. sausio 1 d.
Turto objektai	30 529	30 529
Kitas turtas	94	164
Visas naudojimo teise valdomas turtas	30 623	30 693

2019 m. sausio 1 d. apskaitos politikos pakeitimas padarė poveikį šiems balanso straipsniams (tūkst. EUR):

- turtas, įranga ir įrenginiai – padidėjimas 30 257 tūkst. EUR
- nuomos įsipareigojimai – padidėjimas 33 207 tūkst. EUR

Grynasis poveikis nepaskirstytosioms pajamoms 2019 m. sausio 1 d. buvo sumažėjimas 2,5 mln. EUR.

Finansinės padėties ir pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintos sumos

Toliau pateikiamos grupės naudojimo teise valdomo turto ir nuomos įsipareigojimų balansinės vertės ir pokyčiai per nagrinėjamąjį laikotarpį:

tūkst. EUR	Turto objektai	Kitas ilgalaikis turtas	Visas naudojimo teise valdomas turtas	Nuomos įsipareigojimai
2019 m. sausio 1 d.	30 529	164	30 693	33 207
Pridėta	1 182	0	1 182	1 182
Sumažinta	-110	-58	-168	-168
Nuvertėjimo išlaidos	-1 072	-12	-1 084	0
Palūkanų išlaidos	0	0	0	147
Mokėjimai	0	0	0	-898
2019 m. kovo 31 d.	30 529	94	30 623	33 471

Per 3 mėnesių laikotarpį, kuris baigėsi 2019 m. kovo 31 d., grupė pripažino iš viso 500 000 EUR vertės trumpalaikės nuomos, mažos vertės turto nuomos ir kintamų nuomos įmokų išlaidas.

Taikomos praktinės priemonės

Pirmą kartą taikydama TFAS 16 grupė pasitelkė šias pagal standartą leidžiamas praktines priemones:

- ◆ vienos diskonto normos taikymą pakankamai panašių nuomos sutarčių portfeliui;
- ◆ veiklos nuomos, kurios 2019 m. sausio 1 d. likęs nuomos laikotarpis yra trumpesnis nei 12 mėnesių, apskaitą kaip trumpalaikės nuomos.

Grupės nuomos veikla ir jos apskaita

Grupė nuomoja įvairius biurus ir kitą turtą (IT įrangą ir automobilius). Nuomos sutartys paprastai sudaromos fiksuotam 4–15 metų laikotarpiui, bet gali būti numatoma galimybė jas pratęsti, kaip aprašyta toliau. Dėl nuomos sąlygų tariamasi kiekvienu konkrečiu atveju; esama daug įvairių sąlygų.

Iki 2018 finansinių metų turto, IT įrangos ir automobilių nuoma buvo laikoma finansų arba veiklos nuoma. Mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis (atskaičius visas iš nuomotojo gautas paskatas) per nuomos laikotarpį būdavo tiesiogiai priskiriami prie pelno arba nuostolių.

Nuo 2019 m. sausio 1 d. tą dieną, kurią grupė gali naudotis nuomojamu turtu, nuoma pripažįstama naudojimo teise valdomu turtu ir atitinkamu įsipareigojimu. Kiekviena nuomos įmoka paskirstoma tarp įsipareigojimų ir finansavimo išlaidų. Finansavimo išlaidos per nuomos laikotarpį priskiriamos prie pelno arba nuostolių, kad kiekvieno laikotarpio įsipareigojimų likučiui būtų taikoma pastovi periodinė palūkanų norma.

Su nuoma susijęs turtas ir įsipareigojimai iš pradžių vertinami dabartine verte. Nuomos įmokos diskontuojamos taikant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą. Jeigu tos normos nustatyti neįmanoma, taikoma papildoma nuomininko skolinimosi palūkanų norma, t. y. norma, kurią nuomininkas turėtų mokėti, kad galėtų pasiskolinti lėšas, reikalingas panašioje ekonominėje aplinkoje ir panašiomis sąlygomis panašios vertės turtui pirkti.

Siekdami nustatyti papildomą skolinimosi palūkanų normą atsižvelgėme į:

1. jau pasiskolintą sumą (nuosavo finansavimo išlaidas), kurią reikia pakoreguoti atsižvelgiant į sumą, užtikrinimą, laikotarpį ir kt., ir
2. turto pelningumą, kurį reikia pakoreguoti atsižvelgiant į laikotarpį, sumą, turto kokybę, galimos vidutinės svertinės kapitalo kainos (VSKK) pelningumo dalį ir kt.

Nekilnojamojo turto nuomos atveju nusprendėme, kad turto nuomos diskonto norma laikysime banko nuosavo finansavimo išlaidas. Kito turto atveju diskonto norma laikome nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, nes ją paprasta nustatyti.

Po pradžios datos nuomininkas 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 (kaip antai nuomos laikotarpio pakeitimą), susijusius su galimybės pirkti pagrindinį turtą vertinimu, su sumomis, kurios, kaip galima tikėtis, bus mokėtinos pagal likutinės vertės garantiją, su būsimomis nuomos įmokomis dėl pasikeitusio indekso arba normos, naudojamos toms įmokoms nustatyti, įskaitant, pavyzdžiui, pakeitimą siekiant atsižvelgti į pasikeitusias nuomos kainas rinkoje po rinkos nuomos peržiūros ir kintamąsias palūkanų normas arba siekiant atsižvelgti į peržiūrėtas neesmines fiksuotas nuomos įmokas (įmokos savo struktūra yra kaip kintamosios nuomos įmokos, bet toms įmokoms nėra būdingas kintamumas ir toms įmokoms taikomos kintamos sąlygos, neturinčios tikrosios ekonominės reikšmės).

Pradžios dieną naudojimo teise valdomas turtas vertinamas taikant sąnaudų modelį.

Naudojimo teise valdomo turto sąnaudas sudaro:

- a) pirminė nuomos įsipareigojimo suma dabartine nuomos įmoka, kurios tą dieną dar nėra sumokėtos, verte;
- b) visos nuomos įmokos, sumokėtos pradžios dieną arba iki jos, atėmus visas gautas nuomos paskatas;
- c) visos pradinės nuomininko patirtos tiesioginės sąnaudos ir
- d) apskaičiuotosios sąnaudos, kurias nuomininkas patirtų išmontuodamas ir pašalindamas pagrindinį turtą, atkurdamas jo buvimo vietą arba atstatydamas pagal nuomos sutarties sąlygas reikalaujamą pagrindinio turto būklę, nebent tos išlaidos būtų patirtos sudarant aprašus. Nuomininkui prisiima atsakomybę už tas sąnaudas pradžios dieną arba dėl to, kad per tam tikrą laikotarpį naudojosi pagrindiniu turtu.

Po pradžios datos naudojimo teise valdomas turtas vertinamas pagal sąnaudas:

- a) atėmus visus sukaupto nuvertėjimo ir sukaupto vertės sumažėjimo nuostolius ir
- b) atlikus koregavimą atsižvelgiant į perskaičiuotą nuomos įsipareigojimo balansinę vertę siekiant atsižvelgti į pakartotinį įvertinimą arba nuomos pasikeitimus arba siekiant atsižvelgti į peržiūrėtas neesmines fiksuotas nuomos įmokas.

Naudojimo teise valdomas turtas tiesiogiai nuvertinamas per trumpesnį turto naudingo tarnavimo laiką ir nuomos laikotarpį.

Su trumpalaikė nuoma ir mažos vertės turto nuoma susijusios įmokos tiesiogiai pripažįstamos išlaidomis pelno arba nuostolių ataskaitoje. Trumpalaikė nuoma – tai nuoma, kurios laikotarpis yra 12 mėnesių arba trumpesnis. Mažos vertės turtą sudaro IT įranga ir smulkūs biuro baldai, kurių vertė neviršija 5 000 EUR.

Su kintamosiomis nuomos įmokomis susijusi vertinimo neapibrėžtis

Kai kuriose nekilnojamojo turto nuomos sutartyse nustatomos kintamosios mokėjimo sąlygos, susietos su vartotojų kainų indeksu. Vadovybė yra įvertinusi, kad vartotojų kainų indekso pasikeitimas nedaro didelio poveikio nuomos įmokoms.

Galimybės pratęsti ir nutraukti sutartį

Galimybės pratęsti ir nutraukti sutartį numatomos įvairiose grupės nekilnojamojo turto ir įrangos nuomos sutartyse. Tokios sąlygos įtvirtinamos siekiant užtikrinti kuo didesnę su sutarčių valdymu susijusios veiklos lankstumą. Daugelį nuostatų dėl galimybės pratęsti ir nutraukti sutartį gali pritaikyti tik grupė, o ne atitinkamas nuomotojas.

Nustatydamą nuomos laikotarpį vadovybė vertina visus faktus ir aplinkybes, dėl kurių atsiranda ekonominių paskatų pasinaudoti galimybe pratęsti sutartį arba nepasinaudoti galimybe ją nutraukti. Galimybės pratęsti sutartį (arba laikotarpius po galimybės nutraukti sutartį) nuomos sutartyse numatomos tik jeigu galima pagrįstai tikėtis, kad nuomos sutartis bus pratęsta (arba nebus nutraukta). Galimos būsimos pinigų išmokos nebuvo įtrauktos į nuomos įsipareigojimus, nes nėra pagrindo būti tikriems, kad nuomos sutartys bus pratęstos (arba nebus nutrauktos).

2. REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVĖRČIAI IR SPRENDIMAI

Grupė parengia įvėrčius ir prielaidas, darančias 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 tikėtinai. Be su įvėrčiais susijusių sprendimų, vadovybė taip pat priima tam tikrus sprendimus taikydama apskaitos politiką. Sprendimai, darantys didžiausią poveikį konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pripažįstamoms sumoms, ir įvėrčiai, dėl kurių gali būti iš esmės koreguojama kitų finansinių metų turto ir įsipareigojimų balansinė vertė:

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

TFAS 9 buvo iš esmės pakeista kredito nuostolio pripažinimo metodika. Šiuo standartu TAS 39 įtvirtintas patirtų nuostolių metodas buvo pakeistas į ateitį orientuotą tikėtino kredito nuostolio (ECL) metodu. Grupė privalo pripažinti visų paskolų ir kito skolos finansinio turto, nelaikomo tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliu, tikėtino nuostolio atidėjinius kartu su paskolų įsipareigojimais ir finansinių garantijų sutartimis. Atidėjiniai sudaromi remiantis tikėtino kredito nuostoliu, siejama su įsipareigojimų neįvykdymo tikimybe per kitus dvylika mėnesių, nebent kredito rizika nuo sandorio pradžios reikšmingai padidėtų, ir tokiu atveju atidėjiniai sudaromi atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę per turto gyvavimo laikotarpį. Nuostolių atidėjiniai, grindžiami tikėtino viso gyvavimo ciklo kredito nuostoliu, taip pat apskaičiuojami įsigytam arba sukurtam sumažėjusio kredito vertės turtui (POCI) neatsižvelgiant į kredito rizikos pasikeitimus per priemonės gyvavimo ciklą. Bankas yra patvirtinęs politiką, pagal kurią kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertinama, ar po pirminio pripažinimo kredito rizika labai padidėjo, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo per likusį finansinės priemonės laikotarpį rizikos pasikeitimą.

Banko atliekami tikėtino kredito nuostolio skaičiavimai yra sudėtingų modelių išvediniai, gaunami vadovaujantis keliomis pagrindinėmis prielaidomis dėl kintamųjų įvedinių pasirinkimo ir jų tarpusavio ryšių. Tikėtino kredito nuostolio modelių elementai, laikomi apskaitiniais sprendimais ir įvėrčiais:

- ◆ reikšmingo kredito rizikos padidėjimo vertinimo ir paskolų priskyrimo prie 1, 2 arba 3 pakopos paskolų kriterijų vertinimas;
- ◆ apskaitinio aiškinimo ir modeliavimo prielaidų, naudojamų tikėtino kredito nuostolio apskaičiavimo modeliams kurti, vertinimas, įskaitant įvairias formules ir įvedinių pasirinkimą;
- ◆ pagrindinių tikėtino kredito nuostolio modelio parametrų modeliavimas ir apskaičiavimas, įskaitant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir neįvykdytą poziciją (EAD);
- ◆ makroekonominių rodiklių nustatymas ir į ateitį orientuotos informacijos įtraukimas į tikėtino kredito nuostolio 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 ir

- ◆ tikėtino kredito nuostolio įvertinimas pagal ataskaitos ir rizikos scenarijus atliekant 3 lygio individualius vertinimus ir nustatant tikimybę pagal tuos scenarijus.

Turtas, kurio vertės sumažėjimą reikia patikrinti, suskirstomas į tris grupes pagal kredito pablogėjimo lygį. 1 lygis aprėpia turtą, kurio kredito rizika iš esmės nepadidėjo arba kurio rizika laikoma maža (reitingas „investicinis turtas“ arba aukštesnis), 2 lygis aprėpia turtą, kurio kredito rizika labai padidėjo, o prie 3 lygio priskiriamas turtas su neįvykdytais įsipareigojimais. Svarbus 3 lygio turtas patikrinamas siekiant kiekvienu konkrečiu atveju nustatyti jo vertės sumažėjimą, o mažiau svarbiam turtui atliekamas kolektyvinis įvertinimas. 1 lygio atveju atidėjiniai yra lygūs 12 mėnesių tikėtinam kredito nuostoliui. 2 ir 3 lygių atveju atidėjiniai yra lygūs per visą turto gyvavimo tikėtinam kredito nuostoliui.

Vienas svarbus atidėjinių dydį lemiantis veiksnys pagal TFAS 9 yra kriterijus, kurį atitinkantis turtas perkeliamas iš 1 lygio į 2 lygį. Siekdamas nustatyti, ar kredito rizikai labai padidėjo, Luminor vadovaujasi įvairiais absoliučiais ir santykiniais pokyčiais (0,6 procentinio punkto ir 2,5 karto) atsižvelgdamas į 12 mėnesių laiko momento įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD). Be to, klientai, kurių rizikos lygis yra 9 arba 10, kuriems taikomos restruktūrizavimo priemonės, kurie yra įtraukti į stebėjimo sąrašą ir kurie turi sutarčių, pagal kurias mokėjimai yra pradelsti ilgiau nei trisdešimt dienų, taip pat perkeliama į 2 lygį.

3. BENDROJI RIZIKOS VALDYMO POLITIKA

Tarpinių finansinių ataskaitų santraukoje nepateikiama visa finansinės rizikos valdymo informacija ir atskleistini duomenys, kaip reikalaujama metinėse finansinėse ataskaitose, ir ją reikėtų skaityti kartu su 2018 m. gruodžio 31 d. Luminor Group AB (kontroliuojančiosios bendrovės) metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

Nuo metų pabaigos rizikos valdymas arba rizikos valdymo politika iš esmės nepasikeitė.

4. GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

tūkst. EUR	2019 m. 1 kv. 2019	2018 m. 1 kv. 2018
<i>Pajamos iš palūkanų, apskaičiuotos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą:</i>		
Amortizuotos savikainos paskolos ir išankstiniai mokėjimai klientams	73 785	73 125
Amortizuotos savikainos indėliai	429	106
Visos pajamos iš palūkanų, apskaičiuotos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą	74 214	73 231
<i>Kitos panašios pajamos:</i>		
Išvestinės finansinės priemonės	2 166	2 176
Kita	336	510
Iš viso kitos panašios pajamos	2 502	2 686
Visos palūkanų pajamos	76 716	75 917
<i>Palūkanų išlaidos:</i>		
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	-4 110	-4 341
Klientų indėliai	-3 356	-2 339
Išvestinės finansinės priemonės	50	0
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-1 295	-53
Kita	-2 025	-2 418
Visos palūkanų išlaidos	-10 736	-9 151
Grynosios palūkanų pajamos	65 980	66 766

5. GRYNOSIOS MOKESČIŲ IR KOMISINIŲ ATLYGINIMŲ PAJAMOS

tūkst. EUR	2019 m. 1 ketv.	2018 m. 1 ketv.
Vertybiniai popieriai	172	358
Tarpuskaita ir atsiskaitymas	8 160	7 748
Turto valdymas	1 660	2 012
Saugojimas	229	1 203
Mokėjimo paslaugos	6 539	6 622
Draudimo komisinis atlyginimas	927	798
Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	854	1 136
Suteiktos finansinės garantijos	1 231	1 275
Faktoringas	1 008	988
Kita	4 479	4 107
Visos mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos	25 259	26 247
Tarpuskaita ir atsiskaitymas	-5 214	-4 614
Saugojimas	-81	-100
Gautos finansinės garantijos	-9	-13
Kita	-1 241	-1 268
Mokesčių ir komisinių atlyginimų išlaidos	-6 545	-5 995
Grynosios mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos	18 714	20 252

Grynosios mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos pagal segmentus paskirstomos taip:

tūkst. EUR	2019 m. 1 ketv.	2018 m. 1 ketv.
Įmonės	6 693	7 289
Mažmeninė bankininkystė	11 030	11 511
Privačioji bankininkystė	531	524
Kita	460	928
Grynosios mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos	18 714	20 252

6. GRYNIEJI PINIGAI IR LIKUČIAI CENTRINIUOSE BANKUOSE

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Pinigai kasoje	171 779	178 440
Grynųjų pinigų likučiai centriniuose bankuose	2 115 293	3 095 653
Iš viso	2 287 072	3 274 093
įskaitant privalomųjų atsargų reikalavimą	110 058	109 027
Terminuotieji indėliai	0	18 997
Iš viso pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	2 287 072	3 293 090

7. GAUTINA IŠ KITŲ KREDITO ĮSTAIGŲ

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Indėlis iki pareikalavimo	148 246	145 451
Paskolos	39 464	39 899
Iš viso	187 710	185 350
Atidėjiniai	0	-4
Iš viso	187 710	185 346

8. IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Bankas sudaro išvestinių finansinių priemonių sandorius su namų ūkiais. Tai gali būti palūkanų normos apsisikeitimo sandoriai, minimalios palūkanų normos sandoriai ir maksimalios palūkanų normos sandoriai.

tūkst. EUR	Tariamasis sumos	Tikrosios vertės	
		Teigiama rinkos vertė	Neigiama rinkos vertė
2019 m. kovo 31 d.			
Prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės			
Su palūkanų norma susietos sutartys	3 135 271	11 134	10 687
Su valiuta susietos sutartys	1 108 033	41 696	34 175
Su biržos prekėmis susijusios sutartys	50 026	4 949	4 641
Iš viso	4 293 330	57 779	49 503
2018 m. gruodžio 31 d.			
Prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės			
Su palūkanų norma susietos sutartys	2 244 044	11 204	9 425
Su valiuta susietos sutartys	1 391 815	31 493	29 374
Su biržos prekėmis susijusios sutartys	28 070	3 967	3 658
Iš viso	3 663 929	46 664	42 457

APSIDRAUDIMO VEIKLA

Tikrosios vertės apsidraudimo sandoris

2019 m. kovo 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. grupė turėjo dvi 200 mln. EUR ir 150 mln. EUR tariamųjų sumų palūkanų normų apsisikeitimo sandorių sutartis, pagal kurias grupė gauną 1,50 proc. fiksuotą palūkanų normą ir už atitinkamas tariamąsias sumas moka kintamąją palūkanų normą, kuri yra 6 mėnesių EURIBOR + 1,478 proc. ir 3 mėnesių EURIBOR + 1,526 proc. Apsikeitimo sandoriai naudojami siekiant apdrausti poziciją nuo 1,50 proc. fiksuotosios palūkanų normos pirmąsias neįtikrintos obligacijos tikrosios vertės pasikeitimų. Abiejų palūkanų normų apsisikeitimo sandorių sutarčių atveju prekybos data yra 2018 m. spalio 10 d., įsigaliojimo data – 2018 m. spalio 18 d., o išpirkimo data – 2021 m. spalio 18 d.

Tarp apdraustojo objekto ir apsidraudimo priemonių yra ekonominiai santykis, nes palūkanų normų apsisikeitimo sandorių sąlygos atitinka fiksuotosios palūkanų normos paskolos sąlygas (t. y. tariamosios sumos išpirkimo mokėjimo ir perskaičiavimo datas). Apsidraudimo ryšiams grupė yra nustatiusi 1:1 apsidraudimo santykį, nes palūkanų normų apsisikeitimo sandorių pagrindinė rizika yra tokia pat, kaip apdraustos rizikos komponentas. Siekdama patikrinti apsidraudimo veiksmingumą grupė taiko hipotetinį išvestinių finansinių priemonių metodą ir lygina apsidraudimo priemonės tikrosios vertės pasikeitimą su apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimais dėl apdraustos rizikos.

Neveiksmingą apsidraudimą teoriškai gali lemti:

- ◆ skirtinga palūkanų normos kreivė, taikoma siekiant diskontuoti apdraustąjį objektą ir apsidraudimo priemonę;
- ◆ apdraustojo objekto ir apsidraudimo priemonės grynujų 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. kovo 31 d.	Tariamoji suma	Balansinė vertė	Finansinės padėties ataskaitos straipsnio eilutė
Palūkanų normų apskeitimo sandoris	350 000	1 694	Išvestinės finansinės priemonės*

* 2019 m. pirmąjį ketvirtį neveiksmingumas buvo akivaizdžiai nereikšmingas.

2018 m. gruodžio 31 d.	Tariamoji suma	Balansinė vertė	Finansinės padėties ataskaitos straipsnio eilutė
Palūkanų normų apskeitimo sandoris	350 000	1 128	Išvestinės finansinės priemonės*

* 2018 m. neveiksmingumas buvo akivaizdžiai nereikšmingas.

9. PASKOLOS KLIENTAMS

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Finansų įstaigos	43 413	58 752
Viešasis sektorius	203 951	216 020
Verslo klientai	5 239 773	5 420 011
– Paskolos	3 563 758	3 607 104
– Faktoringas	332 006	333 252
– Nuoma	1 344 009	1 479 655
Gyventojai	5 968 768	5 967 762
– Hipotekos paskolos	5 145 340	5 181 965
– Paskolos vartotojams ir kortelių paskolos	190 626	160 533
– Kitos paskolos	41 313	73 555
– Nuoma	591 489	551 709
Vertės sumažėjimo atidėjiniai	-173 118	-190 407
Iš viso paskolos klientams	11 282 787	11 472 138
Gautina iš Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje užregistruotų klientų	10 990 102	11 178 321
Gautina iš ES (išskyrus Estiją, Latviją ir Lietuvą) užregistruotų klientų	226 313	221 384
Gautina iš kitose šalyse užregistruotų klientų	66 372	72 433
Iš viso paskolos klientams	11 282 787	11 472 138

10. KREDITO ĮSTAIGŲ PASKOLOS IR INDĖLIAI

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	2 288 089	3 917 244

Indėliai iki pareikalavimo	110 816	22 152
Iš viso	2 398 905	3 939 396

Mokėtina Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje registruotoms kredito įstaigoms	264 140	228 624
Mokėtina ES (išskyrus Estiją, Latviją ir Lietuvą) registruotoms kredito įstaigoms	1 110 599	1 856 280
Mokėtina kitose šalyse registruotoms kredito įstaigoms	1 024 166	1 854 492
Iš viso	2 398 905	3 939 396

tūkst. EUR	Padalyta iš laiko, likusio iki išpirkimo termino			Palūkanų norma	Bazinė valiuta	Nutraukimas
	12 mėnesių	1–5 metai	Iš viso			
2019 m. kovo 31 d.						
Tikrieji Luminor Bank AS savininkai	2 042 587	95 000	2 137 587	0–1 %	EUR	2019–2020 m.
Centriniai bankai	0	199 500	199 500	< 0 %	EUR	2020 m.
Kitos kredito įstaigos	62 051	0	62 051	0–1,3 %	EUR	2019–2020 m.
Mokėtinos palūkanos	170	–403	–233			
	2 104 808	294 097	2 398 905			
2018 m. gruodžio 31 d.						
Tikrieji Luminor Bank AS 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.
Mokėtinos palūkanos	200	553	753			
	2 782 343	1 157 053	3 939 396			

11. KLIENTŲ INDĖLIAI

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	1 966 699	1 932 891
Indėliai iki pareikalavimo	7 422 019	7 136 994
Iš viso	9 388 718	9 069 885

Mokėtina klientams pagal klientų tipą

Mokėtina įmonėms klientams	4 262 046	4 235 028
Mokėtina viešojo sektoriaus klientams	1 385 275	1 107 472
Mokėtina gyventojams	3 741 397	3 727 385
Iš viso	9 388 718	9 069 885

Mokėtina Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje registruotiems klientams	9 105 530	8 693 043
Mokėtina ES (išskyrus Estiją, Latviją ir Lietuvą) registruotiems klientams	144 026	213 232

Mokėtina kitose šalyse registruotiems klientams	139 162	163 610
Iš viso	9 388 718	9 069 885

12. IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2018 m. spalio mėn. Luminor Bank AS išleido savo pirmąją obligaciją pagal Luminor vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių eurais (EMTN) programą. Įmonė išleido 350 000 000 fiksuotosios palūkanų normos obligacijų, kurių išpirkimo terminas sueina 2021 m. spalio mėn., numatydama metines atkarpas ir nustatydama 1,50 proc. metinę palūkanų normą. Nėra jokių specialiųjų sąlygų, susijusių su šia obligacijų emisija.

tūkst. EUR	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Obligacija		
Tariamoji suma	350 000	350 000
Amortizuotos savikainos mokesčiai	-1 676	-1 998
Sukauptos palūkanos	2 373	1 079
Apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimai	952	2 154
Balansinė vertė	351 649	351 235

13. SĄLYGINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI BEI ĮSIPAREIGOJIMAI

tūkst. EUR	2018 m. gruodžio 31 d.	2019 m. kovo 31 d.
2019 m. kovo 31 d.		
Vyriausybiniams institucijoms suteiktos paskolos	88 575	132 138
Skolos vertybiniai popieriai	86 795	110 982
Iš viso	175 370	243 120
2018 m. gruodžio 31 d.		
Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 081 540	1 304 189
Suteiktos finansinės garantijos	83 231	265 707
Kiti suteikti įsipareigojimai	618 475	414 368
Iš viso	1 783 246	1 984 264

14. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ TIKROJI VERTĖ

Didelės grupės turto ir įsipareigojimų dalies balansinė vertė atitinka jų pagrįstą apytikslių tikrąją vertę. Jeigu finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, įtrauktų į finansinės padėties ataskaitą, tikrųjų verčių neįmanoma nustatyti pagal aktyviosios rinkos duomenis, jos nustatomos naudojant įvairius vertės nustatymo metodus, be kita ko, pasitelkiant matematinius modelius. Tokių modelių įvediniai nustatomi remiantis, jeigu įmanoma, stebimais rinkos duomenimis, bet kai stebimų rinkos duomenų nėra, siekiant nustatyti tikrąją vertę reikia priimti sprendimą. Rengiant šias finansines ataskaitas minėti metodai nebuvo aktyviai naudojami, nes grupės finansinės padėties ataskaitoje nėra tokio finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų.

Paskolų klientams, klientų indėlių, iš kredito įstaigų gautinų sumų ir kredito įstaigoms mokėtinų sumų bei kito finansinio turto ir įsipareigojimų prievolių pagal finansinės nuomos sutartis tikroji vertė įvertinama pagal diskontuotus būsimus grynujų pinigų srautus atsižvelgiant į šiuo metu skoloms panašiomis sąlygomis taikomas normas, kredito riziką ir iki išpirkimo termino likusius laikotarpius.

Vertindama finansinio turto tikrąją vertę vadovybė atliko diskontuotų grynujų pinigų srautų analizę; vertinant grynujų pinigų srautus naudojama vertinimo metu aktuali rinkos informacija. Paskolų, kurių bazinės palūkanų normos yra susietos su kintamosiomis rinkos palūkanų normomis, grupė atsižvelgė į vidutinės suteiktų paskolų palūkanų marža ir vidutinės naujai suteiktų paskolų palūkanų marža skirtumą. Turėdama omenyje tai, kad paskolų portfelio dalies marža po išdavimo pasikeitė (padidėjo), grupė įvertino, kad tokių paskolų atveju balansinė vertė laikoma lygia tikrajai vertei.

Amortizuotos savikainos finansinių įsipareigojimų, kaip antai kredito įstaigų paskolų ir indėlių bei klientų indėlių, kurie nėra indėliai pagal pareikalavimą, tikroji vertė vertinama taikant diskontuotų grynujų pinigų srautų modelį ir panašių produktų palūkanų normas metų pabaigoje. Finansinių įsipareigojimų, kurie yra pagal pareikalavimą arba kuriems nustatyta kintamoji palūkanų norma, tikroji vertė laikoma maždaug lygia jų balansinei vertei.

AMORTIZUOTOS SAVIKAINOS FINANSINIŲ PRIEMONIŲ TIKROJI VERTĖ

tūkst. EUR	Balansinė vertė 2019 m. kovo 31 d.	Tikroji vertė 2019 m. kovo 31 d.	Balansinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	Tikroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.
Turtas				
Amortizuotos savikainos finansinis turtas				
Paskolos kredito įstaigoms	187 710	187 710	185 346	185 346
Paskolos klientams	11 282 787	11 282 787	11 472 138	11 484 286
Visas finansinis turtas	11 470 497	11 470 497	11 657 484	11 669 632
Įsipareigojimai				
Amortizuotos savikainos finansiniai įsipareigojimai				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	2 398 905	2 398 905	3 939 396	3 906 454
Klientų indėliai	9 388 718	9 388 718	9 069 885	9 098 414
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	351 649	351 649	351 235	351 235
Iš viso finansiniai įsipareigojimai	12 139 272	12 139 272	13 360 516	13 356 103

Toliau esančioje lentelėje apibendrinama tikrąją vertę apskaitomo banko finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės matavimo hierarchija. Finansinės priemonės pagal tikrąją vertę suskirstomos į 3 lygius:

- ◆ 1 lygis: panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekorėguotos) rinkos kainos aktyviosiose rinkose.
- ◆ 2 lygis: vertės nustatymo metodai, kuriems norint nustatyti tiesiogiai ar netiesiogiai stebimą tikrąją vertę svarbūs žemiausio lygio įvediniai.
- ◆ 3 lygis: vertės nustatymo metodai, kuriems norint nustatyti nestebimą tikrąją vertę svarbūs žemiausio lygio įvediniai.

Visų banko išvestinių finansinių priemonių, dėl kurių sudarytos sutartys, tikroji vertė priskiriama prie 2 lygio. Tai palūkanų normų apskaitimo sandoriai; visais atvejais kaina nustatoma pagal stebimus rinkos įvedinius.

2019 m. sausio 1 d.–kovo 31 d. finansinių priemonių lygiai nesikeitė.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ TIKROSIOS VERTĖS HIERARCHIJA

Finansinių priemonių tikroji vertė buvo nustatoma 2019 m. kovo 31 d. tikrąją vertę, kaip parodyta toliau:

Tikrosios vertės nustatymas naudojant (tūkst. EUR)	Kotiruojamas kainas aktyvioiose rinkose (1 lygis)	Reikšmingus stebimus įvedinius (2 lygis)	Reikšmingus nestebimus įvedinius (3 lygis)	Iš viso
Turtas				
Turtas, kurio tikroji vertė yra atskleista				
Paskolos kredito įstaigoms	0	0	187 710	187 710
Paskolos klientams	0	0	11 282 787	11 282 787
Finansinis turtas tikrąja verte				
Prekybai laikomas finansinis turtas	3 617	0	0	3 617
Finansinis turtas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliu	92 577	47 367	0	139 944
Išvestinės finansinės priemonės	0	57 779	0	57 779
Finansinis turtas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	2 271	0	7 752	10 023
Visas turtas	98 465	105 146	11 478 249	11 681 860
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra atskleista				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	0	0	2 398 905	2 398 905
Klientų indėliai	0	0	9 388 718	9 388 718
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	351 649	0	351 649
Finansiniai įsipareigojimai tikrąja verte				
Išvestinės finansinės priemonės	0	47 209	2 294	49 503
Visi įsipareigojimai	0	398 858	11 789 917	12 188 775

Finansinių priemonių tikroji vertė buvo nustatoma 2018 m. gruodžio 31 d. tikrąja verte, kaip parodyta toliau:

Tikrosios vertės nustatymas naudojant (tūkst. EUR)	Kotiruojamas kainas aktyvioiose rinkose (1 lygis)	Reikšmingus stebimus įvedinius (2 lygis)	Reikšmingus nestebimus įvedinius (3 lygis)	Iš viso
Turtas				
Turtas, kurio tikroji vertė yra atskleista				
Paskolos kredito įstaigoms	0	0	185 346	185 346
Paskolos klientams	0	0	11 484 286	11 484 286
Finansinis turtas tikrąja verte				
Prekybai laikomas finansinis turtas	0	1 006	0	1 006
Finansinis turtas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliu	83 192	60 566	0	143 758
Išvestinės finansinės priemonės	0	46 664	0	46 664

Finansinis turtas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	1 265	0	7 607	8 872
Visas turtas	3 377 547	108 236	11 677 239	15 163 022
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra atskleista				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	0	0	3 906 454	3 906 454
Klientų indėliai	0	0	9 098 414	9 098 414
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	351 235	0	351 235
Finansiniai įsipareigojimai tikrąja verte				
Išvestinės finansinės priemonės	0	42 457	0	42 457
Visi įsipareigojimai	0	393 692	13 004 868	13 398 560

15. SUSIJUSIOS ŠALYS

Šalys laikomos susijusiomis, jeigu viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba daryti didelę įtaką kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus.

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

Patrunuojančiosiomis įmonėmis laikomos patrunuojančioji įmonė Luminor Group AB ir tikrieji savininkai DNB Bank ASA ir Nordea Bank AB.

Vykdamą įprastą verslo veiklą su susijusiomis šalimis sudaromi tam tikri bankininkystės sandoriai. Tai paskolos, indėliai, sandoriai užsienio valiuta ir finansinės priemonės. Tokie sandoriai sudaromi komercinėmis sąlygomis ir taikant rinkos normas. 2019 m. kovo 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. nebuvo susijusių šalių mokėtinų abejotinų skolų ir abejotinų skolų atidėjinių.

Susijusiomis šalių sandorių likučių apimtis metų pabaigoje ir susijusios metų pajamos ir išlaidos:

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Subjektai, darantys didelę įtaką subjektui (tūkst. EUR)	2019 m. kovo 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Pajamos ir išlaidos		
Pajamos iš palūkanų	4 556	457
Palūkanų išlaidos	-1 382	-2 538
Grynosios komisinių atlyginimų ir mokesčių pajamos	-30	-2
Kitos išlaidos	-3 463	-11 991
Iš viso	-319	-14 074
Turtas		
Paskolos kredito įstaigoms	174 298	172 634
Išvestinės finansinės priemonės	43 322	32 946
Kitas turtas	362	567

Visas turtas	217 982	206 147
Įsipareigojimai		
Mokėtina kredito įstaigoms	2 135 025	3 714 129
Išvestinės finansinės priemonės	18 249	16 851
Kiti įsipareigojimai	2 627	2 447
Visi įsipareigojimai	2 155 901	3 733 427

2019 m. pirmąjį ketvirtį kitos Luminor Group AB išlaidos sudarė 0 EUR (2018 m. pirmąjį ketvirtį – 1 797 000 EUR).

Mokėjimai valdančiajai tarybai ir stebėtojų tarybai 2019 m. pirmąjį ketvirtį – 385 000 EUR (2018 m. pirmąjį ketvirtį – 749 000 EUR).

2019 m. kovo 31 d. paskolos ir išankstiniai mokėjimai su asocijuotąja įmone ALD Automotive sudarė 8 090 000 EUR (2018 m. gruodžio 31 d. – 13 401 000 EUR), indėliai – 371 000 EUR (2018 m. gruodžio 31 d. – 154 000 EUR), 2019 m. pirmojo ketvirčio pajamos iš palūkanų – 4 000 EUR (2018 m. pirmąjį ketvirtį – 8 000 EUR) ir 2019 m. pirmojo ketvirčio palūkanų pajamos – 0 EUR (2018 m. pirmąjį ketvirtį – 0 EUR).

16. SEGMENTŲ ATASKAITŲ TEIKIMAS

VEIKLOS SEGMENTŲ VEIKLOS REZULTATŲ VERTINIMAS

Veiklos segmentų vertinimo principai ir pasiskirstymas tarp jų grindžiami pagrindiniam sprendimui priimančiam asmeniui (CODM) pateikiama informacija, kaip reikalaujama pagal TFAS 8. Luminor CODM yra grupės vykdomoji vadovybė. Vykdomosios vadovybės komitetas atskirai stebi savo verslo padalinių veiklos rezultatus siekdamas priimti išteklių paskirstymo ir veiklos rezultatų vertinimo sprendimus. Segmentų veiklos rezultatai vertinami pagal veiklos pelną arba nuostolį ir nuolat lyginami su konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose nurodomu veiklos pelnu ar nuostoliu. Pajamos iš palūkanų deklaruojamos atskaičius su vidaus lėšų sandorių kainodara susijusias išlaidas, nes kaip veiklos rezultatų vertinimo priemone vadovybė pirmiausia remiasi grynosiomis pajamomis iš palūkanų visose produktų kategorijose. Mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos vertinant segmentų veiklos rezultatus taip pat deklaruojamos atskaičius išlaidas, o segmentų ataskaitos dėl įvairių produktų kategorijų pateikiamos atskirai.

Segmento veiklos rezultatus sudaro pajamos ir išlaidos, tiesiogiai susijusios su atitinkamų segmentų klientais (įskaitant vidaus lėšų sandorių kainodaros rezultatus tarp veiklos segmentų ir kito segmento), ir ne klientų lygmens pajamos ir išlaidos, paskirstomos tarp veiklos segmentų. Dėl atitinkamų segmentų pateikiami duomenys tik apie su veiklos segmentų klientais susijusį turtą ir įsipareigojimus, o kiti balanso straipsniai deklaruojami prie kito segmento.

Nuo 2019 m. kovo 1 d. diegdama naująjį veiklos modelį Luminor Group sukūrė naujus veiklos segmentus, dėl kurių turi būti teikiamos ataskaitos, tad tam tikruose segmentuose ankstesnių laikotarpių duomenų neįmanoma palyginti išsamiai. Siekiant perteikti naujus veiklos segmentus 2019 m. sausio 1 d.–2019 m. vasario 28 d. rezultatai buvo pakoreguoti.

VEIKLOS SEGMENTAI, APIE KURIUOS TEIKIAMOS ATASKAITOS

Finansiniai rezultatai pristatomi dėl trijų pagrindinių veiklos segmentų: verslo bankininkystė, mažmeninė bankininkystė ir turto valdymas. Segmentų ataskaitos teikiamos remiantis organizacine struktūra ir klientų aptarnavimo modeliu.

Verslo bankininkystės segmentas aptarnauja verslo klientus, kuriems paskiriamas verslo klientų vadybininkas. Mažmeninės bankininkystės segmentas aptarnauja verslo klientus, kuriems nėra paskiriamas vadybininkas, ir privačius asmenis, kurie nėra aptarnaujami turto valdymo segmente. Turto valdymo segmentas aptarnauja pasiturinčius privačius asmenis ir su tais asmenimis susijusias kontroliuojančiąsias bendroves. Kitų veiklos segmentų, kurie nėra laikomi pagrindiniais veiklos segmentais, rezultatai, nepasiekiantys TFAS 8 nustatytų kiekybinių ribinių verčių, įtraukiami į kitą segmentą.

	Verslo bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Kita	Iš viso
2019 m. 1 ketv.					
Grynosios palūkanų pajamos	31 022	30 341	1 997	2 620	65 980

Grynosios mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos	6 688	10 906	531	588	18 714
Prekybos pajamos	2 932	1 465	96	443	4 936
Kitos pajamos	32	488	0	2 122	2 642
Visos pajamos	40 675	43 200	2 623	5 773	92 272
Personalo išlaidos, administracinės išlaidos ir nuvertėjimas	-23 006	-43 668	-1 678	696	-67 657
Grynasis vertės sumažėjimas (nuostoliai) / paskolų klientams susigrąžinimas	474	7 086	39	-114	7 485
Kita	0	0	0	-4 090	-4 090
Pelnas neatskaičius mokesčių	18 142	6 618	985	2 265	28 010

2019 m. kovo 31 d.**Turtas**

Paskolos ir gautinos sumos	5 122 348	6 254 798	90 448	-184 806	11 282 787
Iš viso	5 122 348	6 254 798	90 448	-184 806	11 282 787

Įsipareigojimai

Klientų indėliai	4 896 221	3 640 005	848 407	4 085	9 388 718
Iš viso	4 896 221	3 640 005	848 407	4 085	9 388 718

	Verslo bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Kita	Iš viso
2018 m. 1 ketv.					
Grynosios palūkanų pajamos	32 874	29 291	1 555	3 046	66 766
Grynosios mokesčių ir komisinių atlyginimų pajamos	7 289	11 511	524	928	20 252
Prekybos pajamos	2 418	1 389	61	532	4 401
Kitos pajamos	213	274	0	1 098	1 585
Visos pajamos	42 794	42 465	2 141	5 605	93 004
Personalo išlaidos, administracinės išlaidos ir nuvertėjimas	-16 659	-33 547	-1 330	-5 285	-56 822
Grynasis vertės sumažėjimas (nuostoliai) / paskolų klientams susigrąžinimas	-4 185	1 169	-2	2 310	-709
Kita	0	0	0	-1 193	-1 193
Visas veiklos pelnas	21 949	10 087	808	1 436	34 280

2018 m. gruodžio 31 d.

Turtas					
Paskolos ir gautinos sumos	5 270 357	6 296 954	92 801	-187 974	11 472 138
Iš viso	5 270 357	6 296 954	92 801	-187 974	11 472 138
Įsipareigojimai					
Klientų indėliai	4 783 549	3 559 706	722 684	3 946	9 069 885
Iš viso	4 783 549	3 559 706	722 684	3 946	9 069 885

17. ĮVYKIAI PO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO

Luminor akcininkai 2019 m. gegužės 28 d. nusprendė išleisti papildomą akcijų emisiją ir sumažinti akcinį kapitalą.

Papildoma emisija grindžiama 2019 m. sausio 2 d. banko tarpiniu balansu; numatoma iš dalies paversti 216 030 920 EUR vertės akcijų priedą aciniu kapitalu. Po papildomos emisijos Luminor Bank AS acinis kapitalas bus sumažintas tokia pat suma, kuri bus išmokėta acininkui (-ams) pasibaigus bent trijų mėnesių įstatymuose numatytam laukimo laikotarpiui. Į būsimą acinio kapitalo sumažinimą bus pilnai atsižvelgiama apskaičiuojant kapitalo santykį po sprendimo priėmimo datos.

Po išmokėjimo acininkams Luminor kapitalizacijos rodikliai bus užtikrintai aukštesni nei visų įgyvendinamųjų teisės aktų reikalavimai bei vidiniai tikslai.

KONTAKTINIAI DUOMENYS

Luminor Bank AS

Vieta ir adresas	Liivalaia 45 10145 Talinas, 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	RIKOOE22
Interneto svetainė	www.luminor.ee
E. paštas	info@luminor.ee
Balanso data	2019 m. kovo 31 d.
Ataskaitinis laikotarpis	2019 m. sausio 1 d.–2019 m. kovo 31 d.
Ataskaitų valiuta	EUR