

2020 M.

PIRMOJO KETVIRČIO TARPINĖ ATASKAITA

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

LUMINOR BANK AS, Estija

TURINYS

VADOVO PRANEŠIMAS	3
VADOVYBĖS ATASKAITA.....	5
SUTRUMPINTOS KONSOLIDUOTOSIOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS.....	22
SUTRUMPINTŲ KONSOLIDUOTŲJŲ TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	28
KONTAKTINIAI DUOMENYS.....	101

VADOVO PRANEŠIMAS

Pirmajame 2020 m. ketvirtyje stebėjome globalius įvykius, kurių nei vienas negalėjome nuspėti prieš šių metų pradžią. COVID-19 pandemija privertė mus greitai iš naujo sudėlioti prioritetus, kuriuos buvome pasiskyrę šiems metams, o pagrindiniu tikslu tapo mūsų darbuotojų ir klientų saugumo užtikrinimas.

Luminor yra svarbi Baltijos šalių ekonomikos dalis. Mes ir toliau siūlome bankininkystės paslaugas ir finansinę infrastruktūrą mūsų gimtosiose rinkose net ir susiklosčius ekstremalioms situacijoms, kurias paskelbė Baltijos šalių vyriausybės pasitelkdamos kompleksines priemones mūsų darbuotojų ir klientų saugumui užtikrinti. Mes padedame sumažinti ekonominę pandemijos sukeltą žalą ir siūlome paskolų mokėjimo atidėjimo sprendimus privatiems ir verslo klientams.

Bendradarbiavimas yra viena iš svarbiausių *Luminor* esminių vertybių ir mes manome, kad efektyvus dorojimasis su susiklosčiusia situacija yra itin svarbus, o taip pat svarbu ir pasiruošti išėjimui iš jos. *Luminor* prisirišė aktyvų vaidmenį plėtodama priemones, kurias Baltijos šalių vyriausybės parengė ekonomikos skatinimui ir COVID-19 poveikio sumažinimui. Mes naudosime valstybės duotas garantijas ir suteiksime investavimo bei darbo kapitalo paskolas bendrovėms visose trijose valstybėse, o taip pat analizuosime, kaip galime prisidėti prie Europos investicijų fondo sukurtų finansavimo programų.

Luminor pradėjo metus ženkliai pagerinusi finansavimo padėtį ir mes norime iki galo pasinaudoti stabilia savo finansine padėtimi ir prisidėti prie mūsų kliento gerbūvio. Pristatėme naują operacinį modelį ir padarėme mūsų operacijas efektyvesnes, todėl krizei užklupus buvome stipresni ir greitesni, o tai leido mums greičiau prisitaikyti prie besikeičiančių sąlygų. Ir toliau geriname mūsų finansavimo struktūrą per pirmąjį 2020 m. ketvirtį ir sumažiname paskolų ir indėlių santykį nuo 108,4 % prieš metus iki 99,7 % lygio šiais metais. Pagrindinės vykdomos veiklos rezultatai neįskaitant nenumatytų išlaidų taip pat pagerėjo. Pirmąjį metų ketvirtį patyrėme 21,2 mln. EUR grynujų nuostolių, kurie buvo daugiausiai susiję su paskolų atidėjimais dėl COVID-19 išplitimo.

Kovo 4 d. *Luminor* išleido pirmąsias turtu užtikrintas obligacijas Baltijos regione už 500 mln. EUR, kurių vidutinė apskaitos sandorių palūkanų norma buvo 0,25 % ir galutinis pelningumas -0,18 %. Šios obligacijos pagerino visų laikų žemiausią sumokėtą kainą už nevyriausybines obligacijas Baltijos valstybėse. Gautos pajamos buvo panaudotos išplėsti mūsų finansavimo šaltinius ir dar labiau padidinti mūsų likvidumo rezervą.

Nuotolinės paslaugos tapo dar viena svarbia sveikatos ir apsaugos priežastimi šios krizės akivaizdoje. Mes paskyrėme daugiau darbuotojų į klientų aptarnavimo skambučių centrus, o taip pat per pirmąjį šių metų ketvirtį pradėjome nuotolinį klientų pritraukimą Latvijoje. Dėl to, tapome pirmuoju banku šalyje teikiančiu visas paslaugas nuotoliniu būdu. Visų paslaugų teikimas nuotoliniu būdu bus plečiamas į Lietuvą ir Estiją per 2020 m. Kitas internetinės mūsų vykdomos veiklos plėtros žingsnis buvo elektroninės komercijos vartų paleidimas, elektroninių prekių įsigijimo sprendimas visose trijose Baltijos šalyse.

Luminor taip pat ženkliai progresuoja tapdamas nepriklausomu banku nuo mūsų buvusių patronuojančių bankų mokėjimo sistemų ir tinklų. Per pirmąjį šių metų ketvirtį mes baigėme rengti nepriklausomų mokėjimų infrastruktūrą pagrindinėse bankininkystės sistemose visose trijose šalyse. Mes taip pat stipriai pasistūmėjome atsiskirdami nuo tarptautinių mokėjimų srautų, apdorojamų *Nordea* Grupės ir planuojame tapti visiškai nepriklausomi nuo šių mokėjimų per pirmąjį 2020 m. pusę. Nepaisant to, kad šiandieninės aplinkybės privertė mus peržiūrėti perkėlimo darbotvarkę kovo mėn. pabaigoje, mūsų klientų sąskaitų perkėlimo procesas į tikslines bendras sistemas progresuoja ir Latvijoje, Lietuvoje bei Estijoje turėtų būti baigtas 2020 m. *Luminor* Mažmeninė bankininkystė didino savo dalį būsto paskolų rinkoje 5 % ir toliau koncentruojasi į subalansuotus aktyvius skolinimo produktų pardavimus bei klientų indėlių pritraukimą per pirmąjį 2020 m. ketvirtį. Nepaisant to, dabartinės pandemijos sukelti pirmieji rinkos svyravimų pokyčiai buvo matomi jau kovo pabaigoje. Verslo bankininkystės tikslas buvo priemonių, skirtų mūsų klientams padėti tvarkytis su viruso protrūkio sukeltu smūgiu jų vykdomai veiklai, vystymas. Per pirmąjį ketvirtį Verslo bankininkystė numatė daugiau kaip 24 mln. EUR kredito nuostolių atidėjimų, o 90 % šių atidėjimų buvo atsakas į tikėtiną COVID-19 poveikį mūsų klientų finansinei būklei ir ženkliai sumažėjusias naftos kainas.

Finansinėse rinkose sukeltas pandemijos sąmyšis taip pat paveikė ir valdomą pensijų turtą, kuris sumažėjo 1,3 mlrd. EUR. Toks rezultatas yra mažesnis 11 % lyginant su 2019 m. pabaiga ir išliko tame pačiame lygyje kaip ir prieš metus.

Luminor išlieka įsipareigojusi ir toliau veikti aktyviai ir stebėti bei nustatyti ir užkirsti kelią pinigų plovimui ir terorizmo finansavimui, o per pirmąjį 2020 m. ketvirtį ir toliau vystėme savo finansinių nusikaltimų rizikos valdymo darbotvarkę.

Kaip ir likusios euro zonos šalys, Baltijos valstybės rengiasi priimti sveikatos krizės sukeltą ekonomikos smūgio poveikį ir laisvina ekonomikos sustabdymą. Yra ypač svarbu, kad pradėtume koncentruotis į tai, kaip šios ekonomikos atsistatys su pakankama ES ir nacionalinių vyriausybių skiriama pagalba. Baltijos valstybių bankai turi pakankamai kapitalo ir stiprius balansus, todėl gali tapti sprendimų dalimi didinant likvidumą ir išlaikant kreditų srautus realiai ekonomikai. *Luminor* atlieka intensyvią darbą rengdamasi situacijai, kai ekonomikos sustabdymas paveiks pačią ekonomiką. Stipriname organizacinius savo pajėgumus, kurie leis mums padėti mūsų klientams, dirbame su skirtingais scenarijais prognozuojančiais krizės vystymąsi ir jos sukeltą poveikį ekonomikai, o taip pat

peržiūrime savo sąnaudas ir finansinius planus bei atliekame daug kitų darbų. O tai svarbiausia, kad rengiamės tam, kaip galėsime prisidėti prie ekonomikos gaivinimo.

Esu labai laimingas būdamas *Luminor* komandos dalimi, kuri puikiai sureagavo tvarkydamasi su šiomis ypatingomis aplinkybėmis ir užtikrino svarbiausių bankininkystės paslaugų teikimą mūsų klientų poreikiams patenkinti, o taip pat pasirengė mūsų išėjimui iš šios krizės. Rytojaus kūrimas prasideda šiandien.

Erkki Raasuke

Vadovas

VADOVYBĖS ATASKAITA

Bendroji informacija

Luminor Bank AS (Luminor) įsteigtas 2017 m. spalio 1 d., sujungus *DNB Bank ASA* (Prekybos registro Nr. 984 851 006, toliau - *DNB*) ir *Nordea Bank AB* (Prekybos registro Nr. 2858394-9, toliau – *Nordea*) veiklą Baltijos šalyse, siekiant sukurti naujos kartos finansinių paslaugų teikėją vietos verslo subjektams ir finansiškai aktyviems žmonėms.

2019 m. rugsėjo 30 d. paskelbta, kad užbaigtas 2018 m. rugsėjo 13 d. tarp *DNB Bank ASA*, *Nordea Bank AB* ir JAV įsikūrusios privataus kapitalo bendrovės *Blackstone* pasirašytas sandoris, po kurio privataus kapitalo fondus valdančios bendrovės *Blackstone* vadovaujamas konsorciumas įsigijo 60,1 proc. banko kontrolinį akcijų paketą. Pirminiai banko akcininkai, *Nordea* ir *DNB*, išlaiko atitinkamai po 19,95 proc. *Luminor* akcijų, tačiau tarp konsorciumo ir *Nordea* buvo pasiektas susitarimas dėl likusių akcijų įsigijimo iš *Nordea* per artimiausius keletą metų.

Luminor yra trečias pagal dydį finansinių paslaugų teikėjas Baltijos šalyse, 2020 m. kovo pabaigos duomenimis turintis apie 0,9 mln. klientų ir 2 501 darbuotoją bei užimantis 16,0 proc. indėlių ir 18,0 proc. paskolų rinkos. Visas akcininkų nuosavas kapitalas sudaro 1,6 mlrd. EUR ir *Luminor* kapitalizuojamas esant 20,5 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientui. *Luminor* pagrindinė veikla – teikti paslaugas versliams žmonėms Baltijos regione, pagrindinį dėmesį skiriant vietos įmonėms ir finansiškai aktyviems žmonėms.

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

2020 m. kovo 31 d.				
	<i>Estija</i>	<i>Latvija</i>	<i>Lietuva</i>	Iš viso
Klientų skaičius	~132 000	~226 000	~566 000	~924 000
Rinkos dalys				
<i>Paskolos</i>	12,9%	22,9%	19,7%	18,0%
<i>Indėliai</i>	8,7%	17,2%	20,9%	16,0%
Klientų konsultavimo centrų, įskaitant susitikimo erdves, skaičius	8	10	16	34
Darbuotojų skaičius	600	875	1 026	2 501

Makroekonominė apžvalga

Dabar jau yra aišku, kad COVID-19 protrūkis turės reikšmingą poveikį ekonomikai, nors yra sudėtinga nuspėti jo trukmę ir stiprumą. Globalaus augimo apžvalgos išvados 2020 metams yra aiškiai pesimistinės, prognozuojama, kad ekonomika pradės atsigausti tik 2021 m. Nuosmukis Baltijos šalių ekonomikose greičiausiai visa jėga pasirodys antrajame ir trečiajame metų ketvirtyje, o jo poveikis bus stiprus, bet laikinas.

Nepaisant to, neužtikrintumo lygis dėl to kaip laipsniškas ekonomikų atsivėrimas prisidės prie viruso plitimo yra pakankamai aukštas. Baltijos šalys greitai uždarė savo sienas ir įvedė socialinės distancijos laikymosi politiką, todėl šiuo metu mirtingumas milijonui gyventojų jose nesiekia 5 proc., lyginant su dauguma kitų Europos valstybių (pvz., Jungtine Karalyste, Prancūzija, Beniliukso šalimis). Dar per anksti daryti išvadas, ar Baltijos šalys sėkmingiau apsaugojo visuomenės sveikatą ar vis tik virusas jose turės uždelstą poveikį.

Kitų COVID-19 paveiktų šalių patirtis rodo, kad ekonomikos augimas Baltijos šalyse ženkliai sumažės trumpuoju laikotarpiu, nes gamybą ir vartojimą neigiamai veikia viruso plitimą stabdančios priemonės bei sutrūkinėjusi globalaus tiekimo grandinė. Tikėtina, kad staigi Baltijos šalių ekonomikos recesija daugiausia užklups antrajame ketvirtyje, tačiau pradedant trečiuoju ketvirčiu laukiama laipsniško ekonomikos atsigavimo. Keletas pagrindinių Baltijos šalių prekybos partnerių, įskaitant Vokietiją ir Daniją jau žengė pirmuosius žingsnius į laipsnišką savo ekonomikos atidarymą. BVP augimas euro zonoje, kuri yra pagrindinė Baltijos šalių eksporto

rinka, jau lėtėjo 2019 m. pabaigoje, net iki 1 proc. ketvirtajame ketvirtyje lyginant su prieš tai buvusiais metais, o tai lėmė mažesnis gamybos ir prekybos aktyvumas.

Baltijos šalių ekonomika pastaraisiais metais buvo tvari, o BVP augimas lenkė euro zonos vidurkį solidžia marža. Taip pat, skirtingai nei bendra situacija prieš globalią finansų krizę, Baltijos šalių privataus ir viešojo sektoriaus skola lyginant su BVP yra viena mažiausių visoje Europoje, o tai gali palengvinti pandemijos sukeltą šoką ekonomikai. Vidaus paklausa ir verslo aktyvumas iki pandemijos pradžios laikėsi gerai, o darbo rinka buvo skatinama vienaženkliai atlyginimų augimo ir aktyvia mažmenine prekyba. Nepaisant to, tokios stiprios startinės pozicijos visiškai neizoliavo regiono ekonomikų nuo jaučiamo pandemijos poveikio.

Europos Centrinis Bankas (ECB) suteikė svarią paramą visai euro zonai, o Baltijos šalys galiausiai ją gaus dėl tikslinės ypatingosios fiskalinės paramos priemonių tiek nacionaliniu, tiek ES lygiu tam, kad būtų sumažintos krizės pasekmės. Nepaisant to, šių priemonių poveikis vis dar yra neaiškus, nes krizė paveikė smulkesnius ekonomikos segmentus labai skirtingai, o fiskalinė pagalba yra suteikiama būtent labiausiai nukentėjusiems sektoriams. Nėra abejonės, kad aktyvumo sumažėjimas per ateinančius ketvirčius bus ženklus, tačiau svarbu ir tai, kad ekonomikos galėtų greitai atsitiesti po to, kai viruso išplitimas bus sulaikytas ir laipsniškas atsivėrimas po užsidarymo progresuos.

COVID-19

Po COVID-19 protrūkio visos trys Baltijos šalys paskelbė ekstremaliąją situaciją ir dėl to įprastas gyvenimo ritmas jose greitai pasikeitė. Buvo pasinaudota skirtingomis priemonėmis sumažinant infekcijos plitimą, apsaugant visuomenės sveikatą bei užtikrinant sveikatos priežiūros sistemos stabilumą. Daugelis šių priemonių stipriai paveikė įprastą visuomenės gyvenimą, o taip pat tiesiogiai ar netiesiogiai paveikė verslą bei darbo vietas.

Sekdamos kitų šalių pavyzdžiu, Estijos, Latvijos ir Lietuvos vyriausybės paskelbė programas ekonomikos skatinimui ir neigiamų pandemijos poveikių mažinimui.

Pasitelktos Baltijos valstybių priemonės bendrai gali būti skirstomos į penkias didžiausias kategorijas:

- Įdarbinimo priemonės – apibrėžtų sumų skyrimas asmeniui taip remiant privačius asmenis, kurie prarado visas ar didžiąją dalį savo pajamų, o taip pat ir bendroves, kad jos galėtų išlaikyti darbuotojus ir išgyventi šią nepaprastą padėtį;
- Mokestinės priemonės – leidžiančios atleisti ar sustabdyti, arba neatskaičiuoti mokėtinų mokesčių privatiems asmenims ar bendrovėms, dirbantiems ir veikiančioms pandemijos paveiktuose sektoriuose;
- Likvidumo priemonės – mokesčių mokėjimo termino atidėjimai, paskolų garantijų suteikimas ir paskolos bendrovėms;
- Ekonomikos skatinimas – investavimo programų ir viešųjų išlaidų spartinimas, kapitalo atitikties reikalavimų sumažinimas finansų įstaigoms;
- Su konkrečiu sektoriumi ar bendrovėmis susijusios priemonės – tikslinga finansinė parama ar paskolos labiausiai nukentėjusiems sektoriams ir bendrovėms (mažmeninė prekyba, turizmas, dideli darbdaviai), svarbioms nacionaliniu požiūriu ar atsigavimo perspektyvoje (transportas, aviacija, kt.).

Estijoje nuo kovo mėnesio pabaigos verslo paskolas ir investicines paskolas bei ypatingas paskolų garantijas bendradarbiaujant su bankais suteikia valstybės valdoma finansų įstaiga KredEx. KredEx siekia padėti pandemijos paveiktiems specifiniams sektoriams ir bendrovėms, o taip pat ir nacionalinės svarbos projektams ir vienai bendrovei suteikia iki 5 mln. EUR.

Latvijoje paskolų garantijas ir likvidumo paskolas išduoda valstybės valdoma finansų įstaiga ALTUM, kuri tai daro tiesiogiai ir bendradarbiaudama su bankais. Latvijoje taip pat buvo pasitelktos įvairios priemonės padedančios mažmeninėms bendrovėms išgyventi krizę. Latvijoje yra priimtose skirtingos su mokesčiais susijusios priemonės, įskaitant sumokėto PVM mokesčio grąžinimą.

Lietuva pristatė 5 mlrd. EUR vertės „Ekonomikos skatinimo ir finansinių priemonių planą“ ekonomikos gaivinimui ir verslo likvidumo, darbo vietų ir sveikatos apsaugos išsaugojimui. Pavyzdžiui, mažos vertės išmokos yra skirtos savarankiškai dirbantiems asmenims, kurie nukentėjo dėl nepaprastosios padėties įvedimo. Lietuva taip pat į ekonomiką paleis 1 mlrd. EUR skatindama investavimo programas ir imsis įvairių mokesčių palengvinimo ir vartojimo skatinimo priemonių.

Be to, esama įvairių į bankus nukreiptų priemonių. Bankai gali laikinai veikti nesilaikydami antrojo gairių ramsčio nustatyto kapitalo, kapitalo saugojimo rezervo ir likvidumo padengimo rodiklio reikalavimų arba naudoti kapitalo instrumentus, kurie nėra vertinami bendro 1 lygio akcinio kapitalo instrumentais. Be to, buvo įvesti anticiklinio kapitalo rezervo ir (arba) sisteminės rizikos rezervo reikalavimai. ECB palengvino trečiosios serijos tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijas (angl., *Targeted Long Term Refinancing Operations*, TLTRO III) ir pristatė kai kurias finansavimo galimybes bankams (įskaitant Pandemijos ypatingo finansavimo priemones).

Būdama svarbia Baltijos valstybių ekonomikos dalimi ir tam, kad padėtų savo klientams šiuo sunkiu laikotarpiu ir pasiūlytų geriausius finansų patarimus, *Luminor* laikė savo klientų aptarnavimo centrus atidarytus, nors griežtos priemonės buvo priimtos mūsų darbuotojų ir klientų apsaugai. Dažniau nei anksčiau valome patalpas ir bankomatus, mūsų darbuotojai dėvi privalomas veido kaukes ir įrengėme apsauginius skydus, o taip pat ribojame klientų skaičių tame pačiame aptarnavimo centre vienu metu. Tam, kad sumažinti viruso plitimą, 70 proc. mūsų darbuotojų dirba nuotoliniu būdu.

Tam, kad padėtume savo klientams atlaikyti krizę, *Luminor* siūlo supaprastintą paskolos mokėjimo atidėjimo sprendimą tiek privatiems, tiek verslo klientams visose trijose Baltijos valstybėse. Tai reiškia, kad bankas neprašo jokių papildomų dokumentų iš kliento, nekeičia paskolos sutarties sąlygų ir neima jokio mokesčio.

Mes taip pat stengiamės padėti paskirstyti valstybės garantuotas paskolas ir naudoti kitas prieinamas programas užtikrinant investavimo ir darbo kapitalo paskolų prieinamumą bendrovėms visose trijose šalyse.

Veiklos plėtra

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

Indėliai ir indėlininkų finansiniai instrumentai bei klientai besinaudojantys finansinėmis *Luminor Bank AS* paslaugomis bei jo padaliniais Lietuvoje ir Latvijoje yra užtikrinami indėlių garantijų ir investuotojų apsaugos sistemos, kurių sukūrė ir valdo Estijos garantijų fondas.

Nepriklausomų mokėjimų infrastruktūros procesas visose pagrindinėse trijų Baltijos šalių bankininkystės sistemose buvo pabaigtas 2020 m. vasario mėn. *Luminor* sukūrė nuosavą bankų korespondentų tinklą 2019 m. ir įgavo nepriklausomybę nuo tarptautinių mokėjimų iš priklausomų DNB banko korespondentinių sąskaitų. Dabar jos stipriai pasistūmėjo kartu su atsiskyrimu nuo tarptautinių mokėjimų srautų, iki šiol apdorojamų per *Nordea Grupę*, nuo kurių planuojama tapti visiškai nepriklausomu per pirmąją 2020 m. pusę.

Laipsniškas *Nordea* klientų perkėlimas į *Luminor* informacinę sistemą tęsiasi Latvijoje ir 2020 m. pradžioje. Sistemų užbaigimo ir klientų perkėlimo procesas į tam skirtą vientisą sistemą ir toliau progresuoja, o jo tikslas yra pabaigti perkėlimą visose valstybėse per 2020 m. Net ir tebesitęsiant pandemijai, ši sritis išlieka vienas iš svarbiausių *Luminor* prioritetų šiems metams.

PRODUKTŲ IR SKAITMENINIŲ PASLAUGŲ PLĖTRA

Per pirmąjį 2020 m. ketvirtį *Luminor* ir toliau stiprino Kasdienę bankininkystę siūlydama keletą naujų paslaugų. Nuotolinis visų klientų pritraukimas buvo pradėtas Latvijoje, o tai *Luminor* banką padarė pirmąjį banką šioje šalyje teikiantį visas paslaugas tik nuotoliniu būdu. Per šiuos metus *Luminor* norėtų išplėsti visų paslaugų teikimą internetu Lietuvoje ir Estijoje.

Luminor taip pat visose trijose Baltijos šalyse paleido elektroninės prekybos vartus, kurie skirti interneto prekybos sprendimams. Elektroninės prekybos vartai suteikia kortelių įsigijimo paslaugas ir priima VISA bei Mastercard korteles ir naudoja didžiųjų bankų atviros bankininkystės Taikomųjų programų sąsają (APIs) bei įgalina atlikti mokėjimus iš sąskaitos į sąskaitą.

Luminor Latvijoje taip pat išleido savo Juodąją kortelę (angl. *Black Card*). Ši kredito kortelė puikiai tinka naudoti vietinėje rinkoje ar užjūrio šalyse, o jos tikslas yra tapti patrauklia kredito kortele *Luminor* klientams visose trijose valstybėse.

Luminor investavimo platforma buvo paleista Estijoje 2020 m. vasario mėnesį, o Latvijoje ir Lietuvoje ją galima buvo naudoti nuo 2019 m. spalio mėnesio. Investavimo platforma yra sukurta įvairių investavimo patirtį turintiems investuotojams ir siūlo platų nekompleksinių finansinių instrumentų pasirinkimą su daugiau nei 14 500 instrumentų iš viso. Platforma buvo sukurta bendradarbiaujant su Skandinavijos partneriais ir ji suteikia supaprastintą patirtį klientams, kuri leidžia jiems taupyti norimu greičiu.

MAŽMENINĖS BANKININKYSTĖS SEGMENTAS

Mažmeninės bankininkystės komanda daugiausiai koncentravosi į subalansuotą skolinamų produktų prekybą ir klientų indėlių pritraukimą bei padidino banko aktyvumą būsto paskolų rinkoje 5 % daugiausiai Lietuvos ir Latvijos rinkose. Rinkos dalis naujai išduotoms vartojimo paskoloms padidėjo apie 3 % Lietuvoje ir Latvijoje, o 0,4 % sumažėjo Estijos rinkoje. Skolinimo apimtys didžiąjai daliai verslo klientų išliko stabilios ir tame pačiame lygyje kaip ir po pirmojo 2019 m. ketvirčio. Privačių klientų indėlio portfelis padidėjo 4,5 % lyginant su tuo pačiu 2019 m. ketvirčiu. Kovo mėnesio pabaigoje Mažmeninės bankininkystės komanda jau matė pirmuosius COVID-19 protrūkio poveikius, nes rinkos svyravimas sumažino pajamas iš mažmeninių klientų aptarnavimo 153 mln. EUR.

Elektroninės prekybos vartai buvo paleisti didžiąjai daliai verslo klientų šio ketvirčio pabaigoje ir per pirmąsias dvi savaites jie sulaukė

52 paraiškų, o su 13 subjektų buvo pasirašytos sutartys.

Mažmeninės bankininkystės komanda ir toliau šiame ketvirtyje koncentravosi į klientų sąskaitų perkėlimą ir didžioji dalis verslo klientų sėkmingai buvo perkelti iš *Nordea* banko sistemų į *Luminor* vientisą informacinę sistemą. Komanda ir toliau konsolidavo paskirstymo kanalus ir gerino efektyvumą su ja susijusiose srityse. Per pirmąjį 2020 m. ketvirtį buvo įsteigti du naujos koncepcijos aptarnavimo centrai, o *Luminor* aptarnauja savo klientus iš viso 34 vietose Baltijos šalyse.

VERSLO BANKININKYSTĖS SEGMENTAS

Pagrindinis Verslo bankininkystės komandos prioritetas pirmajame 2020 m. ketvirtyje buvo priemonių, skirtų padėti verslo klientams susidoroti su COVID-19 poveikiu jų vykdomai veiklai, pasitelkimas. Verslo bankininkystė numatė daugiau nei 24 mln. EUR atidėjimų dėl kreditų nuostolių per pirmąjį 2020 m. ketvirtį ir 90 % šių atidėjimų įvyko dėl tikėtino COVID-19 poveikio finansinei klientų būklei bei ženkliai sumažėjusios naftos kainos.

Skolinimo portfelis susitraukė 19 % lyginant su praeitais metais dėl portfelio perkainavimo ir optimizavimo rezultato bei lėtesnių naujų pardavimų iš dalies įtakojusių COVID-19 poveikio. Verslo klientų indėliai išliko tokia pačia lygyje kaip ir per pirmąjį 2019 m. ketvirtį, nes Verslo bankininkystės komanda daugiau koncentravosi į indėlių kokybės gerinimą keisdama didelės vertės sąskaitas labiau diversifikuotomis MVJ.

Pajamos iš prekybos davė solidžius rezultatus, nes didesnis rinkos pažeidžiamumas kartu nulėmė padidėjusį klientų aktyvumą apsidraudžiant riziką.

TURTO VALDYMO SEGMENTAS

Per pirmąjį ketvirtį turto valdymo segmente mūsų klientams buvo priimti keli nauji sprendimai.

Luminor investavimo platforma buvo iki galo parengta visose trijose Baltijos šalyse ir pristatyta finansiniu investavimu susidomėjusiems klientams, o taip pat ir nauja *VISA Infinite* kortelė Privačiosios bankininkystės segmente buvo pristatyta Lietuvos ir Latvijos klientams.

Verslo augimas ir klientų pasitenkinimas išliko pagrindinis Privačiosios bankininkystės ir Pensijų komandos prioritetas.

COVID-19 sukeltas sąmyšis finansinėse rinkose sumažino valdomą pensijų turtą iki 1,3 mln. EUR, kuris iš esmės nepakito lyginant su praėjusiais metais ir sumažėjo 11 % lyginant su 2019 m. pabaiga.

Pirmojo ketvirčio pabaigoje *Luminor* turėjo 291 000 antros ir 63 000 trečios pensijų pakopos klientų.

Privačiosios bankininkystės paslaugų komanda koncentravosi į valdomo turto didėjimą ir pasiekė 1,37 mlrd. EUR per pirmąjį 2020 m. ketvirtį, kuris sudarė 7 % daugiau nei per tą patį 2019 m. laikotarpį ir buvo 3,6 % mažesnis nei 2019 m. pabaigoje.

Ir toliau koncentruojamasi į aukštą klientų pasitenkinimo lygį užtikrinant banko prieinamumą bei operacinę komunikaciją dėl susidariusio nepastovumo finansų rinkose.

SOCIALIAI ATSAKINGA VEIKLA

Luminor klientų ir darbuotojų saugumas ir gerbūvis buvo ir išlieka pagrindiniu visos mūsų veiklos prioritetu. *Luminor* bankas laiko klientų aptarnavimo centrus atidarytus ir toliau siūlo bankininkystės paslaugas savo klientams net ir susiklosčius tokioms sudėtingoms aplinkybėms. Nepaisant to, bankas ėmėsi efektyvių priemonių užtikrindamas savo darbuotojų ir klientų saugumą.

Šios priemonės apima didžiausią įmanomą darbuotojų, dirbančių nuotoliniu būdu, skaičių, papildomą dėmesį švarai ir dezinfekcinių priemonių prieinamumą banko patalpose ir prie bankomatų, apsaugos priemonių darbuotojams suteikimą, klientų skaičiaus ribojimą vienu metu galintį būti klientų aptarnavimo centruose.

Nuotolinės paslaugos tapo ypač svarbios užklupus pandemijai, todėl *Luminor* skatino klientus kaip įmanoma daugiau naudotis skaitmeninėmis paslaugomis. Dirbdamas kartu su partneriais *Luminor* inicijavo visuomeninį investicinį projektą pirmajame 2020 m. ketvirtyje, kurio tikslas buvo ir yra padėti vietinėms bendrovėms perkelti savo verslą į internetinę erdvę arba pagerinti jau esamus joje elektroninio verslo pajėgumus. Taip pat skatindami saugesnio elektroninio verslo plėtojimą šiuo metu nemokamai siūlome savo mokėjimų sprendimą - įmokų surinkimo paslaugą prekybai internetu (E-Commerce Gateway). Greitai besikeičianti aplinka, nežinomybė ir nauji darbo būdai tai keliantys stresą veiksniai. Dėl šios priežasties, kreipiame ypatingą dėmesį į komunikaciją ir pokalbius su mūsų klientais padėdami jiems prisitaikyti prie naujų aplinkybių ir koncentruotis į jų darbo bei laisvalaikio balansą.

Surengę keletą vaizdo seminarų pasidalijome įgyta patirtimi ir perdavėme ją *Luminor* klientams. Šių seminarų metu aptarėme nuotolinio darbo galimybes ir kibernetinį saugumą šios krizės akivaizdoje.

Besirūpindamas aplinkos tvarumo užtikrinimu, *Luminor* per pirmąjį 2020 m. ketvirtį išplėtojo riziką įvertintas aplinkos ir socialinės rizikos vertinimo procedūras ir jos bus taikomos visiems juridiniams asmenims. Procedūra reikalauja kiekvieno naujo kliento aplinkos ir socialinės rizikos vertinimo ir kasmetinio esamų klientų, kurių limitas yra didesnis nei 0,5 mln. EUR, peržiūrėjimo. Įgyvendindami šią užduotį, darbuotojams organizuojame mokymus labiausiai susijusiomis temomis.

Efektyvus valdymas mums yra labai svarbus, todėl peržiūrėjome ir atnaujinome *Luminor* valdymo politikas ir procedūras. Šiuo tikslu atlikome auditą, kurio išvados dėl rekomenduojamų atlikti papildomų pagerinimų toliau perduotos valdybai.

FINANSINIŲ NUSIKALTIMŲ PREVENCINĖS PRIEMONĖS

Luminor yra nuolat įsipareigojęs apsisaugoti nuo pinigų plovimo ir finansinių nusikaltimų, taip pat juos aptikti, reguliariai peržiūrėti savo Kovos su pinigų plovimu praktiką, bei investuoti į šioje srityje būtinus žmogiškuosius ir technologinius gebėjimus. Nuolat dirbame, kad geriau suprastume savo klientus ir jų veiklą, o taip pat ir tam, kad galėtume valdyti bei pranešti apie potencialią finansinio nusikaltimo riziką. *Luminor* visų pirma orientuojasi į Estijos, Latvijos ir Lietuvos gyventojus bei klientus, turinčius tvirtų asmeninių ar dalykinių ryšių su Baltijos valstybėmis.

Pirmajame 2020 m. ketvirtyje *Luminor* toliau stiprino savo finansinių nusikaltimų rizikos valdymo sistemą, leidžiančią apsisaugoti nuo potencialios finansinių nusikaltimų rizikos, ją aptikti, valdyti ir apie ją pranešti, taip taikydamas konservatyvų požiūrį pinigų plovimo ir finansinių nusikaltimų srityje. Šią sistemą sudaro finansinių nusikaltimų aptikimo technologija, išsami politika ir procedūros, reguliarus rizikos vertinimas, mokymai ir supratimo stiprinimo veiksmai, taip pat nuolatinė naujų ir besiformuojančių finansinių nusikaltimų rizikų stebėseną. Kadangi *Luminor* privalo laikytis atitinkamų teisinių reikalavimų, bankas vykdo veiklą visiškai skaidriai ir bendradarbiauja su visomis atitinkamomis priežiūros ir reguliavimo institucijomis. Be to, *Luminor* vadovaujasi ir praktikoje įgyvendina tarptautines gaires, rekomendacijas ir standartus, kuriuos yra paskelbusios reguliavimo ir priežiūros institucijos, atitinkamos tarptautinės institucijos, vietos bankų asociacijos ir finansinės žvalgybos padaliniai kiekvienoje iš Baltijos valstybių.

Luminor nuolat investuoja į savo sistemas ir procesus, siekdamas pritaikyti jas prie nuolat kintančios aplinkos. Bankas ir toliau plėtoja bendrą stebėsenos ir vertinimo sprendimą visose trijose Baltijos valstybėse, kurio tolesni pakeitimai bus įgyvendinti per 2020 metus.

Luminor požiūriu sąmoningumą ugdanti veikla yra svarbi finansinių nusikaltimų rizikos valdymo sistemos sudedamoji dalis. Per pirmąjį metų ketvirtį buvo suorganizuotas 31 su finansinių nusikaltimų prevencija ir atitiktimi susijęs mokymo renginys apėmęs 10 skirtingų temų..

KITI ĮVYKIAI

Sausio 27 d. Auri Loog prisijungė prie *Luminor* ir tapo Vidaus audito skyriaus vadove. Ji yra sertifikuota vidaus auditorė turinti solidžią patirtį bankininkystės ir audito srityse. Ankstesnė Vidaus audito skyriaus vadovė Jelena Gute perėjo į *Luminor* Grupės finansų skyrių.

ĮVYKIAI PO 2020 M. KOVO 31 D.

Tam, kad būtų pasiruošta efektyviai ir profesionaliai tvarkytis su papildomu darbo krūviu dėl COVID-19 ekonominiu poveikiu ir padėti klientams pačiais sunkiausiais atvejais, 2020 m. gegužės 1 d. buvo įsteigtas Kredito konsultavimo ir restruktūrizavimo skyrius. Šis skyrius yra laikinas padalinys, kurio veikla turėtų baigtis po 18 mėnesių, bet gali būti pratęsta dar papildomiems 6 mėnesiams. Šio skyriaus tikslas yra padėti jau šioje srityje dirbančioms komandoms. Naujojo skyriaus vadovė yra Solvita Deglava. Ji turi solidžią patirtį restruktūrizavimo srityje ir yra dirbusi šioje srityje skirtinguose bankuose.

Finansiniai rezultatai

Pirmajame ketvirtyje gryniesi nuostoliai sudarė 21,2 mln. EUR ir daugiausiai didėjo dėl paskolų atidėjinių nuostolių kilus koronaviruso pandemijai. Nuostoliai dėl paskolų atidėjinių sudarė 26,4 mln. EUR lyginant su 7,3 mln. EUR atkūrimo verte per tą patį laikotarpį praėjusiais metais, kas sudarė 1,05 proc. paskolų nuostolių santykio.

Grynosios palūkanų pajamos per pirmąjį ketvirtį sudarė 54,1 mln. EUR lyginant su 63,8 mln. EUR praeitais metais ir jas paveikė toliau besitęsiantis kainų perskaičiavimas ir balanso sumų peržiūrėjimas. Palūkanų pajamos sumažėjo 3 proc., o paskolų portfelis susitraukė 12 proc. dėl planuotų pastangų užtikrinti kainodaros riziką ir pagerinti pelningumą. Palūkanų sąnaudos padidėjo 54 proc. arba 5,8 mln. EUR dėl nepriklausomo finansavimo užtikrinimo ir besitęsiančio finansavimo diversifikavimo. Dėl šios priežasties, gryųjų pajamų iš paskolų palūkanų koeficientas pirmąjį ketvirtį buvo 2,2 proc. lyginant su 2,3 proc. per tą patį laikotarpį praėjusiais metais. Grynosios komisinio mokesčio pajamos sumažėjo 5 proc. lyginant su tuo pačiu praėjusių metų ketvirčiu ir tai buvo vienas iš pagrindinių mažesnio klientų aktyvumo ženklų dėl COVID-19 pandemijos.

Bendros veiklos sąnaudos pirmąjį ketvirtį siekė 71,4 mln. EUR ir sumažėjo 1 proc. lyginant su tuo pačiu laikotarpiu praėjusiais metais. Nenumatytos sąnaudos padidėjo nuo 17,2 mln. EUR per pirmąjį praėjusių metų ketvirtį iki 25,3 mln. EUR per šį metų ketvirtį. Didžiąją dalį šių išlaidų per pirmąjį ketvirtį sudarė IT sąnaudos, 89 proc., o kitos išlaidos buvo 11 proc. visos nenumatytos išlaidos. Bendros veiklos sąnaudos, neįskaitant nenumatytų sąnaudų, sumažėjo 16 proc. lyginant su tuo pačiu laikotarpiu praėjusiais metais. Pagrindinės vykdomos veiklos rezultatai pagėrėjo, o tai atsispindi remiantis sąnaudų ir pajamų koeficientu neįskaitant nenumatytų išlaidų, kurios sudarė 57,5 proc. lyginant su 59,7 proc. per pirmąjį praeitų metų ketvirtį.

Finansavimo struktūra ir toliau gerėjo, nes paskolų ir indėlių koeficientas pasiekė 99,7 proc. lyginant su 108,4 proc. praėjusiais metais. Jas parėmė 567 milijono EUR indėlių didėjimas ir skolinimo portfelio sumažėjimas 1,4 mlrd. EUR.

Pagrindiniai *Luminor* rodikliai ir rezultatai*

tūkst. EUR	I ketv. 2020	IV ketv. 2019	I ketv. 2019	Visi metai 2019
Grynasis pelnas	-21 192	4 032	26 366	53 997
Nuosavo kapitalo vidurkis	1 621 160	1 633 540	1 810 069	1 714 685
Nuosavo kapitalo grąža (ROE), %	-5,3	1,0	5,9	3,1
Vidutinis turtas	13 492 719	13 764 821	14 725 789	14 522 261
Turto grąža (ROA), %	-0,6	0,1	0,7	0,4
Grynosios palūkanų pajamos	54 080	54 969	63 814	244 167
Vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos	13 194 251	13 458 875	14 374 728	14 192 831
Grynoji palūkanų marža (NIM), %	1,6	1,6	1,8	1,7
Sąnaudų ir pajamų santykis (C/I), %	89,0	82,8	78,3	77,6
Kredito vertės sumažėjimo santykis, %**	1,05	0,44	-0,26	0,22
Paskolos klientams	9 927 897	10 222 547	11 282 787	10 222 547
Klientų indėliai	9 958 280	10 235 443	9 391 341	10 235 443
Paskolų ir indėlių santykiai, %	99,7	99,9	108,4	99,9
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas, %	20,5	19,7	20,0	19,7
Neveiksnių paskolų santykis (bendras), %	3,9	3,8	4,6	3,8
Gryųjų palūkanų pajamų ir paskolų santykis, %	2,2	2,1	2,3	2,4

* Ketvirčio rodikliai (ROE, ROA, NIM, C/I, kredito vertės sumažėjimo santykis) pateikiami metiniu pagrindu.

** Jei daugiau paskolų susigrąžinama, santykis yra neigiamas.

Paiškinimai

Vidutinis nuosavas kapitalas (priklausantis Luminor Bank AS akcininkams) = (nuosavas kapitalas ataskaitinių metų pabaigoje + nuosavas kapitalas praėjusių metų pabaigoje) / 2

Nuosavo kapitalo grąža (ROE) = grynasis pelnas / vidutinis nuosavas kapitalas * 100

Vidutinis turtas = (turtas ataskaitinių metų pabaigoje + turtas praėjusių metų pabaigoje) / 2

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

Vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos = (vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos, ataskaitinių metų pabaigoje + vidutinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos, praėjusių metų pabaigoje) / 2

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

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

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

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

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

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

PASKOLOS IR INDĖLIAI

Pirmojo ketvirčio pabaigoje klientų paskolų portfelis sudarė 9,9 mlrd. eurų, palyginti su 10,2 mlrd. eurų 2019 m. gruodžio mėnesį. Per paskutiniuosius 12 mėnesių paskolų portfelio sudėtis pasikeitė nežymiai - paskolų dalis verslo klientams sumažėjo nuo 46 proc. iki 43 proc., o paskolos privatiems klientams padidėjo nuo 52 proc. iki 56 proc. Baltijos šalių lygmeniu. Per pastaruosius 12 mėn. *Luminor* paskolų rinkos dalis Baltijos šalyse sumažėjo nuo 20,9 proc. iki 18,0 proc.

Paskolos tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.				
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Viešasis sektorius	Finansų įstaigos	Iš viso
Iš viso	5 529 350	4 228 346	156 307	13 894	9 927 897
<i>Estija</i>	1 319 706	1 211 706	67 217	9 544	2 608 173
<i>Latvija</i>	1 583 579	1 274 924	8 702	3 428	2 870 633
<i>Lietuva</i>	2 626 065	1 741 716	80 388	922	4 449 091

Indėliai tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.				
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Viešasis sektorius	Finansų įstaigos	Iš viso
Iš viso	3 949 500	3 910 337	1 737 570	360 873	9 958 280
<i>Estija</i>	494 007	778 598	289 982	184 590	1 747 177
<i>Latvija</i>	1 251 186	1 296 385	211 368	88 414	2 847 353
<i>Lietuva</i>	2 204 307	1 835 354	1 236 220	87 869	5 363 750

Klientų indėliai pirmojo ketvirčio pabaigoje iš viso sudarė 10,0 mlrd. eurų, palyginti su 10,2 mlrd. eurų 2019 m. gruodžio mėnesį. Indėlių portfelio sudėtis išliko stabili: 40 proc. viso *Luminor* portfelio Baltijos šalyse sudarė privačių klientų indėliai, 39 proc. - verslo klientų indėliai ir 17 proc. - viešojo sektoriaus indėliai. Per paskutiniuosius 12 mėnesių *Luminor* indėlių rinkos dalis Baltijos šalyse sumažėjo nuo 16,9 proc. iki 16,0 proc.

2020 M. PIRMOJO KETVIRČIO TURTO KOKYBĖ

Neigiamas COVID-19 poveikis atsiliepė ir *Luminor* turto kokybei.

Skiaudžiausios pasekmės greičiausiai bus matomos tokiose verslo srityse kaip apgyvendinimas, turizmas ir aviacija. Nepaisant to, kad *Luminor* portfelis šiuose ekonomikos sektoriuose yra pakankamai mažas, neigiamos tendencijos portfelyje yra vis tiek pastebimos, nes daugelis kitų verslo sričių yra taip pat pakankamai stipriai paveiktos. Dėl to, prašymai pakeisti paskolas (įskaitant atidėjimo laikotarpį) pasiekė 0,9 mlrd. EUR 2020 m. kovo mėn. pabaigoje, o iki 2020 m. balandžio vidurio viršijo 1,1 mlrd. EUR (11 proc. viso kredito portfelio).

Dėl susidariusios situacijos ir pagerintų bendrųjų sutarčių pakeitimų sąlygų, prašymų pakeisti šias sąlygas skaičius iki šiol yra ribotas. Apie 70 proc. prašymų keisti sąlygas atėjo iš verslo klientų. Aktyvesnis verslo klientų prašymų keisti sąlygas teikimas lyginant su privačiais klientais gali būti paaiškinti dėl kelių priežasčių:

- verslo klientus situacija paveikė anksčiau; taip pat, profesionalus finansų valdymas pataria verslo klientams nedelsiant kreiptis į banką, jei yra numatomas poreikis keitimams;
- privatūs klientai dažnai turi ne su darbo santykiais susijusių pajamų.

Didžiosios dalies prašymų pakeisti sąlygas buvo sulaukta iš verslo klientų, vykdančių veiklą tokiose srityse kaip nekilnojamasis turtas, transportas ir saugojimas, didmeninė ir mažmeninė prekyba, gamyba.

Dažniausiai pasitaikiusi keitimo rūšis buvo pagrindinių paskolų mokėjimo atidėjimo laikotarpio pratęsimas. *Luminor* yra linkusi riboti (taiko tik išskirtiniais atvejais) viso atidėjimo laikotarpio nukėlimo praktiką (įskaitant palūkanų mokėjimo atidėjimo laikotarpį). Vėluojamų mokėti paskolų dydis yra kintantis ir kol kas nerodo jokių neigiamų tendencijų, nors atsižvelgiant į pandemijos vystymąsi ir vyriausybės priimtas priemones, jis dar gali didėti antrajame 2020 m. ketvirtyje.

Pirmajame ketvirtyje gryniesi *Luminor* nuostoliai dėl atidėjinių sudarė 26,4 mln. EUR. Apie pusę visų nuostolių dėl paskolų atidėjinių buvo trečiojo lygio, o likęs kiekis buvo pirmojo ir antrojo pozicijų lygio. Pirmasis ir antrasis nuostolių lygis didėjo daugiausiai dėl makroekonominės apžvalgos modelių pokyčio ir pailgėjusio stebimų klientų sąrašo. 60 proc. trečiojo lygio nuostolių per laikotarpį buvo susiję su naujuoju neveiksnių paskolų koeficientu. Taip pat, 30 proc. buvo papildomi nuostoliai iš jau esančių neveiksnių paskolų susijusių su energetikos sektoriumi.

Neveiksnių paskolų santykis (angl. *NPL ratio*) ketvirčio pabaigoje buvo 3,9 % ir padidėjo 0,1 procento dalimi lyginant su praėjusiu ketvirčiu. Neveiksnių paskolų santykis hipotekos paskolų portfelyje nepasikeitė ir liko 2,9 %.

Balanso ataskaitoje atidėjinių suma sudarė 197,2 mln. EUR ketvirčio pabaigoje, iš kurių 142,2 mln. EUR buvo trečio lygio pozicijos. Tai galima palyginti su neveiksniais paskolomis, kurios sudarė 393,5 mln. EUR.

2020 m. kovo 31 d. Luminor turto kokybė

2020 m. kovo 31 d.				
tūkst. EUR*	Iš viso	Estija	Latvija	Lietuva
Finansų įstaigos				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	8 720	6 688	1 148	884
Atidėjiniai	-38	-29	-4	-5
Balansinė vertė	8 682	6 659	1 144	879
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	5 210	2 860	2 306	44
Atidėjiniai	-100	-72	-27	-1
Balansinė vertė	5 110	2 788	2 279	43
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	104	98	6	0
Atidėjiniai	-2	-1	-1	0
Balansinė vertė	102	97	5	0
Finansų įstaigoms suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	13 894	9 544	3 428	922
Viešasis sektorius				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	155 914	67 233	8 702	79 979
Atidėjiniai	-28	-18	0	-10
Balansinė vertė	155 886	67 215	8 702	79 969
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	43	2	0	41
Atidėjiniai	0	0	0	0
Balansinė vertė	43	2	0	41
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	378	0	0	378
Atidėjiniai	0	0	0	0
Balansinė vertė	378	0	0	378
Viešajam sektoriui suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	156 307	67 217	8 702	80 388
Privatūs klientai				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	5 097 237	1 241 098	1 430 099	2 426 040
Atidėjiniai	-11 121	-2 383	-4 012	-4 726
Balansinė vertė	5 086 116	1 238 715	1 426 087	2 421 314
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	345 013	70 966	116 983	157 064
Atidėjiniai	-22 060	-2 887	-10 379	-8 794
Balansinė vertė	322 953	68 079	106 604	148 270

3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	165 747	14 697	80 265	70 785
Atidėjiniai	-45 466	-1 785	-29 377	-14 304
Balansinė vertė	120 281	12 912	50 888	56 481
Privatiems klientams suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	5 529 350	1 319 706	1 583 579	2 626 065
Iš jos hipotekos paskolų				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	4 298 605	978 967	1 257 655	2 061 983
Atidėjiniai	-6 818	-1 041	-3 084	-2 693
Balansinė vertė	4 291 787	977 926	1 254 571	2 059 290
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	227 492	52 971	94 580	79 941
Atidėjiniai	-18 815	-2 591	-9 636	-6 588
Balansinė vertė	208 677	50 380	84 944	73 353
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	133 175	11 778	72 103	49 294
Atidėjiniai	-34 790	-1 169	-26 270	-7 351
Balansinė vertė	98 385	10 609	45 833	41 943
Hipotekos paskolų balansinė vertė iš viso	4 598 849	1 038 915	1 385 348	2 174 586
Verslo klientai				
1 lygis				
Bendroji balansinė vertė	3 270 440	961 847	873 786	1 434 807
Atidėjiniai	-10 887	-4 989	-1 487	-4 411
Balansinė vertė	3 259 553	956 858	872 299	1 430 396
2 lygis				
Bendroji balansinė vertė	848 990	208 601	356 232	284 157
Atidėjiniai	-10 734	-3 748	-2 483	-4 503
Balansinė vertė	838 256	204 853	353 749	279 654
3 lygis				
Bendroji balansinė vertė	227 270	95 875	77 200	54 195
Atidėjiniai	-96 733	-45 880	-28 324	-22 529
Balansinė vertė	130 537	49 995	48 876	31 666
Verslo klientams suteiktų paskolų balansinė vertė iš viso	4 228 346	1 211 706	1 274 924	1 741 716
Iš viso				
Bendroji balansinė vertė, 1 lygis	8 532 311	2 276 866	2 313 735	3 941 710
Bendroji balansinė vertė, 2 lygis	1 199 256	282 429	475 521	441 306
Bendroji balansinė vertė, 3 lygis	393 499	110 670	157 471	125 358
Bendroji balansinė vertė iš viso	10 125 066	2 669 965	2 946 727	4 508 374
Atidėjiniai, 1 lygis	-22 074	-7 419	-5 503	-9 152
Atidėjiniai, 2 lygis	-32 894	-6 707	-12 889	-13 298

Atidėjiniai, 3 lygis	-142 201	-47 666	-57 702	-36 833
Atidėjinių iš viso	-197 169	-61 792	-76 094	-59 283
Balansinė vertė iš viso	9 927 897	2 608 173	2 870 633	4 449 091
3 lygio paskolų bendrosios vertės ir paskolų bendrosios vertės santykis (neveiksnių paskolų santykis), %	3,89	4,14	5,34	2,78
3 lygio hipotekos paskolų bendrosios vertės ir hipotekos paskolų bendrosios vertės santykis (neveiksnių hipotekos paskolų santykis), %	2,86	1,13	5,06	2,25
3 lygio atidėjinių ir 3 lygio paskolų bendrosios vertės santykis (3 lygio sumažėjusios vertės paskolų santykis), %	36,14	43,07	36,64	29,38
Atidėjinių ir paskolų bendrosios vertės santykis (sumažėjusios vertės paskolų santykis), %	1,95	2,31	2,58	1,31

* Išskyrus paskolas kredito įstaigoms.

Paiškinimai:

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

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

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

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

Paskolų kredito kokybė 2020 m. kovo 31 d. yra pateikta tolesnėje lentelėje naudojant *Luminor* Kredito vadovo nustatytą rizikos skalę: įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė žemos rizikos reitingo lygiams (nuo 1 iki 4) yra nuo 0,00 % iki 0,75 %, vidutinės rizikos reitingo lygiams (nuo 5 iki 7) yra nuo 0,75 % iki 3,00 %, o aukštos rizikos lygiams (nuo 8 iki 10) yra nuo 3,00 % iki 40,00 %.

Paskolos klientams, 2020 m. kovo 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Žema rizika	5 086 660	72 490	0	5 159 150
Vidutinė rizika	3 294 003	683 179	0	3 977 182
Didelė rizika	151 648	443 587	0	595 235
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	393 499	393 499
Bendroji vertė	8 532 311	1 199 256	393 499	10 125 066
Atidėjiniai vertės sumažėjimui	-22 074	-32 894	-142 201	-197 169
Grynoji vertė	8 510 237	1 166 362	251 298	9 927 897

Ekonominiai sektoriai

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

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	%
Privatūs klientai*	5 283 059	53,2%
Nekilnojamojo turto veikla	1 129 386	11,4%
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	839 309	8,5%
Kiti sektoriai	644 048	6,5%
Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė, žuvininkystė	537 858	5,4%
Apdirbamoji gamyba	531 825	5,4%
Transportas, saugojimas, komunikacija	438 471	4,4%
Statyba	190 641	1,9%
Elektra, dujos, vandens tiekimas	153 357	1,5%
Viešasis sektorius	122 539	1,2%
Finansinis tarpininkavimas	57 404	0,6%
Iš viso	9 927 897	100,0%

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

Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones (įkeistą turtą)

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

2020 m. kovo 31 d. tūkst. EUR	Bendroji vertė	Atidėjiniai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė	Įkeisto turto tikroji vertė
Verslo klientai	227 752	-96 735	131 017	160 272
Privatūs klientai	165 747	-45 466	120 281	142 020
Iš viso	393 499	-142 201	251 298	302 292

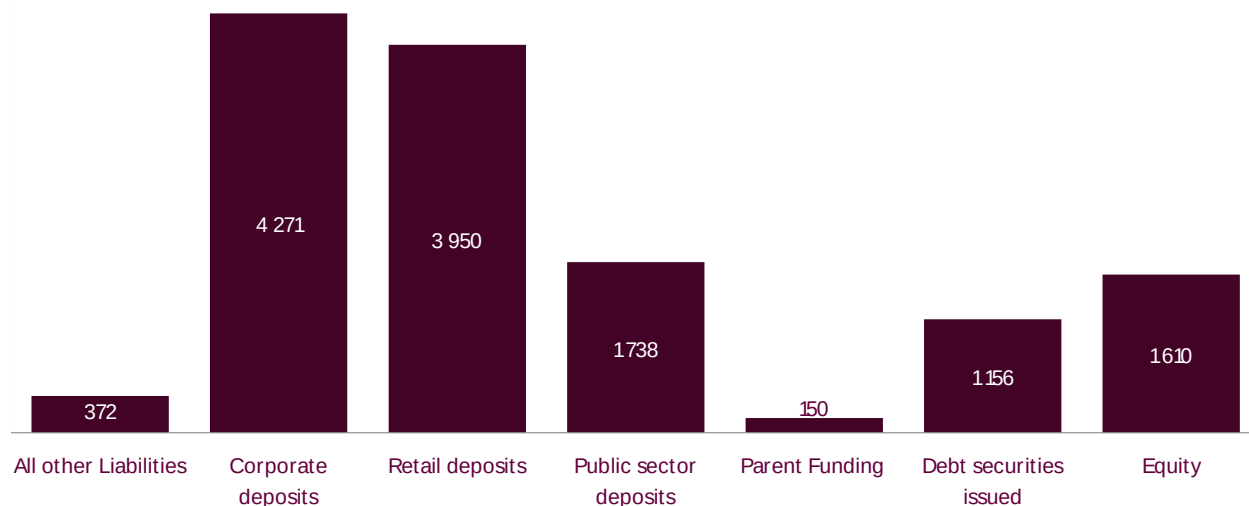
FINANSAVIMAS

Vienas pagrindinių *Luminor* tikslų – sukurti savarankiškai save išlaikančią jungtinę banko grupę. Pagrindinis reikalavimas šiam tikslui pasiekti – laipsniškai pakeisti patronuojančiųjų bankų finansavimą, kuris lygiomis dalimis teikiamas *DNB* ir *Nordea*, kitomis finansavimo formomis, tokiomis kaip indėliai ir didmeninis finansavimas iš trečiųjų šalių.

Luminor yra pasiekęs apčiuopiamų rezultatų siekiant tapti savarankiška save finansuojančia banko grupe. Klientų indėliai sudarė 9 959 mln. EUR 2020 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje ir 10 235 mln. EUR 2019 m. gruodžio 31 d. 2020 m. kovo mėn. *Luminor* išleido jubiliejinę 500 mln. EUR užtikrintą savo obligaciją, kuriai *Moody's* suteikė ilgalaikį Aa1 reitingą. Užtikrintos obligacijos išleidimas padidino obligacijų vertę pagal *EMTN* programą iki 1 156 mln. EUR pirmojo 2020 m. ketvirčio pabaigoje nuo 652 mln. EUR 2019 m. gruodžio 31 d. *Moody's* reitingų agentūra pagal *EMTN* programą išleistoms dar neapmokėtoms pagrindinėms neužtikrintoms obligacijoms suteikė Baa2 reitingą.

Be indėlių iš klientų ir didmeninio finansavimo, *Luminor* turi neapmokėtą skolos priemonės liniją su buvusiais patronuojančiaisiais bankais *DNB* ir *Nordea*. 2020 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje konsorciumo partnerių suteiktas finansavimas sudarė 150 mln. EUR, o kiekvienas iš jų įnešė 50 %. Užtikrintų obligacijų išleidimas sudarė visą finansinėje sutartyje numatytą sumą, panaudotą ir nepanaudotą, ir sumažėjo iki 2 337 mln. EUR 2020 m. kovo 31 d. lyginant su 2 837 mln. EUR 2019 m. gruodžio 31 d. Lėšos skiriamos penkerių metų laikotarpiui (trejiems metams su galimybe pratęsti terminą iki dvejų metų, jei taip pasirinktų *Luminor*), pradedant nuo

2019 m. spalio 1 d. Priemone gali būti pasinaudota per vienerių, dvejų ar trejų metų terminą. Be to, naujoji priemonė yra iš dalies užtikrinta, *Luminor* paskyrus 1 762 mln. EUR 2020 m. kovo 31 d. ir 1 929 mln. EUR 2019 m. gruodžio 31 d. Balansinės vertės hipotekos paskolų kaip užstatą šiai priemonei. Bendra paskirta, bet nepanaudota kredito linija pirmojo 2020 m. ketvirčio pabaigoje sudarė 2 187 mln. EUR, o 2019 m. gruodžio 31 d. 1 932 mln. EUR.



2020 m. balandžio 2 d. *Luminor* sulaukė Bendros pertvarkymo valdybos 2019 m. gruodžio 20 d. sprendimo dėl minimalių reikalavimų nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams (angl. *Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities, MREL*), kurį *Luminor* vardu priėmė *Finantsinspeksioon, Estijan FSA* 2020 m. balandžio 1 d. Sprendimas dėl minimalių reikalavimų nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams rėmėsi *Luminor* iškeltais minimaliais reikalavimais nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams:

- *Luminor Holding AS* (patronuojanti *Luminor Bank AS* bendrovė) privalo laikytis minimalių reikalavimų nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams konsoliduotame *Luminor Bank AS* lygyje, o konsoliduotas lygis turi visais atvejais sudaryti 17,28% įsipareigojimų ir nuosavo turto bei 11,97% visų įsipareigojimų ir nuosavo turto turi sudaryti subordinuoti finansiškai instrumentai;
- *Luminor Holding AS* šiems reikalavimams atitikti gali turėti pereinamąjį laikotarpį iki 2022 m. birželio 30 d.

2020 m. kovo 31 d. visas minimalių reikalavimų nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams koeficientas sudaro 17,00 % konsoliduoto *Luminor Bank AS* lygio (16,3 % 2019 m. gruodžio 31 d.) ir 12,1% visų įsipareigojimų ir nuosavo turto sudarė subordinuoti instrumentai (11,5% 2019 m. gruodžio 31 d.). Reikia pažymėti, kad minimalūs reikalavimai nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams buvo nustatyti naudojant 2019 m. kovo 31 d. duomenis. Tai reiškia, kad priimant sprendimą nebuvo atsižvelgta į vėlesnius įvykius.

Reitingas

2018 m. rugsėjo 13 d. *Moody's* kreditų reitingo agentūra suteikė *Luminor* ilgalaikių ir trumpalaikių indėlių užsienio ir vietos valiutomis reitingus Baa1/Prime-2 su stabilia perspektyva. Nuo tada *Luminor* reitingai nesikeitė. 2020 m. kovo 25 d. *Moody's* išleido atnaujintas kredito išvadas apie *Luminor*.

2020 m. kovo 11 d. *Moody's* kreditų reitingo agentūra suteikė galutinį Aa1 reitingą *Luminor Bank AS* planuojamoms išleisti hipotekos paskolomis padengtoms obligacijoms, reglamentuojamoms pagal Estijos užtikrintų obligacijų įstatymą.

LIKVIDUMAS

Luminor struktūrinė likvidumo rizika yra konservatyvi ir gerai subalansuota bei remiasi likvidumo rizikos apskaičiavimo rodikliais, todėl visiškai atitinka esamą ekonominę ir reglamentavimo aplinką. *Luminor* naudoja eilę rodiklių likvidumo rizikai įvertinti. Vienas iš naudojamų rodiklių – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *Liquidity Coverage Ratio, LCR*). Remiantis Kapitalo reikalavimų reglamente (angl. *Capital Requirements Regulation, CRR*) pateikta LCR apibrėžtimi, pirmojo ketvirčio pabaigoje *Luminor* bankui

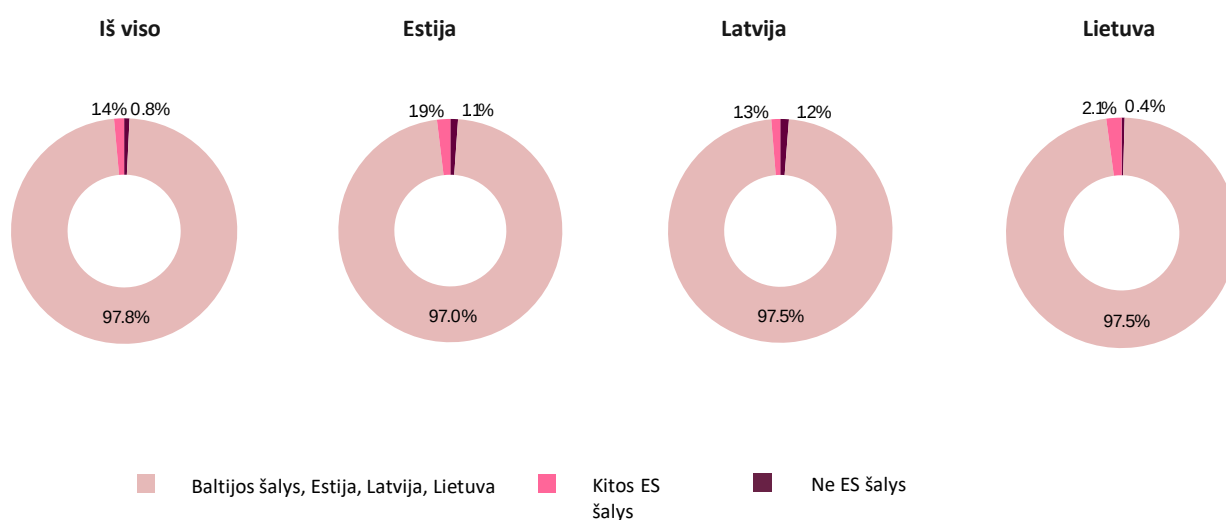
nustatytas LCR rodiklis buvo 144 proc., o 2019 m. gruodžio 31 d. jis buvo 150 proc. Likvidumo atsargą sudaro labai likvidūs tinkamais laikomi centrinio banko vertybiniai popieriai ir gryniesi pinigai. Ilgalaikio likvidumo rizika įvertinama nustatant grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį (angl. *Net Stable Funding Ratio, NSFR*). 2020 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Luminor banko NSFR rodiklis buvo 126 proc., o 2019 m. gruodžio 31 d. jis buvo 123 proc.

	2020 m. I ketv.	2019 m. IV ketv.	2019 m. III ketv.	2019 m. II ketv.	2019 m. I ketv.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	143,7%	149,8%	144,3%	132,5%	131,2%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	126,0%	123,0%	118,0%	127,4%	122,0%

Indėlių struktūra

Klientų indėlius daugiausia sudaro Baltijos valstybių gyventojų indėliai. ES šalyse įsikūrusių klientų indėliai sudaro 99,2% visų indėlių.

Indėliai pagal šalį, kurioje yra įsikūrę klientai:



KAPITALAS

Luminor kapitalizavimas išlieka tvirtas ir yra pakankamas finansiniam stabilumui užtikrinti ir kapitalo poreikiui patenkinti, siekiant sėkmingai įgyvendinti verslo strategiją. 2020 m. kovo 31 d. visas konsoliduotas Luminor Bank AS kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 20,5 proc., o 2019 m. gruodžio 31 d. jis buvo 19,7 proc., t.y. pakankamai didelis palyginti su vidaus lygmeniu siektinu rodikliu – 17 proc. 2020 m. kovo 31 d. Luminor nuosavos lėšos buvo lygios 1 598 milijono eurų, o 2019 m. gruodžio 31 d. - 1 572 milijono eurų ir jas visas sudarė bendras 1 lygio nuosavos kapitalas (angl. *Common Equity Tier 1, CET1*). Kapitalo pakankamumo skaičiavimuose Luminor naudoja standartizuotą metodą pagal riziką įvertintoms pozicijoms apskaičiuoti kredito ir rinkos rizikų tikslams. Pagal riziką įvertintas pozicijų sumas operacinės rizikos tikslams yra apskaičiuojamos naudojant Bazinio indikatorius metodą (angl. *Basic Indicator Approach*). 2020 m. kovo 31 d. sverto koeficientas, apskaičiuotas pagal Kapitalo reikalavimo reglamentą, buvo 11,5 proc., o 2019 m. gruodžio 31 d. jis buvo 10,9 proc. Sverto koeficientas apskaičiuojamas kaip banko visos 1 lygio nuosavos lėšos, padalytos iš bendros rizikos porcijos sumos (įskaitant turto ir nebalansinių įsipareigojimų rizikų pozicijas).

Kapitalo pakankamumo rodikliai

Pozicija	2020 m. I ketv.	2019 m. IV ketv.	2019 m. III ketv.	2019 m. II ketv.	2019 m. I ketv.
Kapitalo pakankamumas	11,46%	10,88%	10,89%	10,59%	12,00%
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	20,54%	19,66%	18,73%	17,99%	20,02%
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	20,54%	19,66%	18,73%	17,99%	20,02%
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	20,54%	19,66%	18,73%	17,99%	20,02%

Remiantis riziką ribojančiais reikalavimais, 2019 m. bendruoju sprendimu dėl kapitalo Europos Centrinio Banko nustatytu 2 ramsčio reikalavimu ir Latvijos, Estijos ir Lietuvos priežiūros institucijų nustatytais sisteminės rizikos ir anticiklinės rizikos rezervų reikalavimais, *Luminor* Grupės CET 1 kapitalo ir bendro kapitalo lygis turi būti atitinkamai didesnis nei 11,7 % ir 15,2 %. Estijos priežiūros institucija nustatė 1,0 % Sisteminės rizikos rezervo reikalavimą, kuris taikomas *Luminor* pozicijoms Estijoje ir sudaro į 0,2 % nuo *Luminor* bendros pagal riziką įvertintos pozicijos sumos. Reaguojant į COVID-19 sukeltą situaciją, sisteminės rizikos rezervo reikalavimas nuo 2020 m. gegužės 1 d. bus 0 %. Lietuvos priežiūros institucija nustatė anticiklinės rizikos rezervo reikalavimą, kuris taikomas *Luminor* pagal riziką įvertintoms pozicijoms Lietuvoje ir sudaro 0,5 % pagal riziką įvertintos pozicijos sumos. Reaguojant į COVID-19 paveiktą situaciją, anticiklinės rizikos rezervas nuo 2020 m. balandžio 1 d. bus 0 %.

Nuosavų lėšų reikalavimai

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	7 781 232	7 969 099
1. PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS, SUSIJUSIOS SU KREDITU, SANDORIO ŠALIŲ KREDITU IR GALUTINIŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKA IR NEBAIGTAIS SANDORIAIS	7 054 569	7 252 440
1.1 Standartizuotas metodas (SM)	7 054 569	7 252 440
1.1.1 SM pozicijų klasės, išskyrus pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas	7 054 569	7 252 440
Centrinė valdžia arba centriniai bankai	0	0
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	12 815	13 445
Viešojo sektoriaus subjektai	567	674
Įstaigos	52 457	54 281
Įmonės	3 582 956	3 742 611
Mažmeninė bankininkystė	1 341 714	13 742 611
Užtikrinta nekilnojamojo turto hipoteka	1 508 980	1 532 931
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	275 703	292 472
Su ypač didele rizika susiję vienetai	154 512	134 498
Nuosavas kapitalas	6 089	5 778
Kiti vienetai	118 775	128 517

BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA, SUSIJUSI SU POZICIJOS, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO IR BIRŽOS PREKIŲ KAINOS RIZIKA	21 921	19 232
SU OPERACINE RIZIKA SUSIJUSI BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	684 108	679 644
SU KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMU SUSIJUSI BENDROS RIZIKOS POZICIJOS SUMA	20 635	17 784

Valdybos pareiškimas

2020 m. pirmojo ketvirčio *Luminor Bank AS* tarpinę ataskaitą sudaro šios dalys ir ataskaitos:

- Vadovybės ataskaita;
- Sutrumpintos konsoliduotosios tarpinės finansinės ataskaitos.

2020 m. pirmojo ketvirčio *Luminor Bank AS* tarpinėje ataskaitoje pateikti duomenys ir papildoma informacija yra teisinga ir išsami. Sutrumpintos konsoliduotosios tarpinės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis 34-ojo Tarptautinio apskaitos standarto „Tarpinė finansinė atskaitomybė“ principais ir Kredito įstaigų įstatymo reikalavimais dėl informacijos atskleidimo.

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



Erkki Raasuke

Banko vadovas ir Valdybos pirmininkas

2020 m. gegužės 26 d., Talinas

SUTRUMPINTOS KONSOLIDUOTOSIOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Pastabos	2020 m. I ketv.	2019 m. I ketv.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	4	58 212	59 705
Kitos panašios pajamos	4	12 412	14 845
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	4	-16 544	-10 736
Grynosios palūkanų pajamos		54 080	63 814
Paslaugų ir komisinių pajamos	5	24 285	25 259
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	5	-6 515	-6 545
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		17 770	18 714
Grynasis pelnas dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		-482	308
Grynasis pelnas dėl skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais		-824	52
Grynasis pelnas dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų		1 323	1 352
Grynasis pelnas dėl investicinių finansinių priemonių		7 315	5 625
Grynasis pelnas dėl operacijų užsienio valiuta		469	-235
Dividendų pajamos		18	29
Kitos veiklos pajamos		584	2 613
Grynujų veiklos pajamų iš viso		8 403	9 744
Atlyginimai ir kitos su darbuotojais susijusios sąnaudos	6	-23 757	-35 683
Kitos administracinės sąnaudos	7	-41 906	-28 402
Ilgalaikio materialiojo turto ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas		-2 990	-3 571
Kitos veiklos sąnaudos		-2 791	-4 611
Veiklos sąnaudų iš viso		-71 444	-72 267
Asocijuotosios įmonės pelno dalis		311	214
Grynasis paskolų klientams vertės sumažėjimas (-) / vertės sumažėjimo atstatymas	11	-26 411	7 276
Kitos nepagrindinės veiklos sąnaudos		-1 674	515
Pelnas prieš apmokestinimą		-18 965	28 010
Mokesčių sąnaudos		-2 227	-1 644
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį		-21 192	26 366
Straipsniai, kurie bus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius			
Grynasis pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		4	-6
Straipsnių, kurie bus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius, iš viso		4	-6
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius			
Grynasis pelnas iš nuosavo turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		0	-129

Straipsnių, kurie nebus perklasifikuoti į pelną arba nuostolius, iš viso	0	-129
Kitos bendrosios pajamos iš viso	4	-135
Bendrųjų pajamų iš viso	-21 188	26 231

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

tūkst. EUR	Pastabos	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	8	2 755 941	2 924 019
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	9	109 048	141 645
Paskolos klientams	11	9 927 897	10 222 547
Prekybai laikomas finansinis turtas	17	1 827	3 021
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	17	260 234	227 896
Išvestinės finansinės priemonės	10	52 117	59 217
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	17	140	140
Investicijos į asocijuotąsias įmones		5 949	5 639
Nematerialus turtas		7 930	8 199
Ilgalaikis materialusis turtas ir naudojimo teise valdomas turtas		65 996	67 472
Investicinis turtas		1 536	2 427
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio turtas		533	0
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		3 077	3 031
Kitas turtas		54 406	73 340
Pardavimui laikomas turtas ir perleidžiamos turto grupės		143	71
Turto iš viso		13 246 774	13 738 664
Įsipareigojimai			
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	12	271 580	980 692
Klientų indėliai	13	9 958 280	10 235 443
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	14	1 156 054	651 716
Išvestinės finansinės priemonės	10	45 331	58 304
Mokesčių įsipareigojimai		3 811	3 845
Nuomos įsipareigojimai		56 746	57 051
Kiti finansiniai įsipareigojimai	15	53 019	45 303
Kiti įsipareigojimai		86 211	69 793
Atidėjiniai		5 692	4 248
Įsipareigojimų iš viso		11 636 724	12 106 395
Nuosavas kapitalas			
Išleistas kapitalas		34 912	34 912
Akcijų priedai		1 412 243	1 412 243
Nepaskirstytasis pelnas		161 693	183 916
Kiti rezervai		1 202	1 198
Nuosavo kapitalo, tenkančio Banko akcininkams, iš viso		1 610 050	1 632 269
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo iš viso		13 246 774	13 738 664

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavo kapitalo iš viso
Perskačiuotas nuosavas kapitalas 2019 m. sausio 1 d.	34 912	1 628 274	4 460	126 941	1 794 587
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį	0	0	0	53 997	53 997
Kitos bendrosios pajamos	0	0	-55	0	-55
Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų iš viso	0	0	-55	53 997	53 942
Pervedimai iš kitų bendrųjų pajamų rezervo į nepaskirstytąjį pelną	0	0	-3 194	3 194	0
Akcinio kapitalo didinimas*	216 031	-216 031	0	0	0
Akcinio kapitalo mažinimas*	-216 031	0	0	0	-216 031
Pervedimai į privalomąjį rezervą	0	0	274	-274	0
Kita	0	0	-287	58	-229
Nuosavo kapitalo iš viso 2019 m. Gruodžio 31 d.	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Nuosavo kapitalo iš viso 2019 m. Gruodžio 31 d.	34 912	1 412 243	1 198	183 916	1 632 269
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį	0	0	0	-21 192	-21 192
Kitos bendrosios pajamos	0	0	4	0	4
Ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų iš viso	0	0	4	-21 192	-21 188
Pervedimai į privalomąjį rezervą	0	0	0	0	0
Kita	0	0	0	-1 031	-1 031
Nuosavo kapitalo iš viso 2020 m. kovo 31 d.	34 912	1 412 243	1 202	161 693	1 610 050

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

SUTRUMPINTA KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

tūkst. EUR	Pastabos	Q1 2020	Q1 2019
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Pelnas prieš apmokestinimą		-18 965	28 010
Koregavimai:			
- Grynasis paskolų klientams vertės sumažėjimas / vertės sumažėjimo atstatymas	11	26 411	-7 276
- Dividendų pajamos		-18	-29
- Asocijuotosios įmonės pelno dalis		-311	-214
- Pelnas (nuostoliai) dėl užsienio valiutos perskaičiavimo		124	235
- Nusidėvėjimas, amortizacija ir vertės sumažėjimas		2 990	3 571
- Kiti koregavimai		1 674	-301
- Palūkanų pajamos	4	-70 624	-74 550
- Palūkanų sąnaudos	4	16 544	10 736
Pagrindinės veiklos pinigų srautai prieš turto / įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimą		-42 175	-39 818
Turto / įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:			
Paskolų klientams padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)		269 868	211 118
Kito turto padidėjimas (-) / sumažėjimas (+)		-4 740	5 736
Klientų indėlių padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)		-984 064	-1 221 607
Įsipareigojimų padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)		12 211	8 904
Gautos palūkanos		69 543	65 233
Sumokėtos palūkanos		-16 971	-18 981
Sumokėtas pelno mokestis		-2 840	-1 394
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-656 993	-950 991
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		-979	-2 632
Investicinio turto įsigijimas		0	800
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo pajamos		625	8 401
Gauti dividendai		18	29
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-336	6 598
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		503 313	0
Pagrindinės nuomos sumos mokėjimai		-670	-811
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		502 643	-811

Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		-196 861	-985 022
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	8,9	2 952 815	3 310 517
Užsienio valiutos perskaičiavimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		-124	-235
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		-196 861	-985 022
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		2 755 830	2 325 260
Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro:			
Pinigai kasoje	8	135 955	171 779
Neapribota einamoji sąskaita centriniame banke	8	2 510 860	2 005 235
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų pagal pareikalavimą arba kurių pradinis grąžinimo terminas yra trys mėnesiai arba mažiau	9	109 015	148 246
Iš viso		2 755 830	2 325 260

SUTRUMPINTŲ KONSOLIDUOTŲJŲ TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. PAGRINDINIAI APSKAITOS POLITIKOS PRINCIPAI

BENDROJI INFORMACIJA

Luminor Bank AS (*Luminor*, Bankas ar Grupė) yra vietinė kredito įstaiga, kurios patrunuojančioji bendrovė yra *Luminor Holding AS*, kurios pagrindinė kontroliuojanti šalis yra *BCP VII*, investicinis fondas, valdomas *Blackstone Group Inc* susijusios įmonės. Kiti *Luminor Holding AS* akcininkai – *Nordea Bank Abp* ir *DNB BANK ASA* yra laikomi ūkio subjektais, darančiais reikšmingą įtaką Grupei. *Luminor Banko* buveinės adresas yra Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estijos Respublika.

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

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

2019 m. rugsėjo 30 d. privataus kapitalo fondus valdančios bendrovės *Blackstone* vadovaujamas investuotojų konsorciūmas įsigijo *Luminor Holding AS* (*Luminor Bank AS* savininko) 60,1 proc. kontrolinį akcijų paketą. *Luminor Bank AS* ankstesnieji savininkai *Nordea Bank Abp* (*Nordea*) ir *DNB BANK ASA* (*DNB*) išlaiko atitinkamai po 19,95 proc. Banko akcijų.

Šiame ataskaitinio laikotarpio pranešime Banku (arba *Luminor Bank AS*) vadinamas *Luminor Bank AS*. Grupė apima *Luminor Bank AS* ir jo patrunuojamųjų įmonių konsoliduotąsias finansines ataskaitas.

2020 m. kovo 31 d. *Luminor Bank AS* tiesiogiai arba netiesiogiai priklausė šių patrunuojamųjų įmonių kontrolinis akcijų paketas (100 proc.):

Registracijos šalis Estijos Respublika:	Registracijos šalis Latvijos Respublika:	Registracijos šalis Lietuvos Respublika:
• <i>Luminor Liising AS</i> • <i>Luminor Pensions Estonia AS</i> • <i>Promano Estonia OÜ</i>	• <i>Luminor Asset Management IPAS</i> • <i>Luminor Finance SIA</i> • <i>Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS</i> • <i>Luminor Līzings SIA</i> • <i>Luminor Līzings Latvija SIA</i> • <i>Promano Lat SIA</i> • <i>Realm SIA</i> • <i>Salvus SIA</i> • <i>Salvus 2 SIA</i> • <i>Salvus 3 SIA</i> • <i>Salvus 4 SIA</i> • <i>Salvus 6 SIA</i> • <i>Trioleta SIA</i> • <i>Baltic ipasums SIA</i>	• <i>Industrius UAB</i> • <i>Intractus UAB</i> • <i>Promano Lit UAB</i> • <i>Recurso UAB</i> • <i>Luminor Investiciju Valdymas UAB</i> • <i>Luminor Lizingas UAB</i> • <i>Gėlužės projektai UAB (likviduojama)</i>

2020 m. kovo 31 d. *Luminor Bank AS* priklausė šių asocijuotųjų įmonių akcijų dalis (25%):

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RENGIMO PAGRINDAS

Luminor Bank AS (Luminor, Banko arba Grupės) sutrumpinta konsoliduotoji tarpinė finansinė informacija parengta vadovaujantis Europos Sąjungoje patvirtintu 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta konsoliduotoji tarpinė finansinė informacija neapima visos metinės finansinės ataskaitose reikalaujamos atskleisti informacijos, todėl ji turi būti skaitoma kartu su Luminor Bank AS metinėmis finansinėmis ataskaitomis už 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

Apskaitos principai, taikyti rengiant sutrumpintą konsoliduotąją tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus taikytus rengiant Luminor Bank AS metines finansines ataskaitas už 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, išskyrus naujų 2020 m. sausio 1 d. įsigaliojusių standartų taikymą. Grupė anksčiau laiko nepriėmė jokių jau išleistų, tačiau dar neįsigaliojusių standartų, paaiškinimų ar pakeitimų. Keletas pakeitimų ir paaiškinimų 2020 metais yra taikomi pirmą kartą, tačiau neturi reikšmingos įtakos Grupės sutrumpintai konsoliduotajai tarpinei finansinei ataskaitai.

Grupė nusprendė pateikti finansinę informaciją tarpinėje ataskaitoje taip pat, kaip ji buvo pateikta ir metinėje Luminor Bank AS finansinėje ataskaitoje už 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus, todėl lyginamieji duomenys už 2019 m. pirmąjį ketvirtį buvo taip pat atnaujinti.

2. REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTČIAI IR SPRENDIMAI

Grupė parengia įvertčius ir prielaidas, darančius poveikį konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pripažįstamoms sumoms ir kitų finansinių metų turto ir įsipareigojimų balansinėms vertėms. Įvertčiai ir sprendimai nuolat vertinami ir grindžiami vadovybės patirtimi ir kitais veiksniais, įskaitant lūkesčius, susijusius su būsimais įvykiais, kurie atsižvelgiant į aplinkybes laikomi pagrįstai tikėtinais. Pirmajame 2020 m. ketvirtyje globali Koronaviruso (COVID-19) pandemija paveikė daugelį ekonomikų, privačių asmenų ir įmonių, todėl Luminor buvo taip pat priversta reaguoti ir daryti tam tikrus pakeitimus, kurie taip pat turėjo įtakos apskaičiuotiems vertės sumažėjimo nuostoliams.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Grupė pripažįsta kredito nuostolius vadovaudamasi 9-uju TFAS. Šiuo standartu nustatytas į ateitį orientuotas tikėtinų kredito nuostolių (TKN) metodas. Grupė privalo pripažinti visų paskolų ir kito skolos finansinio turto, nepripažįstamo tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, tikėtinų nuostolių atidėjinis kartu su paskolų įsipareigojimais ir finansinių garantijų sutartimis. Turtas, kurio atžvilgiu atliekamas vertės sumažėjimo patikrinimas, skirstomas į tris kategorijas priklausomai nuo kredito vertės sumažėjimo dydžio. 1 lygis aprėpia turtą, kurio kredito rizika iš esmės nepadidėjo nuo pirminio pripažinimo. 1 lygio atveju atidėjiniai yra lygūs 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams. 2 lygis apima turtą, kurio kredito rizika reikšmingai padidėjo, o 3 lygiui priskiriamas turtas su neįvykdytais įsipareigojimais. 2 ir 3 lygių atveju atidėjiniai yra lygūs viso galiojimo laikotarpio tikėtiniems kredito nuostoliams. Nuostolių atidėjiniai, grindžiami viso galiojimo laikotarpio tikėtinais kredito nuostoliais, taip pat apskaičiuojami papildomai kategorijai – nupirtam arba suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtui (angl. *purchased or originated credit-impaired assets, POCI*) – neatsižvelgiant į kredito rizikos pasikeitimus per priemonės galiojimo laikotarpį.

Grupės atliekami tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimai yra sudėtingų modelių rezultatai, gaunami vadovaujantis keliomis pagrindinėmis prielaidomis dėl kintamųjų įvedinių pasirinkimo ir jų tarpusavio ryšių. TKN modelių elementai, kurie laikomi apskaitiniais sprendimais ir įvertčiais, apima:

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

optimistinį ir pesimistinį scenarijus) ir tikimybės nustatymas pagal tuos scenarijus;

- tikėtinų kredito nuostolių įvertinimas pagal atskaitos ir rizikos scenarijus atliekant 3 lygio materialiojo turto individualiuosius vertinimus ir nustatant tikimybę pagal tuos scenarijus;
- 3 lygio nematerialiojo turto bendrojo vertinimo principų nustatymas.

Taikytas modelis (įskaitant ženklus kredito rizikos padidėjimo skatinimo aspektus) pirmajame 2020 m. ketvirtyje išliko toks pat. Makroekonominiai parametrai buvo peržiūrėti taip, kad atspindėtų apžvalgoje susiklosčius COVID-19 aplinkybėms.

Išsamesnė ir konkretesnė informacija apie finansinio turto vertės sumažėjimą COVID-19 kontekste yra pateikta Bendrosios Rizikos valdymo politikos 3 pastaboje.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ TIKROJI VERTĖ

Tais atvejais, kai finansinėse ataskaitose įtraukta finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikroji vertė negali būti apskaičiuota pagal esamą rinką, ji yra nustatoma taikant skirtingus vertinimo metodus, kurie apima matematinius modelius. Kai tai įmanoma, duomenys šiems modeliams yra imami iš stebimų rinkų, tačiau tais atvejais, kai to padaryti neįmanoma, nustatant tikrąsias vertes reikia priimti tam tikrą sprendimą. Dėl finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės žiūrėkite 17 pastabą.

3. BENDROJI RIZIKOS VALDYMO POLITIKA

PAGRINDINIAI TIKSLAI

Luminor Grupės rizikos valdymo tikslas – pasiekti optimalią pusiausvyrą tarp rizikos patirti nuostolių ir galimybių gauti pelno vidutinės trukmės ir ilgalaikėje perspektyvoje.

Rizikos valdymo funkcija Grupėje vykdoma taip, kad užtikrintų efektyvų rizikos valdymą bei *Luminor* rizikos politikoje ir strategijoje nustatytų principų ir reikalavimų visišką įgyvendinimą.

Rizikos valdymo principai yra tokie:

- Rizikos atskaitingumas: kiekviena sritis Grupėje yra atsakinga už rizikas, kylančias iš jų veiklų;
- Rizikos identifikavimas, vertinimas, sprendimų priėmimas, valdymas ir ataskaitų apie riziką rengimas: visos reikšmingos pozicijos turi būti identifikuojamos, vertinamos, valdomos ir apie jas turi būti pranešama tiksliai ir laiku;
- Grupė siekia palaikyti bendrą konservatyvų rizikos lygį ir priimti tik tokią riziką, kurią *Luminor* gali nustatyti, įvertinti ir valdyti;
- Grupė įsipareigoja nesiūlyti produktų ar paslaugų, nevykdyti kitų veiksmų, dėl kurių kyla neetiškos veiklos, žmogaus ar darbo teisių, korupcijos ar didelės žalos aplinkai rizika.

Vykdydama Europos parlamento patvirtintos Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos reikalavimus, Grupė laikosi veiklos atkūrimo plano. Šis planas veikia kaip viena iš *Luminor* pagrindinių rizikos valdymo priemonių ir užtikrina Grupės mokumo atkūrimo, susidarius nepalankiausių sąlygų padėčiai, nesikreipiant pagalbos į valstybines institucijas ar mokesčių mokėtojus, procedūrų taikymą.

Vertinant bendrai, *Luminor* rizikos apetitas yra žemas. Kapitalo ir likvidumo pakankamumas yra nuolat vertinamas Grupės.

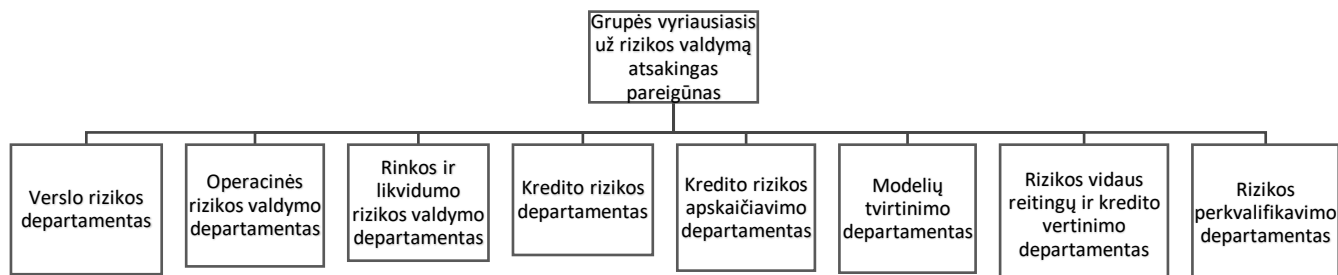
Grupė analizuoja, vertina, priima ir valdo jai kylančią riziką ar rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Pagrindinės rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinka, likvidumo rizika, operacinė rizika, reputacijos rizika, atitikties ir kovos su pinigų plovimu rizika. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Kitų rūšių koncentracijas Grupė įvertino kaip mažiau reikšmingas. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso ir palūkanų normos riziką. Operacinė rizika taip pat apima verslo tęstinumo ir IT stabilumo rizikas.

Besivystančios COVID-19 pandemijos Europoje kontekste, Europos Centrinio Banko pateiktas išsamus vertinimas (t.y., Turto kokybės patikrinimas ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis) buvo atidėtas iki kito pranešimo. ECB informuos *Luminor* apie iš naujo nustatytas datas ir terminus. *Luminor* iš naujo nustatė prioritetus strateginėms savo veikloms 2020 metams atsižvelgdama į situaciją ir

koncentruojasi į COVID-19 poveikio įvertinimą bei visoje Grupėje atlieka testus nepalankiausiomis sąlygomis pagal COVID-19 paveiktus makroekonominis scenarijus ir finansinius šokus.

Rizikos valdymas Grupėje vykdomas taip, kad būtų išvengta bet kokių galimų interesų konfliktų.

Rizikos valdymo funkcijos organizacinė struktūra:



Kredito rizikos departamentas yra centralizuotas ekspertizės centras ir nustato rizikos valdymo priemones bei procesus, kurie pasitelkiami vertinant skirtingas rizikų rūšis. Operacinės rizikos valdymo departamentas atsakingas už operacinės rizikos valdymo kontrolę. Rinkos ir likvidumo rizikos valdymo departamentas atsakingas už rinkos rizikos ir likvidumo rizikos kontrolę. Kredito rizikos kontrolės funkciją atlieka Kredito rizikos departamentas ir Kredito rizikos apskaičiavimo departamentas. Modelių rizikos ir validavimo departamentas nustato modelių rizikos darbotvarkę ir konkrečias validavimo procedūras. Rizikos programos: Rizikos vidaus reitingų ir kredito vertinimo departamentas ir Rizikos perkvalifikavimo departamentas vysto *Luminor* plėtrą ir atlieka kitus rizikos valdymo pagerinimo veiksmus. Rizikos skyrius yra antrosios gynybos linijos dalis ir organizaciniai departamentai esantys Rizikos skyriuje tiesiogiai atsako Grupės vyriausiajam už riziką atsakingam pareigūnui.

Rizikos valdymo procesus ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą vertina Vidaus audito funkcija (trečioji gynybos linija).

Vidaus kontrolės sistema – tai organizacinių priemonių, veiksmų ir vidinių procedūrų sistema taikoma visai *Luminor* Grupei, įskaitant Valdybos atsakomybes ir užduotis, o taip pat ir visų vykdomų veiklų sritis ir vidaus skyrius, įskaitant vidinės kontrolės funkcijas, perduotas užduotis ir paskirstymo kanalus bei vidaus procedūras. Ji užtikrina efektyvų ir tinkamą Grupės veikimą bei tinkamą veiklos vykdymą, atitiktį teisės aktams, reglamentams, prižiūrinių institucijų reikalavimams ir *Luminor* vidaus politikai, taip pat tinkamą ir nuolatinį rizikos nustatymą, vertinimą, stebėjimą, valdymą, mažinimą ir rizikų pranešimą, o taip pat tinkamą apskaitos ir administracinių procedūrų atlikimą bei finansinės ar nefinansinės informacijos patikimumą ir jos pateikimą laiku. Valdyba yra atsakinga už veiksmingos vidaus kontrolės sistemos sukūrimą ir palaikymą Grupėje.

Valdyba ir (arba) Stebėtojų taryba tvirtina svarbiausias Grupės rizikos valdymo politikos kryptis ir strategijas.

Rizikos komitetas pataria Stebėtojų tarybai įstaigos bendraisiais dabartinio ir būsimo rizikos apetito ir strategijos klausimais bei kitais rizikos valdymo klausimais. Rizikos komitetas atskirais atvejais svarsto ir perspėja, kai tam tikri procesai tiesiogiai veikia ar gali paveikti *Luminor* rizikos būklę.

Kredito komitetas atskirais atvejais priima sprendimus dėl kreditų ir prisideda prie patikimos ir vieningos kreditavimo kultūros Grupėje formavimo. Kredito komitetas teikia rekomendacijas dėl svarbių kreditavimą reguliuojančių teisės aktų.

COVID-19

COVID-19 pandemija ir Europos šalių įvestos prevencinės priemonės turėjo neigiamo poveikio ekonomikoms pirmajame 2020 m. ketvirtyje. *Luminor* stebėjo COVID-19 plitimą nuo pat 2020 m. pradžios ir ruošėsi pritaikyti savo rizikos valdymą naujoms aplinkybėms. Poveikis skirtingoms rizikoms yra aptartas toliau.

KREDITO RIZIKA

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos. Kredito rizika taip pat kyla iš finansinių priemonių, apskaitomų nebalansiniuose straipsniuose, tokių kaip kreditavimo įsipareigojimai, garantijos ir akreditavimai.

Pagrindiniai kredito rizikos valdymo elementai yra *Luminor* Grupės kreditavimo politika, juridinių asmenų kreditavimo strategija bei privačių klientų kreditavimo strategija. Šiuose dokumentuose išdėstytų principų praktinį taikymą ir sprendimų priėmimo procesus reguliuoja juridinių asmenų kreditavimo vadovas ir privačių klientų kreditavimo vadovas.

COVID-19 plitimas yra globali tragedija reikalaujanti vyriausybių, privataus verslo ir visų piliečių bendro darbo ir kovos su šia liga bei jos pasekmėmis. Iš pirmo žvilgsnio, ji pareikalavo visų Europos vyriausybių, o taip pat ir Baltijos šalių, imtis griežtų socialinio ir ekonominio gyvenimo suvaržymų tam, kad būtų galima sulėtinti ligos plitimą, išvengti per didelės sveikatos priežiūros sistemos naštos, ir tokiu būdu užgelbėti gyvybes. Tokie socialiniai ir ekonominiai suvaržymai turi didelę kainą, nes jie itin apriboja ekonominį gyvenimą, įskaitant verslą, kuris konkrečiuose sektoriuose buvo visiškai uždarytas, o tai lėmė išaugusį nedarbą.

Kadangi *Luminor* yra vienas iš didžiausių bankų Baltijos regione, daugelis jo klientų buvo tiesiogiai ar netiesiogiai paveikti šios situacijos, o dalis mūsų klientų patyrė didelį sukrėtimą. Būdami *Luminor* banku jaučiamės tvirtai įpareigoti atlikti svarbų vaidmenį, kaip palaikyti mūsų klientus šiuo sunkiu laikotarpiu, padėdami Baltijos valstybėms ir gyventojams užtikrinant tvirtą ir stabilų finansinį pagrindą bei tvirtas ir tamprias finansines paslaugas.

Tai taip pat reikalauja *Luminor* suteikti papildomą paramą ir priimti papildomus sprendimus mūsų klientams tam, kad jie galėtų išgyventi šį sunkų laikotarpį kaip įmanoma sklandžiau. Iš kitos pusės, *Luminor* taip pat jaučia atsakomybę saugodama savo indėlininkus ir užtikrindama, kad jos balansas bei Baltijos šalių finansų sistema nepatirs per didelio krūvio, dėl verslų, kuriems nėra jokių galimybių išgyventi po šios krizės ir tapti patikimu bei tvirtu verslu. Šiems klientams reikia restruktūrizuoti, o atskirais atvejais, kai to padaryti neįmanoma, verslo subjektams gali būti lemta neišgyventi kaip tai yra įprasta.

Tam, kad galėtų tinkamai dirbti su klientais ir valdyti su COVID-19 susijusias kredito rizikas, Grupė parengė juridiniams asmenims skirtą „COVID-19 vadovą“. Pagrindinis *Luminor* dėmesys yra skiriamas savo klientų galimybėms bei norui vykdyti priimtus finansinius įsipareigojimus. Kalbant apie pakeitimus, ypatingas dėmesys yra skiriamas nustatyti, ar pablogėjimas yra susijęs su išoriniu COVID-19 šoku ir, ar greitas atsistatymas po jo yra tikėtinas. *Luminor* standartinis metodas ir procedūros yra taikomos nustatant, ar pablogėjimas jau prasidėjo prieš COVID-19, ar jis su COVID-19 nėra susijęs. Taip pat atsižvelgiama ir į sritį, kurioje klientas vykdo veiklą, aplinkybę, ar *Luminor* yra pagrindinis skoliniojas, bei kredito produkto rūšį. Tuo atveju, kai išduodama nauja paskola, finansinis pajėgumas apmokėti paskolą išlieka pagrindiniu vertinimo kriterijumi. Privatiems klientams pagrindinės paskolos grąžinimo termino atidėjimas tam tikram laikotarpiui gali būti suteikiamas automatiškai, jei klientas atitinka konkrečias iš anksto nustatytas sąlygas arba atlikus atskirą asmens įvertinimą. Pirmojo 2020 m. ketvirčio pabaigoje nebuvo priimtas joks svarbus moratoriumas verslo klientų paskoloms, kuris atitiktų Europos bankininkystės institucijos (EBI) gaires dėl teisės aktų pagrindu ir ne teisės aktų pagrindu, atsižvelgiant į COVID-19 krizę, taikomų paskolų mokėjimų moratoriumų.

Kreditavimo sprendimus priima Kredito komitetas ir įgalioti asmenys, vadovaudamiesi jiems, atsižvelgiant į riziką, suteiktais įgaliojimais. Kredito komiteto sprendimas privalo būti anonimiškas. Pavienių asmenų įgaliojimas (kredito darbuotojų ir darbuotojų iš Pardavimų, Restruktūrizavimo ir Atsigravimo skyriaus) yra asmeninis ir remiasi kompetencijos lygiu. Tam tikras lankstumas dėl „automatinio“ sprendimų priėmimo pakeitimo buvo priimtas tam, kad būtų galima apdoroti daugiau klientų prašymų pakeisti sąlygas.

Sąlygų keitimai ir kredito įsipareigojimų restruktūrizavimas

Luminor priėmė standartinius sprendimus dėl sąlygų keitimo COVID-19 paveiktiems klientams. Privatiems klientams standartinis (automatiškai suteikiamas) pagrindinės sumos atidėjimo laikotarpis yra suteikiamas, jei klientas turi tinkamą mokumo istoriją (ne ilgesnį nei 21 dienos vėlavimo laikotarpį per pastaruosius 12 mėnesių): iki 6 mėnesių hipotekos paskoloms, iki 3 mėnesių klientų paskoloms ir finansinės nuomos sutartims. Verslo klientams sprendimai taip pat priklauso nuo produkto specifikos. Komercinėms paskoloms atidėjimo laikotarpis yra iki 6 mėn. ir yra suteikiamas žemos ir vidutinės rizikos lygio klientams. Finansinės nuomos sutartims atidėjimo laikotarpis yra iki 3 mėn. tuo atveju, jei finansinė nuoma suteiktas objektas yra keleivinis automobilis, o kliento mokumo istorija per paskutiniuosius 12 mėnesių liudija, kad jis neviršijo 15 dienų; žemos ir vidutinės rizikos transporto sektoriaus juridiniai asmenys, kai paskola neviršija 2 mln. EUR, o istorinis vėlavimas ir finansinių rezultatų tendencijos liudija, kad sunkumai yra susiję vien tik su COVID-19 situacija.

Atskiras sąlygų keitimo prašymų vertinimas yra atliekamas visais atvejais. Nuo COVID-19 nukentėjusiems klientams valstybės suteiktomis programomis ar valstybinėmis garantijomis yra naudojamos, kai tik tai įmanoma.

Kredito įsipareigojimų restruktūrizavimo sutartis iš esmės nepasikeitė, nes pagrindinė sąlyga yra susijusi su finansiniais sunkumais. Šiuo metu sąlygų keitimas yra nevertinamas kredito įsipareigojimų restruktūrizavimu tuo atveju, jei:

- privatūs klientai turi patikimą mokumo istoriją ir priimtina paskolos vertės rodiklį, kuris reiškia, kad vėlavimas per pastaruosius 12 mėn. nebuvo ilgesnis nei 21 diena, o rodiklis yra žemesnis nei 85 proc.;
- verslo klientai laikomi žemos ar vidutinės rizikos atsižvelgiant į finansinės rizikos ir verslo rizikos derinį.

Kartu su įprastai parengtomis ir Grupės valdybos organams pristatomomis ataskaitomis, pagal kurias yra laikomasi prisiimto kredito rizikos lygio ir pokyčio, yra rengiamos atskiros, su COVID-19 susijusios ataskaitos, kurios yra pristatomos ir ECB.

Vertės sumažėjimo politika

Grupė pripažįsta kredito nuostolius vadovaudamasi 9-ojo TFAS reikalavimais. Šiuo standartu nustatytas į ateitį orientuotas tikėtinų kredito nuostolių (TKN) metodas. Dėl išsamesnės informacijos apie vertės sumažėjimo politiką, prašome žiūrėti *Luminor Bank AS* metinės 2019 m. ataskaitos Bendrosios rizikos valdymo politikos 5 pastabą. Pirmajame 2020 m. ketvirtyje vertės sumažėjimo metodologija išliko nepakitusi.

Daugelis institucijų, ECB, EBI, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija, TFAS fondas, Bazelio bankininkystės priežiūros komitetas paskelbė įvairias priemones, kuriomis galima kovoti su krize ir minimizuoti poveikį ekonomikoms. Grupė veikia laikydamasi šių institucijų gairių dėl TKN. Dėl COVID-19 padaryti pakeitimai ne visais atvejais paveikė klientus su ženkliu kredito rizikos padidėjimu, nevertinant jų poreikio restruktūrizuoti kredito įsipareigojimus ar nepripažįstant jų įsipareigojimų neįvykdymo. Nepaisant to, vis dar yra vadovaujama įsipareigojimų įvertinti klientus dėl tikėtino nemokumo (kuris vėliau lemia įsipareigojimų neįvykdymo pripažinimą).

Reikšmingo kredito rizikos padidėjimo požymiai išliko nepakitę:

- reikšmingas galiojimo laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės padidėjimas – reikšmingas galiojimo laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės padidėjimas nuo pirminio pripažinimo iki finansinių ataskaitų sudarymo datos (2,5 karto ir 0,6 procentinio punkto kartu);
- rizikos reitingas 9 arba 10 – rizikos reitingas 9 arba 10 finansinių ataskaitų sudarymo datą;
- >30 dienų pradelsimas – mokėjimo pradelsimas daugiau kaip 30 dienų finansinių ataskaitų sudarymo datą;
- restruktūrizuotos veiksnios pozicijos statusas – restruktūrizuotos veiksnios pozicijos statusas finansinių ataskaitų sudarymo datą (restruktūrizavimas nelemia neveiksnumo statuso atsiradimo) pagal FINREP nurodymų dėl ataskaitų teikimo reikalavimus;
- stebimų klientų sąrašas – buvimas stebimų klientų sąrašė finansinių ataskaitų sudarymo datą.

Jei bent vienas iš prieš tai išvardytų kredito rizikos padidėjimo požymių po pirminio finansinio instrumento suteikimo yra nustatomas ir nebuvo nustatytas pradžioje, laikoma, kad finansinio turto kredito rizika yra ženkliai padidėjusi.

Trys makroekonominiai kintamieji: metinis realus BVP pokytis, nedarbo lygis ir metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis – yra įtraukti apskaičiuojant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo prognozuojant privačių klientų segmentą, o du iš jų – metinis realus BVP pokytis ir nedarbo lygis, yra naudojami apskaičiuojant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir nuostolį dėl įsipareigojimų neįvykdymo prognozuojant verslo klientų segmentą. Toliau pateiktose lentelėse yra atskleisti 2020 m. kovo 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. makroekonominiams modeliavimui naudoti rodikliai. Pirmojo 2020 m. ketvirčio makroekonominių kintamųjų prognozę atnaujino *Luminor* makroekonomistai 2020 m. kovo mėn. pabaigoje, pateikdami prognozes ir prielaidas trijų metų laikotarpiui. Remiantis ECB gairėmis, buvo vengiama per daug prociklinių prognozių atsižvelgiant ne tik į artimiausią trumpalaikį nuosmukį (per pirmuosius metus), tačiau ir į atsigavimo laikotarpį rinkoje krizei praėjus (per antruosius ir trečiuosius metus). Nuo ketvirtųjų metų daroma prielaida, kad rizikos rodikliai (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė ir nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo) susilygina su jų ilgalaikio vidurkio lygiu (apskaičiuotinu per ciklą).

2020 m. kovo 31 d.

Estija

Makroekonominiai kintamieji	Optimistinis scenarijus			Pagrindinis scenarijus (realistinis)			Pesimistinis scenarijus		
	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.
Scenarijaus tikimybė, %	30%			60%			10%		
Metinis realus BVP pokytis, %	3,2	4,5	4,7	-3,3	3,1	2,8	-3,6	-1,1	2,0
Nedarbo lygis, %	6,1	5,9	4,8	7,1	7,7	6,2	11,0	10,7	10,0
Metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis, %	7,4	8,4	6,8	-5,2	6,3	7,1	-16,5	-8,6	1,4

Latvija

Makroekonominiai kintamieji	Optimistinis scenarijus			Pagrindinis scenarijus (realistinis)			Pesimistinis scenarijus		
	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.
Scenarijaus tikimybė, %	30%			60%			10%		
Metinis realus BVP pokytis, %	1,5	5,3	3,6	-1,8	5,5	2,5	-5,6	1,7	1,6
Nedarbo lygis, %	8,5	6,8	5,0	9,3	8,0	6,4	12,4	11,7	10,1
Metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis, %	3,0	5,0	8,0	-4,0	3,0	6,0	-12,0	-7,0	1,0

Lietuva

Makroekonominiai kintamieji	Optimistinis scenarijus			Pagrindinis scenarijus (realistinis)			Pesimistinis scenarijus		
	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.	2021 m. I ketv.	2022 m. I ketv.	2023 m. I ketv.
Scenarijaus tikimybė, %	30%			60%			10%		
Metinis realus BVP pokytis, %	1,6	4,5	4,0	-1,9	5,0	3,2	-4,3	1,0	2,4
Nedarbo lygis, %	7,8	5,6	4,8	8,5	7,0	6,0	11,8	10,7	9,9
Metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis, %	4,0	8,0	6,5	-4,0	8,0	5,0	-19,0	-5,0	2,0

2019 m. gruodžio 31 d.

Estija

Makroekonominiai kintamieji	Optimistinis scenarijus			Pagrindinis scenarijus (realistinis)			Pesimistinis scenarijus		
	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.
Scenarijaus tikimybė, %	30%			60%			10%		
Metinis realus BVP pokytis, %	4,2	3,5	3,2	2,7	2,3	2,1	-3,1	-1,1	2,0
Nedarbo lygis, %	5,0	4,9	4,8	5,7	6,1	6,2	11,0	10,7	10,0
Metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis, %	9,0	7,2	5,8	4,1	3,2	3,1	-16,5	-8,6	1,4

Latvija

Makroekonominiai kintamieji	Optimistinis scenarijus			Pagrindinis scenarijus (realistinis)			Pesimistinis scenarijus		
	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.
Scenarijaus tikimybė, %	30%			60%			10%		
Metinis realus BVP pokytis, %	3,4	4,1	4,7	1,9	3,0	4,2	-3,0	-0,6	3,2
Nedarbo lygis, %	5,7	5,2	4,7	6,2	5,9	5,4	9,4	10,3	9,6
Metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis, %	7,0	8,0	8,0	4,0	5,0	6,0	-7,0	-4,0	-1,0

Lietuva

Makroekonominiai kintamieji	Optimistinis scenarijus			Pagrindinis scenarijus (realistinis)			Pesimistinis scenarijus		
	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.	2020 m. III ketv.	2021 m. III ketv.	2022 m. III ketv.
Scenarijaus tikimybė, %	30%			60%			10%		
Metinis realus BVP pokytis, %	4,2	3,8	4,0	2,8	2,4	2,5	-2,0	-1,6	1,0
Nedarbo lygis, %	6,2	5,8	5,5	6,5	6,7	6,8	8,8	10,2	9,5
Metinis gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto kainų pokytis, %	9,0	6,0	6,0	5	3	3	-8,0	-2,0	4,0

Turto kokybė

Neigiamas COVID-19 poveikis paveikė ir *Luminor* turto kokybę.

Skaudžiausios pasekmės bus greičiausiai matomos tokiose verslo srityse kaip apgyvendinimas, turizmas ir aviacija. Nepaisant to, kad *Luminor* portfelis šiuose ekonomikos sektoriuose yra palyginti nedidelis, tačiau neigiamos tendencijos portfelyje yra vis tiek pastebimos, nes daugelis kitų verslo sričių buvo taip pat neigiamai paveiktos. Dėl to, prašymai pakeisti paskolų sąlygas (įskaitant atidėjimo laikotarpį) pasiekė 0,9 mlrd. EUR 2020 m. kovo mėn. pabaigoje ir iki 2020 m. balandžio vidurio viršijo 1,1 mlrd. EUR (11 proc. viso kredito portfelio).

Atsižvelgiant į šią situaciją ir dosnias pakeitimų sąlygas, keitimų skaičius iki šiol buvo ribotas.

Apie 70 proc. prašymų keisti sąlygas atėjo iš verslo klientų. Anksčiau pateikti verslo klientų prašymai keisti sąlygas nei privačių klientų prašymai gali būti paaiškinti dėl kelių priežasčių:

- verslo klientus situacija paveikė pirmiau; taip pat, profesionalus finansų valdymas pataria verslo klientams nedelsiant kreiptis į banką, jei yra numatomas poreikis keitimams;
- privatūs klientai dažnai turi ne su darbo santykiais susijusių pajamų.

Didžioji dalis prašymų keisti sąlygas iš verslo klientų atėjo iš tokių verslo sričių kaip nekilnojamojo turto veikla, transportas ir sandėliavimas, didmeninė ir mažmeninė prekyba, gamyba.

Dažniausiai pasitaikiusi keitimo rūšis buvo pagrindinių paskolų mokėjimo atidėjimo laikotarpio pratęsimas. *Luminor* yra linkusi apriboti (ir taiko tik išskirtiniais atvejais) viso atidėjimo laikotarpio nukėlimo praktiką (įskaitant palūkanų mokėjimo atidėjimo laikotarpį).

Negrąžinamų paskolų dydis yra kintantis ir kol kas nerodo jokių neigiamų tendencijų, nors atsižvelgiant į pandemijos vystymąsi ir vyriausybės priimtas priemones, jis dar gali didėti antrajame 2020 m. ketvirtyje.

Visos pozicijos ir konkrečios paskirstomos pajamos skirtingais lygiais yra pateiktos toliau šioje pastaboje.

Didžiausia kredito rizikos pozicija, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones arba kitas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones

Grupės didžiausią kredito rizikos poziciją atspindi konsoliduotojoje finansinės būklės ataskaitoje pateikto finansinio turto balansinės vertės. Suteiktų finansinių ir įvykdymo garantijų, įsipareigojimų suteikti paskolas, nepanaudotų kredito linijų ir eksporto / importo akreditivų didžiausia kredito rizika lygi įsipareigojimų sumai.

tūkst. EUR	Pastabos	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką ir kurioms skaičiuojamas vertės sumažėjimas:		12 792 886	13 288 211
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	8	2 755 941	2 924 019
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų	9	109 048	141 645
Paskolos klientams		9 927 897	10 222 547
Finansų įstaigos	11	13 894	29 255
Viešasis sektorius	11	156 307	174 715
Verslo klientai	11	4 228 346	4 412 164
Paskolos		2 992 346	3 060 821
Finansinė nuoma (lizingas)		1 020 571	1 074 523
Faktoringas		215 429	276 820
Privatūs klientai	11	5 529 350	5 606 413
Hipotekos paskolos		4 598 849	4 633 239
Finansinė nuoma (lizingas)		501 298	528 583
Vartojimo ir kredito kortelių paskolos		130 915	131 410
Kitos paskolos		298 288	313 181
Nebalansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką ir kurioms skaičiuojamas vertės sumažėjimas:		1 883 548	1 788 816
Finansinės garantijos	16	1 773 322	110 655
Kreditavimo ir kiti susiję įsipareigojimai	16	110 226	1 678 161
Bendra kredito rizikos pozicijos vertė – finansinės priemonės, kurioms skaičiuojamas vertės sumažėjimas		14 676 434	15 077 027

tūkst. EUR	Pastabos	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką ir kurioms neskaičiuojamas vertės sumažėjimas:			
Prekybai laikomas finansinis turtas:	17	1 827	3 021
Skolos vertybiniai popieriai		1 827	3 021
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais:	17	256 683	223 863
Skolos vertybiniai popieriai		256 683	223 863
Išvestinės finansinės priemonės	17	52 117	59 217
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis:		0	0
Skolos vertybiniai popieriai		0	0
Bendra kredito rizikos pozicijos vertė, kuriai neskaičiuojamas vertės sumažėjimas		310 627	286 101
Bendra kredito rizikos pozicijos vertė		14 987 061	15 363 128

Prieš tai pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas 2020 m. kovo 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į kredito rizikos mažinimo priemones. Balanso turto straipsniai parodyti grynąją balansinę vertę, kaip ir finansinės būklės ataskaitoje.

Toliau pateiktoje lentelėje atskleista paskolų ir nuomos grynoji vertė ir atidėjinių kredito nuostoliams suma 2020 m. kovo 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d.:

2020 m. kovo 31 d. tūkst. EUR	Pastabos	Bendroji vertė	Atidėjiniai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų	9	109 050	-2	109 048
Finansų įstaigos	11	14 034	-140	13 894
Viešasis sektorius	11	156 335	-28	156 307
Verslo klientai	11	4 346 700	-118 354	4 228 346
Paskolos		3 093 139	-100 793	2 992 346
Faktoringas		218 048	-2 619	215 429
Lizingas		1 035 513	-14 942	1 020 571
Privatūs klientai	11	5 607 997	-78 647	5 529 350
Hipotekos paskolos		4 659 272	-60 423	4 598 849
Vartojimo ir kredito kortelių paskolos		132 748	-1 833	130 915
Kitos paskolos		310 304	-12 016	298 288
Lizingas		505 673	-4 375	501 298
Iš viso		10 234 116	-197 171	10 036 945

2019 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Pastabos	Bendroji vertė	Atidėjiniai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų	9	141 654	-9	141 645
Finansų įstaigos	11	29 378	-123	29 255
Viešasis sektorius		174 732	-17	174 715
Verslo klientai	11	4 523 201	-111 037	4 412 164
Paskolos		3 156 365	-95 544	3 060 821
Faktoringas		278 511	-1 691	276 820
Lizingas		1 088 325	-13 802	1 074 523
Privatūs klientai	11	5 680 911	-74 498	5 606 413
Hipotekos paskolos		4 689 319	-56 080	4 633 239
Vartojimo ir kredito kortelių paskolos		132 862	-1 452	131 410
Kitos paskolos		325 119	-11 938	313 181
Lizingas		533 611	-5 028	528 583
Iš viso		10 549 876	-185 684	10 364 192

Paskolų klientams kredito kokybė 2020 m. kovo 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. atskleista toliau pateiktose lentelėse atsižvelgiant į vidaus rizikos skalę teikiant paslaugas klientams: žemos rizikos įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės reitingo lygiai (nuo 1 iki 4) atitinka procentus nuo 0,00% iki 0,75 %, vidutinės rizikos reitingo lygiai (nuo 5 iki 7) atitinka procentus nuo 0,75% iki 3,00%, o didelės rizikos reitingo lygiai (nuo 8 iki 10) atitinka procentinę dalį nuo 3,00% iki 40,00%.

Portfelio paskirstymas 2020 m. kovo 31 d. atskleidžia antrojo lygio didėjimą (daugiausia dėl klientų įtraukimo į stebimų klientų sąrašą) bei nežymų 3 lygio padidėjimą (naujų nepadengtų įeinančių srautų pozicijų padidėjimas nežymiai viršija išeinančių srautų) lyginant su 2019 m. pabaiga.

Pagrindiniai aspektai, dėl kurių 2020 m. pirmajame ketvirtyje paskolų išdavimas sumažėjo buvo COVID-19 poveikis (apie 70 proc. išdavimo) ir naftos kainos šokas (apie 20 proc.). Apie 60 proc. viso sumažėjimo per pirmąjį 2020 m. ketvirtį lėmė atskirai nustatytos 3 lygio pozicijos, kurių 30 proc. buvo susijusios su didžiąja nemokių klientų dalimi ir naftos kainos šoku, o 60 proc. buvo nauji nemokūs klientai ir 10 proc. jau esančių nemokių klientų peržiūrėjimas.

Likusi išdavimo sumažėjimo pokyčio dalis gali būti paaiškinta makroekonominių 1 ir 2 lygio scenarijų pasikeitimu, 2 lygio portfelio padidėjimu ir taip pat padažnėjusiu įsipareigojimų neįvykdymo dažnumu lyginant su prognozuojama įsipareigojimų neįvykdymo tikimybe.

2020 m. kovo 31 d.

Iš viso

Grupė tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	5 194 226	69 216	0	3 274	5 266 716
Vidutinė rizika	3 295 481	674 916	0	8 267	3 978 664
Didelė rizika	151 647	414 884	0	28 703	595 234
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	370 056	23 446	393 502
Bendroji vertė	8 641 354	1 159 016	370 056	63 690	10 234 116
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-22 073	-32 676	-138 189	-4 233	-197 171
Grynoji vertė	8 619 281	1 126 340	231 867	59 457	10 036 945

Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų

Grupė tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	107 568	0	0	0	107 568
Vidutinė rizika	1 479	0	0	0	1 479
Didelė rizika	0	0	0	0	0
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	3	0	3
Bendroji vertė	109 047	0	3	0	109 050
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	0	0	-2	0	-2
Grynoji vertė	109 047	0	1	0	109 048

Paskolos finansų įstaigoms

tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	5 035	21	0	0	5 056
Vidutinė rizika	3 034	1 999	0	0	5 033
Didelė rizika	651	3 191	0	0	3 842
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	97	6	103
Bendroji vertė	8 720	5 211	97	6	14 034
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-38	-100	-1	-1	-140
Grynoji vertė	8 682	5 111	96	5	13 894

Paskolos viešajam sektoriui

tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	153 595	0	0	35	153 630
Vidutinė rizika	2 278	0	0	0	2 278
Didelė rizika	40	0	0	9	49
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	378	0	378
Bendroji vertė	155 913	0	378	44	156 335
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-28	0	0	0	-28
Grynoji vertė	155 885	0	378	44	156 307

Paskolos ir nuoma verslo klientams

Paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	829 210	22 422	0	0	851 632
Vidutinė rizika	1 381 943	460 571	0	6 214	1 848 728
Didelė rizika	34 312	129 104	0	27 577	190 993
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	186 950	14 836	201 786
Bendroji vertė	2 245 465	612 097	186 950	48 627	3 093 139
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-5 487	-6 572	-86 651	-2 083	-100 793
Grynoji vertė	2 239 978	605 525	100 299	46 544	2 992 346

Factoringas tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	33 307	0	0	0	33 307
Vidutinė rizika	154 980	14 481	0	0	169 461
Didelė rizika	1 557	11 571	0	0	13 128
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	2 152	0	2 152
Bendroji vertė	189 844	26 052	2 152	0	218 048
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-1 125	-246	-1 248	0	-2 619
Grynoji vertė	188 719	25 806	904	0	215 429

Lizingas tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	142 705	5 702	0	169	148 576
Vidutinė rizika	635 712	86 981	0	349	723 042
Didelė rizika	56 712	83 552	0	299	140 563
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	22 199	1 133	23 332
Bendroji vertė	835 129	176 235	22 199	1 950	1 035 513
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-4 273	-3 799	-6 744	-126	-14 942
Grynoji vertė	830 856	172 436	15 455	1 824	1 020 571

Paskolos ir nuoma privatiems klientams

Hipotekos paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	3 766 304	35 660	0	2 483	3 804 447
Vidutinė rizika	502 721	45 706	0	1 203	549 630
Didelė rizika	29 580	141 861	0	579	172 020
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	128 961	4 214	133 175
Bendroji vertė	4 298 605	223 227	128 961	8 479	4 659 272
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-6 818	-18 754	-33 880	-971	-60 423
Grynoji vertė	4 291 787	204 473	95 081	7 508	4 598 849

Vartojimo ir kredito kortelių paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	30 674	84	0	15	30 773
Vidutinė rizika	66 029	6 447	0	18	72 494
Didelė rizika	18 232	8 645	0	4	26 881
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	2 566	34	2 600
Bendroji vertė	114 935	15 176	2 566	71	132 748
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-769	-290	-770	-4	-1 833
Grynoji vertė	114 166	14 886	1 796	67	130 915

Kitos paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	109 247	4 429	0	572	114 248
Vidutinė rizika	100 064	32 794	0	419	133 277
Didelė rizika	7 795	29 478	0	221	37 494
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	22 258	3 027	25 285
Bendroji vertė	217 106	66 701	22 258	4 239	310 304
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-960	-2 203	-7 855	-998	-12 016
Grynoji vertė	216 146	64 498	14 403	3 241	298 288

Lizingas tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	16 581	898	0	0	17 479
Vidutinė rizika	447 241	25 937	0	64	473 242
Didelė rizika	2 768	7 482	0	14	10 264
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	4 492	196	4 688
Bendroji vertė	466 590	34 317	4 492	274	505 673
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-2 575	-712	-1 038	-50	-4 375
Grynoji vertė	464 015	33 605	3 454	224	501 298

2019 m. gruodžio 31 d.

Iš viso

Grupė tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	5 331 187	45 287	0	3 345	5 379 819
Vidutinė rizika	3 734 582	355 456	0	3 421	4 093 459
Didelė rizika	206 944	445 362	0	34 462	686 768
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	364 946	24 884	389 830
Bendroji vertė	9 272 713	846 105	364 946	66 112	10 549 876
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-16 479	-25 896	-138 920	-4 389	-185 684
Grynoji vertė	9 256 234	820 209	226 026	61 723	10 364 192

Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų

Grupė tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	141 642	0	0	0	141 642
Vidutinė rizika	9	0	0	0	9
Didelė rizika	0	0	0	0	0
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	3	0	3
Bendroji vertė	141 651	0	3	0	141 654
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-7	0	-2	0	-9
Grynoji vertė	141 644	0	1	0	141 645

Paskolos finansų įstaigoms

tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	19 638	0	0	0	19 638
Vidutinė rizika	5 438	2 464	0	0	7 902
Didelė rizika	1 342	380	0	0	1 722
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	110	6	116
Bendroji vertė	26 418	2 844	110	6	29 378
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-82	-37	-3	-1	-123
Grynoji vertė	26 336	2 807	107	5	29 255

Paskolos viešajam sektoriui

tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	171 532	0	0	37	171 569
Vidutinė rizika	2 743	0	0	9	2 752
Didelė rizika	33	0	0	0	33
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	378	0	378
Bendroji vertė	174 308	0	378	46	174 732
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-17	0	0	0	-17
Grynoji vertė	174 291	0	378	46	174 715

Paskolos ir nuoma verslo klientams

Paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	838 488	9 359	0	0	847 847
Vidutinė rizika	1 673 024	202 993	0	1 172	1 877 189
Didelė rizika	44 586	163 303	0	33 104	240 993
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	175 419	14 917	190 336
Bendroji vertė	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544
Grynoji vertė	2 551 577	371 905	90 129	47 210	3 060 821

Faktoringas tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	59 144	0	0	0	59 144
Vidutinė rizika	180 315	25 150	0	0	205 465
Didelė rizika	3 508	8 141	0	0	11 649
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	2 253	0	2 253
Bendroji vertė	242 967	33 291	2 253	0	278 511
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-304	-151	-1 236	0	-1 691
Grynoji vertė	242 663	33 140	1 017	0	276 820

Lizingas tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	144 090	296	0	180	144 566
Vidutinė rizika	720 094	30 091	0	297	750 482
Didelė rizika	79 866	87 517	0	445	167 828
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	24 287	1 162	25 449
Bendroji vertė	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802
Grynoji vertė	940 930	114 630	16 997	1 966	1 074 523

Paskolos ir nuoma privatiems klientams

Hipotekos paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	3 794 095	30 293	0	2 540	3 826 928
Vidutinė rizika	506 834	38 999	0	1 535	547 368
Didelė rizika	39 087	138 152	0	485	177 724
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	132 642	4 657	137 299
Bendroji vertė	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080
Grynoji vertė	4 335 966	191 644	97 436	8 193	4 633 239

Vartojimo ir kredito kortelių paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	32 998	75	0	18	33 091
Vidutinė rizika	63 675	5 254	0	8	68 937
Didelė rizika	25 359	2 616	0	10	27 985
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	2 736	113	2 849
Bendroji vertė	122 032	7 945	2 736	149	132 862
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-474	-141	-760	-77	-1 452
Grynoji vertė	121 558	7 804	1 976	72	131 410

Kitos paskolos tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	109 750	3 716	0	570	114 036
Vidutinė rizika	114 506	24 897	0	327	139 730
Didelė rizika	9 269	36 011	0	418	45 698
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	21 845	3 810	25 655
Bendroji vertė	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119
<i>Iš kurios pirminis vertės sumažėjimas</i>	0	0	0	-1 162	-1 162
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938
Grynoji vertė	232 737	62 539	13 915	3 990	313 181

Lizingas tūkst. EUR	1 lygis (12 mėnesių TKN)	2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)	3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)	POCI finansinis turtas	Iš viso
Žema rizika	19 810	1 548	0	0	21 358
Vidutinė rizika	467 944	25 608	0	73	493 625
Didelė rizika	3 894	9 242	0	0	13 136
Įsipareigojimų neįvykdymas	0	0	5 273	219	5 492
Bendroji vertė	491 648	36 398	5 273	292	533 611
Atėmus: atidėjinį vertės sumažėjimui	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028
Grynoji vertė	488 532	35 740	4 070	241	528 583

Informacija apie atidėjinius kredito nuostoliams

Toliau pateiktose lentelėse atskleidžiami kredito nuostolių atidėjinių paskoloms klientams ir paskolų klientams bendrosios balansinės vertės pokyčiai nuo ataskaitinio laikotarpio pradžios iki pabaigos. Sudarydama šias pokyčių lenteles, Grupė vertina lygius tik finansinių ataskaitų sudarymo dieną ir perklasifikavimai tarp lygių tai atspindi. Perklasifikavimai tarp lygių vertinami ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

Papildoma informacija pateikta 11 pastaboje.

2020 m. kovo 31 d.

Paskolų klientams iš viso

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	Iš viso	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	Iš VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygio į 2 lygį)	1 800	-4 260	2 460	0	0	-459 050	470 271	-11 221	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	402	1 584	-1 986	0	0	-21 220	-40 144	61 364	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-3 249	2 367	882	0	0	77 793	-71 599	-6 194	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-1 850	0	0	0	-1 850	296 004	0	0	103	296 107
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	960	885	2 629	114	4 588	-492 282	-45 617	-24 188	-2 259	-564 346
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-3 664	-7 356	-17 905	-224	-29 149	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-5 601	-6 780	-13 920	-110	-26 411	-598 755	312 911	19 761	-2 156	-268 239
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	14 651	266	14 917	0	0	-14 651	-266	-14 917
2020 m. kovo 31 d.	-22 073	-32 676	-138 187	-4 233	-197 169	8 532 307	1 159 016	370 053	63 690	10 125 066

Paaiškinimai

1 lygis (12 mėn. TKN)

2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)

3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)

POCI finansinis turtas (galiojimo laikotarpio TKN)

Paskolos ir finansinė nuoma finansų įstaigoms

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	Iš viso	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	Iš viso
2019 m. gruodžio 31 d.	-82	-37	-3	-1	-123	26 418	2 844	110	6	29 378
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	61	-61	0	0	0	-3 137	3 137	0	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-3	3	0	0	0	152	-152	0	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-80	0	0	0	-80	7 543	0	0	0	7 543
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	64	3	0	0	67	-22 256	-618	-13	0	-22 887
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	2	-8	2	0	-4	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	44	-63	2	0	-17	-17 698	2 367	-13	0	-15 344
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020 m. kovo 31 d.	-38	-100	-1	-1	-140	8 720	5 211	97	6	14 034

Paskolos ir finansinė nuoma viešajam sektoriui

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-17	0	0	0	-17	174 308	0	378	46	174 732
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	5	0	-5	0	0	-6	0	6	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-5	0	5	0	0	6	0	-6	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-5	0	0	0	-5	883	0	0	0	883
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	2	0	0	0	2	-19 278	0	0	-2	-19 280
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-8	0	0	0	-8	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-11	0	0	0	-11	-18 395	0	0	-2	-18 397
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020 m. kovo 31 d.	-28	0	0	0	-28	155 913	0	378	44	156 335

Paskolos verslo klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	856	-1 330	474	0	0	-282 760	283 358	-598	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	149	245	-394	0	0	-11 555	-25 939	37 494	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-235	217	18	0	0	16 908	-16 866	-42	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-534	0	0	0	-534	75 168	0	0	0	75 168
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	385	186	518	3	1 092	-108 394	-4 111	-12 436	-566	-125 507
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-1 587	-2 140	-14 864	-103	-18 694	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-966	-2 822	-14 248	-100	-18 136	-310 633	236 442	24 418	-566	-50 339
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	12 887	0	12 887	0	0	-12 887	0	-12 887
2020 m. kovo 31 d.	-5 487	-6 572	-86 651	-2 083	-100 793	2 245 465	612 097	186 950	48 627	3 093 139

Faktoringas verslo klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-304	-151	-1 236	0	-1 691	242 967	33 291	2 253	0	278 511
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	15	-15	0	0	0	-5 579	5 579	0	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	0	0	0	0	0	-82	0	82	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	0	0	0	0	0	3 598	-3 587	-11	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-40	0	0	0	-40	24 494	0	0	0	24 494
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	27	2	24	0	53	-75 554	-9 231	-172	0	-84 957
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-823	-82	-36	0	-941	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-821	-95	-12	0	-928	-53 123	-7 239	-101	0	-60 463
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2020 m. kovo 31 d.	-1 125	-246	-1 248	0	-2 619	189 844	26 052	2 152	0	218 048

Finansinė nuoma verslo klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	474	-761	287	0	0	-89 915	91 151	-1 236	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	30	33	-63	0	0	-3 527	-1 811	5 338	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-539	317	222	0	0	13 633	-12 821	-812	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-566	0	0	0	-566	73 339	0	0	0	73 339
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	126	68	1 089	0	1 283	-102 451	-18 188	-5 249	-134	-126 022
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-678	-182	-1 118	-8	-1 986	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-1 153	-525	417	-8	-1 269	-108 921	58 331	-1 959	-134	-52 683
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	129	0	129	0	0	-129	0	-129
2020 m. kovo 31 d.	-4 273	-3 799	-6 744	-126	-14 942	835 129	176 235	22 199	1 950	1 035 513

Būsto paskolos privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	240	-1 539	1 299	0	0	-47 915	55 816	-7 901	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	166	1 079	-1 245	0	0	-4 204	-9 207	13 411	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-2 028	1 575	453	0	0	30 075	-26 220	-3 855	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-229	0	0	0	-229	66 591	0	0	31	66 622
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	65	593	415	5	1 078	-85 958	-4 606	-4 189	-507	-95 260
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-982	-4 662	-743	-214	-6 601	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-2 768	-2 954	179	-209	-5 752	-41 411	15 783	-2 534	-476	-28 638
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	1 147	262	1 409	0	0	-1 147	-262	-1 409
2020 m. kovo 31 d.	-6 818	-18 754	-33 880	-971	-60 423	4 298 605	223 227	128 961	8 479	4 659 272

Vartojimo ir kredito kortelių paskolos privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-474	-141	-760	-77	-1 452	122 032	7 945	2 736	149	132 862
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	41	-55	14	0	0	-11 105	11 175	-70	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	29	10	-39	0	0	-379	-338	717	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-64	27	37	0	0	2 481	-2 213	-268	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-169	0	0	0	-169	14 164	0	0	0	14 164
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	37	4	21	72	134	-12 258	-1 393	-216	-78	-13 945
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-169	-135	-376	1	-679	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-295	-149	-343	73	-714	-7 097	7 231	163	-78	219
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	333	0	333	0	0	-333	0	-333
2020 m. kovo 31 d.	-769	-290	-770	-4	-1 833	114 935	15 176	2 566	71	132 748

Finansinė nuoma privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028	491 648	36 398	5 273	292	533 611
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	41	-256	215	0	0	-5 652	6 212	-560	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	12	14	-26	0	0	-677	-659	1 336	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-128	62	66	0	0	4 225	-3 504	-721	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-160	0	0	0	-160	21 975	0	0	0	21 975
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	95	7	110	0	212	-44 929	-4 130	-818	-18	-49 895
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	681	119	-218	1	583	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	541	-54	147	1	635	-25 058	-2 081	-763	-18	-27 920
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	18	0	18	0	0	-18	0	-18
2020 m. kovo 31 d.	-2 575	-712	-1 038	-50	-4 375	466 590	34 317	4 492	274	505 673

Kitos paskolos privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	72	-243	171	0	0	-12 987	13 843	-856	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	11	203	-214	0	0	-790	-2 190	2 980	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-247	166	81	0	0	6 715	-6 236	-479	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirktos paskolos	-67	0	0	0	-67	11 847	0	0	72	11 919
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	159	22	452	34	667	-21 204	-3 340	-1 095	-954	-26 593
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-100	-266	-552	99	-819	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-172	-118	-62	133	-219	-16 419	2 077	550	-882	-14 674
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	137	4	141	0	0	-137	-4	-141
2020 m. kovo 31 d.	-960	-2 203	-7 855	-998	-12 016	217 106	66 701	22 258	4 239	310 304

2019 m. gruodžio 31 d.

Paskolos klientams iš viso

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-14 690	-32 942	-151 928	-5 022	-204 582	9 488 150	1 545 251	570 834	72 485	11 676 720
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-j galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	1 722	-5 939	4 217	0	0	-439 370	494 957	-55 587	0	0
-j dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	421	3 442	-3 863	0	0	-43 599	-66 901	110 500	0	0
-j 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-17 483	11 915	5 568	0	0	742 783	-700 897	-41 886	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-3 424	0	0	0	-3 424	1 022 179	0	0	12 437	1 034 616
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	2 762	2 882	20 338	1 317	27 299	-1 639 081	-426 305	-177 620	-17 186	-2 260 192
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	14 220	-5 254	-54 548	-2 308	-47 890	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-1 782	7 046	-28 288	-991	-24 015	-357 088	-699 146	-164 593	-4 749	-1 225 576
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	41 298	1 624	42 922	0	0	-41 298	-1 624	-42 922
2019 m. gruodžio 31 d.	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222
Paaiškinimai										
1 lygis (12 mėn. TKN)										
2 lygis (reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, galiojimo laikotarpio TKN)										
3 lygis (dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas, galiojimo laikotarpio TKN)										
POCI finansinis turtas (galiojimo laikotarpio TKN)										

Paskolos ir finansinė nuoma finansų įstaigoms

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-896	-53	0	-1 097	-2 046	41 415	4 777	2	2 175	48 369
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	2	-2	0	0	0	-653	653	0	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	0	0	0	0	0	-165	0	165	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-9	9	0	0	0	760	-760	0	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-1	0	0	0	-1	443	0	0	0	443
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	811	2	0	1 092	1 905	-15 382	-1 826	-57	-2 169	-19 434
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	11	7	-3	4	19	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	814	16	-3	1 096	1 923	-14 997	-1 933	108	-2 169	-18 991
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2019 m. gruodžio 31 d.	-82	-37	-3	-1	-123	26 418	2 844	110	6	29 378

Paskolos ir finansinė nuoma viešajam sektoriui

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-15	-3	0	0	-18	218 850	725	0	40	219 615
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	0	0	0	0	0	-540	0	540	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-3	3	0	0	0	644	-644	0	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-1	0	0	0	-1	5 497	0	0	10	5 507
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	0	0	0	0	0	-50 143	-81	-162	-4	-50 390
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	2	0	0	0	2	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-2	3	0	0	1	-44 542	-725	378	6	-44 883
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2019 m. gruodžio 31 d.	-17	0	0	0	-17	174 308	0	378	46	174 732

Paskolos verslo klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-3 608	-6 021	-74 509	-861	-84 999	2 475 903	782 918	295 326	50 400	3 604 547
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	908	-1 313	405	0	0	-217 244	243 762	-26 518	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	129	387	-516	0	0	-12 976	-30 870	43 846	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-4 791	2 574	2 217	0	0	363 748	-350 343	-13 405	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-1 933	0	0	0	-1 933	381 846	0	0	10 867	392 713
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	840	1 301	11 085	46	13 272	-435 179	-269 812	-105 067	-11 498	-821 556
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	3 934	-678	-42 735	-1 744	-41 223	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-913	2 271	-29 544	-1 698	-29 884	80 195	-407 263	-101 144	-631	-428 843
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	18 763	576	19 339	0	0	-18 763	-576	-19 339
2019 m. gruodžio 31 d.	-4 521	-3 750	-85 290	-1 983	-95 544	2 556 098	375 655	175 419	49 193	3 156 365

Faktoringas verslo klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-889	-90	-3 702	-17	-4 698	310 155	17 464	5 307	355	333 281
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	77	-77	0	0	0	-21 304	21 304	0	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	1	4	-5	0	0	-519	-1 729	2 248	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-29	29	0	0	0	7 972	-7 917	-55	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-7	0	0	0	-7	36 714	0	0	0	36 714
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	189	19	324	0	532	-90 051	4 169	-2 509	-355	-88 746
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	354	-36	-591	17	-256	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	585	-61	-272	17	269	-67 188	15 827	-316	-355	-52 032
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	2 738	0	2 738	0	0	-2 738	0	-2 738
2019 m. gruodžio 31 d.	-304	-151	-1 236	0	-1 691	242 967	33 291	2 253	0	278 511

Finansinė nuoma Verslo klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-2 271	-4 544	-6 410	-137	-13 362	1 050 096	318 472	38 361	2 083	1 409 012
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	187	-476	289	0	0	-59 681	62 971	-3 290	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	40	108	-148	0	0	-8 360	-4 814	13 174	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-2 266	1 790	476	0	0	161 796	-155 621	-6 175	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-225	0	0	0	-225	208 536	0	0	62	208 598
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	359	512	2 533	90	3 494	-408 337	-103 104	-17 007	-56	-528 504
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	1 056	-664	-4 806	-76	-4 490	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-849	1 270	-1 656	14	-1 221	-106 046	-200 568	-13 298	6	-319 906
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	776	5	781	0	0	-776	-5	-781
2019 m. gruodžio 31 d.	-3 120	-3 274	-7 290	-118	-13 802	944 050	117 904	24 287	2 084	1 088 325

Būsto paskolos privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-3 969	-20 217	-46 787	-1 157	-72 130	4 445 510	306 096	169 616	9 650	4 930 872
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	327	-3 127	2 800	0	0	-75 611	96 391	-20 780	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	211	2 679	-2 890	0	0	-13 284	-24 297	37 581	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-9 028	6 850	2 178	0	0	158 332	-141 144	-17 188	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-721	0	0	0	-721	213 210	0	0	793	214 003
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	177	950	4 601	25	5 753	-388 141	-29 602	-26 388	-874	-445 005
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	8 953	-2 935	-5 307	-244	467	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-81	4 417	1 382	-219	5 499	-105 494	-98 652	-26 775	-81	-231 002
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	10 199	352	10 551	0	0	-10 199	-352	-10 551
2019 m. gruodžio 31 d.	-4 050	-15 800	-35 206	-1 024	-56 080	4 340 016	207 444	132 642	9 217	4 689 319

Vartojimo ir kredito kortelių paskolos privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-682	-245	-2 276	-6	-3 209	129 725	14 037	3 198	52	147 017
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	46	-100	54	0	0	-7 490	7 664	-174	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	11	8	-19	0	0	-1 039	-279	1 318	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-325	137	188	0	0	9 800	-8 774	-1 026	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-144	0	0	0	-144	35 958	0	0	125	36 083
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	105	35	1 000	1	1 141	-44 922	-4 703	-102	-27	-49 754
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	515	24	-185	-73	281	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	208	104	1 038	-72	1 278	-7 693	-6 092	16	98	-13 671
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	478	1	479	0	0	-478	-1	-479
2019 m. gruodžio 31 d.	-474	-141	-760	-77	-1 452	122 032	7 945	2 736	149	132 862

Finansinė nuoma privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-1 802	-362	-1 266	-74	-3 504	573 464	38 706	10 054	169	622 393
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	37	-355	318	0	0	-14 935	16 441	-1 506	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	7	8	-15	0	0	-2 801	-958	3 759	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-171	94	77	0	0	11 973	-10 967	-1 006	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-81	0	0	0	-81	90 813	0	0	207	91 020
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	223	8	97	43	371	-166 866	-6 824	-5 982	-84	-179 756
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-1 329	-51	-460	-20	-1 860	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-1 314	-296	17	23	-1 570	-81 816	-2 308	-4 735	123	-88 736
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	46	0	46	0	0	-46	0	-46
2019 m. gruodžio 31 d.	-3 116	-658	-1 203	-51	-5 028	491 648	36 398	5 273	292	533 611

Kitos paskolos privatiems klientams

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	POCI finansinis turtas	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-558	-1 407	-16 978	-1 673	-20 616	243 032	62 056	48 970	7 561	361 619
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygių į 2 lygį)	138	-489	351	0	0	-42 452	45 771	-3 319	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygių į 3 lygį)	22	248	-270	0	0	-3 915	-3 954	7 869	0	0
-į 12 mėnesių TKN (iš 2 ir 3 lygių į 1 lygį)	-861	429	432	0	0	27 758	-24 727	-3 031	0	0
Naujai suteiktos arba nusipirkto paskolos	-311	0	0	0	-311	49 162	0	0	373	49 535
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	58	55	698	20	831	-40 060	-14 522	-20 346	-2 119	-77 047
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	724	-921	-461	-172	-830	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-230	-678	750	-152	-310	-9 507	2 568	-18 827	-1 746	-27 512
<i>Pasikeitimai, neturintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Nurašymai	0	0	8 298	690	8 988	0	0	-8 298	-690	-8 988
2019 m. gruodžio 31 d.	-788	-2 085	-7 930	-1 135	-11 938	233 525	64 624	21 845	5 125	325 119

Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų

Gautinos sumos iš bankų ir kitų kredito įstaigų daugiausiai sudarytos iš nostro sąskaitose esančių likučių Luminor korespondentinuose bankuose..

Visi bankai yra klasifikuoti pagal riziką ir jiems yra nustatytos rizikos ribos. Jei išorinis reitingas sandorio šaliai nėra suteiktas, tokiu atveju Grupės vidinis reitingas nustatomas remiantis konservatyviu ekspertiniu vertinimu, kuris įvertina sandorio šalies finansinį stiprumą, nustatomą atsižvelgiant į makroekonominis veiksnius, sandorio šalies mokumo ir likvidumo rodiklius bei kokybinius nefinansinius aspektus. Bankų ir šalių vidinis rizikos reitingas ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė grindžiami reitingo agentūrų Moody's, Standard & Poor's bei Fitch parengtomis rizikos klasifikacijomis.

Luminor atskiras finansų įstaigos padalinys veikia kaip vienas pagrindinis kompetentingas centras ir užtikrina visa apimantį Grupės kredito limitų ar pozicijų bankams ir šalims vertinimą. Nuo 2020 m. kovo mėnesio, finansų įstaigų padalinys pradėjo stebėti Grupės valdomą portfelį kasdien, nors anksčiau tai darė kas ketvirtį. Finansų įstaigų kredito komitetas kasdien seka naujausius pasikeitimus rinkoje ir atlieka pakeitimus ar apribojimus, jei tokių reikia, tam, kad nustatytų kredito limitus kitiems bankams ir šalims.

Grupės portfelį sudaro tinkamas susijusių bankų investicinis lygis, kuriems per pirmąjį 2020 m. ketvirtį ir dėl COVID-19 situacijos kredito reitingas nebuvo sumažintas, išskyrus vieną banką, kuriam reitingas buvo sumažintas vienu punktu, tačiau jis išlieka BBB lygio.

Skolos vertybiniai popieriai

2020 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Grupė turėjo 258,5 mln. EUR skolos vertybinių popierių, o 2019 m. pabaigoje jie sudarė 223,8 mln. EUR. Kredito rizika, kylanti iš šių skolos vertybinių popierių, yra apskaičiuojama naudojant kitus rodiklius, laikoma nereikšminga, nes didžiąją dalį šių skolos vertybinių popierių išleido Lietuvos ir Latvijos Respublikų vyriausybės. Likusią dalį sudaro tarptautinės obligacijos,

garantuotos Prancūzijos, Belgijos ir Liuksemburgo vyriausybių, kurios laikomos 1 lygio turto atliekant padengimo likvidžiuoju turto rodiklio skaičiavimą ir mažą dalį sudaro Lietuvos ir Estijos įmonių obligacijos. Vidutinė svertinė viso portfelio trukmė yra 3 metai lyginant su 3,1 metais 2019 m. pabaigoje. Investicijos į skolos vertybinius popierius vykdomos pagal *Luminor* Valdybos ir Stebėtojų tarybos nustatytus limitus, kurių kontrolė vykdoma kasdien.

RINKOS RIZIKA

Grupė prisiima žemą rinkos rizikos lygį, o rinkos riziką apibrėžia kaip tikimybę patirti balansinių ir nebalansinių pozicijų nuostolių dėl rinkos parametrų, tokių kaip palūkanų normų (palūkanų normos rizika), kredito maržų (kredito maržos rizika (angl. credit spreads), užsienio valiutos kursų (užsienio valiutos kursų arba VK rizika), akcijų kainų (akcijų kainos rizika) ar biržos prekių kainų (biržos prekių kainos rizika), pasikeitimo nepalankia kryptimi. Grupei iš visų šių rizikų reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika, kredito maržos rizika ir užsienio valiutos kursų rizika, tuo tarpu kitos rinkos rizikos rūšys mažiau reikšmingos. Palūkanų normos rizika įvertinama naudojant bazinio punkto metodą, kurį taikant įvertinama lygiagrečios rinkos palūkanų normų poslinkio vienu baziniu punktu (0,01 %) įtaka grynajai pinigų srautų vertei. Bazinio punkto skaičiavimai atliekami reguliariai, o rezultatai pateikiami Grupės vadovybei.

Kredito maržos rizika yra vertinama analizuojant banko konsoliduotųjų vertybinių popierių portfelį, įskaitant Grupės išdo ir turto bei įsipareigojimų valdymo departamento valdomą vertybinių popierių portfelį, Fiksuotų pajamų rinkos departamento skyriaus valdomą vertybinių popierių portfelį ir atskirų juridinių asmenų Grupėje turimus vertybinius popierius, jei tokių yra. Kredito maržos pokytis skolos vertybinių popierių instrumentams yra apskaičiuojamas vertinant vertybinių popierių kreditingumo reitingą, turto likvidumą, palūkanų normas ir įsipareigojimų neįvykdymo istoriją, jei tokios esama.

Valiutos kurso (toliau – VK) rizika įvertinama apskaičiuojant atviras užsienio valiutos pozicijas Grupės lygmeniu.

Visos prieš tai išvardintos rizikos yra kontroliuojamos Rizikos Apetito Sistemos, o (arba) žemesnio lygio rizikos yra reguliariai stebimos. Taip pat, Rinkos departamento išvestinių priemonių operacijos gali būti atliekamos remiantis kompensaciniu pagrindu. Dėl to, bendra Grupės pozicijų rinkos rizika išlieka žema.

Atsižvelgiant į naujojo koronaviruso COVID-19 plitimą, pagrindinis neigiamas poveikis Grupei dėl rinkos rizikų gali kilti dėl kredito maržos rizikos. Ši rizika buvo sumažinta apribojant, o taip pat nustatant konkrečius kokybės reikalavimus vertybinių popierių portfeliams. Galimas kredito maržos rizikos keliamas poveikis yra aptariamas toliau pateiktuose skyriuose apie testavimo prielaidas.

Rinkos rizikos vertinimo metodai

Luminor daugiausia dėmesio skiria palūkanų normos rizikos, kredito maržos rizikos ir valiutos kurso rizikos valdymui, kurios, kaip minėta prieš tai, yra pagrindinės rizikos. Palūkanų normos rizika įvertinama kaip lygiagrečios pelningumo kreivės poslinkio įtaka dabartinei skirtumui tarp viso turto ir visų įsipareigojimų vertei. Paprastai turto pozicijų terminai yra ilgesni nei įsipareigojimų, o tai lemia atvirųjų palūkanų normos pozicijų rizikos atsiradimą. Todėl siekiant sumažinti ilgalaikių ir trumpalaikių terminų neatitikimo riziką, pritraukiamas tarpbankinis finansavimas. Norint pasiekti ir išlaikyti priimtą palūkanų normos rizikos lygį, taip pat naudojami palūkanų normos apsiikeitimo sandoriai.

Kredito maržos rizika Grupei kyla iš skolos vertybinių popierių esančių likvidumo obligacijų portfelyje (valstybės ir padengtos obligacijos) bei pozicijų esančių skolos prekybos portfelyje, kurį daugiausia sudaro valstybės ir įmonių skolos. Grupė vertina poveikį savo valdomam likvidumo obligacijų portfelio tik dėl reikšmingumo, darant prielaidą, kad 100 bazinių punktų skirtumas didėja link alternatyvių ir nerizikingų investicinių priemonių atitinkančių A reitingu įvertintas obligacijas, o 50 bazinių punktų skirtumas didėja link atitinkamų AA reitingu įvertintų obligacijų. VK rizika įvertinama kaip turto ir įsipareigojimų tam tikra valiuta atviroji pozicija. Grupėje atvirosioms pozicijoms visomis valiutomis taikomi limitais, kuriuos nustato *Luminor Bank AS* Valdyba ir Stebėtojų taryba, o pozicijų atitikimo limitams stebėjimas atliekamas kasdien.

PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA

Pagrindinis palūkanų normos rizikos šaltinis Grupėje yra perkainavimo rizika, kuri kyla dėl balansinių ir nebalansinių turto ir įsipareigojimų pozicijų terminų nesutapimo ir perkainavimo. Remiantis *Luminor* rinkos rizikos politika, palūkanų normos rizika ribojama baziniais punktais (b. p.), t. y. grynųjų pinigų srautų pokytis (spragos) dėl lygiagrečios rinkos palūkanų normų poslinkio vienu baziniu punktu (0,01 %). *Luminor Bank AS* Valdyba ir Stebėtojų taryba yra patvirtinusi atskirus limitus bankinei ir prekybinei veikloms bei limitus skirtingoms valiutoms: EUR, USD, NOK ir bendrajai visų kitų užsienio valiutų sumai. Skaičiuojant bendrąją poziciją, baziniai punktai kiekviena valiuta susumuojami, neatsižvelgiant, ar bendroji pozicija kiekviena atskira valiuta yra trumpa ar ilga, t. y. valiutų pozicijų užskaita neleidžiama. Didžiausia palūkanų normos rizika kyla iš pozicijų, išreikštų eurai. Išvestinių finansinių priemonių, kaip apsidrausimo priemonių naudojimas, yra svarbiausia palūkanų rizikos valdymo dalis, taip pat žr. 10 pastabas.

Iš palūkanų normų pokyčių kylanti rizika išauga ilgesnės trukmės terminų intervalų atveju dėl didesnio neaiškumo, susijusio su palūkanų normomis ateityje. Siekiant apriboti riziką, atsirandančią dėl skirtingų terminų intervalų, kiekvienam iš jų nustatomi vadinamieji skirtumų limitai. Kiekvienam terminų intervalui nustatytas limitas apskaičiuojamas kaip procentinė dalis nuo bendro bazinio punkto limito, priskirto atitinkamai valiutai. Visi terminų intervalai iki vienerių metų trukmės apriboti iki 100 % nuo bendros bazinių punktų sumos, 1–2 metų terminas apribotas iki 120 % nuo bendros bazinių punktų sumos, o visi terminų intervalai virš 2 metų apriboti iki 150 % nuo bendros bazinių punktų sumos.

Grupės prekybinės ir bankinės veiklų tikrosios vertės bazinių punktų pozicija pagal valiutas (tūkst. EUR):

Valiuta	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
EUR	-25 299	-41 291
USD	3 587	4 965
NOK	331	727
Kita valiuta	-340	-65

Jautrumas palūkanų normos rizikai

Palūkanų normos rizikos pozicija negali viršyti *Luminor Bank AS* Valdybos ir Stebėtojų tarybos patvirtintų bazinių punktų limitų. Darant prielaidą, kad lygiagretus pelningumo kreivės poslinkis siekia 200 bazinių punktų, jautrumas palūkanų normos rizikai apskaičiuojamas dauginant bendrąją bazinių punktų poziciją iš palūkanų normos pokyčio. Minėto pelningumo kreivės poslinkio įtaka Grupės nuosavam kapitalui ir pelnui arba nuostoliams nurodyta lentelėje toliau (tūkst. EUR):

	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Nuosavas kapitalas	3 191	9 410
Pelnas arba nuostoliai	16 636	14 029

KREDITO MARŽOS RIZIKA

Bankas laikosi griežtos sistemos valdydamas skolos vertybinius popierius. Obligacijų portfelis, kurį valdo Grupės išdo ir turto bei įsipareigojimų valdymo departamentas ir Rinkų departamentai, yra apribotas savo dydžiu, kokybės lygiu, regiono prieinamumu ir kitomis sandorio šalimis bei kredito rizikos pozicijų limitais. Nepaisant to, bankas įvertina poveikį savo likvidumo obligacijų portfeliui kaip Rizikos Apetito Sistemos dalį. Darant prielaidą, kad 100 bazinių punktų skirtumas didėja link alternatyvių ir nerizikingų investicinių priemonių atitinkančių A reitingu įvertintas obligacijas, o 50 bazinių punktų skirtumas didėja link atitinkamų AA reitingu įvertintų obligacijų, prognozuojamas obligacijų rinkos vertės sumažėjimas būtų toks:

	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Prognozuojamas rinkos vertės sumažėjimas dėl padidėjusios kredito maržos	6,5	6,4

UŽSIENIO VALIUTŲ KURSŲ SVYRAVIMO RIZIKA

Didžiausia Grupės pozicija yra išreikšta eurai (EUR), o pozicijos kitomis valiutomis nėra reikšmingos. Grupėje taikomas konservatyvus VK rizikos valdymo metodas. Ji vertinama kaip atvirųjų pozicijų užsienio valiuta nominalioji vertė, konvertuota į eurus, taikant ECB skelbiamus užsienio valiutos kursus. Grupė taiko limitus dienos prekybos metu ir dienai pasibaigus. Techniniai nukrypimai nuo limitų leidžiami trumpam laikotarpiui, kai aptarnaujami klientai. Grupė yra patvirtinusi atskirus limitus pozicijai, išreikštai JAV doleriais (USD), bendrajai kitų užsienio valiutų pozicijai, didžiausiai kitų užsienio valiutų pozicijai ir visų valiutų pozicijai.

Grupės VK rizikos pozicija (tūkst. EUR)

Valiuta	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
USD	77	97
Didžiausia atviroji kitų užsienio valiutų pozicija *	97	302
Bendroji atviroji kitų užsienio valiutų pozicija **	318	609
Iš viso***	307	383

* Didžiausia atviroji kitų užsienio valiutų pozicija – didžiausia absoliuti visų užsienio valiutų, išskyrus USD, pozicija.

** Bendroji atviroji kitų užsienio valiutų pozicija – visų užsienio valiutų pozicijų suma, vertinant absoliučiais dydžiais, išskyrus USD.

*** Iš viso – absoliuti didesnė vertė iš šių sumų: visų atvirųjų užsienio valiutų teigiamų pozicijų sumos ir neigiamų pozicijų sumos.

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai įvertinamas testuojant atvirąsias užsienio valiutų pozicijas nepalankiausiomis sąlygomis taikant rizikos vertės (angl. *value at risk, VaR*) modelį. Jis naudojamas nustatius 99 procentų pasitikėjimo lygį ir 10 dienų laikymo laikotarpį, o analizuojami duomenys apima paskutiniųjų penkerių metų laikotarpį ir duomenis apie užsienio valiutų kursų svyravimus. Išskyrus USD valiutą, parametras visoms kitoms valiutoms papildomai padidinamas 50 %.

Atsižvelgiant į prieš tai aptartas sąlygas, jautrumo VK rizikai skaičiavimas parodė, kad pirmąjį 2020 m. ketvirtį bankas gali netekti 30 tūkstančių eurų.

NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ IR BIRŽOS PREKIŲ KAINOS RIZIKA

Grupė neturi atviros biržos prekių pozicijos, todėl nepatiria biržos prekių kainų svyravimo rizikos.

Grupė nevykdo prekybos nuosavybės vertybiniais popieriais. Tačiau Grupė turi balanse apskaitomų akcijų, kurios pripažįstamos kaip dalyvavimas atsiskaitymo sistemose, o ne kaip investicijos į akcijas. Bendroji šių akcijų vertė išaugo per 2019 metus dėl pozityvių tendencijų, susijusių su pagrindinėmis priemonėmis, todėl remiantis išorės audito rekomendacijomis, nuosavybės priemonės buvo priskirtos skolos vertybiniais popieriais, vertinamiems tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais. Atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, naudojamas rizikos vertės (angl. *value at risk, VaR*) modelis, taikant 99 procentų pasitikėjimo lygį ir 1 metų laikymo laikotarpį, o analizuojami duomenys apima 2008–2009 m. finansų krizės laikotarpį ir duomenis apie akcijų kainas už mažiausiai penkis praėjusius metus. Taikant finansinio sukrėtimo scenarijų, galimas nuostolis iš bendrosios akcijų vertės sudarytų 2,1 mln. EUR 2020 m. pabaigoje.

LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolių dėl staiga sumažėjusių finansinių išteklių (pvz., finansinės krizės pasekmė gali būti delsimas vykdyti skolinius įsipareigojimus) arba dėl naujų lėšų, skirtų ankstesnėms skoloms padengti, kainos padidėjimo. Likvidumo rizikos pasekmė gali būti prievolių indėlininkams ir paskolų gavėjams nevykdymas. Grupė naudoja įvairius likvidumo rodiklius, kurie padeda išmatuoti, stebėti ir kontroliuoti likvidumo riziką, įskaitant padengimo likvidumu turtu rodiklį (angl. *Liquidity Coverage Ratio, LCR*), grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį (angl. *Net Stable Funding Ratio, NSFR*) ir kitus vidinius likvidumo limitus.

Likvidumo rizika valdoma taip, kad būtų užtikrintas nuolatinis sutartinių įsipareigojimų vykdymas. Grupė yra nustatiusi išankstinio įspėjimo rodiklius, skirtus laiku nustatyti likvidumo krizes. Taip pat yra parengti verslo ir finansavimo nenumatytais atvejais planai, skirti Grupės likvidumui valdyti esant rinkos sutrikdymui. Likvidumo rizikos valdymo strategija peržiūrima bent kartą per metus arba po bet kokio reikšmingo vidaus ar išorės aplinkos, kurioje Grupė veikia, pasikeitimo.

Likvidumo rizika valdoma pasitelkiant tris gynybos linijas (angl. *Lines of Defence*):

- Pirmąją gynybos liniją sudaro Grupės išdo ir turto bei įsipareigojimų valdymo departamentai bei veiklos sritys. Išdo ir turto bei įsipareigojimų valdymo departamentai atsakingi už kasdienį likvidumo valdymą ir vidaus lėšų sandorių kainodarą (angl. *Funds Transfer Pricing, FTP*). Siekiant užtikrinti finansavimą tais atvejais, kai *Luminor* skubiai reikia grynųjų pinigų ir įprastų finansavimo šaltinių nepakanka, *Luminor* turi likvidumo atsargą, kurią sudaro centriniame banke laikomi gryniesi pinigai ir aukštos kokybės vertybiniai popieriai, kuriuos galima lengvai parduoti arba panaudoti kaip užtikrinimo priemonę finansavimo operacijoms.
- Rinkos ir likvidumo rizikos valdymo departamentas veikia kaip antroji gynybos linija ir yra atsakingas už nepriklausomą likvidumo rizikos ir pirmosios gynybos linijos priežiūrą ir kontrolę.
- Trečiąją gynybos liniją sudaro Vidaus audito funkcija, kuri yra atsakinga už nepriklausomą pirmosios ir antrosios gynybos linijų veiklos kokybės užtikrinimą.

Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (1 metai), trumpalaikį (nuo 1 savaitės iki 3 mėnesių) ir tos pačios dienos likvidumo valdymą. Trumpalaikio likvidumo valdymo tikslas – patenkinti kasdienį lėšų poreikį, kad būtų užtikrintas Europos Centrinio Banko nustatytų privalomųjų atsargų ir likvidumo reikalavimų laikymasis ir vidaus likvidumo limitų laikymasis. Trumpalaikis likvidumas užtikrinamas kasdien stebint likvidumo būklę, kasdienį finansavimą ir prekybą atitinkamomis finansinėmis priemonėmis likvidumo tikslais. Ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas vykdomas analizuojant apskaičiuotus būsimus pinigų srautus, atsižvelgiant į indėlių ir paskolų portfelio augimą bei galimus refinansavimo šaltinius.

Vertinant likvidumo riziką, atliekama likvidumo spragos analizė, atsižvelgiant į pinigų srautų terminus. Likvidumo rizika ribojama nustatant vidinius limitus likvidumo spragai. Šių limitų panaudojimas reguliariai stebimas, o limitų panaudojimo ataskaitos teikiamos Grupės valdymo organams.

Likvidumo spraga apskaičiuojama analizuojant Grupės grynojo refinansavimo padėtį vienos savaitės, vieno mėnesio ir trijų mėnesių laikotarpyje pagal įprastinės veiklos scenarijų. Likvidus turtas ir trumpalaikiai įsipareigojimai įtraukiami skaičiuojant atitinkamo laikotarpio (nuo 1 savaitės iki 3 mėnesių) likvidumo spragą.

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis apskaičiuojamas kaip kredito įstaigos likvidumo atsargos ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų santykis per 30 kalendorinių dienų nepalankiausių sąlygų laikotarpį ir išreiškiamas procentais. Kadangi Lietuva, Latvija ir Estija yra Europos Sąjungos šalys narės, padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis Grupei taikomas kaip bendras Europos mastu nustatytas reikalavimas. Minimali padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio riba yra 100 proc., tačiau Grupės likvidumo atsarga yra didelė ir palaikomas didesnis nei minimalus santykis. Padengimo likvidžiuoju turtu rodikliu siekiama padidinti Grupės atsparumą trumpalaikiai likvidumo rizikai ir reikalaujama, kad Grupė turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas, siekiant atlikti reikalingus išmokėjimus, atėmus įplaukas, per 30 dienų nepalankiausių sąlygų laikotarpį be centrinio banko paramos.

Toliau pateikiama Grupės pagrindinių balansinių straipsnių likvidumo rizikos analizė pagal terminus:

Balansinė vertė 2020 m. kovo 31 d. tūkst. EUR	Iki pareikalavimo ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metų	Daugiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Grynieji pinigai ir indėliai centriniuose bankuose	2 755 941	0	0	0	0	2 755 941
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	109 039	0	0	9	0	109 048
Prekybai laikomas finansinis turtas	0	0	698	358	771	1 827
Išvestinės finansinės priemonės	22 847	4 332	7 285	17 642	11	52 117
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	0	0	0	0	140	140
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	0	45 094	14 369	155 792	44 979	260 234
Paskolos klientams	345 021	304 651	866 006	3 606 983	4 805 236	9 927 897
Kitas finansinis turtas	7 250					7 250
Turto iš viso	3 240 098	354 077	888 358	3 780 784	4 851 137	13 114 454
Išvestinės finansinės priemonės	23 315	3 748	5 527	12 703	38	45 331
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	76 463	44 786	150 331	0	0	271 580
Klientų indėliai	8 322 480	567 048	985 818	77 670	5 264	9 958 280
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	0	0	1 156 054	0	1 156 054
Nuomos įsipareigojimai	429	857	3 853	19 217	32 390	56 746
Kiti finansiniai įsipareigojimai	53 019	0	0	0	0	53 019
Įsipareigojimų iš viso	8 475 706	616 439	1 145 529	1 265 644	37 692	11 541 010
Nuosavas kapitalas						
Finansinis turtas / (įsipareigojimai) grynąja verte	-5 235 608	-262 362	-257 171	2 515 140	4 813 445	1 573 444
Neatšaukiami ir atšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	1 883 548	0	0	0	0	1 883 548
Likvidumo spraga, atsirandanti dėl finansinių priemonių	-7 119 156	-262 362	-257 171	2 515 140	4 813 445	-310 104

Balansinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki pareikalavimo ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metų	Daugiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Grynieji pinigai ir indėliai centriniuose bankuose	2 924 019	0	0	0	0	2 924 019
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	141 589	37	0	19	0	141 645
Prekybai laikomas finansinis turtas	0	2 181	16	725	99	3 021
Išvestinės finansinės priemonės	28 839	901	4 864	24 220	393	59 217
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	0	0	0	0	140	140
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	0	0	45 116	117 487	65 293	227 896
Paskolos klientams	224 540	194 932	1 224 106	3 726 435	4 852 534	10 222 547
Kitas finansinis turtas	29 113	0	0	0	0	29 113
Turto iš viso	3 348 100	198 051	1 274 102	3 868 886	4 918 459	13 607 598
Išvestinės finansinės priemonės	28 377	793	3 098	24 279	1 757	58 304
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	30 244	0	950 448	0	0	980 692
Klientų indėliai	8 739 645	545 949	868 407	76 475	4 967	10 235 443
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	0	0	651 716	0	651 716
Nuomos įsipareigojimai	425	851	3 761	19 030	32 984	57 051
Kiti finansiniai įsipareigojimai	45 303	0	0	0	0	45 303
Įsipareigojimų iš viso	8 843 994	547 593	1 825 714	771 500	39 708	12 028 509
Nuosavas kapitalas						
Finansinis turtas / (įsipareigojimai) grynąja verte	-5 495 894	-349 542	-551 612	3 097 386	4 878 751	1 579 089
Neatšaukiami ir atšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	1 788 816	0	0	0	0	1 788 816
Likvidumo spraga, atsirandanti dėl finansinių priemonių	-7 284 710	-349 542	-551 612	3 097 386	4 878 751	-209 727

Atskleidžiama informacija apie sutartyje numatytus nediskontuotus įsipareigojimų pinigų srautus 2020 m. kovo 31 d.:

Balansinė vertė tūkst. EUR	Iki pareikalavimo ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metų	Daugiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Išvestinės finansinės priemonės	23 315	3 748	5 527	12 703	38	45 331
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	76 463	44 751	151 899	0	0	273 113
Klientų indėliai	8 322 643	567 497	989 048	79 200	5 584	9 963 972
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	0	9 745	1 165 528	0	1 175 273
Nuomos įsipareigojimai	550	1 096	4 895	23 677	37 596	67 814
Kiti finansiniai įsipareigojimai	53 019	0	0	0	0	53 019
Įsipareigojimų iš viso	8 475 990	617 092	1 161 114	1 281 108	43 218	11 578 522

Atskleidžiama informacija apie sutartyje numatytus nediskontuotus įsipareigojimų pinigų srautus 2019 m. gruodžio 31 d.:

Balansinė vertė tūkst. EUR	Iki pareikalavimo ir 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metų	Daugiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Išvestinės finansinės priemonės	28 377	793	3 098	24 279	1 757	58 304
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	30 244	0	956 458	0	0	986 702
Klientų indėliai	8 739 645	546 625	872 496	78 183	5 117	10 242 066
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	0	10 067	662 961		673 028
Nuomos įsipareigojimai	546	1 091	4 804	23 523	38 346	68 310
Kiti finansiniai įsipareigojimai	45 303	0	0	0	0	45 303
Įsipareigojimų iš viso	8 844 115	548 509	1 846 923	788 946	45 220	12 073 713

Pagrindinis *Luminor* veiklos finansavimo šaltinis yra klientų indėliai. Nuo *Luminor* sukūrimo pradžios bankui finansavimą teikė buvusieji patronuojantieji bankai sindikuotos paskolos forma. Atsižvelgiant į *Luminor* planus tapti nepriklausoma savo lėšomis veiklą finansuojančia finansų įstaiga, patronuojamųjų bankų finansavimo bus palaipsniui atsisakoma, pakeičiant jį kitais finansavimo šaltiniais – lėšomis iš klientų indėlių ir finansavimu, gaunamu iš kapitalo rinkų.

Finansavimo segmentai, kurių terminas baigiasi 2020 m., bus grąžinti arba jų grąžinimas bus pratęstas remiantis sutarties sąlygomis ir *Luminor* finansavimo poreikiais. Kredito priemonės susitarimo, kuriuo remiantis teikiamas patronuojančiųjų bankų finansavimas, sąlygos buvo pakeistos dėl savininkų pasikeitimo 2019 m. Dėl šių pakeitimų įsipareigojimas yra iš dalies arba visiškai užtikrintas.

Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis apibrėžiamas kaip turimo pastovaus finansavimo sumos ir reikalaujamo pastovaus finansavimo sumos santykis per vienerių metų laikotarpį. Minimalus reikalavimas grynam pastovaus finansavimo rodikliui yra 100 proc., tačiau Grupės likvidumo atsarga yra didelė ir palaikomas didesnis nei minimalus santykis.

Grupė yra nustatiusi limitus įvairioms priemonėms, įskaitant padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį, grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį, likvidumo spragas ir kontroliuoja, kad šios priemonės atitiktų šiuos limitus, taip užtikrindama tinkamą savo turto ir įsipareigojimų struktūrą pagal terminus, pavyzdžiui, išleisdama ilgalaikių skolos obligacijų emisiją.

Nebalansiniai straipsniai

Toliau pateikiama nebalansinių straipsnių nominalia verte analizė pagal terminus:

2020 m. kovo 31 d. tūkst. EUR	Iki pareikalavimo ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metų	Daugiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Kreditavimo įsipareigojimai	1 225 039	0	0	0	0	1 225 039
Finansinės garantijos	110 226	0	0	0	0	110 226
Įvykdymo garantijos	150 037	0	0	0	0	150 037
Kiti įsipareigojimai*	398 246	0	0	0	0	398 246
Iš viso	1 883 548	0	0	0	0	1 883 548

* Kitus suteikus įsipareigojimus sudaro skirtingų rūšių garantijos (laidavimai, mokėjimo ir išankstinio mokėjimo garantijos ir pan.).

2019 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki pareikalavimo ir 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metų	Daugiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Kreditavimo įsipareigojimai	1 134 434	0	0	0	0	1 134 434
Finansinės garantijos	110 655	0	0	0	0	110 655
Įvykdymo garantijos	74 647	0	0	0	0	74 647
Kiti įsipareigojimai*	469 080	0	0	0	0	469 080
Iš viso	1 788 816	0	0	0	0	1 788 816

* Kitus suteikus įsipareigojimus sudaro skirtingų rūšių garantijos (laidavimai, mokėjimo ir išankstinio mokėjimo garantijos ir pan.).

Likvidumo atsargos ir užtikrinimo priemonių valdymas

Grupė yra sudariusi finansavimo sutartį su akcininkais *DNB Bank ASA* ir *Nordea Bank Abp*. Ši sutartis reikšmingai sumažina finansavimo likvidumo rizikos tikimybę, kurią gali sukelti staigus indėlių sumažėjimas, didmeninio finansavimo rizika (terminų pratęsimas ir naujos paskolos), netikėtas nebalansinių įsipareigojimų pinigų srautų netekimas ir teisinės rizikos (pvz., negalėjimas išleisti vertybinių popierių emisijos dėl teisinių apribojimų). Kadangi Grupė palaipsniui ketina pereiti nuo akcininkų teikiamo finansavimo prie finansavimo savo lėšomis, kuriami arba jau yra naudojami kiti finansavimo šaltiniai, siekiant diversifikuoti finansavimo šaltinius.

Grupė dalyvauja Europos Centrinio Banko Eurosistemos atvirosios rinkos operacijose. Grupė naudoja Europos Centrinio Banko tikslinėmis ilgesnės trukmės refinansavimo operacijomis (angl. *Targeted Long Term Refinancing Operations, TLTRO*). Be to, reikšminga finansavimo dalis pritraukiama iš mažmeninių ir įmonių indėlių. Grupė taip pat jau yra išleidusi 650 mln. EUR vertės nuosavus pirmąjį skolos vertybinius popierius ir svarsto ateityje šią sumą dar didinti, taip toliau plėsdama finansavimo galimybes.

Pagrindinė likvidumo atsargos dalis laikoma Centrinio Banko sąskaitose, kuriose Grupės laikoma lėšų suma 2020 m. kovo mėn. pabaigoje sudarė 2,6 mlrd. EUR. Ši atsarga gali būti panaudota bet kuriuo metu, kai atsiranda poreikis.

Išgyvenimo horizontas

Išgyvenimo horizonto (angl. *Survival Horizon*) rodiklis Rizikos Apetito Sistemoje apima likvidumo rezervo sumas naudojamas atliekant likvidumo testavimą nepalankiausiomis sąlygomis per 12 mėnesių. Jis taip pat gali būti apibūdinamas kaip pasinaudojimas likvidumu, dėl kurio atsiranda poreikis taikyti ypatingas priemones.

Apskaičiuojant išgyvenimo horizonto rodiklį yra vertinami trys skirtingi scenarijai: specifinis bankinis, plačiosios rinkos ir pačių nepalankiausių aplinkybių susiklostymo ir dviejų pastarųjų scenarijų derinys. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis prielaidos apima, tačiau neapsiriboja itin didelių indėlių atsiėmimu, įskaitant terminuotų indėlių atsiėmimą anksčiau laiko ir penkių didžiausių indėlių

atsiėmimą, finansinio turto sumažėjimą, paskolų grąžinimo lygių sumažėjimą, kredito įsipareigojimų naudojimo padidėjimą, kredito strategijų iš akcininkų nustatymą remiantis finansinėmis sutartimis.

Likvidumo rezervą, pagal kurį apskaičiuojamas išgyvenimo horizonto rodiklis, stipriai veikia atsiimami indėliai per pirmąsias sukrėtimo laikotarpio dienas ar savaites, kai mažesnis indėlių atsiėmimas įvyksta per ateinantį mėnesį. Dėl pakankamai didelės pagrindinių indėlininkų koncentracijos, Grupė taip pat atlieka testus prognozuodama atvejį, kai penki didžiausi indėlininkai atsiima indėlius. Nepaisant to, *Luminor* turi pakankamą nepanaudotą kredito rezervą iš akcininkų, kuris gali būti panaudotas bet kuriuo metu remiantis abipusėmis finansinėmis sutartimis. Taip pat, didžioji dalis likvidaus turto yra laikoma centriniuose bankuose pinigine forma. Minėta sutartis ir pakankamai didelis turimo turto likvidumas stipriai sušvelnina likvidumo mažėjimo pasekmes esant dideliems pinigų srautų praradimams.

Dėl to, net ir COVID-19 pandemijos metu Grupės likvidumo padėtis yra pakankamai stipri tam, kad ji išgyventų stiprius išorinius smūgius.

Ekonominės veiklos sektoriai

Lentelėje pateikiamos paskolos klientams jų balansinėmis vertėmis pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

Grynieji pinigai ir paskolos centriniam bankui, kredito įstaigoms ir klientams

Grupė tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Pinigai kasoje	135 955	140 518
Centriniai bankai	2 619 986	2 783 501
Kredito įstaigos	109 048	141 645
Finansų įstaigos	13 894	29 255
Viešasis sektorius	156 307	174 715
Privatūs klientai	5 529 350	5 606 413
Verslo klientai	4 228 346	4 412 164
Žemės ūkis, miškininkystė, žuvininkystė	318 874	337 080
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	15 818	23 658
Apdirbamoji pramonė	527 550	571 675
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	123 435	132 176
Vandens tiekimas	29 962	31 948
Statyba	191 166	197 785
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	834 168	937 197
Transportas ir saugojimas	405 822	394 660
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	44 307	48 768
Informacija ir ryšiai	23 639	26 558
Nekilnojamojo turto operacijos	1 114 141	1 132 767
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	229 120	210 089
Administracinė ir aptarnavimo veikla	211 697	209 227
Viešasis administravimas ir gynyba; privalomasis socialinis draudimas	4 780	5 358
Švietimas	6 526	7 106
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	21 793	21 432
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	12 544	13 607
Kitos paslaugos	113 004	111 073
IŠ VISO	12 792 886	13 288 211

OPERACINĖ RIZIKA

Luminor operacinė rizika yra apibrėžta kaip nuostolių rizika dėl nevaldomų ar netinkamai valdomų vidaus procesų, žmonių ir sistemų bei išorinių veiksnių. Šis apibrėžimas apima teisinę riziką, tačiau neįtraukia strateginės ir reputacinės rizikos. Operacinės rizikos valdymą Luminor reglamentuoja operacinės rizikos politika. Pagrindiniai jos principai numato, kad operacinės rizikos lygis turi būti žemas ir kad rizikos valdymas turi užtikrinti netikėtų nuostolių rizikos sumažinimą. Kiekvienas vadovas ir proceso savininkas atsakingas už savo srities veikloms ir procesams būdingų rizikų valdymą bei už patikimos rizikos valdymo kultūros kūrimą savo atskaitomybės srityse. Operacinės rizikos valdymo departamentas yra nepriklausoma vidaus kontrolės funkcija, priklausanti antrai gynybos linijai ir apimanti operacinės rizikos valdymą, informacijos saugumą ir asmens duomenų apsaugą.

Operacinės rizikos valdymas per pirmąjį 2020 m. ketvirtį buvo veikiamas COVID-19 plitimo. 2020 m. vasario mėn. pabaigoje centrinė krizių valdymo valdyba buvo paskatinta užtikrinti veiklos tęstinumą ir atstatymą bei *Luminor* darbuotojų apsaugą. Darbuotojų apsaugai pasitelktos pagrindinės viruso plitimą mažinančios priemonės: nuotolinis darbas, socialinė distancija ir pagrindinių higienos taisyklių įvedimas. Veiklos tęstinumo užtikrinimui buvo peržiūrėti ir atnaujinti veiklos tęstinumo planai, kurie yra parengti kritiškiausiomis situacijoms. Be to, buvo peržiūrėtas ir įvertintas kritinių tiekėjų pasirengimo tęstinumas. Krizei vis dar besitęsiant visi *Luminor* veiklos procesai veikia be sutrikimų, o klientams paslaugos yra teikiamos be jokio neigiamo poveikio.

LUMINOR VADOVYBĖ NUOLAT INFORMUOJAMA APIE OPERACINĖS RIZIKOS STATUSĄ, TEIKIANT JAI REGULIARIAI IR PAGAL PAREIKALAVIMĄ RENGIAMAS ATASKAITAS. KAPITALO VALDYMAS

Banko reguliuojamasis kapitalas įtrauktas į 1 lygio kapitalą, kurį sudaro paprastosios akcijos, akcijų priedai, privalomasis rezervas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas, audituotas ataskaitinių finansinių metų pelnas, atėmus nematerialųjį turtą, investicinio turto perkainojimo pelną ir ataskaitinių metų nuostolius, jei tokių yra.

Kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms vadovaujantis Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyva (CRD IV) ir Kapitalo reikalavimų reglamentu (CRR) bei vietos priežiūros institucijų patvirtintais teisės aktais. Grupės kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- Suderinamumas su *Luminor* Grupės ilgalaikė strategija (įskaitant atitikimą Grupės rizikos apetitui) ir dividendų politika;
- Galimybė vykdyti verslo tikslus;
- Vidinių ir išorinių kapitalizacijos tikslų vykdymas (kapitalo pakankamumas);
- Pakankama ir tinkamos sudėties kapitalo bazė, kuri leistų atlaikyti nepalankias situacijas.

Kapitalo pakankamumo vertinimas atliekamas kiekvieną ketvirtį vadovaujantis informacijos gairėmis dėl rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo atskleidimo (3 ramstis) ataskaitos.

Toliau pateikiama kiekybinė informacija apie Grupės valdomą kapitalą:

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVOS LĖŠOS		
1. 1 LYGIO KAPITALAS	1 598 032	1 566 637
1.1. BENDRAS 1 LYGIO NUOSAVAS KAPITALAS	1 598 032	1 566 637
1.1.1. Kapitalo priemonės, tinkamos kaip CET 1 kapitalas	1 447 155	1 447 155
Apmokėtosios kapitalo priemonės	34 912	34 912
Akcijų priedai	1 412 243	1 412 243
1.1.2. Nepaskirstytasis pelnas	161 692	129 919
1.1.3. (-) Kitas nematerialusis turtas	-7 579	-7 848
1.1.4 Kiti rezervai	938	938
1.1.5 CET 1 kapitalo koregavimai dėl rizikos ribojimo filtrų	-1 925	-1 281
1.1.6 CET 1 kapitalo elementai arba atskaitymai - kita	0	0
1.1.7 Sukauptos kitos bendrosios pajamos	265	261
1.1.8 (-) Papildomi CET1 kapitalo atskaitymai dėl Kapitalo reikalavimų reglamento 3 straipsnio	0	0
1.1.9 (-) Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir kuris nesusidaro dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus	-2 162	-2 155
1.1.10. (-) Prestižas	-351	-351

Remiantis riziką ribojančiais reikalavimais, 2019 m. bendruoju sprendimu dėl kapitalo Europos Centrinio Banko nustatytu 2 ramsčio reikalavimu ir Latvijos, Estijos ir Lietuvos priežiūros institucijų nustatytais sisteminės rizikos ir anticiklinės rizikos rezervų reikalavimais, *Luminor* Grupės CET 1 kapitalo ir bendro kapitalo lygis turi būti atitinkamai didesnis nei 10,8 % ir 15,2 %. Bendro kapitalo ir CET1 kapitalo reikalavimai apima šiuos komponentus:

	Bendro kapitalo lygis	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET 1)
1 ramsčio minimalus reikalavimas	8,0 %	4,5 %
2 ramsčio reikalavimas	2,0 %	1,1 %
Rezervas kitoms sisteminės svarbos įstaigoms	2,0 %	2,0 %
Kapitalo apsaugos rezervas	2,5 %	2,5 %
Sisteminės rizikos rezervas*	0,2 %	0,2 %
Anticiklinis rezervas	0,5 %	0,5 %
Bendras reguliuojamojo kapitalo reikalavimo lygis	15,2 %	10,8 %

* Estijos priežiūros institucija nustatė 1,0 % lygį. Sisteminės rizikos rezervo reikalavimas, kuris taikomas *Luminor* pozicijoms Estijoje ir sudaro 0,2 % nuo *Luminor* bendros pagal riziką įvertintos pozicijos sumos. Reaguojant į dėl COVID-19 susiklosčiusią situaciją, sisteminės rizikos rezervo reikalavimas nuo 2020 m. gegužės 1 d. bus 0 %. *Luminor* pozicijoms taikomas anticiklinės rizikos rezervo reikalavimas Lietuvoje yra 0,5% viso *Luminor* apskaičiuotų rizikos pozicijų sumos. Reaguojant į dėl COVID-19 susidariusią situaciją, nuo 2020 m. balandžio 1 d. nustatytas anticiklinės rizikos rezervo reikalavimas yra 0%.

Remiantis Reguliavimo reikalavimais dėl minimalaus kapitalo reikalavimų apskaičiavimo, Grupė privalo turėti nuosavų lėšų, kurios visuomet turi būti didesnės arba lygios sumai kapitalo reikalavimų, nustatytų:

- kredito rizikai;
- rinkos rizikai;
- operacinei rizikai.

Vadovaudamasi šiais reguliavimo reikalavimais, Grupė apskaičiuoja kredito rizikos ir rinkos rizikos minimalaus kapitalo reikalavimus naudodama standartizuotą metodą. Grupė netaiko rizikos vertės ar kitų vidinių modelių rinkos rizikos kapitalo reikalavimui apskaičiuoti ir taiko bazinio indikatorius metodą apskaičiuodama operacinės rizikos kapitalo reikalavimus.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas naudojant rizikos koeficientus, kurie priskiriami klasėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos.

Grupė ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri ir tikslina rizikos nustatymo ir valdymo politiką bei procedūras, atsižvelgdama į Grupės veiklos ir finansinės padėties pokyčius. Pakeitimai ir atnaujinimai dažniausiai atliekami metinio vidinio kapitalo pakankamumo vertinimo proceso metu, kuomet turi būti pakartotinai įvertinamos arba nustatomos ir įvertinamos reikšmingos rizikos.

Ataskaitiniu laikotarpiu Grupė vykde visus jai taikomus išorės kapitalo reikalavimus.

VEIKLOS TĘSTINUMO PAGRINDAS

Banko ir Grupės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota veiklos perspektyva ir remdamasi šiuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas vadovaudamasi veiklos tęstinumo principu.

4. GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

tūkst. EUR	2020 I ketv.	2019 I ketv.
<i>Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą</i>		
Amortizuota savikaina vertinamos paskolos ir išankstiniai mokėjimai klientams	56 826	59 112
Indėliai kituose bankuose	1 386	593
Palūkanų pajamų, apskaičiuotų taikant efektyvios palūkanų normos metodą, iš viso	58 212	59 705
<i>Kitos panašios pajamos</i>		
Finansinė nuoma (lizingas)	12 281	14 673
Kitos palūkanos	131	172
Kitų panašių pajamų iš viso	12 412	14 845
Palūkanų pajamų iš viso	70 624	74 550
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>		
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	-4 857	-4 110
Klientų indėliai	-3 507	-3 356
Apsidraudimo veiklos įtaka	199	50
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-2 551	-1 295
Kita*	-5 828	-2 025
Palūkanų sąnaudų iš viso	-16 544	-10 736
Grynosios palūkanų pajamos	54 080	63 814

* Daugiausia apima palūkanų sąnaudas reguliavimo institucijoms ir nepanaudotų kredito limitų palūkanas.

5. GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

tūkst. EUR	2020 m. I ketv.	2019 m. I ketv.
Vertybinių popierių	213	172
Tarpuskaita ir atsiskaitymas*	8 099	8 160
Turto valdymas	1 683	1 660
Saugojimo paslaugos	258	229
Mokėjimo paslaugos*	5 059	6 539
Kolektyvinio investavimo komisiniai	708	772
Draudimo komisiniai	695	927
Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	756	854
Suteiktos finansinės garantijos	1 446	1 231
Faktoringas	673	1 008
Kita*	4 695	3 707
Paslaugų ir komisinių pajamų iš viso	24 285	25 259
Tarpuskaita ir atsiskaitymas*	-5 150	-5 214
Saugojimo paslaugos	-63	-81
Gautos finansinės garantijos	-22	-9
Kita*	-1 280	-1 241
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-6 515	-6 545
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	17 770	18 714

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

Toliau pateikiamas grynujų paslaugų ir komisinių pajamų skirstymas pagal segmentus:

tūkst. EUR	2020 m. I ketv.	2019 m. I ketv.
Įmonės	6 574	6 945
Mažmeninė bankininkystė	10 508	10 648
Turto valdymas	504	532
Kita	184	589
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	17 770	18 714

6. SU DARBUOTOJAI SUSIJUSIOS SĄNAUDOS

tūkst. EUR	2020 m. I ketv.	2019 m. I ketv.
Darbo užmokestis	-19 148	-27 565
Socialinio draudimo sąnaudos	-3 359	-4 843
Su darbuotojais susijusios netiesioginės sąnaudos (atranka, mokymai)	-1 250	-3 275
Iš viso	-23 757	-35 683

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

7. KITOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

tūkst. EUR	2020 m. I ketv.	2019 m. I ketv.
Su IT susijusios sąnaudos	-30 300	-15 245
Konsultacijų ir profesinių paslaugų sąnaudos	-5 452	-5 996
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	-716	-632
Nekilnojamojo turto sąnaudos	-1 837	-2 629
Mokesčiai ir narystės mokesčiai	-239	-223
Komandiruočių sąnaudos	-246	-377
Kitos sąnaudos*	-3 116	-3 300
Iš viso	-41 906	-28 402

* Kitos sąnaudos daugiausia apimta išlaidas, susijusias su inkasavimo paslaugomis, informacijos paslaugomis, pašto, transporto ir kitomis paslaugomis.

8. GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUISE BANKUOSE

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Pinigai kasoje	135 955	140 518
Lėšos centriniuose bankuose	2 619 986	2 783 501
Iš viso	2 755 941	2 924 019
Iš kurių privalomojo rezervo reikalavimas	109 126	112 800
Grynųjų pinigų ir lėšų centriniuose bankuose iš viso	2 755 941	2 924 019

9. GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ KREDITO ĮSTAIGŲ

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Indėliai iki pareikalavimo	109 015	141 596
Paskolos	35	58
Iš viso	109 050	141 654
Atidėjiniai vertės sumažėjimui	-2	-9
Iš viso	109 048	141 645

10. IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

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

tūkst. EUR	Nominali suma	Tikroji vertė	
		Teigiama rinkos vertė	Neigiama rinkos vertė
2020 m. kovo 31 d.			
Prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės			
Su palūkanų norma susietos sutartys	3 433 292	14 753	11 870
Su valiuta susietos sutartys	1 205 527	32 519	28 680
Su biržos prekėmis susietos sutartys	33 372	4 845	4 781
Iš viso	4 672 191	52 117	45 331
2019 m. gruodžio 31 d.			
Prekybai laikomos išvestinės finansinės priemonės			
Su palūkanų norma susietos sutartys	2 958 510	11 599	11 254
Su valiuta susietos sutartys	1 419 244	47 128	46 740
Su biržos prekėmis susietos sutartys	18 726	490	310
Iš viso	4 396 480	59 217	58 304

APSIDRAUDIMO VEIKLA

Tikrosios vertės apsidraudimas

2020 m. kovo 31 d. Grupė buvo sudariusi tris palūkanų normų apskaitimo sandorius, dviejų iš jų nominalios sumos sudarė 200 mln. EUR ir 150 mln. EUR. Pagal šias dvi sutartis Grupė gauna 1,50 proc. fiksuotą palūkanų normą ir moka kintamą palūkanų normą, kuri lygi 6 mėnesių EURIBOR + 1,478 proc. ir 3 mėnesių EURIBOR + 1,526 proc. Pagal 300 mln. EUR nominalios sumos apskaitimo sandorį Grupė gauna 1,375 proc. fiksuotą palūkanų normą ir moka kintamą palūkanų normą, kuri lygi 3 mėnesių EURIBOR + 1,732 proc.

Dar vienas papildomas 500 mln. EUR nominalios sumos palūkanų normų apskaitimo sandoris, pagal kurį Grupė gauna 0,01 proc. fiksuotą palūkanų normą ir moka kintamą palūkanų normą, kuri lygi 6 mėnesių EURIBOR + 0,298 proc. nominalios sumos, buvo sudarytas 2020 m. kovo mėn. ir buvo susijęs su padengtų obligacijų emisija. Apskaitimo sandoriai naudojami apdrausti palūkanų normos rizikos pozicijas, atsirandančias dėl išleistų obligacijų. 200 mln. EUR ir 150 mln. EUR palūkanų normų apskaitimo sandorių sudarymo data yra 2018 m. spalio 10 d., įsigaliojimo data – 2018 m. spalio 18 d., o termino pabaigos data – 2021 m. spalio 18 d. 300 mln. EUR palūkanų normų apskaitimo sandorio sudarymo data yra 2019 m. birželio 11 d., įsigaliojimo data – 2019 m. birželio 21 d., o termino pabaigos data – 2022 m. spalio 21 d. 500 mln. EUR palūkanų normų apskaitimo sandorio sudarymo data yra 2020 m. kovo 4 d., įsigaliojimo data – 2020 m. kovo 11 d. o termino pabaigos data – 2025 m. kovo 11 d.

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

Teorinės apsidraudimo sandorio neveiksmingumo priežastys yra šios:

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

2020 m. kovo 31 d.	Nominali suma	Balansinė vertė	Finansinės būklės ataskaitos straipsnis
Palūkanų normos apsikeitimo sandoriai	1 150 000	5 972	Turtas: Išvestinės finansinės priemonės *

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

* Apsidraudimo neveiksmingumas buvo nereikšmingas

11. PASKOLOS KLIENTAMS

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Finansų įstaigos	14 034	29 378
Viešasis sektorius	156 335	174 732
Verslo klientai	4 346 700	4 523 201
-Paskolos	3 093 139	3 156 365
-Lizingas	1 035 513	1 088 325
-Faktoringas	218 048	278 511
Privatūs klientai	5 607 997	5 680 911
- Hipotekos paskolos	4 659 272	4 689 319
- Lizingas	505 673	533 611
- Vartojimo ir kredito kortelių paskolos	132 748	132 862
- Kitos paskolos	310 304	325 119
Vertės sumažėjimas	-197 169	-185 675
Paskolų klientams iš viso	9 927 897	10 222 547
Gautinos sumos iš klientų, registruotų Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje	9 654 249	9 957 570
Gautinos sumos iš klientų, registruotų ES (išskyrus Estiją, Latviją ir Lietuvą)	208 125	201 739
Gautinos sumos iš klientų, registruotų kitose šalyse	65 523	63 238
Paskolų klientams iš viso	9 927 897	10 222 547

Atidėjinių kredito nuostoliams ir bendrosios klientų balansinė vertės pokyčių suvestinė

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Nupirkta arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas (POCI)	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Nupirkta arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas (POCI)	IŠ VISO
2018 m. gruodžio 31 d.	-14 690	-32 942	-151 928	-5 022	-204 582	9 488 150	1 545 251	570 834	72 485	11 676 720
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygio į 2 lygį)	1 722	-5 939	4 217	0	0	-439 370	494 957	-55 587	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygio į 3 lygį)	421	3 442	-3 863	0	0	-43 599	-66 901	110 500	0	0
-į 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius (iš 2 ir 3 lygio į 1 lygį)	-17 483	11 915	5 568	0	0	742 783	-700 897	-41 886	0	0
Naujai suteiktos arba nupirkto paskolos	-3 424	0	0	0	-3 424	1 022 179	0	0	12 437	1 034 616
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	2 762	2 882	20 338	1 317	27 299	-1 639 081	-426 305	-177 620	-17 186	-2 260 192
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	14 220	-5 254	-54 548	-2 308	-47 890	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-1 782	7 046	-28 288	-991	-24 015	-357 088	-699 146	-164 593	-4 749	-1 225 576
<i>Pasikeitimų suma, neįskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtakos</i>										
Nurašymai	0	0	41 298	1 624	42 922	0	0	-41 298	-1 624	-42 922
2019 m. gruodžio 31 d.	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222

tūkst. EUR	Atidėjiniai kredito nuostoliams					Bendroji balansinė vertė				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Nupirkta arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas (POCI)	IŠ VISO	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Nupirkta arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtas (POCI)	IŠ VISO
2019 m. gruodžio 31 d.	-16 472	-25 896	-138 918	-4 389	-185 675	9 131 062	846 105	364 943	66 112	10 408 222
<i>Pasikeitimai, turintys įtakos ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjiniams</i>										
Perkėlimai:										
-į galiojimo laikotarpio kredito nuostolius (iš 1 ir 3 lygio į 2 lygį)	1 800	-4 260	2 460	0	0	-459 050	470 271	-11 221	0	0
-į dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą (iš 1 ir 2 lygio į 3 lygį)	402	1 584	-1 986	0	0	-21 220	-40 144	61 364	0	0
-į 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius (iš 2 ir 3 lygio į 1 lygį)	-3 249	2 367	882	0	0	77 793	-71 599	-6 194	0	0
Naujai suteiktos arba nupirkto paskolos	-1 850	0	0	0	-1 850	296 004	0	0	103	296 107
Paskolos, kurių pripažinimas buvo nutrauktas ir kurios buvo grąžintos per laikotarpį	960	885	2 629	114	4 588	-492 282	-45 617	-24 188	-2 259	-564 346
TKN modelio prielaidų pasikeitimai ir lygių pasikeitimų įtaka	-3 664	-7 356	-17 905	-224	-29 149	0	0	0	0	0
Bendra pasikeitimų suma, įskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtaką	-5 601	-6 780	-13 920	-110	-26 411	-598 755	312 911	19 761	-2 156	-268 239
<i>Pasikeitimų suma, neįskaitant ataskaitinio laikotarpio kredito nuostolių atidėjinių įtakos</i>										
Nurašymai	0	0	14 651	266	14 917	0	0	-14 651	-266	-14 917
2020 m. kovo 31 d.	-22 073	-32 676	-138 187	-4 233	-197 169	8 532 307	1 159 016	370 053	63 690	10 125 066

Paiškinimai

1 lygis (12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai)

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

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

12. KREDITO ĮSTAIGŲ PASKOLOS IR INDĖLIAI

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	195 117	951 612
Indėliai iki pareikalavimo	76 463	29 080
Iš viso	271 580	980 692

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Mokėtinos sumos kredito įstaigoms, registruotoms Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje	116 603	68 467
Mokėtinos sumos kredito įstaigoms, registruotoms ES (išskyrus Estiją, Latviją, Lietuvą)	154 567	458 953
Mokėtinos sumos kredito įstaigoms, registruotoms kitose šalyse	410	453 272
Iš viso	271 580	980 692

tūkst. EUR	Paskirstymas pagal iki termino pabaigos likusį laiką			Palūkanų norma	Bazinė valiuta	Nutraukimas
	12 mėnesių	1-5 metai	Iš viso			
2020 m. kovo 31 d.						
Susijusios šalys	161 783	0	161 783	0-(+1%)	EUR	2021
Centriniai bankai	45 000	0	45 000	<0%	EUR	2020
Kitos kredito įstaigos	64 980	0	64 980	-1%-(+2%)	EUR	2020
Mokėtinos palūkanos	-183	0	-183			
	271 580	0	271 580			
2019 m. gruodžio 31 d.						
Luminor Bank AS pagrindiniai savininkai	910 398	0	910 398	0-(+1,5%)	EUR	2020
Centriniai bankai	45000	0	45 000	<0%	EUR	2020
Kitos kredito įstaigos	23 975	0	23 975	-1%-(+2%)	EUR	2020
Mokėtinos palūkanos	1319	0	1 319			
	980 692	0	980 692			

13. KLIENTŲ INDĖLIAI

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	1 901 748	2 161 033
Indėliai iki pareikalavimo	8 056 532	8 074 410
Iš viso	9 958 280	10 235 443
Klientams mokėtinos sumos pagal klientų tipą		
Verslo klientams mokėtinos sumos	4 271 210	4 578 084
Viešojo sektoriaus klientams mokėtinos sumos	1 737 570	1 623 323
Privatiems klientams mokėtinos sumos	3 949 500	4 034 036
Iš viso	9 958 280	10 235 443
Mokėtinos sumos klientams, registruotiems Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje		
Mokėtinos sumos klientams, registruotiems ES (išskyrus Estiją, Latviją, Lietuvą)	142 352	326 379
Mokėtinos sumos klientams, registruotiems kitose šalyse	75 932	83 530
Iš viso	9 958 280	10 235 443

14. IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

LUMINO 1 1/2 18/10/21

2018 m. spalio mėn. Luminor Bank AS išleido savo pirmąją obligacijų emisiją pagal Luminor vidutinės trukmės skolos tipo vertybinių popierių eurus (angl. *Euro Medium Term Notes*, EMTN) programą. Bendrovė išleido 350 000 000 EUR vertės obligacijų emisiją su fiksuota palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas – 2021 m. spalio mėn., numatydamą metinius kupono mokėjimus ir nustatydamą 1,50 proc. metinę palūkanų normą. Nėra jokių specialiųjų sąlygų, susijusių su šia obligacijų emisija.

LUMINO 1 3/8 21/10/22

2019 m. birželio mėn. Luminor Bank AS išleido obligacijų emisiją pagal Luminor EMTN programą. Bendrovė išleido 300 000 000 EUR vertės obligacijų emisiją su fiksuota palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas – 2022 m. spalio mėn., numatydamą metinius kupono mokėjimus ir nustatydamą 1,375 proc. metinę palūkanų normą. Nėra jokių specialiųjų sąlygų, susijusių su šia obligacijų emisija.

LUMINO 0.01 11/03/2025

2020 m. kovo mėn. Luminor Bank AS išleido savo pirmąją obligacijų emisiją pagal Luminor EMTN ir padengtų obligacijų (angl. *Covered Bond*) programą. Bendrovė išleido 500 000 000 EUR vertės obligacijų emisiją su fiksuota palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas – 2025 m. kovo mėn., numatydamą metinius kupono mokėjimus ir nustatydamą 0,01 proc. metinę palūkanų normą.

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d. 2019 m. gruodžio 31 d.	
LUMINO 1 1/2 18/10/21		
Nominalioji suma	350 000	350 000
Sandoriai tarp grupės įmonių	-200	-1 000
Mokesčiai, vertinami amortizuota savikaina	-1 085	-1 269
Sukauptos palūkanos	2 384	1 079
Apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimai	1 501	2 982
Balansinė vertė	352 600	351 792
LUMINO 1 3/8 21/10/22		
Nominalioji suma	300 000	300 000
Mokesčiai, vertinami amortizuota savikaina	-893	-982
Sukauptos palūkanos	1 839	814
Apdraustojo objekto tikrosios vertės pasikeitimai	-752	92
Balansinė vertė	300 194	299 924
PADENGOTOS OBLIGACIJOS		
Nominalioji suma	500 000	0
Mokesčiai, vertinami amortizuota savikaina	3 257	0
Sukauptos palūkanos	3	0
Balansinė vertė	503 260	0
Iš viso	1 156 054	651 716

15. KITI FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Tranzitinės sąskaitos	52 649	41 865
Kita	370	3 438
Iš viso	53 019	45 303

16. ĮKEISTAS TURTO IR NEAPIBRĖŽTIEJI BEI KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Įkeistas turtas		
Paskolos*	2 348 879	1 999 895
Iš viso	2 348 879	1 999 895
Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 225 039	1 134 434
Suteiktos finansinės garantijos	110 226	110 655
Sutarties vykdymo garantijos	150 037	74 647
Kiti suteikti įsipareigojimai	398 246	469 080
Iš viso	1 883 548	1 788 816

* Įskaitant 528 500 tūkst. EUR vertės paskolų, įkeistų pagal padengtas obligacijas

17. FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ TIKROJI VERTĖ

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

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ, VERTINAMŲ AMORTIZUOTA SAVIKAINA, TIKROJI VERTĖ

	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
tūkst. EUR	2020 m. kovo 31 d.	2020 m. kovo 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 755 941	2 755 941	2 924 019	2 924 019
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	109 048	109 048	141 645	141 645
Paskolos klientams	9 927 897	10 027 176	10 222 547	10 324 772
Finansinio turto iš viso	12 792 886	12 892 165	13 288 211	13 390 436
Įsipareigojimai				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	271 580	271 580	980 692	980 692
Klientų indėliai	9 958 280	9 958 280	10 235 443	10 235 443
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1 156 054	1 154 774	651 716	653 967
Kiti finansiniai įsipareigojimai	53 019	53 019	45 303	45 303
Finansinių įsipareigojimų iš viso	11 438 933	11 437 653	11 913 154	11 915 405

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

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

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ TIKROSIOS VERTĖS HIERARCHIJA

Finansinių priemonių tikroji vertė 2020 m. kovo 31 d. nustatyta kaip parodyta toliau:

Tikrosios vertės nustatymas naudojant: (tūkst. EUR)	Kotiruojamas kainas aktyviose rinkose (1 lygis)	Reikšmingus stebimus duomenis (2 lygis)	Reikšmingus nestebimus duomenis (3 lygis)	Iš viso
Turtas				
Turtas, kurio tikroji vertė yra atskleista				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 755 941	0	0	2 755 941
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	109 015	33	0	109 048
Paskolos klientams	0	0	10 027 176	10 027 176
Kitas finansinis turtas			7 250	7 250
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte				
Prekybai laikomas finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	1 827	0	0	1 827
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais				
Nuosavybės priemonės	0	3 551	0	3 551
Skolos vertybiniai popieriai				
Valdžios sektorius	228 721	0	0	228 721
Kredito įstaigos	15 006	0	0	15 006
Kitos finansų įmonės	0	0	12 956	12 956
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	51 103	1 014	52 117
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis				
Nuosavybės priemonės	0	0	140	140
Skolos vertybiniai popieriai	0	0	0	0
Iš viso turto	3 110 510	54 687	10 048 536	13 213 733
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra atskleista				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	76 463	195 117	0	271 580
Klientų indėliai	0	8 056 532	1 901 748	9 958 280
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	1 154 775	0	1 154 775
Nuomos įsipareigojimai	0	0	56 746	56 746
Kiti finansiniai įsipareigojimai	0	0	53 019	53 019
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte				
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	43 145	2 186	45 331
Įsipareigojimai iš viso	76 463	9 449 569	2 013 699	11 539 731

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

Tikrosios vertės nustatymas naudojant: (tūkst. EUR)	Kotiruojamas kainas aktyviose rinkose (1 lygis)	Reikšmingus stebimus duomenis (2 lygis)	Reikšmingus nestebimus duomenis (3 lygis)	Iš viso
Turtas				
Turtas, kurio tikroji vertė yra atskleista				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	2 924 019	0	0	2 924 019
Gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų	141 596	49	0	141 645
Paskolos klientams	0	0	10 324 772	10 324 772
Kitas finansinis turtas			29 113	29 113
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte				
Prekybai laikomas finansinis turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	3 021	0	0	3 021
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais				
Nuosavybės priemonės	0	4 033	0	4 033
Skolos vertybiniai popieriai				
Valdžios sektorius	195 989	0	0	195 989
Kredito įstaigos	15 023	0	0	15 023
Kitos finansų įmonės	0	0	12 851	12 851
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	58 087	1 130	59 217
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis				
Nuosavybės priemonės	0	0	140	140
Skolos vertybiniai popieriai	0	0	0	0
Iš viso turto	3 279 648	62 169	10 368 006	13 709 823
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra atskleista				
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	29 080	951 612	0	980 692
Klientų indėliai	0	8 074 410	2 161 033	10 235 443
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	653 967	0	653 967
Nuomos įsipareigojimai	0	0	57 051	57 051
Kiti finansiniai įsipareigojimai	0	0	45 303	45 303
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte				
Išvestinės finansinės priemonės				
Išvestinės finansinės priemonės	0	56 042	2 262	58 304
Įsipareigojimai iš viso	29 080	9 736 031	2 265 649	12 030 760

Tikrajai vertei nustatyti naudojami tokie metodai ir prielaidos:

Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (pensijų fondai), kuriuo neprekiuojama – pensijų fondų vienetų, kuriuos valdo Luminor Pensions Estonia AS, įsigijimo metu taikomas įsigijimo metodas. Šie vienetai iš pradžių yra pripažįstami įsigijimo savikaina, kuri atitinka už juos sumokėtą tikrąją vertę. Pensijų fondų vienetų pakartotinis vertinimas atliekamas atsižvelgiant į balanso sudarymo dieną galiojančią grynąją turto vertę. Tikrajai vertei nustatyti naudojami tokie metodai ir prielaidos:

- Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose – tikroji vertė lygi jų balansinei vertei, nes turtas gali būti realizuotas už tą pačią kainą, kaip ir pagal įprastą sandorį;
- gautinos sumos iš kitų kredito įstaigų – tikroji vertė lygi jų balansinei vertei, nes turtas gali būti realizuotas už tą pačią kainą, kaip pagal įprastą sandorį. Gautinas sumas iš kitų kredito įstaigų sudaro indėliai iki pareikalavimo;
- paskolos klientams – tikroji vertė nustatoma diskontuojant įvertintus būsimus pinigų srautus, taikant Banko naudojamą bazinę kreivę (6 mėn. Euribor kreivė kaip vidurkis visoms paskoloms) pakoreguotą atsižvelgiant į rizikos veiksnius. 2018 m. Luminor taikė keletą skirtingų metodų tikrajai vertei nustatyti (susijusiose organizacijose), o 2019 m. Luminor siekė suderinti skirtinguose geografiniuose regionuose taikomas metodologijas. Šiuo metu taikomas metodas atitinka tikrosios vertės nustatymo procedūrą. Tas pats vertinimo metodas taikomas visoms paskolų klasėms; atitinkamai visos paskolų klasės priskiriamos 3 tikrosios vertės nustatymo hierarchijos lygiui;
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais (skolos vertybiniai popieriai) - šalies skolos priemonių, išleistų Baltijos šalyse, atveju, vietos (Baltijos šalių) rinkos formuotojų kotiruojamos kainos laikomos prioritetiniu šaltiniu. Vietos rinkos formuotojai (dažniausiai bankai) skelbia prekybos pasiūlymus, pateikdami informaciją apie kainas, pelningumą ar kitą lygiavertę informaciją. Jeigu šalyje veikia daugiau nei vienas rinkos formuotojas, naudojamos vidutinės pirkimo kainos pagal Bloomberg skelbiamus duomenis. Jeigu skolos priemonė išleidžiama ne Baltijos šalyse arba jeigu vietos rinkos formuotojai neskelbia tam tikrų išleistų skolos priemonių kotiruojamų kainų, arba jeigu vietos rinkos formuotojų kotiruojamos kainos akivaizdžiai neteisingos ar dirbtinės, konkrečių skolos vertybinių popierių kainos nustatomos pagal likvidžios rinkos duomenis, remiantis tokiais šaltiniais kaip Bloomberg ar panašiais;
- palūkanas uždirbančio turto tikroji vertė nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais, taikant palūkanų normą, kuri taikoma terminais ir rizika panašioms priemonėms. Įsipareigojimo tikroji vertė nustatoma remiantis prielaidomis, kuriomis rinkos dalyviai remtųsi įkainodami įsipareigojimą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai veikia jiems ekonomiškai naudingiausiu būdu;
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis (nuosavybės priemonės, skolos vertybiniai popieriai):
 - šalies nuosavybės priemonių atveju, vietos (Baltijos šalių) rinkos formuotojų kotiruojamos kainos laikomos prioritetiniu šaltiniu. Tai yra priemonės, kurioms egzistuoja aktyvi rinka remiantis apyvarta, reiškiančia, kad yra prieinamos kotiruojamos kainos, kuriomis rinkos dalyviai atliks sandorius vietinėje akcijų biržoje. Užsienio priemonėms kotiruojamų kainų šaltinis turėtų būti Bloomberg pirmiausia remiantis pagrindine rinka ir tik vėliau vietine aktyvia rinka, jei tokia egzistuoja. Kitu atveju likvidžiausios rinkos (didžiausios apyvartos) duomenys turėtų būti naudojami kainodarai nustatyti. Jeigu duomenų šaltiniai akivaizdžiai neteisingi arba dirbtiniai, tam tikros nuosavybės priemonės kaina nustatoma pagal likvidžios rinkos duomenis, remiantis tokiais šaltiniais kaip Bloomberg ar panašiais. Pirmiau paminėtų kotiruojamų kainų tikslumą vertina Rinkų ir likvidumo rizikos valdymo departamento ekspertai kartu su už prekybą nuosavybės priemonėmis atsakingu Banko Rinkų departamento prekybos agentu. Į biržos prekybos sąrašus neįtrauktų bendrovių, kurioms aktyvi rinka neegzistuoja, nuosavybės priemonių atveju, nuosavybės priemonės kaina nustatoma remiantis bet kokia turima patikima vieša informacija apie pastaruosiu metu įvykdytus prekybos sandorius. Kitu atveju, nuosavybės priemonių kaina nustatoma taikant dividendų diskontavimo metodą. Jei pirmiau paminėti metodai negali būti taikomi, nuosavybės priemonių kaina nustatoma remiantis eksperto nuomone, kuri grindžiama kita turima susijusia rinkos informacija;
 - šalies skolos priemonių, išleistų Baltijos šalyse, atveju, vietos (Baltijos šalių) rinkos formuotojų kotiruojamos kainos laikomos prioritetiniu šaltiniu. Vietos rinkos formuotojai (dažniausiai bankai) skelbia prekybos pasiūlymus, pateikdami informaciją apie kainas, pelningumą ar kitą lygiavertę informaciją. Jeigu šalyje veikia daugiau nei vienas rinkos formuotojas, naudojamos vidutinės pirkimo kainos pagal Bloomberg skelbiamus duomenis. Jeigu skolos priemonė išleidžiama ne Baltijos šalyse arba jeigu vietos rinkos formuotojai neskelbia tam tikrų išleistų skolos priemonių kotiruojamų kainų, arba jeigu vietos rinkos formuotojų kotiruojamos kainos akivaizdžiai neteisingos ar dirbtinės, konkrečių skolos vertybinių popierių kainos nustatomos pagal likvidžios rinkos duomenis, remiantis tokiais šaltiniais kaip Bloomberg ar panašiais;

- palūkanas uždirbančio turto tikroji vertė nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais, taikant palūkanų normą, kuri taikoma terminais ir rizika panašioms priemonėms. Įsipareigojimo tikroji vertė nustatoma remiantis prielaidomis, kuriomis rinkos dalyviai remtųsi įkainodami įsipareigojimą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai veikia jiems ekonomiškai naudingiausiu būdu;
- išvestinės finansinės priemonės – šios rūšies priemonių tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos duomenimis, gautais iš finansinių duomenų pardavėjų, elektroninių prekybos platformų ar remiantis trečiųjų šalių vertinimais. Išvestinės finansinės priemonės apima nesudėtingus produktus, kurių kaina nustatoma pagal bendrai priimtus metodus. Vertinimui naudojami duomenys pagrįsti rinkos duomenimis;
- kredito įstaigų paskolos ir indėliai – paskolų tikroji vertė lygi jų balansinei vertei. Kredito įstaigų paskolų kaina nustatoma remiantis rinkos sąlygomis. Tikėtini bankų įsipareigojimų pinigų srautai diskontuojami taikant tokias pačias rinkos palūkanų normas, kurios taikomos ir paskoloms. Kredito įstaigų paskolos yra ilgalaikės. Kredito įstaigų indėlius sudaro indėliai iki pareikalavimo. Indėlių tikroji vertė lygi jų balansinei vertei. Kredito įstaigų indėlių kaina nustatoma remiantis rinkos sąlygomis;
- klientų indėliai – indėlių iki pareikalavimo bendroji balansinė vertė, kaip tikroji vertė, naudojama apytikslei vertei apskaičiuoti dėl labai trumpo jų laikotarpio.;
- išleisti skolos vertybiniai popieriai – Banko išleisti skolos vertybiniai popieriai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte, atėmus sandorio sudarymo išlaidas, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Tikroji vertė apskaičiuojama diskontuojant būsimus pinigų srautus, naudojant rinkos palūkanų normos pelningumo kreivę.

18. SUSIJUSIOS ŠALYS

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

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

Luminor Bank AS vadovaujanti patronuojančioji įmonė yra Luminor Holding AS, kurios pagrindinė kontroliuojanti šalis yra BCP VII, kuris yra investicinis fondas, valdomas Blackstone Group Inc. susijusios įmonės. BCP VII yra laikomas ir Luminor Bank AS pagrindine patronuojančiąja įmone, ir pagrindiniu kontroliuojančiuoju subjektu. Kiti Luminor Holding AS akcininkai – Nordea Bank Abp ir DNB BANK ASA – yra laikomi ūkio subjektais, darančiais reikšmingą įtaką Grupei. Daugiau informacijos atskleidžiama 1 pastaboje. 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. 2020 m. kovo 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo susijusių šalių mokėtinų abejotinių skolų ir abejotinių skolų atidėjinių.

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

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

(tūkst. EUR)	2020 m. I ketv.	2019 m. I ketv.
Palūkanų pajamos		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	38	395
Palūkanų sąnaudos		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	-3 616	-1 275
Grynosios komisinių ir paslaugų pajamos		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	-8	-30
Grynasis pelnas dėl išvestinių finansinių priemonių		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	6 762	4 079
Kitos administracinės sąnaudos		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	-4 365	-1 905

Kitos sąnaudos		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	-2 275	-4 160
Iš viso	-3 464	-2 896

(tūkst. EUR)	2020 m. I ketv.	2019 m. I ketv.
Paskolos kredito įstaigoms		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	47 743	77 572
Paskolos klientams		
Pagrindiniai vadovai	686	697
Išvestinės finansinės priemonės		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	37 118	46 519
Kitas turtas		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	3 450	199
Iš viso turto	88 997	124 987
Kredito įstaigoms mokėtinos sumos		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	155 296	912 807
Klientų indėliai		
Pagrindiniai vadovai	931	983
Išvestinės finansinės priemonės		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	26 011	19 849
Kiti įsipareigojimai		
Ūkio subjektai, darantys reikšmingą įtaką ūkio subjektui	2 525	1 345
Įsipareigojimų iš viso	184 763	934 984

2020 m. I ketv. mokėjimai pagrindiniams vadovams sudarė 537 tūkst. EUR, o 2019 m. I ketv. – 385 tūkst. EUR).

2020 m. kovo mėn. paskolos ir išankstiniai mokėjimai su asocijuotąja įmone ALD Automotive (3 įmonės) sudarė 15 209 tūkst. EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 15 919 tūkst. EUR), indėliai – 1 628 tūkst. EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 985 tūkst. EUR), 2020 m. I ketv. palūkanų pajamos – 8 tūkst. EUR (2019 m. I ketv. – 4 tūkst. EUR), o grynosios paslaugų ir komisinių pajamos – 1 tūkst. EUR (2019 m. I ketv. – 1 tūkst. EUR).

19. INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

VEIKLOS SEGMENTŲ VEIKLOS REZULTATŲ VERTINIMAS

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

Finansiniai rezultatai skirstomi į tris pagrindinius veiklos segmentus: Verslo bankininkystės, Mažmeninės bankininkystės ir Turto valdymo. Informacija apie veiklos segmentus atskleidžiama vadovaujantis tuo pačiu metodu, kuris naudojamas teikiant informaciją pagrindiniam sprendimus priimančiam organui. Verslo bankininkystės segmentas teikia paslaugas verslo klientams, turintiems jiems priskirtą verslo klientų vadybininką, ir visoms įmonėms, turinčioms lizingo įsipareigojimų, bet neturinčioms verslo ryšių su banku. Mažmeninės bankininkystės segmentas aptarnauja verslo klientus, kuriems nėra paskiriamas verslo klientų vadybininkas, ir privačius asmenis, kurie nėra aptarnaujami Turto valdymo segmento. Turto valdymo segmentas aptarnauja svarbius privačius klientus ir su tais klientais susijusias kontroliuojančiąsias bendroves. Kitų veiklos segmentų rezultatai įtraukiami į kitų paslaugų segmentą.

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

Nuo 2020 m. I ketvirčio nuspręsta perklasifikuoti įmones, turinčias lizingo įsipareigojimų, tačiau neturinčias verslo ryšių su banku iš segmento „Kita“ į „Verslo bankininkystės“ segmentą, tuo pačiu buvo patikslintos ataskaitos ir už ankstesnius laikotarpius. Nuo 2020 m. I ketvirčio Luminor pradėjo taikyti veikla grindžiamo išlaidų apskaičiavimo sistemą (angl. Activity Based Costing), paskirstant išlaidas darbuotojams, administracines išlaidas ir nusidėvėjimą tarp veiklos segmentų, dėl to taip pat buvo patikslintas 2019 m. išlaidų paskirstymas pagal segmentus.

tūkst. EUR	Verslo	Mažmeninė	Turto valdymo	Kita	Iš viso
2020 m. I ketv.					
Grupė					
Grynosios palūkanų pajamos	30 437	27 688	1 789	-5 834	54 080
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 574	10 508	504	184	17 770
Prekybos pajamos	3 059	1 285	94	3 363	7 801
Kitos pajamos	773	407	0	-578	602
Pajamų iš viso	40 843	39 888	2 387	-2 865	80 253
Personalo sąnaudos, administracinės sąnaudos ir nusidėvėjimas	-24 978	-41 726	-2 093	142	-68 653
Grynasis paskolų klientams vertės sumažėjimas / vertės sumažėjimo atstatymas	-23 857	-3 727	-343	1 516	-26 411
Kita	0	0	0	-4 154	-4 154
Pelnas prieš apmokestinimą	-7 992	-5 565	-49	-5 359	-18 965

tūkst. EUR	Verslo	Mažmeninė	Turto valdymo	Kita	Iš viso
2020 m. kovo 31 d.					
Grupė					
Paskolos ir gautinos sumos	4 700 796	5 330 415	82 017	-185 331	9 927 897
Turto iš viso	4 700 796	5 330 415	82 017	-185 331	9 927 897
Klientų indėliai	4 934 973	4 083 954	920 939	18 414	9 958 280
Įsipareigojimai iš viso	4 934 973	4 083 954	920 939	18 414	9 958 280

tūkst. EUR	Verslo	Mažmeninė	Turto valdymo	Kita	Iš viso
2019 m. I ketv.					
Grupė					
Grynosios palūkanų pajamos	34 582	26 650	1 982	600	63 814
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6 945	10 648	532	589	18 714
Prekybos pajamos	2 930	1 468	96	2 608	7 102
Kitos pajamos	312	208	0	2 122	2 642
Pajamų iš viso	44 769	38 974	2 610	5 919	92 272
Personalo sąnaudos, administracinės sąnaudos ir nusidėvėjimas	-26 541	-38 842	-2 406	133	-67 656
Grynasis paskolų klientams vertės sumažėjimas / vertės sumažėjimo atstatymas	1 130	6 430	39	-323	7 276
Kita	0	0	0	-3 882	-3 882
Pelnas prieš apmokestinimą	19 358	6 562	243	1 847	28 010

tūkst. EUR	Verslo	Mažmeninė	Turto valdymo	Kita	Iš viso
2019 m. gruodžio 31 d.					
Grupė					
Paskolos ir gautinos sumos	4 925 549	5 401 323	82 047	-186 372	10 222 547
Turto iš viso	4 925 549	5 401 323	82 047	-186 372	10 222 547
Klientų indėliai	5 094 953	4 185 510	945 223	9 756	10 235 443
Įsipareigojimai iš viso	5 094 953	4 185 510	945 223	9 756	10 235 443

20. REIKŠMINGI ĮVYKIAI PO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO

Siekiant pasiruošti efektyviai ir tinkamai atlikti papildomus darbus, kuriuos gali nulemti COVID-19 poveikis ekonomikai, ir padėti banko klientams pačiais sudėtingiausiais atvejais, 2020 m. gegužės 1 d. buvo įkurtas Kredito konsultavimo ir restruktūrizavimo skyrius. Šiuo metu tai specializuotas skyrius, kurio planuojamas veiklos laikotarpis - 18 mėn., prireikus jį pratęsiant 6 mėn.; skyrius padeda šioje srityje dirbantiems banko darbuotojams. Naujam skyriui vadovauja Solvita Deglava. Ji turi daug patirties restruktūrizavimo srityje ir yra ėjusi su tuo susijusias pareigas įvairiuose bankuose.

KONTAKTINIAI DUOMENYS

Luminor Bank AS

Vieta ir adresas	Liivalaia 45 10145 Talinas Estija Estijos Respublika
Registracijos šalis	Kredito įstaiga
Pagrindinė veikla	11315936
Prekybos registro kodas	+372 628 3300
Telefonas	+372 628 3201
Faksas	NDEAEE2X
Nordea SWIFT/BIC	RIKOE22
DNB SWIFT/BIC	www.luminor.ee
Interneto svetainė	info@luminor.ee
El. paštas	2020 m. kovo 31 d.
Balanso data	2020-01-01 – 2020-03-31
Ataskaitinis laikotarpis	EUR
Ataskaitų valiuta	