

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo
ataskaita (Bazelio 3-ia pakopa) **2017**

LUMINOR Lietuva



ĮVADAS

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita (Bazelio 3-ia pakopa) yra parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – KRR) aštunta dalimi, Europos komisijos įgyvendinimo reglamentais taip pat Europos bankininkystės instituto (toliau – EBA) gairėmis. Luminor Bank AB (toliau – Bankas) kaip reikšminga dukterinė įmonė ES patronuojančios finansų kontroliuojančios bendrovės Luminor Group AB (Švedija) atskleidžia informaciją pagal straipsnius 437, 438, 440, 442, 450, 451 ir 453 Luminor Bank AB Finansinės grupės (toliau – Finansinė grupė) Lietuvoje subkonsoliduotu lygmeniu Gruodžio 31, 2017 datai. Pagal įstatymus Bankas turi pateikti Finansinės grupės konsoliduotą finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės bendrovės, užsiimančios finansinio tarpininkavimo veikla, tai yra Luminor investicijų valdymas UAB, Luminor Lizingas UAB, RECURSO UAB, PROMANO LIT UAB, Intractus UAB, Industrious UAB, Gėlužės projektai UAB. Visi aštuntos dalies Reglamento reikalavimai bus atskleisti konsoliduotu Luminor Group AB lygmeniu. Bazelio 3-ios pakopos ataskaita nėra audituojama, tačiau joje pateikiama informacija suderinta su Luminor Bank AB metine finansine ataskaita. Bazelio 3-ia pakopa papildo Bazelio 1 pakopą (minimalūs reikalavimai) ir Bazelio 2 pakopą (Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo ir priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesai), siekiant pagerinti rinkos skaidrumą, atskleidžiant informaciją apie rizikas, rizikos valdymą bei kapitalą.

2017 m. spalio 1 d. Nordea Bank AB (Švedijos įmonės registracijos Nr. 516406-0120) ir DNB Bank ASA (reg. Nr. 984 851 006), gavus visus reguliuojančių institucijų patvirtinimus ir konkurencijos priežiūros institucijos pritarimą, sujungė savo veiklą Baltijos šalyse į vieną bendros nuosavybės banką – Luminor. Verslo perleidimo būdu Nordea Bank AB Lietuvos skyriaus, Nordea Bank AB Latvijos skyriaus ir Nordea Bank AB Estijos skyriaus turtas ir įsipareigojimai, įskaitant lizingo, pensijų ir aktyvių probleminių įmonių valdymo Baltijos šalyse akcijas, buvo perkelti į Luminor Bank AB Lietuvoje (anksčiau AB DNB bankas), Luminor Bank AS Latvijoje (anksčiau DNB banka AS) ir Luminor Bank AS Estijoje (anksčiau Aktsiaselts DNB Bank).

DNB ir Nordea susijungimas ženkliai paveikė tiek finansinius rezultatus, tiek veiklos prioritetus. 2017-ųjų Luminor grupės metinį rezultatą sudaro 9 mėnesių DNB grupės bei 3 mėnesių Luminor grupės rezultatai.

2017 metų lapkričio mėn., Lietuvos Bankas pripažino Luminor bank AB kaip sisteminės svarbos įstaigą Lietuvoje (taip pat kaip ir AB DNB Bankas) ir paliko nepakeistą O-SII rezervą lygų 2 proc. (toks pat kaip 2016 m. buvo nustatytas AB DNB Bankui).

KONSOLIDAVIMO GRUPĖ

Luminor Bank AB, įmonės kodas 112029270. Lentelėje Nr.1 pateikiamos dukterinės Luminor Bank AB įmonės, kurios įtraukiamos į konsolidavimo grupę Lietuvoje.

LENTELĖ NR.1: APSKAITINIO IR REGULIACINIO KONSOLIDAVIMO APIMTIS

Įmonės pavadinimas	Akcinis kapitalas, TEUR	Banko dalis (%)	Šalis	Konsolidavimo metodas
Luminor Būstas UAB	399,1	100%	Lietuva	Nekonsoliduojama, neatskaitoma
Luminor Investicijų valdymas UAB	579,2	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
UAB Intractus	42 703,3	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
UAB Industrious	13 782,3	99,92%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
UAB Recurso	4 344,3	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
Promano Lit UAB	10 000,0	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
Luminor Lizingas UAB	1 352,4	100%	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALVIMAI

Finansinės Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1 lygio/Bendrą pirmo lygio nuosavą (CET 1) kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas, emisinis skirtumas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, kiti rezervai, sukauptos kitos bendrosios pajamos, minus vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus, sumažinti nematerialiuoju turtu bei atidėtų mokesčių turtu bei kitais atskaitymais.
- 2 lygio kapitalą sudaro kiti pereinamojo laikotarpio koregavimai susiję su sukauptomis kitomis bendrosiomis pajamomis.

LENTELĖ NR.2: NUOSAVŲ LĖŠŲ APŽVALGA

TEUR	31.12.2017
Nuosavo lėšos viso, mokumo reikalavimams	712 761
1 Lygio kapitalas: Nuosavos lėšos	712 532
Apmokėtas kapitalas	190 205
Emisinis skirtumas	81 942
Rezervai	456 566
Nuosavų lėšų vertinimo skirtumai	-11 487
Kiti atskaitymai iš nuosavų lėšų	-4 694
2 lygio kapitalas	229

MINIMALŪS KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs kapitalo reikalavimai apskaičiuojami atsižvelgiant į KRR reikalavimus. Minimalūs kapitalo reikalavimai skaičiuojami kredito rizikai, kredito sandorio šalies rizikai, rinkos rizikai ir operacinei rizikai bei kredito rizikos vertinimo koregavimui. KRR nustatomi ne tik metodai, kurie turi būti naudojami skaičiavimams, bet taip pat apibrėžiami ir nuosavų lėšų elementai ir apribojimai dėl jų įtraukimo į nuosavąsias lėšas.

LENTELĖ NR.3. KAPITALO REIKALAVIMŲ APŽVALGA

TEUR	31.12.2017
Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas	305 587,04
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-
Viešojo sektoriaus subjektai	466,56
Įstaigos	5 261,60
Įmonės	174 182,64
Mažmeninė prekyba	39 055,84
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	58 634,88
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	17 327,60
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	6 377,60
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	465,20
Kitos pozicijos	3 815,12
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	5 218,94
Skolos finansinės priemonės	5 216,06
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2,88
Užsienio valiutos pozicijos	-
Biržos prekės	-
Kapitalo reikalavimai atsiskaitymų rizikai	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, standartizuotas metodas	22 135,79
Kapitalo reikalavimai kredito rizikos vertinimo koregavimo rizikai, standartizuotas metodas	280,00
Viso kapitalo reikalavimų	333 221,77

KAPITALO PAKANKAMUMAS

LENTELĖ NR.4: KAPITALO PAKANKAMUMO APŽVALGA

TEUR	31.12.2017
Viso nuosavų lėšų, mokumo tikslams	712 532
Kapitalo reikalavimai	333 222
Nuosavų lėšų perteklius	379 310
Pagal riziką pasvertas turtas	4 165 272
1 lygio kapitalo mokumo rodiklis (%)	17.11%

RWA (PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTO TURTO) APŽVALGA

LENTELĖ NR.5: EU OV1 – RWA APŽVALGA

TEUR		RWA	Minimalūs kapitalo reikalavimai
		31.12.2017	31.12.2017
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	3 811 613,00	304 929,04
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	3 811 613,00	304 929,04
6	CCR	11 725,00	938,00
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	8 225,00	658,00
12	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	3 500,00	280,00
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje;	0,00	0,00
19	Rinkos rizika	65 236,80	5 218,94
20	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	65 236,80	5 218,94
22	Didelės pozicijos	0,00	0,00
23	Operacinė rizika	276 697,38	22 135,79
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	276 697,38	22 135,79
29	Iš viso	4 165 272,18	333 221,77

VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS

Remdamasi kapitalo pakankamumo reglamentais, Luminor Group AB yra įdiegusi procesą skirtą įvertinti Banko ir Finansinės grupės rizikos pobūdį ir vidaus kapitalo pakankamumą. ICAAP yra ruošiamas pagal gaires suderintas Luminor Group AB Baltijos šalių lygiu. Baltijos šalių lygio ICAAP ataskaita bei priedai, atspindintys Luminor Estijos, Luminor Latvijos bei Luminor Lietuvos situaciją, yra ruošiami kaip Luminor Group AB ICAAP proceso rezultatas kuris apima ir Vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesą (toliau - ILAAP).

ICAAP tikslas yra užtikrinti, kad Bankas ir Finansinė grupė yra tinkamai apsirūpinusi kapitalu, įvertinus visas svarbiausias esamas ir potencialias rizikas. Vidaus kapitalo reikalavimai pagal Bazelio 2-ą pakopą yra apskaičiuojami kaip priežiūrinio kapitalo reikalavimų bei papildomo kapitalo poreikio, padengti svarbiausias rizikas, kurios nebuvo arba buvo nepilnai padengtos priežiūrinio kapitalo reikalavimo, suma. Jie yra apskaičiuojami ICAAP proceso metu. Likvidumo rizika yra apibendrinama ILAAP bei Likvidumo rizikos valdymo gairėse.

Vidaus rizikų savęs vertinimas ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra neatskiriamos ICAAP dalys ir yra glaudžiai susijusios. Pagrindiniai rizikos šaltiniai yra nustatomi vidaus rizikų savęs vertinimo proceso metu, taip pat, tuo metu yra įvertinama šių rizikų svarba bei papildomo kapitalo poreikis. Papildomo kapitalo poreikis svarbioms rizikoms, nustatytoms vidaus rizikų savęs vertinimo metu bendradarbiaujant skirtingiems struktūriniais padaliniais, yra vertinamas ICAAP metu. ICAAP metu vertintos šios rizikos:

- kredito rizika, tame tarpe didelių pozicijų koncentracijos rizika, ekonominio sektoriaus rizika ir likutinė rizika;
- palūkanų normų rizika kylanti iš bankinės knygos;
- valiutos kurso rizika;
- operacinė rizika;
- verslo rizika;
- reputacijos rizika.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai taip pat yra integruoti į ICAAP, siekiant kad būtų užtikrinamas pakankamas Banko ir Finansinės grupės kapitalo lygis bei atsparumas neigiamiems pasikeitimams. Mokymo testavime nepalankiausiomis sąlygomis metu maksimalūs potencialūs nuostoliai, kapitalo pakankamumo bei sveto koeficientai buvo įvertinti trimis skirtingais scenarijais, tai yra standartiniu, galimu ir blogiausiu. Taip pat buvo atliktas atvirktinis testavimas, kuris leidžia įvertinti anksčiau minėtų trijų scenarijų griežtumą bei išsipildymo tikimybę. Likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra įtraukiamas į ILAAP.

Tiek vidaus rizikų savęs vertinimą, tiek testavimą nepalankiausiomis sąlygomis organizuoja Rizikos analizės departamentas. Kiti susiję struktūriniai padaliniai, įskaitant verslo linijų ir rizikos valdymo bei kontrolės sritis, yra įtraukti nustatant pagrindines rizikas, vystant metodologijas, formuojant prielaidas bei skaičiuojant testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus trimis skirtingais scenarijais. Pagrindinė atsakomybė už skirtingas vidaus rizikų savęs vertinimo ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis dalis tenka Rizikų bei Finansų padaliniais.

ICAAP rezultatai yra pateikiami ataskaitoje, kurioje pateikiamas kapitalo lygio pakankamumo įvertinimas ir atskleidžiamas rizikos pobūdis atsižvelgiant į visas pagrindines rizikas. Šioje ataskaitoje taip pat pateikiami pagrindiniai rizikų valdymo principai bei skaičiavimas tiek Banke, tiek Finansinėje grupėje.

Rizikos analizės departamentas inicijuoja ir koordinuoja ICAAP procesą Luminor Group AB. Jis bendradarbiauja su kitais struktūriniais padaliniais, nustato vidaus kapitalo vertinimo taisykles ir galiausiai parengia ICAAP ataskaitą. Rizikos analizės departamentas bendrai nustato vidaus kapitalo vertinimo taisykles, bet pagrindinių rizikų, nepatenkančių arba nepilnai patenkančių po priežiūrinių kapitalo reikalavimų, skaičiavimo metodų pasirinkimas yra padalintas tarp skirtingų struktūrinių padalinių atsakingų už tų rizikų kontrolę.

Vidaus auditas reguliariai peržiūri bei įvertina ICAAP ir ILAAP procesus Luminor Group AB. Atsižvelgiant į priežiūrinius reikalavimus per paskutinį ICAAP/ILAAP auditą, vidaus savės vertinimas, ICAAP, ILAAP bei testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo vertinti visose trijose Baltijos šalyse, tai yra, Estijoje, Latvijoje taip pat ir Lietuvoje. ICAAP auditas, su integruota ILAAP dalimi, vyko pirmame 2018 m. ketvirtyje.

Bendrai, Luminor Lietuva yra gerai pasirengusi patenkinti augančius priežiūrinius reikalavimus kapitalui. Be to, kapitalo lygis yra pakankamas, kad būtų galima absorbuoti didelius papildomus potencialius nuostolius kylančius iš esamų ir būsimų rizikų. Luminor Lietuva likvidumo rizikos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai vertinami kaip priimtini ir turi mažą likvidumo rizikos profilį, kurį užtikrina įgyvendinta Likvidumo rizikos valdymo strategija.

PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS PAGAL REGLAMENTĄ NR. 1423/2013

1	Emitentas	Luminor Bank AB
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000100174
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuva
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastos vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)	272 milijonų eurų
9	Nominalioji priemonės suma	33,31 eurų
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	2001
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamojo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20.a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
20.b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojami
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma

27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmiaeilškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Pirmo lygio kapitalas
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

Netaikoma –įrašyti, jei klausimas netaikomas

PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA

LENTELĖ NR.6: PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA PAGAL KOMISIJOS DELEGUOTĄJĮ REGLAMENTA (ES) NR. 1423/2013

	(A)	(B)	(C)
(A) Suma informacijos atskleidimo datą, tūkstančiai eurų			
(B) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 straipsnio nuoroda			
(C) Sumos, kurioms taikoma iki Reglamento (ES) Nr. 575/2013 įsigaliojimo nustatyta tvarka arba kurioms taikoma Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyta likutinė vertė			
Bendras 1 lygio nuosavas Kapitalas: priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	272 147	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	iš jų: Paprastos vardinės akcijos	272 147	EBA list 26 (3)
2	Nepaskirstytasis pelnas	78 146	26 (1) (c)
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	364 909	26 (1)
3.a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	13 511	26 (1) (f)
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	486 (2)
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga	-	483 (2)
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	84, 479, 480
5.a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	26 (2)
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	728 713	-
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(397)	34, 105
8	Nematerialūs turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(3 344)	36 (1) (b), 37, 472 (4)
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(1 350)	36 (1) (c), 38, 472 (5)
25.a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	(264)	36 (1) (a), 472 (3)
25.b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	(10 597)	36 (1) (l)
26.b	Suma, kuri turi būti atskaityta iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su*	(229)*	481
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(16 181)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	712 532	-
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės			

		(A)	(B)	(C)
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-		
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai				
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	-		
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	-		
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	712 532		
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai				
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus			
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai				
56.c	Suma, kuri turi būti atskaityta iš 2 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	229	467, 468, 481	-
	iš jų: ... nerealizuotų nuostolių filtras	229	468	-
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	229		-
58	2 lygio (T2) kapitalas	229		-
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	712 761		-
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	4 165 272		-
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,11%	92 (2) (a), 465	-
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,11%	92 (2) (b), 465	-
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,11%	92 (2) (c)	-
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą (G-SII arba O-SII rezervą); išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9,00%	CRD 128, 129, 130	-
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%		-
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0,00%		-
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0,00%		-
67.a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	2,00%	CRD 131	-
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9,11%	CRD 128	-

* Nerealizuotas pelnas, atimtas iš CET1 ir vėliau perklasifikuotas kaip 2 lygio priemonė 56.c eilutėje.

ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVAS

Kredito pozicijų geografinis paskirstymas, taikomas anticiklinio kapitalo buferio apskaičiavimui. Atsiskleidimas parengtas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2015/1555.

LENTELĖ NR.7: ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS

TEUR	Bendrosios kredito pozicijos	Prekybos knygos pozicijos	Nuosavų lėšų reikalavimai bendrosios kredito pozicijoms	Nuosavų lėšų reikalavimai prekybos knygos pozicijoms	Iš viso	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koef., proc.	Bendrosios kredito pozicijos
	010	030	070	080	100	110	120
Išskaidymas pagal šalį (010):							
Lietuva	5 306 129,00	2 578,00	284 907,0	206,0	285 113,00	95,02%	0,00%
Latvija	17 982,00	32,00	1 407,00	3,00	1 410,00	0,47%	0,00%
Estija	8 168,00	-	554,00	-	554,00	0,18%	0,00%
Olandija	125 542,00	-	10 028,00	-	10 028,00	3,34%	0,00%
Kitos ES šalys:							
CC koef.* 0%	23 242,00	18,00	1 412,00	1,00	1 413,00	0,00%	0,00%
Kitos ES šalys, CC koef.* >0%	14 677,00	-	806,00	-	806,00	0,27%	0,88%
Kitos, ne ES šalys, CC koef.* 0%	9 715,00	-	625,00	-	625,00	0,00	0,00%
Kitos, ne ES šalys, CC koef.* >0%	2 636,00	-	119,00	-	119,00	0,00	1,63%
Iš viso (020)	5 508 091,00	2 628,00	299 858,00	210,00	300 068,00	1,00	n/a

*CC koef. – anticiklinio rezervo norma

Bankas turi kredito rizikos bei prekybos knygos pozicijų 82 šalyse. Anticiklinio kapitalo rezervo nereikia skaičiuoti atskirai kiekvienoje iš jų. Vietoje to, įstaiga gali taikyti tam tikrą supaprastinimą ir derinti nepagrindinių šalių pozicijas su jos buveinės šalies pozicija (pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2015/1555). Nors Bankas nenaudoja šios nuostatos anticiklinio kapitalo buferio apskaičiavimui, supaprastinimas buvo taikomas šios ataskaitos aiškumo tikslams.

Anticiklinio kapitalo rezervo šablonas pateikia Lietuvą, Latviją ir Estiją kaip verslo perspektyvas atitinkančias šalis. Taip pat, Olandija buvo išskirta pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2015/1555. Likusi dalis šalių buvo suskirstytos į ES ir ne ES valstybes, turinčias nulinį / ne nulinį anticiklinį kapitalo rezervą. Grupėms, kurių anticiklinis kapitalo rezervas yra ne nulinis, lentelėje Nr.7 stulpelyje 120 parodomas paprastas rezervo normų vidurkis kohortoje.

LENTELĖ NR.8: ĮSTAIGOS SPECIALAUS ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO SUMA

Eilutė		Stulpelis 010
010	Bendra rizikos pozicijų suma, TEUR	4 165 272,18
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma, proc.	0,0040%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	164,98

KREDITO RIZIKA

Apskaitos tikslais grupė naudoja šiuos apibrėžimus:

- Paskolos ir gautinos sumos, kurios nebuvo pradelstos ir nėra nuvertėjusios – tai paskolos ir gautinos sumos, kurių įmokų mokėjimo terminai nebuvo pradelsti ir jos nebuvo individualiai nuvertėjusios.
- Paskolos ir gautinos sumos, kurios buvo pradelstos, bet nėra nuvertėjusios – tai paskolos ir gautinos sumos, kurių įmokų mokėjimo terminai buvo pradelsti, tačiau jos nebuvo individualiai nuvertėjusios.
- Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos – tai paskolos ir gautinos sumos, kurioms yra individualiai pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai.

Pradelstos pozicijos (daugiau nei 90 dienų), kurios nėra laikomos nuvertėjusiomis, sudarė 26,9 mln. EUR. Didžiąją dalį šios sumos sudarė reikšmingos paskolos, kurioms dėl pakankamų užstatų verčių, nėra pagrindo formuoti vertės sumažėjimo.

Luminor Lietuva yra įgyvendintas Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priede apibrėžtas restruktūrizuotų paskolų (angl. forbore exposures) apibrėžimas.

Informacija apie vertės sumažėjimo politiką pateikiama Luminor Bank AB konsoliduoto metinio pranešimo 1.3 punkte Vertės sumažėjimo principai. Esminiai pokyčiai, atlikti įgyvendinant 2018 m. 9-ojo Tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto metodą ir metodiką yra aprašyti 9 TFAS "Finansinės priemonės" minėtos ataskaitos dalyje.

VISA GRYNOSIOS POZICIJOS SUMA

Lentelėje Nr.9 pateikiamos kredito rizikos pozicijos. Pateiktuose skaičiuose neatsižvelgiama į kredito rizikos mažinimo priemones ar kredito perskaičiavimo veiksmus, tačiau jie koreguojami vertės sumažėjimo sumomis. Toks apibrėžimas atitinka COREP (angl. common reporting framework) pradinę pozicijos vertę, atėmus kredito rizikos koregavimus pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priedą (toliau - grynoji COREP pradinė pozicija).

LENTELĖ NR.9: EU CRB-B — VISA GRYNOJI POZICIJŲ SUMA

TEUR	Grynoji pozicijų vertė 31.12.2017	
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 228 438,00
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	162 938,00
18	Viešojo sektoriaus subjektai	46 992,00
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-
20	Tarptautinės organizacijos	-
21	Įstaigos	168 554,00
22	Įmonės	2 597 316,00
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	637 987,00
24	Mažmeninė prekyba	889 113,00
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	513 541,00
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 098 276,00
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	10 571,00
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymu	192 933,00

TEUR		Grynoji pozicijų vertė 31.12.2017
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	65 298,00
30	Padengtos obligacijos	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-
32	Kolektyvinio investavimo subjekta	-
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	5 815,00
34	Kitos pozicijos	181 725,00
35	Iš viso pagal standartizuotą metodą	7 637 398,00

Remiantis EBA/GL/2016/11 gairėmis, EU CRB-B šablone turi būti atskleista grynoji pozicijų vertė 2017m. gruodžio 31d. bei grynujų pozicijų vidurkis per 2017 metus. Luminor Bank AB įkūrimo data spalio 1d., todėl pateikti slenkamojo vidurkio kol kas neįmanoma.

POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

Luminor Bank AB turi kredito rizikos arba sandorio šalies kredito rizikos pozicijų 82 šalyse. Siekiant atsiskleidimo aiškumo, visų pirma Bankas mano, kad aktualu atsiskleisti pozicijas savo šalyje bei dvejose kitose Baltijos šalyse. Taip pat, kadangi, 2% reikšmingumo riba buvo viršyta ir Norvegijos pozicijoms, jos buvo taip pat atskleistos lentelėje Nr.10.

EU CRB-C šablonas pateikia grynąją COREP pradinę poziciją. Atskaitinga institucija yra įgaliota nustatyti reikšmingumo ribą atsižvelgiant į geografinį paskirstymo atskleidimą pagal EBA gaires EBA/GL/2016/11 bei EBA/GL/2014/14.

LENTELĖ NR.10: EU CRB-C — POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

TEUR		Grynoji vertė					Iš viso
		Lietuva	Latvija	Estija	Norvegija	Kitos šalys	
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 228 438,00	-	-	-	-	1 228 438,00
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	162 938,00	-	-	-	-	162 938,00
9	Viešojo sektoriaus subjektai	47 010,00	-	-	-	-	47 010,00
12	Įstaigos	19 569,00	359,00	80 655,00	153 490,00	24 536,00	278 609,00
13	Įmonės	2 391 632,00	28 316,00	9 672,00	600,00	171 835,00	2 602 055,00
14	Mažmeninė prekyba	882 325,00	384,00	1 382,00	119,00	5 477,00	889 687,00
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 078 695,00	351,00	81,00	1 729,00	17 422,00	2 098 278,00
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymu	189 813,00	232,00	-	188,00	2 701,00	192 934,00
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	64 947,00	-	-	-	350,00	65 297,00
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	2 550,00	-	-	-	3 265,00	5 815,00
22	Kitos pozicijos	180 214,00	868,00	363,00	71,00	209,00	181 725,00
23	Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	7 248 131,00	30 510,00	92 153,00	156 197,00	225 795,00	7 752 786,00

POZICIJŲ KONCENTRACIJA PAGAL PRAMONĖS ŠAKAS ARBA SANDORIO ŠALIŲ RŪŠIS

Lentelėje Nr.11 pateikiamos nefinansinių įmonių kredito rizikos pozicijos. Pateiktos vertės yra grynosios COREP pradinės pozicijos. Paskirstymas atliktas pagal ekonominės veiklos rūšies EVRK kodus.

LENTELĖ NR.11: EU CRB-D — POZICIJŲ KONCENTRACIJA PAGAL PRAMONĖS ŠAKAS ARBA SANDORIO ŠALIŲ RŪŠIS

TEUR	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apygyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai	Nekilnojamojo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	Kitos paslaugos	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	- 162 916	-	-	-	-	-	162 938
Viešojo sektoriaus subjektai	58	-	32	73	1 509	38	19	929	-	85	4 158	922	111	34 825	1 319	2 357	322	234	46 991
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 568	-	-	-	-	-	-	-	13 568
Įmonės	154 570	15 494	602 247	120 475	16 927	195 863	644 544	196 468	21 972	12 393	356 451	75 616	90 811	93	1 236	3 555	5 251	36 108	2 550 074
Mažmeninė prekyba	176 081	1 523	77 076	720	2 532	45 951	99 906	35 611	7 254	4 197	26 392	7 055	70 263	-	978	5 177	1 090	10 406	572 212
Užtikrintos	1 982	-	1 196	30	-	-	3 301	1 077	806	535	-	497	257	-	49	80	17	966	10 793
nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozicijos esant	6 329	50	23 953	83	47	4 082	12 363	2 641	7 129	322	52 333	335	9 664	-	112	111	620	604	120 778
įsipareigojimų neįvykdymu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	8 042	-	-	-	-	49 093	-	-	-	-	-	-	-	57 135
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 850	-	-	-	-	-	12 850
Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	339 020	17 067	704 504	121 381	21 015	253 976	760 133	236 726	37 161	17 532	501 995	84 447	183 956	197 834	3 694	11 280	7 300	48 318	3 547 339

POZICIJŲ TERMINAS

Lentelėje Nr.12 pateikiamos kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinė pozicijų vertės.

LENTELĖ NR.12: EU CRB-E — POZICIJŲ TERMINAS

TEUR	Pareikalavus	Grynoji pozicijos vertė			Be nurodyto termino	Iš viso
		<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai		
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 228 438,00	-	-	-	1 228 438,00
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	174,00	30 095,00	132 669,00	162 938,00
9	Viešojo sektoriaus subjektai	51,00	323,00	39 968,00	6 650,00	46 992,00
12	Įstaigos	62 880,00	80 304,00	22 973,00	2 397,00	168 554,00
13	Įmonės	255 914,00	261 796,00	1 198 786,00	880 820,00	2 597 316,00
14	Mažmeninė prekyba	48 438,00	78 818,00	333 043,00	428 814,00	889 113,00
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	197,00	2 348,00	11 327,00	2 084 404,00	2 098 276,00
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymu	2 394,00	36 256,00	47 372,00	106 913,00	192 935,00
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	27 488,00	32 200,00	5 609,00	65 297,00
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	891,00	4 924,00	-	5 815,00
22	Kitos pozicijos	-	1 386,00	180 339,00	-	181 725,00
23	Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	1 598 312,00	489 784,00	1 901 027,00	3 648 276,00	7 637 399,00

POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL POZICIJOS KLASĖS IR PRIEMONĖS

Lentelėje Nr.13 pateikiamos kredito rizikos pozicijos. Atskleistos vertės yra bendrosios pozicijos, kaip apibrėžta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priede, t.y. pozicijos vertės pateikiamos neatsižvelgiant į vertės koregavimus bei vertės sumažėjimo sumas, konvertavimo veiksmus bei kredito rizikos mažinimo metodų poveikį (toliau - bendroji COREP pradinė pozicija). Lentelėje Nr.13 taip pat pateikiama ir grynoji COREP pradinė pozicijų vertė kaip bendrosios COREP pradinės pozicijų vertės bei neigiamų specifinės kredito rizikos koregavimų suma. Sukaupti nurašymai pateikiami lentelėje Nr.13 kaip papildomas stulpelis.

LENTELĖ NR.13: EU CR1-A — POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL POZICIJOS KLASĖS IR PRIEMONĖS

TEUR	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Grynosios vertės
	Neįvykdytos pozicijos	Neįvykdytos pozicijos			
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	1 228 438,00	(317,00)	1 228 438,00
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	163 060,00	(122,00)	162 938,00
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	47 034,00	(42,00)	46 992,00
21	Įstaigos	-	168 567,00	(13,00)	168 554,00
22	Įmonės	-	2 601 481,00	(4 165,00)	2 597 316,00
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	77 108,00	(51,00)	77 057,00
24	Mažmeninė prekyba	-	890 346,00	(1 233,00)	889 113,00
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	489 647,00	(996,00)	488 651,00
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	2 098 842,00	(566,00)	2 098 276,00
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	9 313,00	(27,00)	9 286,00
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymu	268 783,00	-	(75 850,00)	192 933,00
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	91 247,00	(25 949,00)	65 298,00
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	5 815,00	-	5 815,00
34	Kitos pozicijos	-	181 725,00	-	181 725,00
35	Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	268 783,00	7 476 555,00	(107 940,00)	7 637 398,00
37	Iš jų paskolos	228 282,00	3 789 880,00	(98 049,00)	3 920 113,00
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	17 102,00	969 287,00	(107,00)	986 282,00

POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL PRAMONĖS ŠAKAS

Lentelėje Nr.14 pateikiamos nefinansinių įmonių kredito rizikos pozicijos. Paskirstymas atliktas pagal ekonominės veiklos rūšies EVRK kodus. Atskleistos bendrosios ir grynosios COREP pradinės pozicijų vertės. Grynosios COREP pradinė pozicijų vertės apskaičiuojamos kaip bendrųjų verčių bei specifinių kredito rizikos koregavimų skirtumas. Sukaupti nurašymai pateikiami lentelėje Nr.14 kaip papildomas stulpelis.

LENTELĖ NR.14: EU CR1-B — POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL PRAMONĖS ŠAKAS

TEUR	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Grynosios vertės
	Neįvykdytos pozicijos	Neįvykdytos pozicijos			
1 Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	7 791,00	333 547,00	(2 316,00)	(5 157,00)	339 022,00
2 Kasyba ir karjerų eksploatavimas	179,00	17 072,00	(184,00)	(92,00)	17 067,00
3 Apdirbamoji gamyba	26 602,00	681 378,00	(3 476,00)	(42 825,00)	704 504,00
4 Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	86,00	121 349,00	(54,00)	-	121 381,00
5 Vandens tiekimas	48,00	21 114,00	(147,00)	(248,00)	21 015,00
6 Statyba	9 837,00	194 823,00	(8 824,00)	(47 317,00)	195 836,00
7 Didmeninė ir mažmeninė prekyba	21 498,00	749 734,00	(11 099,00)	(25 739,00)	760 133,00
8 Transportas ir saugojimas	4 977,00	234 358,00	(2 608,00)	(5 833,00)	236 727,00
9 Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	9 738,00	30 072,00	(2 649,00)	(2 945,00)	37 161,00
10 Informacija ir ryšiai	497,00	17 270,00	(234,00)	(83,00)	17 533,00
11 Nekilnojamojo turto operacijos	73 988,00	463 630,00	(35 623,00)	(40 265,00)	501 995,00
12 Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	575,00	84 336,00	(463,00)	(10 256,00)	84 448,00
13 Administracinė ir aptarnavimo veikla	9 854,00	174 532,00	(431,00)	(1 100,00)	183 955,00
14 Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	197 984,00	(150,00)	-	197 834,00
15 Švietimas	127,00	3 589,00	(22,00)	(32,00)	3 694,00
16 Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	393,00	11 193,00	(306,00)	(309,00)	11 280,00
17 Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	737,00	6 695,00	(132,00)	(470,00)	7 300,00
18 Kitos paslaugos	754,00	47 765,00	(201,00)	(15 255,00)	48 318,00
19 Iš viso	167 681,00	3 390 441,00	(68 919,00)	(197 926,00)	3 489 203,00

POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL GEOGRAFINIUS DUOMENIS

Lentelė Nr.15 parengta pagal lentelės Nr.10 prielaidas.

LENTELĖ NR.15: EU CR1-C — POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL GEOGRAFINIUS DUOMENIS

TEUR	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Grynosios vertės
	Neįvykdytos pozicijos	Neįvykdytos pozicijos			
1 Lietuva	259 613,00	7 090 303,00	(101 784,00)	(245 687,00)	7 248 132,00
2 Latvija	491,00	30 294,00	(276,00)	(450,00)	30 509,00
3 Estija	-	92 169,00	(14,00)	-	92 155,00
4 Norvegija	259,00	156 012,00	(74,00)	-	156 197,00
5 Kitos šalys	8 422,00	223 160,00	(5 790,00)	(675,00)	225 792,00
7 Iš viso	268 785,00	7 591 938,00	(107 938,00)	(246 812,00)	7 752 785,00

PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS

Lentelė Nr.16 pristato bendrąsias COREP pradinių pozicijų vertes, pradelstas bent 1 dieną.

LENTELĖ NR 16: EU CR1-D — PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS

TEUR	Bendrosios balansinės vertės					
	≤30 dienų	>30 dienų≤60 dienų	>60 dienų≤90 dienų	>90 dienų≤180 dienų	>180 dienų≤1 metai	>1 metai
1 Paskolos	157 886,00	36 726,00	16 881,00	29 544,00	20 733,00	122 045,00
2 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3 Visos pozicijos	157 886,00	36 726,00	16 881,00	29 544,00	20 733,00	122 045,00

NEVEIKSNIOS IR RESTRUKTŪRIZUOTOS POZICIJOS

Lentelėje Nr.17 pateikiamos bendrosios COREP pradinės pozicijos vertės, paskirstytos pagal veiksnio/ne veiksnio statusą, restruktūrizavimo bei nemokumo būsenas. Prieš tai minėto apibrėžimo šaltinis yra FINREP (angl. financial information reporting) ataskaita, todėl nemokių pozicijų suma gali skirtis nuo COREP pozicijų, esant įsipareigojimų neįvykdymui, verčių (kaip atskleista lentelėje Nr.13 CR1-A).

LENTELĖ NR.17: EU CR1-E — NEVEIKSNIOS IR RESTRUKTŪRIZUOTOS POZICIJOS

TEUR	Veiknių ir neveiknių pozicijų bendrosios balansinės vertės						Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos			Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos			
	Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet ≤90 dienų		Iš jų neveiksnios				Veiknių pozicijų		Neveiknių pozicijų		Neveiknių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos	
	Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet ≤90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos						
010 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
020 Paskolos ir avansai	6 672 899	32 594	28 708	321 174	304 899	235 660	204 968	(6 017)	(51)	(101 815)	(78 721)	188 201	106 556
030 Nebalansinės pozicijos	986 389	87	-	17 102	17 102	1 307	-	-	-	(107)	-	2 708	-

SPECIFINĖS KREDITO RIZIKOS KOREGAVIMŲ POKYČIAI

Lentelėje Nr.18 pateikiami kredito rizikos koregavimo pokyčiai kurie buvo suderinti su FINREP duomenimis.

LENTELĖ NR.18: EU CR2-A —SPECIFINĖS KREDITO RIZIKOS KOREGAVIMŲ POKYČIAI

TEUR	Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas
1 Laikotarpio pradžios likutis (31-12-2016)	(101 304,00)
2 Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	(21 451,00)
3 Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	10 854,00
4 Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	22 999,00
5 Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	586,00
6 Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-
7 Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-
8 Kiti koregavimai	(19 516,00)
9 Laikotarpio pabaigos likutis (31-12-2017)	(107 832,00)
10 Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	7 812,00
11 Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą	-

PASKOLŲ, KURIŲ VERTĖ YRA SUMAŽĖJUSI ARBA KURIŲ ATŽVILGIU NEĮVYKDYTI ĮSIPAREIGOJIMAI, POKYČIAI

Lentelė Nr.19 pateikia įsipareigojimų nevykdymo pozicijų klasės metų pokyčius. Laikotarpio pabaigos likutis yra suderintas su COREP įsipareigojimų nevykdymo pozicijos klase, atskleista lentelėje Nr.13 CR1-A. Atskleistos bendrosios COREP pradinių pozicijų vertės.

LENTELĖ NR.19: EU CR2-B — PASKOLŲ, KURIŲ VERTĖ YRA SUMAŽĖJUSI ARBA KURIŲ ATŽVILGIU NEĮVYKDYTI ĮSIPAREIGOJIMAI, POKYČIAI

TEUR	Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1 Laikotarpio pradžios likutis (31-12-2016)	211 500,00
2 Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio atskaitinio laikotarpio	(29 992,00)
3 Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	124 090,00
4 Nurašytos sumos	(22 255,00)
5 Kiti pokyčiai	(14 560,00)
6 Laikotarpio pabaigos likutis (31-12-2017)	268 783,00

KREDITO RIZIKOS MAŽINIMAS

Kredito rizikos mažinimas yra neatsiejama kredito rizikos valdymo proceso dalis Luminor Lietuva. Nustatyti reikalavimai naujiems klientams, riziką ribojantis skolos aptarnavimo pajėgumo įvertinimas ir įkeistas užstatas yra pagrindinės kredito rizikos mažinimo priemonės. Kasdienėje veikloje naudojami ir kiti rizikos mažinimo būdai, įrankiai ir procesai (pvz. skirtingi rizikos klasifikavimo modeliai, skolos aptarnavimo pajėgumų apskaičiavimas, skaidrios kredito patvirtinimo gairės, griežtos kredito priimamų sprendimų priėmimo taisyklės bei kredito rizikos stebėseną).

Grupė periodiškai vykdo visų klientų, turinčių kredito įsipareigojimus, stebėseną. Stebėseną apima finansinių ir nefinansinių įsipareigojimų kontrolę, mokėjimų ir užstatų pozicijos kontrolę, verslo veiklos ir finansinių duomenų analizę, reitingų vertinimo atnaujinimą. Tuo atveju, kai stebėsenos procese klientui nustatoma blogesnė finansinė padėtis, dėl kurios gali įvykti nemokumas, ypatingas dėmesys skiriamas tokiam klientui, jį įtraukiant į stebėjimo sąrašą ir rengiant veiksmų planą (kuris turi būti patikslinamas kas ketvirtį) bei taikant papildomas kontrolės priemones. Stebėtinų klientų sąrašas yra verslo srities valdymo priemonė, kurią sudaro įsipareigojimus vykdančys klientai atitinkantys šiuos kriterijus: nuostolių įvykiai įvyko, tačiau nuostoliai nebuvo patirti dėl vertės sumažėjimo arba kai kurie finansiniai įsipareigojimai buvo pažeisti.

Kredito rizikos mažinimo būdų kokybinis atskleidimas pateikiamas 1.2. Luminor Bank AB konsoliduotas metinis pranešimas 2018 m., Luminor Bank AB, Grupės konsoliduota metinė ataskaita už metus, pasibaigusius gruodžio 31 d.

CRM METODAI. APŽVALGA

LENTELĖ NR.20: EU CR3 — CRM METODAI. APŽVALGA

TEUR	Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos
1 Visos paskolos	5 469 995,00	2 282 790,00	2 205 174,00	77 616,00
2 Visi skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
3 Visos pozicijos	5 469 995,00	2 282 790,00	2 205 174,00	77 616,00
4 Iš jų neįvykdytos	136 634,15	56 298,85	53 761,85	2 537,00

STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR CRM POVEIKIS

LENTELĖ NR.21: EU CR4 — STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR CRM POVEIKIS

TEUR	Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir RWA tankis	
		Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	RWA	RWA tankis
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 228 438	-	1 248 243	-	-	0,0%
2	Regioninė valdžios institucija arba vietos valdžios institucijos	161 417	1 521	164 616	778	-	0,0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai	45 855	1 137	65 727	433	5 822	0,2%
6	Ištaigos	165 029	3 525	165 029	1 009	62 593	1,6%
7	Įmonės	1 860 350	736 966	1 849 826	336 411	2 172 576	57,0%
8	Mažmeninė prekyba	687 967	201 146	658 151	91 725	487 866	12,8%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 095 374	2 902	2 095 374	837	732 937	19,2%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	175 938	16 995	173 401	7 045	216 595	5,7%
11	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	43 207	22 091	43 207	9 940	79 719	2,1%
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai	5 815	-	5 815	-	5 815	0,2%
16	Kiti straipsniai	181 725	-	181 725	-	47 689	1,3%
17	Iš viso	6 651 115	986 283	6 651 114	448 177	3 811 612	100,0%

SVERTAS

KOKYBINIS ATSKLEIDIMAS

Sverto koeficientas nustatomas kaip 1 lygio kapitalas, padalintas iš bendros pozicijos. Šis santykis užtikrina papildomą apsaugą nuo modelio rizikos ir vertinimo klaidų.

2017 m. Gruodžio 31 d. Finansinės grupės finansinio svarto rodiklis buvo 9,75%. Kapitalo priemonė yra 1 lygio kapitalas, bendra pozicijos priemonė yra bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma. Sverto koeficientas apskaičiuojamas naudojant ataskaitinio laikotarpio pabaigos duomenis. Luminor Bank AB nesusiduria su pernelyg didelio finansinio svarto rizika.

LENTELĖ NR.22: LRQUA. KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

1.	Pernelyg didelio svarto rizikos valdymo procesų aprašymas	<p>Bankas ir Finansinė grupė reguliariai vertina svarto riziką. Kiekvieną ketvirtį informacija apie finansinio svarto koeficientą įtraukiama į Rizikos ataskaitą ir pateikiama Banko valdybai ir Stebėtojų tarybos rizikos komitetui, kurie prireikus priima sprendimus dėl tinkamų veiksmų, siekiant sumažinti per didelį finansinį svartą. Tokie veiksmai gali apimti nuosavo kapitalo didinimą, turto pardavimą arba skolinimo apribojimą.</p> <p>2018 m. antrojo ketvirčio metu Stebėtojų taryba patvirtino peržiūrėtą Priimtinos rizikos sistemą, kurioje taip pat nustatytas minimalus svarto rodiklio lygis.</p> <p>Nei Bankas, nei Finansinė grupė nesusiduria su pernelyg didelio finansinio svarto rizika. 2017 m. Gruodžio 31 d. Banko finansinio svarto rodiklis buvo 9,69%, o finansinei grupei - 9,75%.</p>
2.	Veiksnių, turėjusių poveikį svarto koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas svarto koeficientas, aprašymas	<p>Dėl susijungimo 2017 m. padidėjo ir 1 lygio kapitalas, ir bendra rizikos pozicijų suma. Todėl finansinio svarto rodiklis iš esmės nepasikeitė, palyginti su 2016 m. pabaiga.</p>

KRR SVERTO KOEFICIENTAS

Lentelė Nr.23 atskleidžia FINREP apskaitinio turto bei jo suderinimą su sverto koeficiento bendromis pozicijomis. Svorto koeficiento atskleidimas parengtas pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) Nr. 2016/200.

LENTELĖ NR.23: LRSUM. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA

TEUR	Taikoma suma
1 Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	6 851 576,00
2 Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-
3 (Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	-
4 Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	7 531,00
5 Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)	900,00
6 Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	455 868,00
{ES-6a} (Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
{ES-6b} (Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
7 Kiti koregavimai	(5 090)
8 Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	7 310 785,00

LENTELĖ NR.24: LRCOM. BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS

TEUR	KRR svorto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)	
1 Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	6 743 720
2 (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(5 090)
3 Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	6 738 630
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos	
4 Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	6 370
5 Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	7 531
6 Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-
7 (Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-
8 (Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9 Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
10 (Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-
11 Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)	13 901
VPĮFS pozicijos	
12 Bendrasis VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	101 486
13 (Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	-
14 VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	900
{ES-14a} VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15 Tarpininko sandorių pozicijos	-
{ES-15a} (Kliento VPĮFS pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-

TEUR		KRR sveto koeficiento pozicijos
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)	102 386
Kitos nebalansinės pozicijos		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	986 276
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-530 408
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	455 868
Kapitalas ir bendras pozicijų matas		
20	1 lygio kapitalas	712 761
21	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	7 310 785
Sveto koeficientas		
22	Sveto koeficientas	9,75%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma		
ES-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	Fully phased in
ES-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	

LENTELĖ NR.25: LRSPL. BALANSINIŲ POZICIJŲ SUSKIRSTYMAS

TEUR		KRR sveto koeficiento pozicijos
ES-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	6 743 721
ES-2	Prekybos knygos pozicijos	87 911
ES-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	6 655 810
ES-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 389 856
ES-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	45 855
ES-7	Įstaigų pozicijos	165 029
ES-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	2 095 374
ES-9	Mažmeninės pozicijos	687 967
ES-10	Įmonių pozicijos	1 860 350
ES-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	175 938
ES-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	235 441

ATLYGIO POLITIKA

Dalinė atlygio politikos informacija pagal KRR 450 straipsnį yra atskleidžiama konsoliduotoje metinėje finansinėje ataskaitoje 15. Atlygio politika. Detalesnė informacija atsižvelgiant į 450 straipsnio reikalavimus rošiama ir bus skelbiama 2018m. viduryje.

