

RISKU PĀRVALDĪBAS UN KAPITĀLA  
PIETIEKAMĪBAS ZIŅOJUMS (3.pīlārs)  
PAR 2018. GADU

LUMINOR LATVIJA

## IEVADS

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības (turpmāk tekstā arī – 3. pīlāra) pārskats ir sagatavots saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 (turpmāk tekstā arī – Regula) astotajā daļā noteikto, Eiropas Komisijas īstenošanas regulām, kā arī Eiropas Banku iestādes vadlīnijām.

AS Luminor Bank Latvijā (turpmāk tekstā arī – Banka) kā ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības Luminor Group AB (Zviedrija) būtisks meitas uzņēmums atklāj informāciju, kas noteikta ES regulas 437., 438., 440., 442., 450., 451. un 453. pantā, subkonsolidēti par Luminor Grupas Latvijā (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto stāvokli 2018. gada 31. decembrī. Trešais Pīlārs papildina 1. pīlāru (minimālās kapitāla prasības) un 2. pīlāru (ieکشējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process un uzraudzības pārbaudes process) ar mērķi uzlabot tirgus disciplīnu, publicējot informāciju par riskiem, to vadību un kapitālu.

3. pīlāra pārskats nav auditēts, taču šajā pārskatā ir iekļauta informācija, kuru satur Koncerna 2018. gada pārskats. Visus kvalitatīvos un kvantitatīvos datus, kas iekļauti šajā pārskatā, ir auditējuši iekشējie vai ārējie auditori vai nu finanšu pārskatu audita ietvaros, vai arī kā daļu no jautājumiem saistītiem ar risku (piemēram, iekشējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā).

Šis dokuments satur informāciju, pamatojoties uz aprēķiniem, kas veikti saskaņā ar likumiem, kas ir saistoši 2018. gada 31. decembrī, sniedzot papildu informāciju Koncerna 2018. gada pārskatam un ir jālasa kopā ar to. Šeit tiek sniegta tikai informācija, kas uzskatāma par būtisku, nav aizsargājama un nav konfidenciāla.

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības (3. pīlāra) pārskats ir sagatavots saskaņā ar vadlīnijām attiecībā uz 3. pīlāra pārskatu. Vadlīnijas un 3. pīlāra pārskatu apstiprina padome.

## KONSOLIDĀCIJAS SASTĀVS

AS Luminor Bank, reģistrācijas nr. 40003024725. Konsolidācijas sastāvā iekļautas sekojošas AS Luminor Bank meitas sabiedrības:

Komerцsabiedrības nosaukums	Pamatkapitāls, tūks. EUR	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
SIA Luminor Līzings Latvija	4 838	100	Latvija	pilna
SIA Skanstes 12	1 181	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS*	13 567	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 2*	3 031	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 3*	4 007	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 4*	1 935	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 6*	300	100	Latvija	pilna
SIA Luminor Līzings	4 410	100	Latvija	pilna
AS Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds	400	100	Latvija	pilna
IPAS Luminor Asset Management	5 000	100	Latvija	pilna
IPAS Luminor Pensions Latvia**			Latvija	
SIA Promano Lat*	29 999	100	Latvija	pilna
SIA Baltik Īpašums*	3	100	Latvija	pilna
SIA Luminor Finance*	1 088	100	Latvija	pilna
SIA Trioleta*	3 965	100	Latvija	pilna
SIA Realm*	10 002	100	Latvija	pilna

\* AS Luminor Bank meitas uzņēmumi, kas dibināti ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu..

\*\*2018. gadā apvienota ar IPAS Luminor Asset Management

Konsolidācijas tvērums un metode, ko izmanto finanšu pārskatos iekļautajā bilancē, ir identiska konsolidācijas tvērumam un metodei, kuru izmanto uzraudzības vajadzībām.

## PAŠU KAPITĀLS UN KAPITĀLA PRASĪBA

Koncerna regulatora kapitālu veido pirmā līmeņa kapitāls, kurš sastāv no kapitāla instrumentiem (parastās akcijas), akciju emisijas uzcenojuma, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas un pārvērtēšanas rezervju daļas (atbilstoši pārejas perioda svērumiem), atņemot nemateriālos aktīvus, pārskata gada zaudējumus, kā arī citus elementus, ko pieprasa Regula (piemēram, Piesardzīgas vērtēšanas prasības), vai ir pieprasījis Regulators (piemēram, prasības, kas pārsniedz vai ir stingrākas par Regulā prasītajām), ja tādi ir.

## BILANCES SASKAŅOŠANA

tūkst. EUR	31.12.2018
<b>FINREP</b>	
<b>Kapitāls</b>	<b>191 178</b>
Apmaksātais kapitāls	191 178
<b>Akciju emisijas uzcelojums</b>	<b>69 713</b>
<b>Citi uzkrātie ienākumi</b>	<b>1 634</b>
<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>(219 500)</b>
<b>Citas rezerves</b>	<b>464 690</b>
<b>Cits kapitāls</b>	<b>1 629</b>
<b>Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem</b>	<b>45 014</b>
<b>Kopējais pašu kapitāls</b>	<b>554 358</b>
<b>Grāmatvedības korekcijas</b>	
Peļņa / zaudējumi kas nav attiecināmi	(45 014)
1. līmeņa pamatkapitāls (CET1) pirms regulējuma korekcijām	509 344
<b>Normatīvās korekcijas</b>	
Papildu vērtēšanas korekcija (AVA)	(694)
Nemateriālā vērtība un nemateriālie aktīvi	(1 558)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi	(2 304)
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>504 788</b>

## MINIMĀLĀS KAPITĀLA PRASĪBAS

Minimālo kapitāla prasību aprēķināšana tiek veikta atbilstoši Regulas prasībām. Minimālās kapitāla prasības tiek aprēķinātas kredītriskam (tajā skaitā, darījuma partnera kredītriskam un kredīta vērtības korekcijai), tirgus riskam un operacionālajam riskam. Šī regula nosaka ne tikai kapitāla prasību aprēķināšanas pieejas, bet arī definē pašu kapitāla elementus un ierobežojumus attiecībā uz to iekļaušanu pašu kapitālā.

Saskaņā ar Regulu Koncerns aprēķina šādus riska veidus:

- 1) Kredītrisks - izmantojot standartizēto pieeju saskaņā ar Regulas III daļas II sadaļas 2. nodaļu;
- 2) Darījuma partnera kredītrisks - izmantojot tirgus vērtības metodi saskaņā ar Regulas III daļas, II sadaļas 6. nodaļu;
- 3) Operacionālais risks - izmantojot pamatrādītāja pieeju saskaņā ar III daļas III sadaļas 3. nodaļu;
- 4) Kredīta vērtības korekcijas risks - izmantojot standartizēto pieeju saskaņā ar Regulas III daļas VI sadaļu

Koncernam nav tirdzniecības portfeļa. Koncernam nav vērtspapīrošanas (securitisation) darījumu.

tūkst. EUR	31.12.2018
<b>Kredītriska kapitāla prasības, standartizētā pieeja</b>	<b>205 500</b>
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	154
Iestādes	3 785
Komerksabiedrības	103 914
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	35 982
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	37 737
Saišķības netiek pildītas	17 864
Kapitāla vērtspapīri	534
Citi posteņi	5 530
<b>Tirgus risku kapitāla prasības, standartizētā pieeja</b>	<b>0</b>
<b>Operacionālā riska kapitāla prasība, pamatrādītāja pieeja</b>	<b>17 752</b>
<b>Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)</b>	<b>791</b>
<b>Kapitāla prasības kopā</b>	<b>224 043</b>

## KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

tūkst. EUR	31.12.2018
Pašu kapitāls	504 788
Kapitāla prasība	224 043
Kapitāla pārpalikums	280 745
Riska svērtie aktīvi	2 800 532
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	18.02%

## KAPITĀLA INSTRUMENTU GALVENO IEZĪMJU VEIDNE ATBILSTOŠI KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULAI (ES) NR. 1423/2013

1	Izsniedzējs	AS Luminor Bank
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	N/A
3	Tiesību akts(-), kas reglamentē instrumentu	Komerclikums
<b>Regulatīvā procedūra</b>		
4	KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
5	KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti / solo un (sub-)konsolidēti	Solo un konsolidēti
7	Instrumenta veids	Parastās akcijas
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā	EUR 261 milj.
9	Instrumenta nominālā summa	EUR 191 milj.
9.a	Emisijas cena	akcijas nominālvērtība EUR 1, dažām emisijām tika piemērots uzcenojums
9.b	Dzēšanas cena	N/A
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls
11	Emisijas sākotnējais datums	06.09.1991. (dibināšanas datums)
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	NĒ
15	Atsaušanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaušanas datumi un dzēšanas summa	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaušanas datumi	N/A
<b>Kuponi / dividendes</b>		
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgas
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	NĒ
20.a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību – atbilstoši akcionāru sapulces lēmumam, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus
20.b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību – atbilstoši akcionāru sapulces lēmumam, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	NĒ
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	N/A
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējamais
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms(-i)	N/A
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	NĒ
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	N/A
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	NĒ

37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A
----	---	-----

N/A – nav attiecināms

Pilni Grupas parasto akciju noteikumi pieejami statūtos, kas publicēti Grupas mājaslapā blakus 3. pīlāra pārskatam.

**PĀREJAS POSMA PAŠU KAPITĀLA INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS VEIDNE ATBILSTOŠI KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULAI (ES) NR. 1423/2013**

	(A)	(B)	
<b>(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR</b>			
<b>(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants</b>			
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves</b>			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma konti	260 891	26 (1), 27, 28, 29, EBI saraksts 26 (3)
	no kā: parastās akcijas	260 891	EBI saraksts 26 (3)
2	Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	(219 500)	26 (1) (c)
3	Rezerves vispārējiem banku riskiem	467 954	26 (1)
3.a	Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		26 (1) (f)
4	Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)		486 (2)
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļautā konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		84, 479, 480
5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		26 (2)
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	509 345	Tabulas 1. līdz 5.a rindas summa
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	(694)	34, 105
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīvā summa)	(1 558)	36 (1) (b), 37, 472 (4)
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīvā summa),		36 (1) (c), 38, 472 (5)
25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīvā summa)		36 (1) (a), 472 (3)
25.b	Paredzamie nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem (negatīvā summa)		36 (1) (j)
26.	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR		481
27.a	Papildus pirmā līmeņa pamata kapitāla atskaitījumi	(2 305)	481
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(4 557)	Tabulas 7. līdz 20.a, 21., 22. un 25.a līdz 27. rindas summa
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	504 788	Tabulas 6. rinda mīnus 28. rinda
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>			
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		Tabulas 30., 33. un 34. rindas summa
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		Tabulas 37. līdz 42. rindas summa
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls		Tabulas 36. rinda mīnus 43. rinda
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	504 788	Tabulas 29. un 44. rindas summa
<b>Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti</b>			
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		
<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		Tabulas 52. līdz 56. rindas summa
58	Otrā līmeņa kapitāls		Tabulas 51. rinda mīnus 57. rinda
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	504 788	Tabulas 45. un 58. rindas summa

	(A)	(B)
<b>(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR</b>		
<b>(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsauces pants</b>		
60 Kopējie riska svērtie aktīvi	2 800 532	
<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>		
<b>Kapitāla rādītāji un rezerves</b>		
61 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.02%	92 (2) (a), 465
62 Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.02%	92 (2) (b), 465
63 Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.02%	92 (2) (c)
64 Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu, kā arī kapitāla saglabāšanas rezervju un preciklisko rezervju prasības, kā arī sistēmiskā riska rezerve, kā arī sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerve (G-SNI vai C-SNI rezerve), ko izsaka kā procentuālu attiecību pret riska darījumu vērtību)	4.54%	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants, 131. pants, 133. pants
65 no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%	
66 no kā: preciklisko rezervju prasība	0%	
67 no kā: sistēmisko rezervju prasība	0.04%	
67.a no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves	2%	KPD 131. pants
68 Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.02%	KPD 128. pants

## IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

Saskaņā ar Luminor grupas pārrobežu apvienošanas, kas tika pabeigta 2019. gada 2. janvārī, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process tiek veikts Luminor grupas ietvaros. Sīkāka informācija ir sniegta Luminor grupas konsolidētajā Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojumā par 2018. gadu.

## EU OV1 – PĀRSKATS PAR RISKĀ SVĒRTAJIEM AKTĪVIEM

tūkst. EUR	Riskā svērtie aktīvi		Minimālās kapitāla prasības
	31.12.2018	30.06.2018	31.12.2018
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	2 541 804	2 569 638	203 344
2 no kura standartizētā pieeja	2 541 804	2 569 638	203 344
6 Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	36 833	36 263	2 946
7 no kura tirgus vērtības metode	26 950	22 037	2 156
12 no kura CVA	9 883	14 226	791
13 Norēķinu risks			
14 Vērtspājirošanas riska darījumi bankas portfelī (pēc maksimālās robežas noteikšanas)			
19 Tirgus risks			
22 Lieli riska darījumi			
23 Operacionālais risks	221 895	221 895	17 752
24 no kura pamatrādītāja pieeja	221 895	221 895	17 752
27 Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	0	0	0
28 Minimuma korekcija			
<b>29 Kopā</b>	<b>2 800 532</b>	<b>2 827 796</b>	<b>224 043</b>

**PRETĀKĻISKĀS KAPITĀLA REZERVES – ATKLĀŠANAS VEIDNE ATBILSTOŠI KOMISIJAS DELEĢĒTAJAI REGULAI (ES) NR. 2015/1555**

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

tūkst. EUR	010	030	070	080	100	110	120
<b>Sadalījums pa valstīm (010):</b>							
<b>PKR 0%</b>							
Latvija	3 374 807	-	181 035	-	181 035	89.82%	0.00%
Igaunija	86 860	-	6 884	-	6 884	3.42%	0.00%
Pārējās ES valstis	150 208	-	11 470	-	11 470	5.67%	0.00%
Pārējās valstis	15 447	-	759	-	759	0.00%	0.00%
<b>PKR &gt;0%</b>							
Lietuva	14 463	-	1 130	-	1 130	0.56%	0.50%
Pārējās ES valstis	6 479	-	234	-	234	0.11%	0.001%
Pārējās valstis	1 504	-	51	-	51	0.03%	0.0005%
<b>Kopā</b>	<b>3 649 770</b>	<b>-</b>	<b>201 561</b>	<b>-</b>	<b>201 561</b>	<b>100%</b>	

PKR - pretcikliskās kapitāla rezerves

Koncerns atzīst vispārējo kredītrisku 58 valstīs. Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķina katrai valstij atsevišķi, jo meitasuzņēmumi neizmanto atkāpi pretcikliskā kapitāla bufera aprēķinam ne valsts, ne grupas līmenī. Pretcikliskā kapitāla rezervju veidne nošķir Lietuvu, Latviju un Igauniju kā valstis, kas ir svarīgas no uzņēmējdarbības perspektīvas. Pārējās valstis tika iedalītas ES un ārpus ES esošās valstīs (vairākas mazas ekspozīcijas), kā arī grupās ar pretcikliskajām kapitāla rezervēm 0% un lielākām par 0%. Grupām, kurām pretcikliskās kapitāla rezerves ir lielākas nekā 0%, kolonna 120 rāda vidējo svērtu no dotajām pretcikliskajām kapitāla rezervju likmēm.

Specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

Tūkst.EUR		
010	Riska darījumu kopsumma, tūkst. EUR	2 800 532
020	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.00%
030	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	-

## KREDĪTRISKS

Kredītriska novērtēšana un vadība, ieskaitot informāciju par riska limita kontroli, mazināšanas un vērtības samazināšanās politiku, ir ietverta Grupas gada pārskatā.

### EU CRB-B — RISKA DARĪJUMU KOPĒJĀ NETO SUMMA

Tabula apkopo riska darījumu kopējo neto summu. Ziņotās vērtības neietver kredītriska mazināšanas metodes vai kredīta konversijas faktorus, bet ir koriģētas par uzkrājumiem. Šāda definīcija atbilst COREP (kopējā ziņošanas sistēma) sākotnējā riska darījumu vērtībai, atskaitot kredītriska korekcija saskaņā ar ES regulas (680/2014) 2. pielikumu. Saskaņā ar EBA / GL / 2016/11 pamatnostādni CRB-B tabula atklāj riska darījumu neto vērtības 2018. gada 31. decembrī, kā arī neto riska darījumu vidējos rādītājus 2018. gadā.

tūkst. EUR	Riska darījumu neto vērtība perioda beigās (2018.12.31)	Riska darījumu vidējās neto vērtības	
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 065 536	930 226
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	15 073	18 512
18	Publiskā sektora struktūras	0	0
19	Daudzpusējas attīstības bankas	0	0
20	Starptautiskas organizācijas	0	0
21	Iestādes	85 891	122 231
22	Komerksabiedrības	1 718 049	1 558 192
23	<i>tostarp MVU</i>	880 417	881 964
24	Privātpersonas vai MVU	773 738	889 172
25	<i>tostarp MVU</i>	401 172	463 154
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 349 994	1 368 235
27	<i>tostarp MVU</i>	0	0
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	184 954	194 585
29	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	0	0
30	Segtās obligācijas	0	0
31	Prasījumi pret iestādēm un komerksabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	0	0
32	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	0	0
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	6 674	5 219 584
33	Citi riska darījumi	6 674	132 543
<b>35</b>	<b>Kopā (standartizētā pieeja)</b>	<b>5 325 911</b>	<b>5 219 584</b>



**EU CRB-C — RISKA DARĪJUMU ĢEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS**

Tabula CRB-C apkopo neto COREP ekspozīcijas.

Koncerns atzīst riska darījumus ar kredītrisku vai darījuma partnera kredītrisku 61 valstī. Līdz ar to ziņojuma skaidrības nolūkos Grupa uzskata, ka ir būtiski atklāt atsevišķus riska darījumus visās trijās Baltijas valstīs; Lietuvā, Igaunijā un Latvijā. Pārējās valstis tika apkopotas un atklātas kopsummās kā “citas ES valstis” un “citas valstis ārpus ES”, pamatojoties uz to nebūtiskumu.

tūkst. EUR	Baltijas valstis kopā	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES valstis	Pārējās valstis ārpus ES	Kopā
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 077 899	1 077 899	0	0	0	1 077 899
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	15 073	15 073	0	0	0	15 074
9	Publiskā sektora struktūras	0	0	0	0	0	0
10	Daudzpusējas attīstības bankas	0	0	0	0	0	0
11	Starptautiskas organizācijas	0	0	0	0	0	0
12	Iestādes	11 456	0	58	11 398	58 271	131 226
13	Komerccabiedrības	1 548 499	1 454 227	11 180	83 092	174 167	1 724 438
14	Privātpersonas vai MVU	769 755	769 293	124	338	2 748	774 083
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 325 053	1 323 446	483	1 123	15 005	1 349 994
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	183 925	178 899	2 684	2 342	623	184 955
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	0	0	0	0	0	0
18	Segtās obligācijas	0	0	0	0	0	0
19	Prasījumi pret iestādēm un komerccabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	0	0	0	0	0	0
20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	0	0	0	0	0	0
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	3 113	3 012	0	0	79	6 673
22	Citi riska darījumi	124 923	124 897	26	0	1 078	126 001
<b>23</b>	<b>Kopā (standartizētā pieeja)</b>	<b>5 059 596</b>	<b>4 946 750</b>	<b>14 555</b>	<b>98 292</b>	<b>251 971</b>	<b>5 390 344</b>

# Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums par 2018. gadu **Luminor**

Luminor Latvija

## EU CRB-D — RISKĀ DARĪJUMU KONCENTRĀCIJA SADALĪJUMĀ PA NOZARĒM UN DARĪJUMU PARTNERU VEIDIEM

Tabula atspoguļo ekspozīcijas ar kredītrisku. Ziņotās vērtības ir COREP neto ekspozīcijas. Sadalījums industrijās ir veikts, balstoties uz NACE kodiem.

tūkst. EUR	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Ūdens apgāde	Būvniecība	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	Transports un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	Izglītība	Veselība un sociālā aprūpe	Māksla, izklaide un atpūta	Citi pakalpojumi	Mājsaimniecību kā darba devēju darbība	Privātpersonas	Kopā	
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	0	0	0	0	0	0	0	0	14	1 032 360	0	0	0	33 134	13	0	15	0	0	0	1 065 536	
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes iestādes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 074	0	0	0	0	0	0	15 074	
12		0	0	0	0	0	0	0	0	0	85 891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85 891	
13	Komerccabiedrības	99 903	16 601	199 680	127 539	30 232	223 652	295 459	144 281	24 271	14 656	125 030	348 454	15 704	30 813	6 913	92	3 786	49	567	0	10 366	1 718 049
14	Privātpersonas vai MVU	72 894	3 175.45	51 900	3 247	2 489	51 922	75 720	49 361	2 219	6 440	487	25 502	26 912	12 448	221	1 209	4 061	2 449	4 115	29	376 938	773 738
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku Riska darījumi,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	349 994	1 349 994	
16	kuros netiek pildītas saistības Kapitāla	14 845	0	25 979	5 106	0	225	3 480	5 662	651	3	1081	60 510	475	206	0	0	63	0	202	0	66 464	184 954
21	vērtspapīru riska darījumi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90	0	0	0	0	0	0	0	0	6 584	0	6 674	
22	Citi riska darījumi	0	0	0	0	0	0	980	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	124 959	0	37	126 001	
23	Kopā (standartizētā pieeja)	187 642	19 776	277 559	135 893	32 720	275 800	375 639	199 304	27 141	21 204	1 244 875	434 466	43 091	43 467	55 342	1 315	7 910	2 513	136 427	29	803 798	5 325 911

## EU CRB-E — RISKA DARĪJUMU TERMIŅI

Tabula EU CRB-E apkopo ar kredītrisku saistītas ekspozīcijas. Ziņotās vērtības ir COREP neto ekspozīcijas.

tūkst. EUR		Neto riska darījumu vērtība					Kopā
		Pēc pieprasījuma	≤ 1 gads	> 1 gads ≤ 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 032 360	15 932	17 224			1 065 536
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	2	19		15 053		15 074
12	Iestādes	39 076	20 277	26 537			85 891
13	Komerccabiedrības	7 577	627 456	962 470	120 547		1 718 049
14	Privātpersonas vai MVU	15 243	138 512	445 768	174 215		773 738
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	322	5 517	58 454	1 286 061		1 349 994
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	23 718	71 399	33 184	56 653		184 954
17	Posterņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku						
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi					6 674	6 674
22	Citi riska darījumi					126 001	126 001
<b>23</b>	<b>Kopā (standartizētā pieeja)</b>	<b>1 118 298</b>	<b>878 751</b>	<b>1 543 657</b>	<b>1 652 528</b>	<b>132 675</b>	<b>5 325 911</b>

## EU CR1-A — RISKA DARĪJUMU KREDĪTKVALITĀTE SADALĪJUMĀ PA RISKA DARĪJUMU KATEGORIJĀM UN INSTRUMENTIEM

Tabula apkopo ar kredītrisku saistītas ekspozīcijas, ziņotās vērtības ir bruto riska darījumi, kā noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 II pielikumā, tas ir, riska darījuma vērtība, neņemot vērā vērtības korekcijas un uzkrājumus, konversijas koeficientus un kredītriska mazināšanas metožu ietekmi. Tabula ietver arī neto COREP riska ekspozīciju, kas aprēķināta kā COREP bruto riska darījumu summa, atņemot specifiskās kredītriska korekcijas.

tūkst. EUR		Bruto uzskaites vērtība				Neto vērtība
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības	Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas		1 065 536	0	-	1 065 536
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes		15 074	0	-	15 074
21	Iestādes		85 906	15	-	85 891
22	Komerccabiedrības	160 371	1 720 348	2 300	-	1 878 420
23	<i>tostarp MVU</i>	139 116	881 907	38 257	-	1 059 280
24	Privātpersonas vai MVU	44 624	782 209	8 471	-	818 363
25	<i>tostarp MVU</i>	10 098	402 328	5 240	-	417 666
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	68 342	1 357 093	7 099	-	1 418 336
27	<i>tostarp MVU</i>		0	0	-	0
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	273 337		88 383	-	184 934
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi		7 184	510	-	6 674
34	Citi riska darījumi		12 568	567	-	126 001
<b>35</b>	<b>Kopā (standartizētā pieeja)</b>	<b>273 337</b>	<b>5 159 919</b>	<b>107 345</b>	<b>-</b>	<b>5 325 911</b>
37	Tostarp aizņēmumi	273 337	3 216 229	105 334	-	3 594 900
38	Tostarp parāda vērtspapīri	0	54 210	0	-	56 210
39	Tostarp ārpusbilances riska darījumi	3 237	677 811	868	-	680 180

EU CR1-B — RISKA DARĪJUMU KREDĪTKVALITĀTE SADALĪJUMĀ PA NOZARĒM

Tabulā ir apkopotas ekspozīcijas, kuras pakļautas kredīriskam. Ziņotās vērtības ir COREP neto ekspozīcijas. Sadalījums pa nozarēm ir balstīts uz NACE kodiem.

tūkst. EUR		Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Neto vērtība
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības			
1	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	21 015	173 167	6 539	-	187 642
2	leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	0	19 785	9	-	19 776
3	Apstrādes rūpniecība	36 564	251 826	10 832	-	277 559
4	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	6 133	131 109	1 348	-	135 893
5	Ūdens apgāde	0	32 747	26	-	32 720
6	Būvniecība	397	275 963	560	-	275 800
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	6 190	372 596	3 147	-	375 639
8	Transports un uzglabāšana	10 460	193 968	5 124	-	199 304
9	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	736	26 650	245	-	27 141
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	5.36	21 733	535	-	21 204
11	Finanšu un apdrošināšanas darbības	2241	1 243 828	1 194	-	1 244 879
12	Operācijas ar nekustamo īpašumu	79 090	374 666	19 290	-	434 466
13	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	673	42 719	301	-	43 092
14	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	322	43 420	274	-	43 467
15	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	0	55 347	5	-	55 342
16	Izglītība	0	1 318	4	-	1 315
17	Veselība un sociālā aprūpe	116	7 870	76	-	7 910
18	Māksla, izklaide un atpūta	0	2 529	15	-	2 513
19	Citi pakalpojumi	329	136 804	706	-	136 426
20	Mājsaimniecību kā darba devēju darbība ar algotā darbā nodarbinātām personām	0	29	0	-	26
21	Privātpersonas	109 067	1 751 845	57 114	-	1 803 797
<b>22</b>	<b>Kopā</b>	<b>273 337</b>	<b>5 159 919</b>	<b>107 345</b>	<b>-</b>	<b>5 325 911</b>

## EU CR1-C — RISKA DARĪJUMU KREDĪTKVALITĀTE SADALĪJUMĀ ĢEOGRĀFISKAJIEM REĢIONIEM

Banka uzskata, ka ir būtiski atklāt atsevišķus riska darījumus Latvijā un pārējās divās Baltijas valstīs. Ziņojošajai institūcijai ir pienākums noteikt būtiskuma sliekšni attiecībā uz informācijas atklāšanu ģeogrāfiskajā sadalījumā. Pārējās valstis tika apkopotas un atklātas kā kopējās vērtības kategorijās "Citas ES valstis" un "Citas valstis ārpus ES" to nebūtiskuma dēļ.

tūkst. EUR	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Neto vērtība		
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1	Baltijas valstis kopā		271 409	4 894 150	107 345	-	5 390 344
2	Latvija		260 900	4 786 279	100 429	-	4 946 750
3	Lietuva		5 611	11 877	2 933	-	14 554
4	Igaunija		4 897	95 994	2 599	-	98 292
5	Pārējās ES valstis		1 007	251 677	712	-	251 971
6	Pārējās valstis ārpus ES		922	78 524	670	-	78 776
<b>7</b>	<b>Kopā</b>		<b>273 338</b>	<b>5 224 350</b>	<b>107 345</b>	<b>-</b>	<b>5 390 344</b>

## EU CR1-D — KAVĒTU RISKA DARĪJUMU KLASIFIKĀCIJA PĒC TERMIŅIEM.

ES CR1-D veidne uzrāda COREP riska darījumus, kuri ir kavēti vismaz 1 dienu.

tūkst. EUR	Bruto uzskaites vērtība					
	≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads
1	Aizņēmumi					
2	Parāda vērtspapīri					
<b>3</b>	<b>Kopējie riska darījumi</b>					
	<b>169 861</b>	<b>10 010</b>	<b>5 022</b>	<b>20 541</b>	<b>11 790</b>	<b>52 875</b>

## EU CR1-E — NEREZULTATĪVI UN NEVEIKTI RISKA DARĪJUMI

EU CR1-E tabula apkopo informāciju par COREP riska darījuma ekspozīcijām, kas sadalītas pēc to saistību izpildes vai neizpildes statusa. Iepriekšminēto statusu definīcijas ir saskaņotas ar FINREP izmantotajām definīcijām, tāpēc kopējais apmērs ekspozīcijai ar saistību neizpildes statusu var atšķirties no kopējās COREP ekspozīcijas saistību neizpildes klasē (kā norādīts, piemēram, tabulā CR1-A).

tūkst. EUR	Rezultatīvu un nerezultatīvu riska darījumu bruto uzskaites vērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas				Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas													
	no kuriem rezultatīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas	no kuriem rezultatīvi neveikti	no kuriem nerezultatīvi					Rezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi												
			tādi, kuros netiek pildītas saistības tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti																		
010	Parāda vērtspapīri												56 210												
020	Aizdevumi un avansa maksājumi												43 490 062	22 799	26 043	270 100	270 100	270 100	90 596	(17 172)	(1 525)	(88 658)	(33 452)	3 837	73 510
030	Ārpusbilances riska darījumi												681 048			3 267	3 237								

**EU CR2-A — UZKRĀTO SPECIFISKO UN VISPĀRĒJO KREDĪTRISKA KOREKCIJU IZMAIŅAS**

EU CR2-A tabula apkopo uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas, saskaņā ar EBA/GL/2016/11.

tūkst. EUR	Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas
<b>1 Sākuma atlikumi*</b>	<b>156 145</b>
2 Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	1 435
3 Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	(1 952)
4 Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	(62 892)
5 Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	(918)
6 Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	195
7 Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	
8 Citas korekcijas	(65)
<b>9 Beigu atlikumi</b>	<b>91 946</b>
10 Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2 188)
11 Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	172

**EU CR2-B — IZMAIŅAS UZKRĀTAJOS AIZDEVUMOS UN PARĀDA VĒRTSPAPĪROS, KAM IESTĀJUSIES SAISTĪBU NEIZPILDE UN VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS**

Tabula apkopo izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums. Noslēguma bilance 2018. gada 31. decembrī ir saskaņota ar COREP vērtību, par kuru ziņots CR1-A tabulā. Riska darījuma vērtība tabulā ir bruto COREP ekspozīcija.

tūkst. EUR	Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība
<b>1 Sākuma atlikumi</b>	<b>324 764</b>
2 Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums	150 443
3 Atjaunots saistību izpildes statuss	(20 773)
4 Norakstītās summas	(55 431)
5 Citas izmaiņas	(125 666)
<b>6 Beigu atlikumi</b>	<b>273 337</b>

**KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA**
**EU CR3 — PĀRSKATS PAR KREDĪTRISKA MAZINĀŠANAS METODĒM**

tūkst. EUR	Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Nodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi	Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināti riska darījumi
1 Kopējie aizdevumi	1 956 459	1 427 773	1 402 773	25 000	0
2 Kopējie parāda vērtspapīri	33 134	23 076	0	23 076	0
<b>3 Kopējie riska darījumi</b>	<b>1 989 593</b>	<b>1 450 849</b>	<b>1 402 773</b>	<b>48 076</b>	<b>0</b>
4 Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	126 254	55 760	55 760	0	0

EU CR4 — STANDARTIZĒTĀ PIEEJA — KREDĪTRISKA DARĪJUMI UN KREDĪTRISKA MAZINĀŠANAS IETEKME

tūkst. EUR	Riska darījumu kategorijas	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Bilances summa	Ārpusbilances summa	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Bilances summa	Ārpusbilances summa
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 065 536	0	1 088 612	0	0	0%
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	4 175	10 899	4 175	5 449	1 925	20%
6	Iestādes	74 760	11 131	76 684	9 176	26 998	31%
7	Komerccabiedrības	1 206 215	511 834	1 181 215	121 372	1 292 538	99%
8	Privātpersonas vai MVU	633 342	140 396	633 342	44 579	449 527	66%
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 347 013	2 981	1 347 013	735	441 712	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	182 014	2 939	182 014	89	223 298	123%
15	Kapitāla vērtspapīri	6 674	0	6 674	0	6 674	100%
16	Citi posteņi	126 001	0	126 001	0	69 132	55%
<b>17</b>	<b>Kopā</b>	<b>4 645 731</b>	<b>680 180</b>	<b>4 645 731</b>	<b>181 400</b>	<b>2 541 804</b>	<b>53%</b>

SVIRA

Sviras rādītājs (*leverage*) tiek noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu procentos. Šis rādītājs nodrošina papildu aizsardzības līmeni pret modeļu riskiem un novērtēšanas kļūdām.

2018. gada 31. decembrī Koncerna sviras rādītājs bija 10.27%. Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa pašu kapitāls, kopējais riska darījumu vērtības mērs ir aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību kopsumma. Sviras rādītājs ir aprēķināts, izmantojot pārskata perioda beigu datus. Koncerns nav pakļauts pārmērīgas sviras riskam.

KPR SVIRAS RĀDĪTĀJS – ATKLĀŠANAS VEIDNE ATBILSTOŠI KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULAI (ES) NR. 2016/200

Tabula sākas ar FINREP kopējiem aktīviem un pēc tam atklāj šīs summas un sviras koeficienta kopējo riska darījuma saskaņošanu. Tabula veidota saskaņā ar ES regulu 2016/200.

Tabula LRSum: kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

tūkst. EUR		Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēti finanšu pārskatos	4 681 002
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	0
3	(Fiduciārajām aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	0
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	30 720
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	0
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	204 625
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	0
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	0
7	Citas korekcijas	(1 558)
<b>8</b>	<b>Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>	<b>4 914 789</b>

Tabula LRCOM: kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

tūkst. EUR		KPR sviras rādītāja riska darījumi
<b>Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)</b>		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	4 647 289
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(1 558)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	<b>4 645 731</b>
<b>Atvasināto instrumentu darījumi</b>		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	33 713
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	30 720
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	0
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	0
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	0
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	0
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	0
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	0
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	<b>64 432</b>
<b>Riska darījumi ar VFD</b>		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	0
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	0
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	0
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	0
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	0
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	0
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	0
<b>Citi ārpusbilances riska darījumi</b>		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	680 180
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	(475 555)
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	<b>204 625</b>
<b>Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi).</b>		
{ES-19a}	(Grupas iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	0
{ES-19b}	(Grupas riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	0
<b>Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs</b>		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	<b>504 788</b>
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	<b>4 914 789</b>
<b>Sviras rādītājs</b>		
22	<b>Sviras rādītājs</b>	10.27%
<b>Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa</b>		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	Pilnībā ieviests
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	0



**Tabula LRSpl: bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)**

tūkst. EUR		KPR sviras rādītāja riska darījumi
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	4 647 289
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	0
ES-3	Bankas portfeļa riska darījumi, no kā:	4 647 289
ES-4	Segtās obligācijas	0
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	1 088 612
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	4 175
ES-7	Iestādes	76 684
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 347 013
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	633 342
ES-10	Komerccabiedrības	1 181 215
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	182 014
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	134 233

**Tabula LRQua: kvalitatīvie posteņi**

Rinda	
1.	<p>Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku</p> <p>Banka un Koncerns regulāri novērtē sviras risku. Ik ceturksni informācija par sviras rādītāju Risku pārskata ietvaros tiek prezentēta Bankas Valdei un Padomes Risku komitejai, kas nepieciešamības gadījumā pieņem lēmumus par attiecīgām darbībām, lai ierobežotu pārmērīgas sviras risku. Šādas darbības var ietvert pašu kapitāla palielināšanu, aktīvu pārdošanu vai kredītēšanas ierobežošanu.</p> <p>2019. gadā Padomē tika apstiprināts aktualizētais Risku apetītes ietvars, kurā definēta arī prasība sviras rādītāja minimālajam līmenim.</p> <p>Ne Banka, ne Koncerns nav pakļauti pārmērīgas sviras riskam. Bankas sviras rādītājs 2018. gada 31. decembrī sasniedza 10,27%.</p>
2.	<p>Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs.</p> <p>2018. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna sviras rādītājs palicis gandrīz nemainīgs, salīdzinot ar 2017. gada 31. decembri.</p>

## ATALGOJUMA POLITIKA

Atalgojuma politika ir atspoguļota Luminor grupas konsolidētā 3. pīlāra ziņojumā.

### REM1: SKAITLISKIE DATI PAR ATALGOJUMU SADALĪJUMĀ PA DARBĪBAS VEIDIEM

tūkst. EUR	Luminor vadības komanda/ locekļi	Valde (izņemot LEM locekļus)*	Klientu apkalpojošās struktūrvienības**	Atbalsta funkciju struktūrvienības***	Iekšējās kontroles un juridiskā funkcijas	Kopā
Kopējais atalgojums	1 234	646	1 819	1 096	409	5 203

\* atsevišķi Valdes locekļi ir arī LEM locekļi; lai izvairītos no datu dublēšanas, viņu kopējais atalgojums ir atspoguļots sadaļā LEM locekļi

\*\* ietver darbiniekus no sekojošām biznesa funkcijām – privātpersonu apkalpošana, korporatīvo un biznesa klientu apkalpošana, finanšu tirgi, *private banking*, pensijas, līzings

\*\*\* ietver darbiniekus no sekojošām atbalsta struktūrvienībām – finanses, produkti, cilvēki un kultūra, IT

Kopējais atalgojums = 2018 fiksētā darba samaksa + piešķirtais 2018 mainīgais atalgojums + piešķirtais atlaišanas pabalsts 2018 + apmaksātais bonuss par darba attiecību uzsākšanu.

### REM2: ATALGOJUMA APMĒRS PĀRSKATA PERIODĀ, IEDALOT ATALGOJUMU MAINĪGAJĀ UN NEMAINĪGAJĀ DAĻĀ, UN SAŅĒMĒJU SKAITS

tūkst. EUR	Atalgojums	Augstākā līmeņa vadītāji	Riska profilu ietekmējoši amati
Atalgojuma nemainīgā daļa	Darbinieku skaits	9	56
	<b>Atalgojuma nemainīgā daļa kopā</b>	<b>1 615</b>	<b>2 826</b>
Atalgojuma mainīgā daļa	Darbinieku skaits	8	54
	<b>Atalgojuma mainīgā daļa kopā (5+7+9)</b>	<b>265</b>	<b>498</b>
	no kuras: nauda un citi maksāšanas līdzekļi	133	249
	no kuras: atliktā daļa	-	-
	no kuras: akcijas un ar tām saistītie instrumenti	133	249
	no kuras: atliktā daļa	-	-
	no kuras: cits	-	-
no kuras: atliktā daļa	-	-	
<b>Kopējais atalgojums (2+4)</b>		<b>1 880</b>	<b>3 324</b>

Iekļauti dati ir tikai par Luminor Bank AS; informācija par saistībām, kuras ir pārņemtas no organizācijām pirms apvienošanās, attiecībā uz atliktajām daļām nav iekļauta

### REM3: NEIZMAKSĀTĀ ATLIKTĀ ATALGOJUMA MAINĪGĀS DAĻAS APMĒRS, IEDALOT DAĻĀ, UZ KURU IR PIEŠĶIRTAS NEATSAUCAMAS TIESĪBAS, UN DAĻĀ, UZ KURU NAV PIEŠĶIRTAS NEATSAUCAMAS TIESĪBAS

tūkst. EUR	Piešķirtas neatsaucamas tiesības	Nav piešķirtas neatsaucamas tiesības
Augstākā līmeņa vadītāji	-	7,5
Riska profilu ietekmējoši amati	-	4,3

Iekļauti dati ir tikai par Luminor Bank AS; informācija par saistībām, kuras ir pārņemtas no organizācijām pirms apvienošanās, attiecībā uz atliktajām daļām nav iekļauta

**REM4: ATLIKTĀ ATALGOJUMA MAINĪGĀS DAĻAS APMĒRS, KAS PĀRSKATA PERIODĀ PIEŠĶIRTS, IZMAKSĀTS UN KOREKCIJAS, PAR KĀDĀM IR SAMAZINĀTS**

tūkst. EUR	Atliktā atalgojuma mainīgā daļa		
	piešķirtā pārskata periodā	izmaksātā pārskata periodā	samazinātā atbilstoši darba izpildei attiecīgajā periodā
Augstākā līmeņa vadītāji	133	0	0
Riska profilu ietekmējoši amati	249	0	0

Iekļauti dati ir tikai par Luminor Bank AS; informācija par saistībām, kuras ir pārņemtas no organizācijām pirms apvienošanās, attiecībā uz atliktajām daļām nav iekļauta

**REM5: PĀRSKATA PERIODĀ IZMAKSĀTĀ ATLĪDZĪBA PAR DARBA ATTIECĪBU UZSĀKŠANU UN IZBEIGŠANU, ATLĪDZĪBAS SAŅĒMĒJU SKAITS**

tūkst. EUR	Augstākā līmeņa vadītāji		Riska profilu ietekmējoši amati	
	Gadījumu skaits	Izmaksu apjoms	Gadījumu skaits	Izmaksu apjoms
Atlīdzība par darba tiesisko attiecību uzsākšanu	4	411	2	43

Luminor Latvija nebija tādu amatpersonu vai darbinieku, kuriem 2018. gadā atalgojums bijis vienāds ar vai lielāks par 1 miljonu eiro

Informācija par izmaksātajām atlīdzībām sakarā ar darba attiecību izbeigšanu ir atspoguļota Luminor grupas konsolidētajā 3. pīlāra ziņojumā, ņemot vērā to, ka valsts līmenī šādu gadījumu skaits ir tik mazs, ka personas varētu būt identificējamās.

