

RISKU PĀRVALDĪBAS UN KAPITĀLA
PIETIEKAMĪBAS ZIŅOJUMS (3.pīlārs)
PAR 2017. GADU

LUMINOR GRUPA LATVIJĀ



IEVADS

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības (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 2017. gada 31. decembrī. Pilna informācija saskaņā ar Regulas astotajā daļā noteiktajām prasībām tiks atklāta par Luminor Group AB konsolidēto stāvokli. 3.pīlāra pārskatu nav auditējuši ne iekšējie, ne ārējie auditori, taču šajā pārskatā ir iekļauta informācija, kuru satur Bankas 2017. gada pārskats. Trešais Pīlārs papildina 1. pīlāru (minimālās kapitāla prasības) un 2. pīlāru (iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process un uzraudzības pārbaudes process) ar mērķi uzlabot tirgus disciplīnu, publicējot informāciju par riskiem, to vadību un kapitālu.

2017. gada 1. oktobrī Nordea Bank AB (Zviedrija) un DNB Bank ASA (Norvēģija) pēc visu regulatoru apstiprinājumu un konkurences uzraudzības iestāžu atļauju saņemšanas ir apvienojušas savu darbību Baltijā tām kopīgi piederošā bankā Luminor. Īstenojot uzņēmuma pārejas procesu, Nordea Bank AB Lietuvas filiāles, Nordea Bank AB Latvijas filiāles un Nordea Bank AB Igaunijas filiāles aktīvi un saistības, ieskaitot pamatkapitāla daļas (akcijas) līzīngā, pensijas kapitāla un pārņemto aktīvu pārvaldīšanas sabiedrībās Baltijā, tika nodotas Luminor Bank AB Lietuvā (iepriekš AB DNB bankas), Luminor Bank AS Latvijā (iepriekš AS DNB banka) un Luminor Bank AS Igaunijā (iepriekš Aktsiaselts DNB Pank). Plašāka informācija par veikto apvienošanu ir pieejama AS Luminor Bank konsolidētajā un bankas gada pārskatā par 2017. gadu. 2017. gada rezultātus Luminor Grupā veido 9 mēnešu DNB Grupas finanšu rezultāti un 3 mēnešu Luminor Grupas darbības rezultāts. Sākuma atlikumi šajā pārskatā atspoguļo stāvokli uz 2017. gada sākumu.

Eiropas Centrālā Banka (ECB) ir pieņēmusi lēmumu klasificēt Luminor banku par nozīmīgu finanšu institūciju, tādējādi no 2018. gada 10. februāra bankas tiešo uzraudzību veic ECB.

KONSOLIDĀCIJAS SASTĀVS

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

Komerccsabiedrības nosaukums	Pamatkapitāls, tūkst.EUR	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
SIA Luminor Līzings Latvija	4 838	100	Latvija	pilna
IPAS Luminor Asset Management	3 000	100	Latvija	pilna
SIA Skanstes 12	1 181	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS*	9 467	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 2*	3 031	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 3*	1 307	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 4*	735	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 Pensions Latvia	2 000	100	Latvija	pilna
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.

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.

tūkst. EUR	31.12.2017
Pašu kapitāls*	516 460
Pirmā līmeņa kapitāls	516 460
Apmaksātais pamatkapitāls	191 178
Akciju emisijas uzcenojums	69 713
Rezerves	261 676
Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(1 148)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi	(4 959)

* neiekļaujot 2017. gada auditēto peļņu

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.

Koncernam nav tirdzniecības portfeļa. Koncernam nav vērtspapīrošanas darījumu.

tūkst. EUR	31.12.2017
Kredītriska kapitāla prasības, standartizētā pieeja	205 131
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	240
Iestādes	2 918
Komersabiedrības	95 414
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	41 919
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	38 704
Saistības netiek pildītas	18 416
Kapitāla vērtspapīri	443
Citi posteļi	7 079
Tirgus risku kapitāla prasības, standartizētā pieeja	0
Operacionālā riska kapitāla prasība, pamatrādītāja pieeja	17 752
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	620
Kapitāla prasības kopā	223 502

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

tūkst. EUR	31.12.2017
Pašu kapitāls*	516 460
Kapitāla prasība	223 502
Kapitāla pārpalikums	292 958
Riska svērtie aktīvi	2 793 780
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	18.5%

* neiekļaujot 2017. gada auditēto peļņu

EU OV1 – PĀRSKATS PAR RISKA SVĒRTAJIEM AKTĪVIEM

tūkst. EUR	Riska svērtie aktīvi		Minimālās kapitāla prasības 31.12.2017
	31.12.2017	31.12.2016	
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	2 547 730	1 273 624	203 818
2 no kura standartizētā pieeja	2 547 730	1 273 624	203 818
6 Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	24 155	49 978	1 932
7 no kura tirgus vērtības metode	16 410	31 044	1 313
12 no kura CVA	7 744	18 935	620
13 Norēķinu risks			
14 Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfelī (pēc maksimālās robežas noteikšanas)			
19 Tirgus risks			
22 Lieli riska darījumi			
23 Operacionālais risks	221 895	121 986	17 752
24 no kura pamatrādītāja pieeja	221 895	121 986	17 752
27 Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	0	22 011	0
28 Minimuma korekcija			
29 Kopā*	2 793 780	1 467 600	223 502

* Izmaiņas riska svērtu aktīvu apjomā 2017. gada laikā saistītas ar notikušo apvienošanās darījumu.

IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESS

AS Luminor Bank veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu saskaņā ar regulatora noteikumiem un prasībām. Galvenais šī procesa mērķis ir novērtēt un atspoguļot Bankas kapitāla pietiekamības līmeni, kapitāla prasības un riska profilu, kā arī informēt par Bankas būtiskajiem riskiem un to galvenajām mērīšanas pieejām. Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, tā mērķiem tiek izmantotas tādas pašas riska definīcijas kā risku pārvaldīšanas jomā kopumā. Ikgadējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā tiek izmantots 3 gadu plānošanas periods, kas tiek izmatots arī ikgadējā finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā, veicinot finanšu prognožu integrāciju kapitāla pietiekamības novērtēšanā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai Koncerns izmanto "Pirmais pīlārs +" pieeju, vispirms nosakot nepieciešamā kapitāla apmēru riskiem, kuriem noteiktas regulējošās minimālās prasības saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013, un tad aprēķinot papildus nepieciešamā kapitāla apmēru, lai segtu pārējos riskus, kā arī nosaka kapitāla rezerves apmēru. Risku, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās prasības, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos noteiktajām vienkāršotajām metodēm vai tām līdzīgiem iekšējiem modeļiem. Diversifikācijas efekti starp riskiem netiek ņemti vērā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā Koncerns parasti veic šādas darbības:

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;
- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- prognozē pašu kapitālu, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- prognozē minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamību, t.sk. nosakot attiecīgus stratēģiskos mērķus.

Koncernā ir ieviesta regulāra kapitāla pietiekamības uzraudzība un kontrole. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir harmonizēts atbilstoši vienotām vadlīnijām Luminor Grupas Baltijā līmenī. Šī procesa pārskats un atsevišķo valstu pielikumi ir sagatavoti Luminor Group AB iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultātā, ietverot arī likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu.

Šādi riski 2017. gadā tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls:

- kredītrisks (t.sk., koncentrācijas risks un modeļu risks);
- tirgus riski (t.sk., valūtas risks un procentu likmju risks);
- operacionālais risks (t.sk., noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks, darbības atbilstības risks);
- likviditātes risks;
- citi riski (t.sk., biznesa modeļa, sviras un reputācijas risks).

Koncentrācijas risks

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un savstarpēji saistītu klientu saistību koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Lai aprēķinātu koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns izmanto metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu.

Operacionālais risks

Operacionālā riska kapitāla prasība tiek aprēķināta, izmantojot pamatrādītāja pieeju. Iekšējā kapitāla līmenis operacionālā riska segšanai tiek noteikts, operacionālā riska kapitāla prasību salīdzinot ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā aprēķināto vērtību. Kapitāla prasības noteikšanai tiek izmantota konservatīvākā no abām vērtībām.

Biznesa modeļa risks

Biznesa modeļa risks tiek mazināts ar gada budžeta plānošanas un stratēģiskās plānošanas procesu palīdzību. Tomēr saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Koncerns iekļauj biznesa modeļa risku citu risku kategorijā kopā ar sviras, reputācijas un citiem riskiem un nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanai Koncerns izmanto iekšējo modeli, kas ir balstīts uz starpības analīzi (*Gap Analysis*) un bāzes punkta vērtības (*Basis Point Value*) metodi un aptver svarīgākos procentu likmju riska avotus, kā arī ļauj novērtēt to ietekmi uz Koncerna

ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Koncerns ir noteicis iespējamo procentu likmju izmaiņu iekšējos parametrus katrai nozīmīgai valūtai. Nepieciešamais kapitāls tiek aprēķināts kā absolūtā maksimālā ietekme uz Koncerna ekonomisko vērtību.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Koncerns kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un novērtē šī riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru Koncerns nosaka atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu vienkāršotajai metodei. Koncerns neuztur papildu kapitālu šī riska segšanai, ņemot vērā zemo riska profilu. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks ir novērtēts kā salīdzinoši zems, kas tiek panākts ar atbilstošām procedūrām, uzsākot sadarbību ar klientiem, kā arī rūpīgu veikto darījumu uzraudzību. Pielietotie kontroles mehānismi ir atbilstoši riska līmenim, kuram Koncerns ir pakļauts.

Kapitāla rezerve

Kapitāla rezerves noteikšanai Banka izvērtē iespējamās attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros tika veikta visaptveroša (firm-wide) stresa testēšana, iekļaujot būtiskākos riskus, kam pakļauta Bankas darbība. Gan stresa testa scenāriji, gan rezultāti tika apspiesti, piedaloties Bankas vadībai. Ņemot vērā, ka korelācijas efekti starp riskiem ir nebūtiski, visaptverošā stresa testa rezultātu veido atsevišķu risku novērtējumu kopsumma, kas tiek ņemta vērā, nosakot kapitāla rezerves apmēru.

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
Regulatīvā procedūra		
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	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	N/A
Kuponi / dividendes		
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	Nekonvertējamas
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 neatbilstīgas iezīmes	N/A
N/A – nav attiecināms		

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

	(A)	(B)	(C)
(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR			
(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucē pants			
(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa, tūkst. EUR			
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	260 891	26. panta 1. punkts, 27. pants, 28. pants, 29. pants, EBI saraksts, 26. panta 3. punkts
2	Nesadalītā peļņa	(205 310)	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts
3	Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	466 986	26. panta 1. punkts
3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem		26. panta 1. punkta f) apakšpunkts
4	Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		486. panta 2. punkts
	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim		483. panta 2. punkts
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauj konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		84. pants, 479. pants, 480. pants
5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		26. panta 2. punkts
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	522 567	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	(975)	34. pants, 105. pants
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(1 681)	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472. panta 4. punkts
25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	0	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. pants, 3. punkts
25.b	Paredzamie nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem (negatīva summa)		36. panta 1. punkta l) apakšpunkts
26	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	(173)	
	Papildus pirmā līmeņa pamata kapitāla atskaitījumi	(3 278)	3. pants
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvas korekcijas	(6 107)	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	516 460	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls		
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	516 460	
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti			
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām		
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		
58	Otrā līmeņa kapitāls		
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	516 460	
60	Kopējie riska svērtie aktīvi	2 793 780	

		(A)	(B)	(C)
Kapitāla rādītāji un rezerves				
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.5%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. pants	
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.5%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. pants	
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	18.5%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts	
64	Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu, kā arī kapitāla saglabāšanas rezervju un pretciklisko 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)	8%	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants	
65	no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%		
66	no kā: pretciklisko rezervju prasība	0%		
67	no kā: sistēmisko rezervju prasība	0.01%		
67.a	no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves	1%	KPD 131. pants	
68	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	10.5%	KPD 128. pants	

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

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

tūkst. EUR	Vispārīgi kredītriska darījumi		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Vērtspapīrošanas riska darījumi		Pašu kapitāla prasības			Pašu kapitāla prasību svērumi	Pretciklisko kapitāla rezervju norma	
	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa garās un īsās pozīcijas kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tostarp: tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspapīrošanas riska darījumi			Kopā
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Sadalījums pa valstīm (010):												
Latvija	3 549 458	-	-	-	-	-	189 952	-	-	189 952	94.05%	0.0%
Pārējās ES valstis: PKR norma 0%	147 785	-	-	-	-	-	10 950	-	-	10 950	5.42%	0.0%
Pārējās ES valstis: PKR norma >0%	820	-	-	-	-	-	30	-	-	30	0.01%	2.0%
Pārējās valstis: PKR norma 0%	19 510	-	-	-	-	-	993	-	-	993	0.49%	0.0%
Pārējās valstis: PKR norma >0%	1 455	-	-	-	-	-	49	-	-	49	0.02%	1.91%
Kopā (020)	3 719 029	-	-	-	-	-	201 974	-	-	201 974	100%	

PKR - pretcikliskās kapitāla rezerves

Specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

Rinda		Sleja 010
010	Riska darījumu kopsumma, tūkst. EUR	2 793 780
020	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.00%
030	Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	-

KREDĪTRISKS

Koncerns uzskaites nolūkiem izmanto sekojošas definīcijas:

- Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (t.i., nekavēti kredīti, kuriem nav nepieciešami speciālie uzkrājumi) - *neither past due nor impaired*;
- Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (t.i., kavēti kredīti, kuriem nav nepieciešami speciālie uzkrājumi, ieskaitot kredītus, kas ir kavēti vismaz 1 dienu) - *past due but not impaired*;
- Kredīti, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi vērtības samazināšanai (t.i., gan kavēti, gan nekavēti kredīti, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi) – *impaired*.

To vairāk nekā 90 dienas kavēto riska darījumu, kuri nav klasificēti kā riska darījumi ar samazinātu vērtību, apmērs 2017. gada 31. decembrī bija EUR 2 miljoni, kam par iemeslu bija pietiekamas nodrošinājuma vērtības, kādēļ nav nepieciešams veidot speciālos uzkrājumus, vai arī izvērtējums pēc grupu uzkrājumu principiem darījumiem, kuriem kavējums nepārsniedza 90 dienas uzkrājumu izvērtēšanas brīdi.

INDIVIDUĀLIE UN GRUPU UZKRĀJUMI

Koncerns vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram nozīmīgam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido, vai jāturpina veidot uzkrājumus vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeli, lai noteiktu, vai nav radušies zaudējumi aktīvu vērtības samazinājuma rezultātā. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj visaptverošo ienākumu pārskatā, Koncerns izvērtē, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama izmērāma novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa, pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi no aktīviem ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un ņemot vērā pašreizējo ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem.

Nozīmīgie kredīti (*material loans*) katrs atsevišķi tiek izvērtēti reizi ceturksnī, vai tiem nav nepieciešams veidot uzkrājumus, ja ir iestājies vismaz viens no zaudējumu notikumiem, piemēram, vienas vai vairāku klienta saistību izpilde kavēta vairāk par 90 dienām (pamatsummā vai procentu), vienas vai vairāku klienta saistību pārstrukturēšana, klientam ir būtiskas finansiālas problēmas vai citas problēmas, kas var radīt būtiskas finansiālas problēmas, klients ir pārkāpis finanšu vienošanās / citas vienošanās, kas ietekmē klienta spēju izpildīt saistības, klientam utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējama zaudējumu gadījumā tiek vērtēta grupā (izmantojot notikušo, bet vēl nepaziņoto zaudējumu (incurred but not reported – IBNR) pieeju, kuras ietvaros uzkrājumu apjoms ir balstīts uz vēsturisko zaudējumu rādītāju konkrētai grupai un varbūtību, ka tiem var būt zaudējumi).

Nenožīmīgie kredīti (*immaterial loans*) (nozīmīguma sliekšnis ir noteikts, ņemot vērā saistību apjomu) tiek novērtēti reizi ceturksnī kredītportfeļu līmenī, t.i., hipotekārie kredīti, kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām, mazi un vidēji kredīti juridiskām personām, kā arī aktīvie līzings līgumi. Katra portfeļa ietvaros pieeja atšķiras atkarībā no aizdevumu kvalitātes – kavēto dienu skaita un pārstrukturēšanas statusa. Lielākā daļa nenožīmīgo kredītu ir hipotekārie kredīti un kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām. Kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde (kavējums lielāks par 90 dienām), uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz informāciju par pārskatītajām nodrošinājumu vērtībām, sagaidāmo nodrošinājuma realizācijas vērtību, novērtētajām ar nodrošinājuma realizāciju saistītajām izmaksām, kā arī pēc nodrošinājuma realizācijas neatgūtās aizdevuma summas iespējamo atgūšanu. Ja kredīta maksājumi nav kavēti, tie tiek kavēti līdz 90 dienām vai kredīts ir pārstrukturēts, uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem un uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti grupu uzkrājumi (IBNR). Uzkrājumi pārtrauktiem līzings līgumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz vidējiem faktiskajiem zaudējumiem.

2017. gadā Koncerns pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju kredītiem, lai novērstu būtiskākās pieejas atšķirības apvienotajā bankā. Tomēr, tā kā uzkrājumu veidošanas pieejas bija līdzīgas, būtiskas izmaiņas netika veiktas. Uzkrājumu likmes grupās vērtētiem kredītiem, kas kavēti vairāk nekā 90 dienas, tiek pārskatītas ne retāk kā reizi gadā.

Lai novērtētu uzkrājumu līmeni hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, Koncerns un Banka veica individuālu un statistisku nekustamā īpašuma nodrošinājumu pārvērtēšanu, kā arī pārskatīja uzkrājumu aprēķinos izmantotos pieņēmumus (piemēram, sagaidāmā atgūstamā summa no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas un pārstrukturēto kredītu novērtētā pāreja kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde). Šo darbību rezultātā uzkrājumu apmērs samazinājās par EUR 2,200 tūkst., pārsvārā nekustamā īpašuma nodrošinājumu statistiskās pārvērtēšanas rezultātā.

Būtiskākās izmaiņas ir veiktas 2018. gadā saistībā ar uzkrājumu veidošanas pieejas un metodoloģijas ieviešanu saskaņā ar starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr. 9. Standarta ieviešana vairāk aprakstīta AS Luminor Bank konsolidētajā un bankas gada pārskatā par 2017. gadu.

Ja iespējams, Koncerns un Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika koriģēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Ja klientam ir ilgstošas finansiālas problēmas, tad Koncerns un Banka kopā ar klientu meklē ilgtermiņa risinājumu, ja iespējams (piemēram, termiņa pagarināšana, labprātīga īpašuma pārdošana u.c.). Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētiem kredītiem tiek veikts ikceturkšņa individuāls vai grupu vērtības samazinājuma izvērtējums.

Kredīts tiek uzskatīts par pārstrukturētu, ja ir veikta vismaz viena no sekojošām darbībām:

- kredīta pamatsummas maksājumu atlikšana, atcelšana vai kapitalizācija;
- kredīta procentu maksājumu atlikšana, atcelšana vai kapitalizācija;
- kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk nekā par 30%;
- tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgai vai daļējai kredīta atmaksai;
- sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastos maksājumu kavējumi, kas pārsniegtu 90 dienu periodu;
- kredīta procentu likmes samazināšana klienta finansiālo grūtību dēļ.

EU CRB-B — RISKĀ DARĪJUMU KOPĒJĀ NETO SUMMA

tūkst. EUR	Riska darījumu neto vērtība perioda beigās (2017.12.31)	
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 086 439
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	21 030
18	Publiskā sektora struktūras	0
19	Daudzpusējas attīstības bankas	0
20	Starptautiskas organizācijas	0
21	Iestādes	185 778
22	Komerccabiedrības	1 563 231
23	<i>tostarp MVU</i>	957 184
24	Privātpersonas vai MVU	913 641
25	<i>tostarp MVU</i>	482 326
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 385 068
27	<i>tostarp MVU</i>	0
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	203 515
29	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	0
30	Segtās obligācijas	0
31	Prasījumi pret iestādēm un komerccabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	0
32	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	0
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	5 534
34	Citi riska darījumi	138 003
35	Kopā (standartizētā pieeja)	5 502 240

EU CRB-C — RISKA DARĪJUMU ĢEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS

tūkst. EUR		Neto vērtība						Kopā
		Baltijas valstis kopā	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES valstis	Pārējās valstis ārpus ES	
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 086 439	1 086 439	0	0	0	0	1 086 439
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	21 030	21 030	0	0	0	0	21 030
9	Publiskā sektora struktūras	0	0	0	0	0	0	0
10	Daudzpusējas attīstības bankas	0	0	0	0	0	0	0
11	Starptautiskas organizācijas	0	0	0	0	0	0	0
12	Iestādes	19 023	4 226	93	14 704	53 999	112 757	185 778
13	Komerksabiedrības	1 427 550	1 417 855	4 994	4 701	131 018	4 662	1 563 231
14	Privātpersonas vai MVU	908 296	907 505	36	755	3 160	2 186	913 641
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 358 108	1 356 752	511	846	14 915	12 046	1 385 068
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	202 847	196 154	3 688	3 005	537	131	203 515
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	0	0	0	0	0	0	0
18	Segtās obligācijas	0	0	0	0	0	0	0
19	Prasījumi pret iestādēm un komerksabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	0	0	0	0	0	0	0
20	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	0	0	0	0	0	0	0
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	2 987	2 987	0	0	21	2 527	5 534
22	Citi riska darījumi	137 941	137 528	56	357	62	0	138 003
23	Kopā (standartizētā pieeja)	5 164 221	5 130 476	9 379	24 367	203 711	134 308	5 502 240

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums par 2017. gadu

Luminor Latvija



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

tūkst. EUR	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Ūdens apgāde	Būvniecība	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	Transporta un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	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: mājtsaimniecību hipotēkas	Kopā	
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	58 000	6 044	0	24	1 022 351	1 086 439	
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	0	0	0	3 987	0	0	0	0	0	0	0	0	16 657	0	386	0	0	21 030	
12	Iestādes	0	0	0	0	0	25 184	0	0	0	0	1 960	0	0	0	0	0	158 635	185 778	
13	Komerccabiedrības	96 640	16 228	150 188	106 427	27 709	196 039	306 906	166 306	35 187	14 730	273 030	14 795	52 804	8 746	48	4 554	181	92 711	1 563 231
14	Privātpersonas vai MVU	75 016	3 068	67 338	5 380	5 491	64 043	91 703	62 172	2 216	7 154	28 077	39 503	15 174	346	1 777	5 228	2 872	437 085	913 641
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	0	0	92	0	0	0	0	0	133	0	55	90	0	0	0	0	0	1 384 698	1 385 068
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	10 148	782	19 353	4 206	7	5 847	3 903	2 885	857	5	91 040	109	6 257	0	0	50	14	58 051	203 515
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 534	5 534
22	Citi riska darījumi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 003	138 003
23	Kopā (standartizētā pieeja)	181 805	20 078	236 972	119 999	33 206	291 113	402 512	231 363	38 260	22 042	392 147	56 422	74 325	83 750	7 869	10 219	3 090	3 297 068	5 502 240

EU CRB-E — RISKA DARĪJUMU TERMIŅI

tūkst. EUR		Neto riska darījumu vērtība					
		Pēc pieprasījuma	≤ 1 gads	> 1 gads ≤ 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā
7	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 022 248	22 205	41 985			1 086 439
8	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes		407	4 014	16 609		21 030
12	Iestādes	26 779	95 323	63 324	352		185 778
13	Komerccabiedrības	23 862	489 928	900 633	148 808		1 563 231
14	Privātpersonas vai MVU	25 302	152 909	491 772	243 658		913 641
15	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	0	10 152	55 904	1 319 012		1 385 068
16	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	50 899	85 733	38 452	28 431		203 515
17	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku						
21	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi					5 534	5 534
22	Citi riska darījumi					138 003	138 003
23	Kopā (standartizētā pieeja)	1 149 090	856 657	1 596 086	1 756 870	143 537	5 502 240

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

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		1 086 439	0	-	1 086 439
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes		21 034	4	-	21 030
21	Iestādes		185 778	0	-	185 778
22	Komerccabiedrības		1 566 490	3 259	-	1 563 231
23	<i>tostarp MVU</i>		959 615	2 431	-	957 184
24	Privātpersonas vai MVU		922 751	9 110	-	913 641
25	<i>tostarp MVU</i>		483 533	1 207	-	482 326
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		1 387 583	2 515	-	1 385 068
27	<i>tostarp MVU</i>		0	0	-	0
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	343 443		139 928	-	203 515
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi		5 974	440	-	5 534
34	Citi riska darījumi		138 426	423	-	138 003
35	Kopā (standartizētā pieeja)	343 443	5 314 476	155 679	-	5 502 240
37	Tostarp aizņēmumi	338 941	3 270 605	154 816	-	3 454 731
38	Tostarp parāda vērtspapīri	0	76 308	0	-	76 308
39	Tostarp ārpusbilances riska darījumi	4 480	718 816	0	-	723 296

EU CR1-B — RISKA DARĪJUMU KREDĪTKVALITĀTE SADALĪJUMĀ PA NOZARĒM

tūkst. EUR	Bruto uzskaites vērtība					
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības	Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Neto vērtība	
1	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	11 610	172 342	2 147	-	181 805
2	leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1 005	19 312	239	-	20 078
3	Apstrādes rūpniecība	34 088	218 006	15 122	-	236 972
4	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	6 802	116 551	3 354	-	119 999
5	Ūdens apgāde	17	33 402	212	-	33 206
6	Būvniecība	11 985	285 412	6 285	-	291 113
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	4 727	399 480	1 694	-	402 512
8	Transports un uzglabāšana	6 730	228 677	4 044	-	231 363
9	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	1 064	37 572	376	-	38 260
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	15	22 045	18	-	22 042
11	Operācijas ar nekustamo īpašumu	157 438	301 820	67 111	-	392 147
12	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	247	56 393	217	-	56 422
13	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	6 342	68 121	137	-	74 325
14	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	0	83 761	11	-	83 750
15	Izglītība	0	7 871	2	-	7 869
16	Veselība un sociālā aprūpe	116	10 226	123	-	10 219
17	Māksla, izklaide un atpūta	15	3 084	9	-	3 090
18	Citi pakalpojumi; māsaimniecību hipotēkas	101 242	3 250 402	54 577	-	3 297 068
19	Kopā	343 443	5 314 476	155 679	-	5 502 240

EU CR1-C — RISKA DARĪJUMU KREDĪTKVALITĀTE SADALĪJUMĀ ĢEOGRĀFISKAJIEM REĢIONIEM

tūkst. EUR	Bruto uzskaites vērtība					
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības	Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Neto vērtība	
1	Baltijas valstis kopā	342 662	4 976 575	155 016	-	5 164 221
2	Latvija	331 833	4 949 512	150 869	-	5 130 476
3	Lietuva	5 902	5 694	2 217	-	9 379
4	Igaunija	4 927	21 369	1 929	-	24 367
5	Pārējās ES valstis	645	203 544	478	-	203 711
6	Pārējās valstis ārpus ES	136	134 357	185	-	134 308
7	Kopā	343 443	5 314 476	155 679	-	5 502 240

EU CR1-D — KAVĒTU RISKA DARĪJUMU KLASIFIKĀCIJA PĒC TERMIŅIEM

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	167 570	53 062	12 705	12 484	14 907	100 419
2 Parāda vērtspapīri						
3 Kopējie riska darījumi	167 570	53 062	12 705	12 484	14 907	100 419

EU CR1-E — NEREZULTATĪVI UN NEVEIKTI RISKA DARĪJUMI

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 rezultātīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas	no kuriem rezultātīvi neveikti	no kuriem nerezultatīvi				Rezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi		Nerezultatīvi riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi	
			tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti					
010 Parāda vērtspapīri	76 308												
Aizdevumi un avansa maksājumi	3 527 263	46 812	60 540	340 624	324 764	287 480	168 799	-15 713	-4 951	-139 102	-64 920	137 965	141 215
030 Ārpusbilances riska darījumi	723 296			4 486	2 369		217						

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

tūkst. EUR	Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1 Sākuma atlikumi	-76 964	-
2 Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	-31 650	-
3 Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	24 254	-
4 Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	25 309	-
5 Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	0	-
6 Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	170	-
7 Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-97 568	-
8 Citas korekcijas	1 634	-
9 Beigu atlikumi	-154 816	-
10 Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 754	-
11 Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā		

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

tūkst. EUR	Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība
1 Sākuma atlikumi	145 275
2 Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums	32 079
3 Atjaunots saistību izpildes statuss	37 393
4 Norakstītās summas	25 309
5 Citas izmaiņas*	210 112
6 Beigu atlikumi	324 764

* 'Citas izmaiņas' uzkrātajos darījumos, kuros netiek pildītas saistības, ir saistītas ar notikušo apvienošanās darījumu.

KREDĪTRISKA MAZINĀŠANA

Kredītriska mazināšana Koncernā ir kredītriska pārvaldīšanas procesa neatņemama sastāvdaļa. Galvenie kredītriska mazināšanas pasākumi ir stingri noteiktas noteiktas prasības jauniem klientiem, piesardzīgs parāda apkalpošanas spējas izvērtējums un ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredītspējas aprēķini, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

Ir trīs galvenie nodrošinājuma veidi:

- nekustamais īpašums (mājokļa īpašumi, komerciālie īpašumi, zeme)
- kustamā manta;
- cits nodrošinājums (t.sk., galvojumi un garantijas).

Kapitāla pietiekamības mērķiem kredītriska mazināšanai Koncerns:

- ņem vērā iekļāto nekustamo īpašumu, lai novērtētu riska darījuma vai tā daļas atbilstību riska darījumu kategorijai "riskā darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku". Koncerns šo piemēro riska darījumiem, kas nodrošināti ar mājokļa īpašumu hipotēkām;
- atsevišķos gadījumos piemēro valstu garantijas;
- repo darījumos Koncerns par ķīlu pieņem finanšu instrumentus (centrālās valdības vērtspapīrus), kuriem piemēro Vienkāršoto kredītriska mazināšanas pieeju.

Koncerns regulāri pārskata nodrošinājumu vērtības un veic atbilstošas izmaiņas. Privātpersonu kredītu nekustamā īpašuma nodrošinājumu vērtību pārskatīšana tiek veikta kā individuāli, tā arī izmantojot statistiskās metodes. Privātpersonu kredītu nekustamā īpašuma nodrošinājumu vērtību pārskatīšana tiek veikta ne retāk kā reizi gadā.

Koncerns izmanto nefondēto kredītsardzību, proti, valstu ar augstiem kredītriska novērtējumiem (reitingiem) garantijas kredītriska mazināšanai. Uz 31.12.2017. bija saņemtas garantijas no sekojošu ES dalībvalstu centrālajām valdībām: Latvijas, Francijas, Beļģijas un Luksemburgas.

Koncernam nav kredītu atvasināto instrumentu darījumu.

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	1 983 605	1 471 126	1 470 992	134	0
2	Kopējie parāda vērtspapīri	46 112	30 197	0	30 197	0
3	Kopējie riska darījumi	2 029 716	1 501 323	1 470 992	30 331	0
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	163 794	35 220	35 220	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		Riskā svērtie aktīvi un riskā svērtu aktīvu īpatsvars	
		Bilances summa	Ārpusbilances summa	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Riskā svērtie aktīvi	Riskā svērtu aktīvu īpatsvars
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 080 418	6 021	1 165 032	3 007	0	0%
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	8 989	12 042	8 989	6 021	3 002	20%
6	Iestādes	167 106	18 672	82 626	17 087	36 471	37%
7	Komerccabiedrības	1 060 843	502 388	1 060 709	140 646	1 192 672	99%
8	Privātpersonas vai MVU	737 528	176 114	737 528	53 124	523 987	66%
9	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 381 489	3 579	1 381 489	780	483 794	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	199 035	4 480	199 035	2 182	230 194	114%
15	Kapitāla vērtspapīri	5 534	0	5 534	0	5 534	100%
16	Citi posteņi	138 003	0	138 003	0	88 485	64%
17	Kopā	4 778 944	723 296	4 778 944	222 846	2 564 140	51%

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.

2017. gada 31. decembrī Koncerna sviras rādītājs bija 10.28%. 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 *LRSum*: kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

tūkst. EUR		Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	4 738 939
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	0
3	(Fiduciārajiem 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	30 226
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	0
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	243 670
{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	9 606
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	5 022 441

Tabula *LRCOM*: kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

tūkst. EUR		KPR sviras rādītāja riska darījumi
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	4 733 176
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(1 853)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	4 731 322
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	17 223
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar <i>visiem</i> atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	30 226
{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)	47 449
Riska darījumi ar VFD		
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

tūkst. EUR		KPR sviras rādītāja riska darījumi
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
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	723 296
18	(Kredītekvivalenta summu pārreķinam piemērotā korekcija)	(479 626)
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	243 670
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{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
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	516 460
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	5 022 441
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	10.28%
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	Pārejas
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:	4 733 176
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	0
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	4 733 176
ES-4	Segtās obligācijas	0
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	1 153 143
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	8 989
ES-7	Iestādes	49 913
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	1 381 489
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	736 966
ES-10	Komerscābiedrības	1 058 446
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	199 013
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	145 217

Tabula LRQua: kvalitatīvie posteņi

Rinda	
1.	Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku

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 kredīšanas ierobežošanu.

	<p>2018. gada 2. ceturksnī 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 2017. gada 31. decembrī sasniedza 10.15%, Koncerna sviras rādītājs (aprēķināts kā ceturkšņa beigu rādītājs) 2017. gada 31. decembrī sasniedza 10.28%.</p>
2.	<p>Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs.</p> <p>Apvienošanās procesa rezultātā 2017. gadā palielinājās gan pirmā līmeņa kapitāls, gan kopējo riska darījumu vērtība. Rezultātā sviras rādītājs nav būtiski mainījies salīdzinājumā ar 2016. gada beigām.</p>

ATALGOJUMA POLITIKA

Ar informāciju par Koncerna atalgojuma politiku ir iespējams iepazīties Luminor interneta mājaslapas sadaļā "Atalgojuma politika un prakse": <https://www.luminor.lv/lv/finansu-rezultati#atalgojuma-politika-un-prakse>.

