

2018. aasta I kvartali vahearuanne

Vahearuanne on koostatud kooskõlas Eesti Finantsinspektsiooni nõuetega finantsinstitutsioonide kvartaalsele aruandlusele.

LUMINOR BANK AS Eesti



SISUKORD

1. TEGEVUSARUANNE.....	3
1.1 Ülevaade.....	3
1.2 Tegevusülevaade.....	3
1.3 Finantstulemused.....	4
1.4 Makromajanduslik ülevaade.....	6
1.5 Juhatuse aruanne.....	7
2. KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANDED.....	8
2.1. Rahastamine ja likviidsus.....	11
3. KAPITAL.....	12
4. ÜLDANDMED.....	15
5. SÕNASTIK.....	16

1. TEGEVUSARUANNE

1.1. Ülevaade

Luminor on uue põlvkonna finantsteenuse pakkuja, mis on loodud 1. oktoobril 2017 pärast DNB Bank ASA (äriregistri kood 984 851 006) ja Nordea Bank AB (Rootsi äriregistri kood 516406-0120) Baltikumi äride ühendamist, kohalike ettevõtete ja inimeste jaoks, mis arvestab enim piirkonna kultuuri- ja ettevõtlusruumiga ning aitab tagada paremad võimalused siinsetele elanikele ja ettevõtetele.

Luminor on 1,3 miljoni kliendi ja ligikaudu 3000 töötajaga suuruselt kolmas finantsteenuste osutaja Baltimaades, millel on 16% hoiuste ja 23% laenude turuosa. Luminor on kapitaliseeritud 17% ulatuses esimese taseme põhiomavahenditega, mille maht on 1,6 miljardit eurot.

Luminori eesmärk on olla parim finantskeskkond kohalike tegusate inimeste ja ettevõtete jaoks.

Luminor Bank AS (või Luminor Eesti) pakub oma klientidele laias valikus tooteid ja teenuseid läbi kõikide pangakanalite, sealhulgas ka digikanalite kaudu. Panga peakontor on Tallinnas ning 12 harukontorit asuvad Tartus, Pärnus, Viljandis, Kuressaares, Rakveres, Jõhvis ja Narvas. Üle Eesti on meil 100 sularahaautomaati.

2018. aasta I kvartali lõpus töötas Luminor Eestis 698 täistööajaga töötajat ning meie kliendiportfelli koosneb 140 428 era- ja ärikliendist. Luminor Eesti on oma 18% laenude ja 10% hoiuste turuosaga suuruselt kolmas finantsteenuste osutaja Eestis.

Luminor Eesti konsolideerimisgruppi kuulub kokku viis tütarettevõtet: Luminor Liising AS, mis pakub liisingut sõidukite, rasketehnika ja muude varade soetamiseks; Luminor Pensions Estonia AS, mis keskendub klientide pensionivara kasvatamisele; Luminor Kindlustusmaakler OÜ, mis pakub kindlustusmaakleri teenuseid; ning Promano OÜ ja Uus-Sadama 11 OÜ, mis pakuvad varahaldusteenuseid. 2018. aasta I kvartali lõpu seisuga on Luminor Eesti kapitaliseeritud esimese taseme põhiomavahenditega 17,57% ulatuses.

1.2. Tegevusülevaade

2018. aasta I kvartalis keskendus Luminor Eesti järgmistele tegevusvaldkondadele: ühinemisjärgsed protsessid, igapäevane klienditeenindus ning praeguse äripositsiooni tugevdamine, tegevuste optimeerimine ja uue panga arendamine, sealhulgas uute digiplatvormide planeerimine ning Luminori sihtklientidele uute toodete ja teenuste väljatöötamine.

2018. aasta I kvartalis alustas Luminor organisatsiooni struktuuri ümberkorraldustega, mille tulemusel muutub Eesti üksus peakontoriks, Läti ja Leedu üksused filiaalideks. Ümberkorraldustega plaanitakse lõpule jõuda 2019. aasta jaanuariks.

2018. aasta I kvartalis nimetas Euroopa Keskpannga nõukogu (EKP) Luminori olulise tähtsusega krediidiasutuseks ning edaspidi kuulub Luminor EKP otsese järeelvalve alla.

Luminor on läbi vaadanud oma korrupsiooni vastase tegevuse, terrorismi rahastamise tõkestamise ja rahapesuvastase tegevuse põhimõtted, tehes muuhulgas korrapäraselt koostööd vadkonda reguleerivate asutustega.

2018. aasta veebruaris määratles Läti finantsinspeksioon Luminori Baltimaades süsteemselt oluliseks ettevõtteks. Süsteemselt olulised ettevõtted peavad tagama vastavuse suurema kapitalipuhvri nõuetele ja rangeimatele ettevõtte juhtimise standarditele.

Jaepangandus

Luminori eesmärk on teha äri jätkusuutlikult ning pakkuda siinsetele klientidele parimaid tooteid ja teenuseid. 2018. aasta I kvartali lõpuks oli Luminor Eestil 117 000 jaepanga klienti. Kodulaenude portfelli on jätkuvalt stabiilne. Müügi edendamiseks toimus 2018. aasta I kvartalis tarbimislaenu kampaania. Luminori plaan on muutuda lähiaastatel tänapäevaseks ning täisdigitaalseks uue põlvkonna finantsteenuste osutajaks Baltikumi turul. Kliendid kasutavad oma igapäevastes pangatehingutes aina sagedamini nutitelefone ja digiseadmeid, selle asemel, et teha makseid kontoris. Seepärast on Kuressaares asuv harukontor muudetud alates 1. märtsist 2018 esimeseks Luminor Eesti sularahavabaks kontoriks, kus pakutakse põhjalikku investeerimis- ja laenuõustamist ning jätkatakse igapäevaste pangatehingute toetamist.

2018. aasta I kvartali lõpuks on jaepanga hoiuste maht suurenenud 7%. Hea kliendikogemuse pakkumine ja klientide vajadustele vastamine on Luminori jaoks väga oluline. Märtsikuud tähistati Eestis hea teeninduse kuuna. Luminor Eesti esitas kaks kandidaati, kes jõudsid Tallinnas ja Ida-Virumaal parima klienditeenindaja kategoorias finaali.

Äri- ja korporatiivklientide segmendid

2018. aasta I kvartalis keskendus Luminor Eesti äriklientide teenindamisele. Majanduse üldine hea olukord ja hooajaline aktiivsus põllumajandussektoris töid kaasa laenu- ja hoiusteportfelli väikese kasvu. Luminor Eesti üks peamisi rolle äriklientide ja VKEdes segmendis on ühendada ideed vajamineva kapitaliga. Kogu 2018. aasta I kvartalis keskendus Luminor veelgi rohkem sihtgrupi klientide teenindamisele. Selleks korraldati piirkondlikke kliendiseminare, et suurendada Luminori kaubamärgi tuntust ja tutvustada

Luminor Eestit uue põlvkonna pangana VKEde jaoks. Samuti toimus 2018. aasta I kvartalis korteriühistutele ja olemasolevatele liisinguklientidele suunatud kampaania kontode avamiseks Luminor Eestis.

2018. aasta I kvartalis tõi kaupade aktsiisimaksu tõus kaasa uute pikaajaliste investeringute rahastamise taotlusi, suurenes kapitalipõhine rahastamine ning laenuportfell kasvas kokku 5,8%.

Liising

Sõidukite, rasketehnika ja muude varade liisingut ning eraisikute ja äriklientide varade rahastamist pakutakse tütarettevõtte Luminor Liising AS kaudu. Liisinguportfelli maht 2018. aasta I kvartali lõpu seisuga on 942 miljonit eurot. Igapäevast müügitegevust toetati aktiivselt koostöös liisingu partneritega panga tavapärase kanalite kaudu.

Pension

2018. aasta I kvartalis oli Luminor Pensions Estonia fondidel 51.773 klienti, kelle valitsetava vara maht ulatus 313.200 miljoni euroni. Võrreldes 2017. aasta I kvartali lõpuga on Luminor Pensions Estonia pensionifondide varad kasvanud 6,7%. Eesti pensionisegment on keskendunud tööandjapensioni üldise teadlikuse tõstmisele, mis väärib keskmise eeldatava eluea pikenemise tõttu rohkem tähelepanu ning on pikas plaanis hea vahend pensionide suurendamiseks Eestis.

2018. aasta I kvartalis toimus turundus- ja müügikampaania pensioniteavet jagavale keskkonnale www.pensionifondid.ee, mis võimaldab igal pensionikogujal saada terviklik ülevaade oma pensionisammaste hetkeseisust. Kampaania eesmärk oli muuta inimeste hoiakuid ja suhtumist oma tuleviku kavandamisse.

Ettevõtte sotsiaalne vastutus

Oleme loomas uue põlvkonna panka Balti regiooni inimestele ja ettevõtetele, mis arvestab enim piirkonna riikide kultuuri- ja ettevõtlusruumiga. Meie eesmärk on kindlustada parem elu kohalikele inimestele ja paremad võimalused äritegemisel siinsetel ettevõtetel.

Oleme seadnud endale kõrged standardid igapäevatoos. Luminori poolt pakutavad tooted ja teenused on kõrge kvaliteediga ja vastavad klientide ootustele. Lähtume oma tegevuses vastutustundliku laenamise põhimõttest. Meie jaoks on olulistel kohtadel eetika ja korrupsioonivastane tegevus, võitlus rahapesuga, kliendiandmete privaatsus ja infoturve, hea pangandustava ning laitmatu maine. Me ei osale inim- ega tööõiguste rikkumises, korrupsioonis, suure keskkonnakahju tekitamises või muus tegevuses, mida võidakse käsitada ebaeetiliseks.

Luminorile on oluline, et pangandussektor pakuks eetilisi tooteid ja teenuseid ning me vastutame selle eest, kellele ja kuidas tooteid ja teenuseid pakutakse. Et toetada finantskirjaoskust ja teadlikku otsustamist, osales Luminor Eesti koostöös Eesti Pangaliidu ja teiste pankadega märtsis finantskirjaoskuse kuu üritustes. Terve kuu jooksul külastasid pankade esindajad rohkem kui 70 gümnaasiumi üle Eesti, jagades teavet ja parandasid õpilaste finantskirjaoskust. Teemad hõlmasid säästmisvajadust ning vastutustundliku investeerimise ja laenuandmise (õppelaenu) põhimõtteid. Luminor Eestist osales finantskirjaoskuse jagamises kokku 12 töötajat, kes said külastuste ja teadmiste jagamise kohta üksnes positiivset tagasisidet.

1.3. Finantstulemused

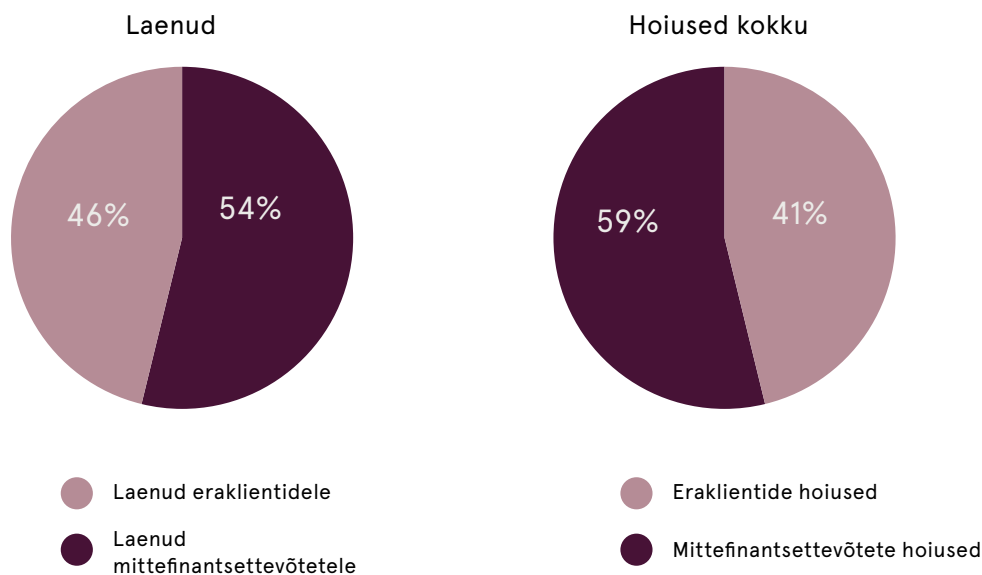
DNB ja Nordea Baltikumi äride ühendamine avaldas kontserni finantstulemustele märkimisväärset mõju. 2018. aasta I kvartali näitajaid ei saa 2017. aasta I kvartaliga otse võrrelda, sest need hõlmavad kahe ühinenud panga tulemusi ja on seega märkimisväärselt muutunud. Peale selle hõlmavad 2017. aasta IV kvartali ja 2018. aasta I kvartali kasumiaruandes esitatud tegevuskulud ühinemisega seotud ühekordseid kulusid.

2018. aasta I kvartalis teenitud puhaskasum oli 2,9 miljonit eurot, mis oli 6,3 miljonit eurot vähem kui 2017. aasta IV kvartalis. See oli tingitud ühinemisega seotud suurenenud kuludest ning laenu- ja nõuete väärtuse langusega seotud netokahjumist. Neto intressitulu ja intressi tootvate varade keskmine maht suurenesid veidi, samal ajal kui neto intressimarginaal oli stabiilselt 2,0% juures.

PÕHINÄITAJAD (aastapõhised)*

Tuhat eurot	I kv 2018	IV kv 2017
Puhaskasum	2856	9183
Keskmine omakapital	459074	462232
Omakapitali tootlus (ROE), %	2,5%	7,9%
Keskised varad	3677057	3597282
Varade tootlus (ROA), %	0,3%	1,0%
Neto intressitulu	18307	18264
INTRESSI TOOTVATE VARADE KESKMINE MAHT	3690707	3610123
Neto intressimarginaal, %	2,0%	2,0%
Kulude ja tulude suhtarv, %	66,7%	62,7%

Klientidele antud laenud ulatusid 31. märtsi 2018. aasta seisuga kokku 3,27 miljardi euroni, suurenedes 1,3% võrreldes 31. detsembriga 2017. Mittefinantsettevõtetele antud laenud moodustasid 54% ja eraklientidele antud laenud 46% Luminori laenuportfellist. Luminori laenude turuosa Eestis oli ligikaudu 18%.



Klientide hoiused ulatusid 31. märtsi 2018. aasta seisuga kokku 1,6 miljardi euroni, suurenedes 2,8% võrreldes 31. detsembriga 2017. Mittefinantsettevõtete hoiused moodustasid 59% ja eraklientide hoiused 41% Luminori hoiuste portfellist. Luminori hoiuste turuosa Eestis oli ligikaudu 10%.

Laenude ja hoiuste suhtarv suurenes 2018. aasta I kvartalis 205%ni. Eesmärk on seda suhtarvu vähendada, suurendades hoiuste mahtu ja eraklientide hoiuste osakaalu.

1.4. Makromajanduslik ülevaade

Balti riikide avatud majandus saab endiselt kasu praegusest laiaulatuslikust üleilmse kaubanduse kasvust, mida ohustavad mõned uued riskid ning ka potentsiaali ületavast kasvust peamistel eksporditurgudel ehk euroalal. Euroala SKP kasv vähenes I kvartalis aastases võrdluses vaid veidi ja on 2,5% (kvartali võrdluses +0,4%), võrreldes erakordselt tugeva kasvuga möödunud aasta teisel poolel (teisel poolaastal aastases võrdluses 2,7%).

Eestis toimub laiaulatuslik elavnemine (SKP kasv IV kvartalis aastases võrdluses 5,3%) ning lühiajalised näitajad (sealhulgas majanduslik ja tarbijate kindlustunne) viitavad heale tempole ja olukorra jätkumisele ka 2018. aasta alguses. Eelkõige on paranenud investeeringute väljavaade nii tänu soodsale riigisisesele kui ka -välisele nõudlusele ning see on andnud hoogu taristukulutustele. Tootmine on taastunud jätkuvalt heas tempos ning riigisiseste ja eksporditellimuste maht on kasvanud. Peale selle on inflatsioon olnud üldiselt oodatust aeglasem. Möödunud aasta lõpus täheldatud 4% kasvult (aasta võrdluses) liikus see I kvartalis 3% suunas, toetades tarbijate kindlustunde ootuspärasest taastumist. 2018. aasta kasvuprognossi – 3,5% aastases võrdluses – mõjutavad endiselt tõusuriskid seoses investeeringute ulatuslikuma taastumisega. Arvestades suhteliselt julget kasvuväljavaadet ja tööpuudust alla 6%, on kodumajapidamised oma tulevastes majanduslikes väljavaadetes endiselt kindlad. Tarbijate soov teha suuremaid oste on kasvanud, toetades eluaseme- ja kinnisvaraturu väljavaadet.

1.5. Juhatuse aruanne

Luminor Bank ASi 2018. aasta I kvartali vahearuanne sisaldab järgmisi osasid ja aruandeid:

tegevusaruanne;
konsolideeritud finantsaruanded;
kapital.

Luminor Bank ASi 2018. aasta I kvartali vahearuandes esitatud andmed ja lisateave on õiged ja täielikud. Konsolideeritud finantsaruanded kajastavad kontserni finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogu õiglaselt ja õigesti.

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 „Vahearuanne” põhimõtete ning teabe avaldamist käsitlevate Eesti Panga nõuete kohaselt.

Luminor Bank AS ja panga tütarettevõtjad on jätkuvalt tegutsevad.

2018. aasta I kvartali konsolideeritud finantsaruandeid ei ole auditeeritud.



Gunnar Toomemets

Juhatuse esimees

Tallinn, 21. mai 2018

2. KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANDED

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

Tuhat eurot	I kv 2018	I kv 2017
Inressitulu	20178	3513
Inressikulu	-1871	-356
Neto intressitulu	18307	3158
Komisjoni- ja teenustasutulu	4798	234
Komisjoni- ja teenustasukulu	-1096	-11
Neto teenustasutulu	3702	223
Netotulu valuutatehingutelt	808	10
Netokasum õiglasel väärtusel kajastavatel finantsvaradel läbi kasumiaruande	-90	0
Muud tegevustulud	1079	183
Muud tegevuskulud	-68	-47
Muu tegevuskasum (-kahjum)	1730	146
Tegevuskasum (-kahjum) kokku	23739	3527
Töjõukulud	-9055	-1011
Muud üldhalduskulud	-6488	-872
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse vähenemine	-300	-190
Tegevuskulud	-15843	-2073
Laenukasumid/-kahjumid	-5094	412
Kasumiosa investeeringutelt sidusettevõttesse	55	0
Kvartali kasum	2856	1865
Kvartali koondkasum kokku	2856	1865
Kasum, mis kuulub jagamisele:		
panga aktsionäridele	2856	1865
Kokku koondkasum, mis kuulub jagamisele:		
panga aktsionäridele	2856	1865

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhat eurot	31. märts 2018	31. detsember 2017
Varad		
Sularaha ja nõuded keskpangale	375064	199250
Nõuded krediitiasutustele	34945	92832
Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	37509	37647
Tuletisinstrumendid	3902	4161
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande	4436	4526
Laenud ja nõuded	3277429	3239414
-- Laenud krediitiasutustele	18262	18413
-- Võlakirjad	33294	34357
-- Laenud klientidele	3272446	3230343
-- Allahindlused	-46573	-43699
Investeeringud sidusettevõttesse	1520	1465
Muud varad	17335	13169
Immateriaalne põhivara	4139	4226
Materiaalne põhivara	554	591
Varad kokku	3756832	3597282
Kohustused		
Võlgnevus krediitiasutustele	1606795	1397509
Võlgnevus klientidele	1602353	1648598
Masukohustused	144	0
Väljastatud võlakirjad	65060	65007
Tuletisinstrumendid	3902	4161
Muud kohustised	22021	17832
Eraldised	642	1942
Kohustused kokku	3300917	3135050
Omakapital		
Aktsiakapital	9376	9376
Ülekurss	402141	402141
Jaotamata kasum	43078	50423
Muud reservid	1320	291
Panga aktsionäridele kuuluv aktsiakapital kokku	455916	462232
Omakapital kokku	455916	462232
Kohustused ja omakapital kokku	3756832	3597282

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhat eurot	Aasta algusest kuni 31. märts 2018	Aasta algusest kuni 31. märts 2017
Rahavood äritegevusest		
Kasum enne tulumaksu	2856	1865
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	-10865	-1970
Raha ja selle ekvivalentide suurenemine/(vähenemine) äritegevuse tulemusel	128966	1190
Rahavood investeerimistegevusest	-176	-6
Rahavood finantseerimistegevusest	0	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus (neto)	117926	-786
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	292083	219417
Raha ja raha ekvivalentide muutus (neto)	117926	-786
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	410009	218631
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb	31.03.18	31.12.17
Kassa	4666	163
Nõuded keskpangale	370398	196820
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	34945	21648
	410009	218631

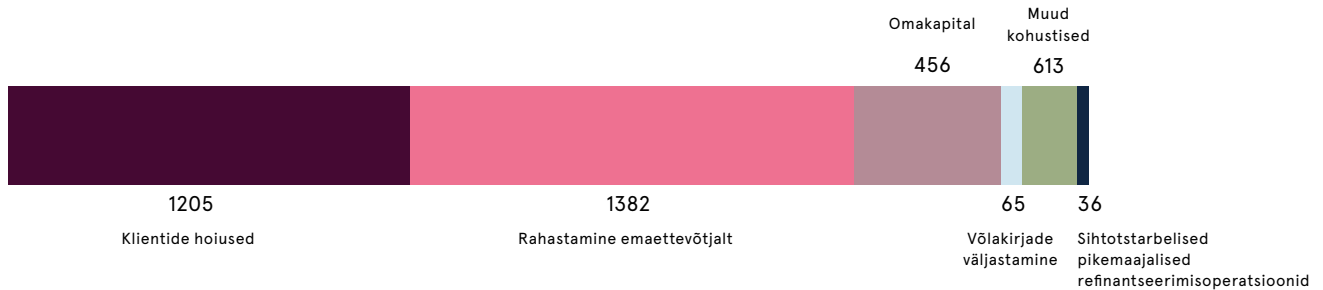
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhat eurot	Aksiakapital	Ülekurs	Muud reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo 1. jaanuar 2017	9376	92505	0	9943	111825
Koondkasum kokku	0	0	0	1865	1865
Lõppsaldo 31. märts 2017	9376	92505	0	11808	113690
Algsaldo 1. jaanuar 2018	9376	402141	291	50423	462232
Koondkasum kokku	0	0	0	2856	2856
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju	0	0	0	-9173	-9173
Muud	0	0	1029	-1029	0
Lõppsaldo 31. märts 2018	9376	402141	1320	43078	455916

2.1 Rahastamine ja likviidsus

Luminor Eestil on tugev ja usaldusväärne likviidsusriski profiil. Rahastamisbaas koosneb muude kirjete hulgas suurest hoiustebaasist, emiteeritud võlaväärtpaberitest, sihtotstarbelistest pikemaajalistest refinantseerimisoperatsioonidest ning emapankadelt saadud rahastamisest. Rahastamisbaas on nomineeritud peamiselt eurodes.

Esimese kvartali lõpus oli Luminor Eesti kasutanud 1,38 miljardit eurot rahastamist emapankadelt.



Emaettevõtjate rahastus ulatub Luminori kontserni tasandil 4,15 miljardi euroni ja seda pakuvad kaks emapanka sündikaatlaenu, kumbki 50% ulatuses. Pikaajaline rahastus on tagatud kuueks (4 + 2) aastaks ning lühiajaline rahastus on 364päevase vaba tagasimaksega krediidi vormis. Lisaks jooksvale rahastus on olemas spetsiaalne krediidiilin 0,74 miljardit eurot (praegu ei ole kasutusel). Kui Luminor saab pikaajalist (pikema tähtajaga kui üks aasta) hulgirahastust väljastpoolt, on eesmärk emaettevõtja rahastusega võrdne summa amortiseerida.

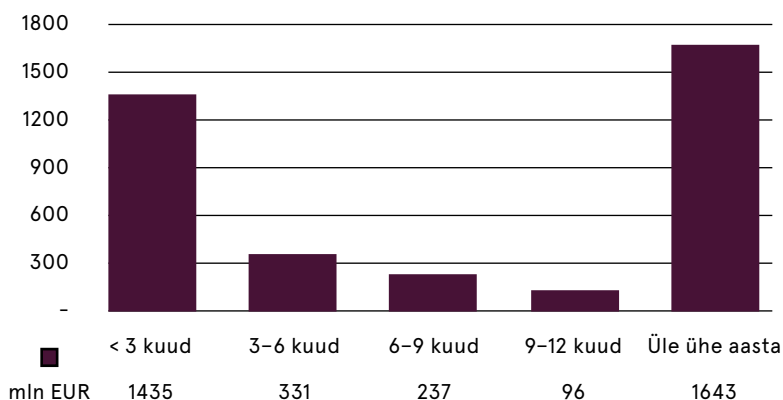
Lühiajalist likviidsusriski mõõdetakse mitme näitaja abil ja üks neist on likviidsuskattekindaja (LCR). Luminor Eesti likviidsuskattekindaja oli delegeeritud õigusaktide likviidsuskattekindaja määratluse kohaselt esimese kvartali lõpus 133,3%. Likviidsuspuhver koosneb väga likviidsetest keskpanga jaoks kõlblikest väärtpaberitest ja sularahast.

Pikaajalist likviidsusriski mõõdetakse stabiilse netorahastamise kordajaga (NSFR). 2018. aasta esimese kvartali lõpus oli Luminor Eesti NSFR 100,5%, kasutades RSFi tegurit 85% kõikide tagatud hüpoteeklaenu puhul.

Suhtarv	31. märts 2018	31. detsember 2017
Likviidsuskattekindaja	133,3%	111,7%
NSFR**	100,5%	101,5%

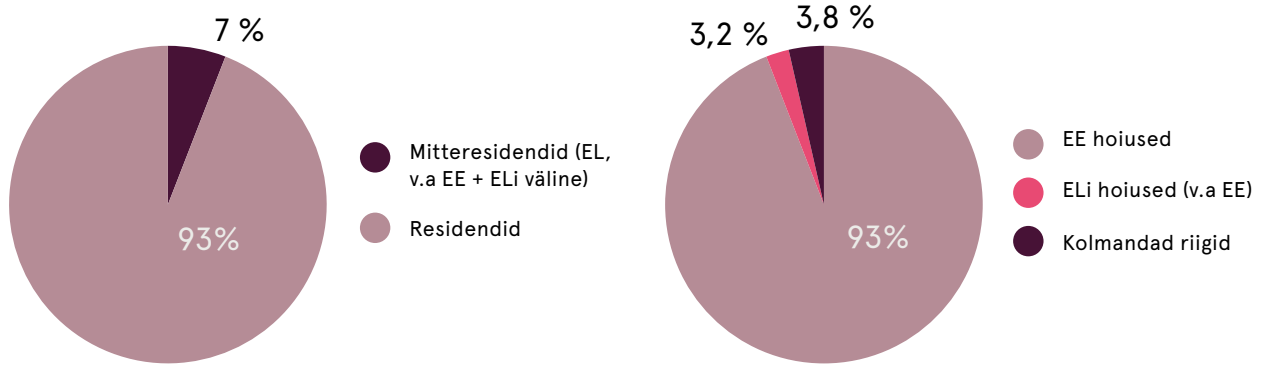
** Hüpoteeklaenud, mis kvalifitseeruksid 35% või madalama riskikaaluga, on arvatud 85% RSFi teguriga.

Tähtaegade struktuur***



*** Põhineb konsolideeritud NSFRil.

Hoiuste struktuur



Hoiused kuuluvad peamiselt Eesti residentidele. Kokku 96,2% kõikidest kodumajapidamiste ja mittefinantsettevõtete hoiustest pärineb ELi residentidelt.

Krediidireiting

Luminor Eesti on taotlemas krediidireitingut.

Nordea Bank AB ja DNB Bank ASA on valdusettevõtja Luminor Group AB lõplikud omanikud. Nordea Bank AB-le kuulub 56,2% ja DNB Bank ASA-le 43,6% omandiõigustest. DNB Bank ASA-l on krediidireiting (Standard & Poor's A+, Moody's Aa2). Nordea Bank AB-l on krediidireiting (Standard & Poor's AA-, Fitch AA-, Moody's Aa3).

3. Kapital

Tulemuslikkuse suhtarvud

Positsioon	I kv 2018 Kontsern	IV kv 2017 Kontsern
Kapitali adekvaatus	17.57%	17.69%
Finantsvõimenduse määr	11.24%	11.80%
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET 1)	17.57%	17.69%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	17.57%	17.69%
Koguomavahendite suhtarv	17.57%	17.69%
Omakapitali tootlus	2.49%	7.95%
Varade tootlus	0.31%	1.02%
Kulude ja tulude suhtarv %	66.74%	62.71%
Neto intressimarginaal	2.00%	2.02%

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv püsis 2018. aasta esimese kvartali lõpus kõrgel tasemel ja oli 17,57% võrreldes 2017. aasta neljanda kvartali lõpu 17,69%ga. Finantsvõimenduse määr oli esimese kvartali lõpus 11,24%.

Neto intressimarginaal oli 2,00% ning kulude ja tulude suhtarv suurenes 2018. aasta esimeses kvartalis 66,7%ni.

Kapitalibaas

Tuhat eurot	31. märts 2018	31. detsember 2017
OMAVAHENDID	442699	445164
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	442699	445164
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	442699	445164
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	411518	411518
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9376	9376
Ülekurs	402141	402141
1.1.2. Jaotamata kasum	40222	37609
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-4139	-4226
1.1.4. (-) Muud reservid	1320	291
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-24	-25
1.1.6. Esimese taseme põhiomavahendite kapitali elemendid või mahaarvamised – muud	-6198	-2

Omvahendite nõuded

Tuhat eurot	31. märts 2018	31. detsember 2017
KOGURISKIPOSITSIOON	2520298	2517074
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2325391	2322026
1.1. Standardmeetod	2325391	2322026
1.1.1 Standardmeetodi riskipositsiooni klassid, v.a väärtpaperistamise positsioonid	2325391	2322026
Nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu	8424	8789
Nõuded avaliku sektori asutuste vastu	31508	53950
Nõuded äriühingute vastu	1239654	1161641
Jaenõuded	452523	508870
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	382767	370846
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	67520	78707
Omakapitali investeeringud	1537	1482
Muud kirjed	141458	137743
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	193307	193307
KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL	1599	1741

PILLAR 3 – riskiga kaalutud varade ülevaade

Tuhat eurot	Riskiga kaalutud varad 31. märts 2018	Riskiga kaalutud varad 31. detsember 2017	Miimumkapitali- nõuded 31. märts 2018	Miimumkapitali- nõuded 31. detsember 2017	
1	Krediidirisk (v.a vastaspoole krediidirisk)	2322749	2322026	185820	185762
2	sh standardmeetod	2322749	2322026	185820	185762
6	Vastaspoole krediidirisk	4241	1741	339	139
7	sh turuväärtuse meetod	2642			
12	sh krediiväärtuse korrigeerimine	1599	1741	128	139
13	Arveldusrisk	0	0	0	0
14	Väärtpaperistamise positsioonid pangaportfellis (pärast ülemmäära kohaldamist)	0	0	0	0
19	Tururisk	0	0	0	0
22	Suur riskide kontsentreerumine	0	0	0	0
23	Operatsioonirisk	193307	193307	15465	15465
24	sh baasmeetod	193307	193307	15465	15465
27	Mahaarvamise künnisest väiksemad summad (kohaldatakse 250% riskikaalu)	0	0	0	0
28	Alammäära korrigeerimine	0	0	0	0
29	Kokku	2520298	2517074	201624	201366

Tabelis on esitatud riskiga kaalutud varad riski ja positsiooni liigi järgi Basel 3 avalikustamismõnede kohaselt. See lähenemisviis hõlmab krediidiriski, tururiski, operatsiooniriski ja krediiväärtuse korrigeerimisega seotud riskinäitajaid.

Suur riskide kontsentreerumine

Tuhat eurot	31. märts 2018		31. detsember 2017	
	Arv/summa	% neto omavahenditest	Arv/summa	% neto omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	6	0	4	0
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	392442	89%	251927	57%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	442 699	0	445165	0

4. ÜLDANDMED

4.1. Kontaktandmed

Luminor Bank AS

Asukoht ja aadress	Liivalaia 45 10145 Tallinn Eesti
Registreerimisriik	Eesti Vabariik
Äriregistri kood	11315936
Telefon	+372 628 3300
Faks	+372 628 3201
Nordea SWIFT/BIC	NDEAEE2X
DNB SWIFT/BIC	RIKOOE22
Veebisait	www.luminor.ee
E-post	info@luminor.ee
Bilansipäev	31. märts 2018
Aruandlusperiood	01.01.2018–31.03.2018
Aruandlusvääring	euro, tuhandetes

Konsolideerimisgrupp

Luminor Liising AS
Äriregistri kood: 10237140

Luminor Pensions Estonia AS
Äriregistri kood: 11469303

Luminor Kindlustusmaakler OÜ
Äriregistri kood: 11588048

Promano Est OÜ
Äriregistri kood: 11681888

Uus-Sadama 11 OÜ
Äriregistri kood: 11954914

Asukoht ja aadress: Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik
Registreerimisriik: Eesti Vabariik

5. SÕNASTIK

Suhtarvud

- Keskmine omakapital (kuulub panga omanikele) = $(\text{omakapital aruandeperioodi lõpus} + \text{omakapital eelmise perioodi lõpus}) / 2$
- Omakapitali tootlus (ROE) = $\text{puhaskasum} / \text{keskmine omakapital} * 100\%$
- Keskised varad = $(\text{varad aruandeperioodi lõpus} + \text{varad eelmise aruandeperioodi lõpus}) / 2$
- Varade tootlus (ROA) = $\text{puhaskasum} / \text{varad, keskmine näitaja} * 100$
- Intressi tootvate varade keskmine maht = $(\text{intressi tootvad varad aruandeperioodi lõpus} + \text{intressi tootvad varad eelmise perioodi lõpus}) / 2$
- Neto intressimarginaal = $\text{Neto intressimarginaal} / \text{Intressi tootvate varade keskmine maht} * 100$
- Kulude tulude suhtarv = $\text{tegevuskulud kokku} / \text{Neto tulu kokku} * 10$
- CET1 = $\text{esimese taseme põhiomavahendid} / \text{riskiga kaalutud varad}$
- Finantsvõimenduse määr = $\text{esimese taseme omavahendid} / \text{koguriskipositsioon}$
- Esimese taseme omavahendite suhtarv = $\text{esimese taseme omavahendid} / \text{riskiga kaalutud varad}$
- Koguomavahendite suhtarv = $\text{koguomavahendid} / \text{riskiga kaalutud varad}$

2017 I kvartali andmed tuginevad ainult varasematele DNB andmetele.