

# 2018. aasta II kvartali vahearuanne

Vahearuanne on koostatud kooskõlas finantsinspektsiooni kehtestatud nõuetega finantsasutuste kvartaliaruannete kohta.

LUMINOR BANK AS Eesti



# TEGEVUSARUANNE

1. TEGEVUSARUANNE	3
1.1. Ülevaade	3
1.2. Tegevusülevaade	3
1.3. Finantstulemused	4
1.4. Makromajanduslik ülevaade	7
1.5. Juhatuse aruanne	8
2. KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANDED	9
2.1. Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne	9
2.2. Lühendatud konsolideeritud bilanss	10
2.3. Rahavoogude aruanne	11
2.4. Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	12
3. RAHASTAMINE JA LIKVIIDSUS	13
3.1. Rahastamine	13
3.2. Likviidsus	13
3.3. Krediidireiting	14
4. KAPITAL	15
4.1. Tulemuslikkuse suhtarvud	15
4.2. Kapitalibaas	15
4.3. Omavahendite nõuded	16
4.4. Suured riskipositsioonid	16
5. ÜLDANDMED	17
5.1. Kontaktandmed	17
6. SÕNASTIK	18
6.1. Suhtarvud	18

## 1. TEGEVUSARUANNE

### 1.1 Ülevaade

Luminor on uue põlvkonna finantsteenuse pakkuja, mis on loodud 1. oktoobril 2017 pärast DNB Bank ASA (äriregistri kood 984851 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 turuosaka. 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 kõikide pangakanalite, sealhulgas digikanalite kaudu. Panga peakontor on Tallinnas ning 11 harukontorit asuvad Tartus, Pärnus, Viljandis, Kuressaares, Rakveres ja Jõhvis. Üle Eesti on meil 100 sularahaautomaati.

2018. aasta II kvartali lõpus töötas Luminor Eestis 723 täistööajaga töötajat ning meie kliendiportfelli koosneb 140 000 era- ja ärikliendist. Luminor Eesti on oma 18% laenu- ja 10% hoiuste turuosaka 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 II kvartali lõpu seisuga on Luminor Eesti kapitaliseeritud esimese taseme põhiomavahenditega 17,55% ulatuses.

### 1.2 Tegevusülevaade

2018. aasta II kvartalis keskendus Luminor Eesti jätkuvalt järgmistele tegevusvaldkondadele: ühinemistähtsused 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.

Luminor jätkas teises kvartalis organisatsiooni juhtimisstruktuuri õiguslike ümberkorraldustega, mis näeb ette Luminori Baltikumi üksuste täieliku integreerimise ühtseks pangaks peakontoriga Eestis ning filiaalidega Lätis ja Leedus.

Mais sai Luminor Euroopa Keskpanngalt kinnituse Leedu ja Läti filiaalide asutamiseks ja tegevuse alustamiseks. 28. juunil 2018 sai Luminor Euroopa Keskpanngalt nõusoleku viia lõpule piiriüle ühinemine. Juriidiline muudatus plaanitakse lõpule viia 2. jaanuaril 2019.

Teises kvartalis võttis Luminor Eesti isikuandmete kaitse üldnõuded panga sise- ja välismenetlustes edukalt kasutusele ning teavitas kliente ja töötajaid nende isikuandmeid käsitlevate õiguste regulatsiooni muudatustest ja ELi uuest määrusest. Vaadati üle teenuste pakumise ja klientide teavitamise protseduurid, võeti kasutusele uued protsessid isikuandmete nõuetekohase haldamise tagamiseks ning klientide ja töötajate teadlikkuse suurendamiseks. Töötajatele pakuti ulatuslikku koolitust.

### Jaepangandus

Luminori eesmärk on teha äri jätkusuutlikult ning pakkuja siinsetele klientidele parimaid tooteid ja teenuseid. 2018. aasta II kvartali lõpuks oli Luminor Eestis 117 000 jaepanga klienti. Keskmise laenu- ja hoiustemaht oli stabiilne. Suurepärase kliendikogemuse pakumine ja meie klientide ootustele vastamine on Luminori jaoks väga oluline. Teises kvartalis keskendus Luminor Eesti jaepangandussegment klienditeeninduse täiustamisele panga kõigis võrgustikes Eestis.

Luminori eesmärk on olla oma klientidele kodupangaks. Luminor jätkas teises kvartalis müügi edendamist hooajalise tarbimislenu kampaaniaga. Kampaania lõppes 31. mail 2018 ja oli väga edukas. Kolm kuud kestnud kampaania jooksul lisandus Luminor Eestile 923 jaeklienti, kelle laenuportfell ulatub kokku 4,2 miljoni euroni.

1. juulil 2018 algatas Luminor Eesti kaartide aktiveerimise kampaania, et tuua oma sihtkliente lähemale ja tutvustada neile Luminori kui kodupanga eeliseid.

### Privaatpangandus

2018. aasta II kvartalis rakendas Luminor Eesti uue madala riski poliitika privaatpanganduse klientide jaoks, mis tingis hoiuste mahu 2% vähenemise.

Meie privaatpangandusklientidega seotud tegevus keskendub igapäevastele pangatehingutele ja säästmisele ning seda toetavad kliendiüritused ja turundustegevus.

2018. aasta II kvartalis võttis Luminori privaatpangandussegment kasutusele oma uue visuaalse identiteedi ja hakkas rakendama

uut Luminori privaatpanganduse kaubamärki.

2018. aasta teise kvartali lõpuks olid kõik Luminor Eesti privaatpanganduse kliendihaldurid saanud BFAA (Baltic Financial Advisors Association) litsentsi, mis tõendab MiFID 2 ja IDD nõuetele vastavust seoses investeerimisnõustamise ja -teenustega.

## Äri- ja korporatiivkliientide segmendid

2018. aasta II kvartalis keskendus Luminor Eesti jätkuvalt äri- ja korporatiivkliientide teenindamisele ning kvartali lõpuks oli Luminor Eestil 21 852 äri- ja korporatiivkliienti. Korporatiivkliientide segmendis esines kvartali jooksul laenuportfelli 2% kasv, samal ajal kui äriklieentide segmendis ilmnes väike kahanemine (-1,7%).

Äritulemusi mõjutas üldine kiire majanduskasv ja hooajaline turundustegevus põllumajandussektoris. 19. aprillil 2018 osales Luminor Eesti Maamessil, et suurendada Luminori kaubamärgi tuntust ja tutvustada Luminor Eestit kui uue põlvkonna panka, mis muuhulgas teenindab ka põllumajandussektorit.

Kogu 2018. aasta II kvartalis keskendus Luminor veelgi rohkem sihtgrupi klientide teenindamisele ning kaubamärgi tuntuse suurendamiseks korraldati piirkondlikke kliendiseminare.

6. ja 7. aprillil 2018 toetas Luminor Eesti TMW Creative Impact konverentsi, et tutvustada uusimaid majanduse muutuseid ja finantsturgude üleilmseid suundumusi, mis aitavad prognoosida majanduse tulevikku.

## Liising

Sõidukite, rasketehnika ja muude varade liisingut ning eraisikute ja äriklieentide varade rahastamist pakutakse tütarettevõtte Luminor Liising AS kaudu. Liisingportfelli maht 2018. aasta II kvartali lõpu seisuga oli 1098 miljonit eurot. Igapäevast müügitegevust toetati aktiivselt koostöös liisingu partneritega ja panga tavapärase kanalite kaudu.

## Pensionid

2018. aasta II kvartalis pakkus Luminor Eesti tütarettevõtja Luminor Pensions Estonia AS kaudu oma klientidele jätkuvalt teise ja kolmanda samba ning tööandja pensionifondide valitsemise teenuseid. Eesti pensionisegment keskendub peamiselt oma klientide jõukuse suurendamisele, mis pikas perspektiivis aitab parandada klientide elukvaliteeti. Teise kvartali müüki toetasid piirkondlike kontorite turundus- ja teadlikkuse suurendamise tegevused.

2018. aasta II kvartali lõpuks ulatus valitsetavate varade maht 318 miljoni euroni ning klientide arv püsis stabiilne. Teises kvartalis maksis Luminor Pensions Estonia oma aktsionärile Luminor Eestile kaks miljonit eurot dividende.

## 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 korruptsioonivastane tegevus, võitlus rahapesuga, kliendiantmete privaatsus ja infoturve, hea pangandustava ning laitmatu maine. Me ei osale inim- ega tööõiguste rikkumises, korruptsioonis, 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.

2018. aasta II kvartalis ühines Luminor Eesti kampaaniaga „Teeme ära!“, et suurendada teadlikkust üleilmsest jäätmeprobleemist ja motiveerida Eesti inimesi hoidma maailma puhtana. Maailmakoristusmeeskond teatas prügi kaardistamise võistlusest, mis lõppes 1. juulil 2018. Luminor Eesti kui kampaania „Teeme ära!“ üks partnereid on juba moodustanud maailmakoristuse rakenduses oma meeskonna, et olla valmis eelolevaks ülemaailmseks koristuspäevaks 15. septembril 2018.

## 1.3 Finantstulemused

DNB ja Nordea Baltikumi äride ühendamine avaldas kontserni finantstulemustele märkimisväärset mõju. 2018. aasta II kvartali näitajaid ei saa 2017. aasta II kvartaliga otse võrrelda, sest need hõlmavad kahe ühinenud panga tulemusi ja on seega märkimisväärselt muutunud.

2018. aasta II kvartalis teenitud puhaskasum oli 14,5 miljonit eurot, mis oli 11,7 miljonit eurot rohkem kui 2018. aasta I kvartalis

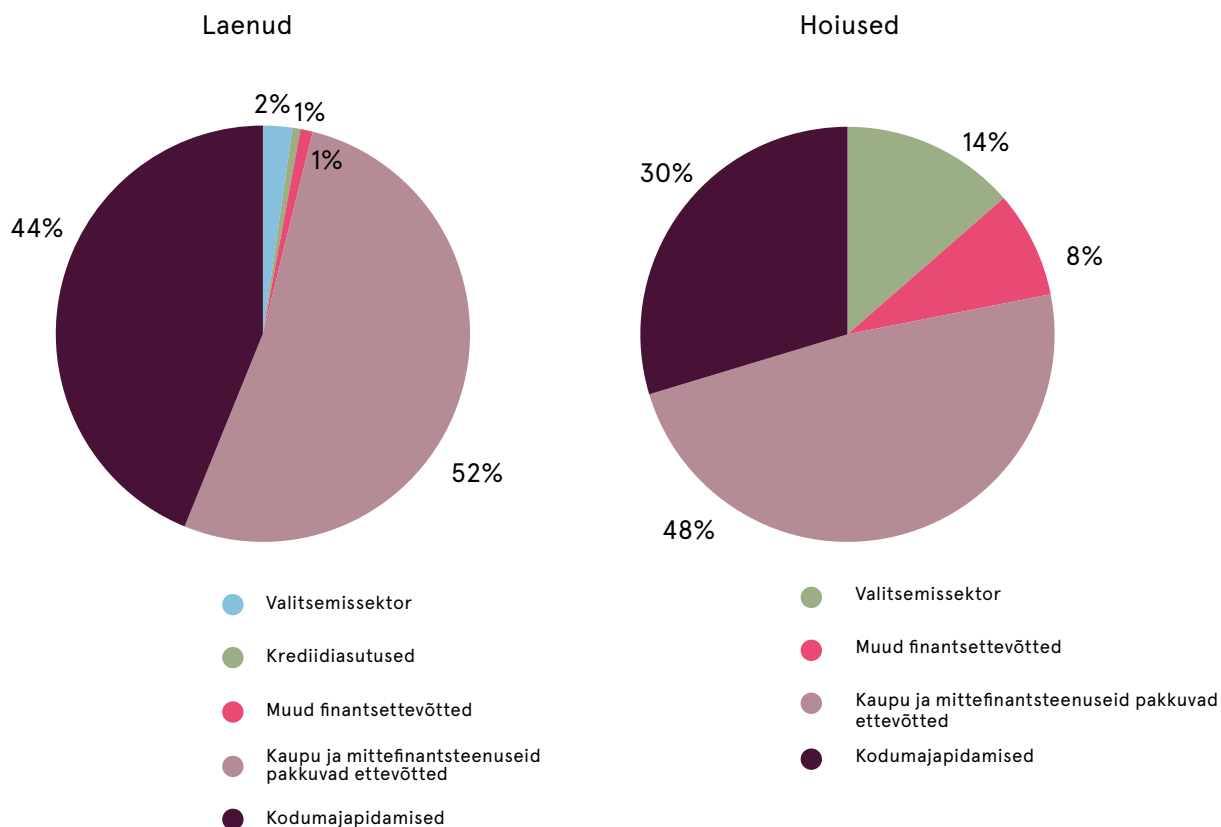
eelkõige tänu laenudega seotud kahjumite vähenemisele. Puhasintressimarginaal vähenes 1,8%ni peamiselt tingituna intressi kandvate varade keskmise mahu suurenemisest ning tehnilistest kohandustest seoses tegeliku intressitulu kajastamisega, mis vähendas intressitulu 2018. aasta teises kvartalis. Neto teenustasutulu suurenes 2018. aasta II kvartalis 7% võrreldes 2018. aasta I kvartaliga ning seda eelkõige tänu liisingust ja faktooringust saadud suurematele teenustasudele.

## PÕHINÄITAJAD\*

Tuhat eurot	II kv 2018	I kv 2018
Puhaskasum	14 538	2 856
Keskmine omakapital	460 686	459 074
Omakapitali tootlus (ROE), %	12,6%	2,5%
Varad, keskmine	3 839 798	3 677 057
Varade tootlus (ROA), %	1,5%	0,3%
Neto intressitulu	17 259	18 307
INTRESSITOOTVAD VARAD, KESKMINE	3 848 820	3 690 707
Neto intressimarginaal, %	1,8%	2,0%
Kulude ja tulude suhe, %	71,0%	66,7%

\*Kvartali suhtarve (ROE, ROA, NIM, C/I) on väljendatud aastapõhiselt.

Klientidele antud laenud ulatusid 30. juuni 2018. aasta seisuga kokku 3,3 miljardi euroni, suurenedes 1,1% võrreldes 31. märtsiga 2018. Mittefinantsettevõtetele antud laenud moodustasid 52% ja eraklientidele antud laenud 44% Luminor Eesti laenuportfelligist. Luminori laenude turuosa Eestis oli ligikaudu 18%.



Klientide hoiused ulatusid 30. juuni 2018. aasta seisuga kokku 1,7 miljardi euron, suurenedes 6% võrreldes 31. märtsiga 2018. Mittefinantsettevõtete hoiused moodustasid 48% ja eraklientide hoiused 30% Luminor Eesti hoiuste portfelligist. Luminori hoiuste turuosa Eestis oli ligikaudu 10%.

Laenude ja hoiuste suhtarv vähenes 2018. aasta II kvartalis 195%ni. Eesmärk on seda suhtarvu veelgi vähendada, suurendades hoiuste mahtu.

## VARADE KVALITEET II kv.

Miljonit eurot	Erakliendid	Ettevõtted	Kokku
Laenud, bruto	1448	1753	3 201
Laenukahjumite eraldised	-7	-34	-41
Laenud, neto	1441	1720	3 161
Halvad laenud	18	127	145
Väärtuse languse suhtarv, %	0,48%	1,92%	1,27%
Halbade laenude suhtarv brutolaenude suhtes, %	1,27%	7,22%	4,53%
Laenukahjumite eraldiste suhtarv halbade laenude suhtes, %	37,90%	26,65%	28,08%

## 1.4 Makromajanduslik ülevaade

Maailmamajanduses esines 2018. aasta esimesel poolel vähem sünkroonne üleilmne kasv ning kasvutempo rauges veidi töötleva tööstuse sektoris, kus kasvu on mõjutanud üleilmne kaubandus. Eelkõige on euroalal, mis on Balti riikide peamine ekspordi sihtkoht, toimunud mõningane majandustegevuse rahunemine. Teatav kasvu aeglustumine esimeses kvartalis võrreldes erakordselt kiire tempoga eelmise aasta teisel poolel oli suurel määral oodatav. Euroala SKP kasv aeglustus 2018. aasta I kvartalis aasta võrdluses 2,5%le (kvartali võrdluses +0,4%); 2017. aasta IV kvartalis esines aasta võrdluses tugev 2,8% kasv (+0,7% kvartali võrdluses). See kajastas peamiselt väliskaubanduse nõrgemat mõju, kasvanud majanduskeskkonna määramatust, samuti mitut ajutist majanduse nõudlusega (sealhulgas ilmaga) ja pakkumisega seotud tegurit, sealhulgas sammhaaval süvenevaid tootmisvõimsuse piiranguid. Euroala majandus püsib jätkuvalt tugev, millele aitab kaasa eelkõige sisenõudlus, ja majanduskasv peaks juba alates II kvartalist mõnevõrra taastuma. Sellele viitavad ka majanduskindlustunnet kajastavate näitajate stabiliseerumine juunis ning tööturgude paranemine (tööhõive ja palgad).

Viimastel kuudel on samas suurenenud kaubanduspingete süvenemise ja proteksionismi oht, mis võib veelgi kahandada ekspordiga seotud kindlustunnet ja tellimuste arvu ning vähendada investeerimisvalmidust. Siiani oleme täheldanud mõõdukamat ärikeskkonna kindlustunnet, mis on avaldanud tarbijate ootustele kõigest piiratud mõju. Balti riikide avatud majandused saavad endiselt kasu praegusest üleilmse kaubanduse ja majanduse kasvust, mida ohustavad eespool nimetatud uued riskid, ning ka potentsiaali ületavast kasvust peamiselt eksporditurul ehk euroalal.

Ootuspäraselt aeglustus Eesti majanduse kasvutempo 2018. aasta I kvartalis aasta võrdluses 3,6%ni võrreldes erakordselt kiire tempoga, mida täheldati möödunud aasta lõpus (IV kvartalis aasta võrdluses 5%). Aeglustumine tulenes nii väliskaubandusest kui ka investeeringutest. Eesti majandus jätkab laiapõhjalise kasvuga ning lühiajalised sise- ja välissektorite näitajad (sealhulgas majanduse ja tarbijate kindlustunne) viitavad hea kasvu jätkumisele ka aasta teisel poolel. Töötlev tööstus on taastunud endiselt heas tempos ning sisenõudlus on eksporditellimuste mahu vähenemise osaliselt korvanud.

Peale selle on inflatsiooni aastakasv ootuspäraselt aeglustunud möödunud aasta lõpu 4%lt 3% suunas, toetades tarbijate nõudluse järkjärgulist taastumist. Tarbijate kindlustunnet toetab jätkuvalt aktiivne tööturg.

Kokkuvõttes püsivad riskid, mis mõjutavad 2018. aastaks prognoositavat (aasta võrdluses) 3,5% kasvu, üsna tasakaalustatuna, sest suurenevad tootmisvõimsuse piirangud ja ELi struktuurifondide uus voog peaks aitama kaasa investeeringute järkjärgulisele taastumisele. Arvestades majanduse head kasvväljavaadet ja madalat tööpuudust (6,8% esimeses kvartalis) on kodumajapidamised oma tulevastes majanduslikes väljavaadetes endiselt kindlad. Tarbijate soov teha suuremaid oste on endiselt suur, toetades aktiivse eluaseme- ja kinnisvaraturu väljavaadet.

## 1.5 Juhatusaruanne

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

tegevusaruanne;  
konsolideeritud finantsaruanded;  
rahastamine ja likviidsus;  
kapital.

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

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud Eesti Panga teabe avaldamiseks kehtestatud nõuete kohaselt.

Luminor Bank AS ja panga tütarettevõtjad on jätkuvalt tegutsevad.

2018. aasta II kvartali konsolideeritud finantsaruandeid ei ole auditeeritud.



**Gunnar Toomemets**

Juhatusesimees

Tallinn, 21. august 2018



## 2. KONSOLIDEERITUD FINANTSARUANDED

### 2.1 Lühendatud konsolideeritud kasumiaruanne

Tuhat eurot	30. juuni 2018	30. juuni 2017	II kv 2018	II kv 2017
Intressitulu	39 969	7 111	19 791	3 598
Intressikulu	-4 403	-986	-2 532	-631
<b>Neto intressitulu</b>	<b>35 566</b>	<b>6 125</b>	<b>17 259</b>	<b>2 967</b>
Komisjoni- ja teenustasutulu	9 866	498	5 068	264
Komisjoni- ja teenustasukulu	-2 203	-20	-1 107	-9
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>7 663</b>	<b>478</b>	<b>3 961</b>	<b>255</b>
Netotulu valuutatehingutelt	1 727	19	919	9
Netokasum õiglasest väärtuses kajastatud finantsvaradelt läbi kasumiaruande	25	0	115	0
Muud tegevustulud	2 864	435	1 784	252
Muud tegevuskulud	-84	-131	-16	-84
<b>Muu tegevuskasum (-kahjum)</b>	<b>4 532</b>	<b>323</b>	<b>2 802</b>	<b>177</b>
<b>Tegevuskasum (-kahjum) kokku</b>	<b>47 761</b>	<b>6 925</b>	<b>24 022</b>	<b>3 399</b>
Tööjõukulud	-18 230	-2 081	-9 175	-1 070
Muud üldhalduskulud	-14 079	-375	-7 591	497
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-598	-375	-298	-185
<b>Tegevuskulud</b>	<b>-32 908</b>	<b>-2 831</b>	<b>-17 065</b>	<b>-758</b>
Laenukasum (-kahjum)	4 364	928	9 458	517
Kasumiosa investeringutelt sidusettevõttesse	102	0	47	0
Tulumaksukulu	-500	-1 497	-500	-1 497
<b>Puhaskasum</b>	<b>18 818</b>	<b>3 525</b>	<b>15 962</b>	<b>1 660</b>
Avansiline tulumaksukulu	-1 424	0	-1 424	0
<b>Koondkasum</b>	<b>17 394</b>	<b>3 525</b>	<b>14 538</b>	<b>1 660</b>
<b>Koondkasumi jaotamine:</b>				
panga aktsionäridele kuuluv kasumi osa	17 394	3 525	14 538	1 660

### Lühendatud konsolideeritud koondkasumiaruanne

Tuhat eurot	30. juuni 2018	30. juuni 2017	II kv 2018	II kv 2017
<b>Aruandeperioodi kasum</b>	<b>17 394</b>	<b>3 525</b>	<b>14 538</b>	<b>1 660</b>
<b>Muud tulud (-kulud), mille võib liigitada ümber kasumi või kahjumi alla</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Muud koondtulud (-kulud), mida ei või liigitada ümber kasumi või kahjumi alla</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Muu koondkasum kokku</b>	<b>17 394</b>	<b>3 525</b>	<b>14 538</b>	<b>1 660</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum kokku, mis kuulub jagamisele:</b>				
panga aktsionäridele	17 394	3 525	14 538	1 660

## 2.2 Lühendatud konsolideeritud bilanss

Tuhat eurot	30. juuni 2018	31. detsember 2017
<b>Varad</b>		
Sularaha ja nõuded keskpangale	533 208	199 250
Nõuded krediitiasutustele	55 193	148 893
Tuletisinstrumendid	3 952	4 161
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande	4 551	4 526
Laenud ja nõuded	3 298 546	3 221 001
– Võlakirjad	31 095	34 357
– Laenud klientidele	3 308 343	3 230 343
– Laenukahjumite eraldised	-40 893	-43 699
Investeeringud sidusettevõttesse	1 567	1 465
Immateriaalne põhivara	3 891	4 226
Materiaalne põhivara	575	591
Muud varad	21 278	13 169
<b>Varad kokku</b>	<b>3 922 763</b>	<b>3 597 282</b>
<b>Kohustused</b>		
Võlgnevus krediitiasutustele	1 658 686	1 397 509
Võlgnevus klientidele	1 698 581	1 648 598
Väljastatud võlakirjad	65 113	65 007
Tuletisinstrumendid	3 952	4 161
Tulumaksukulu	1 424	0
Muud kohustised	28 094	17 832
Eraldised	1 454	1 942
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3 457 306</b>	<b>3 135 050</b>
<b>Omakapital</b>		
Aksiikapital	9 376	9 376
Ülekurss	402 141	402 141
Jaotamata kasum	52 591	50 423
Muud reservid	1 348	291
Panga aktsionäridele kuuluv aktsikapital kokku	465 457	462 232
<b>Omakapital kokku</b>	<b>465 457</b>	<b>462 232</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>3 922 763</b>	<b>3 597 282</b>

## 2.3 Rahavoogude aruanne

Tuhat eurot	Aasta algusest kuni 30.06.2018	Aasta algusest kuni 30.06.2017
<b>Äritegevuse rahavood</b>		
Kasum enne tulumaksu	17 394	3 525
<b>Kohandamine:</b>		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse langus	598	375
Laenude ja nõuete allahindlus	-1379	-1411
Eraldised	-488	0
Kahjum/(kasum) tagatisvara väärtuse langusest	126	80
Kahjum/(kasum) välisvaluuta ümberhindlusest	-1727	-19
Intressitulu	-39 969	-7111
Intressikulu	4 403	986
Muud korrigeerimised	1 424	-1146
<b>Rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>-19 617</b>	<b>-4 721</b>
Finantsvarade õiglase väärtuse muutus	184	0
Laenude ja ettemaksete muutus	-69 295	8 379
Muutus lühiajalises võlgnevuses teistele pankadele	261 177	-1 642
Muutus tagatisena panditud nõuetes emattevõttele	37 647	25 720
Muutus viitlaekumistes ja ettemakstud kuldes	-9 520	789
Muutus muudes varades	1 308	-603
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	50 528	-4 049
Muutus viitvõlgades ja ettemakstud tuludes	9 379	-1 648
Muutus muudes kohustustes	883	396
Saadud intressid	38 251	7 226
Makstud intressid	-3 858	-1 034
Makstud tulumaks	-500	0
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>316 185</b>	<b>33 535</b>
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-248	-8
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-248	-8
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Makstud dividendid	0	-5 989
<b>Rahavood finantseerimistegevusest kokku</b>	<b>0</b>	<b>-5 989</b>
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>296 319</b>	<b>22 817</b>
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	292 083	219 417
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	296 319	22 817
Raha ja selle ekvivalentide jääk	<b>588 402</b>	<b>242 234</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>		
Kassa	6 041	469
Nõuded keskpangale	527 167	219 412
Likviidsed hoised teistes krediiasutustes	55 193	22 353
	<b>588 402</b>	<b>242 234</b>

## 2.4 Lühendatud konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

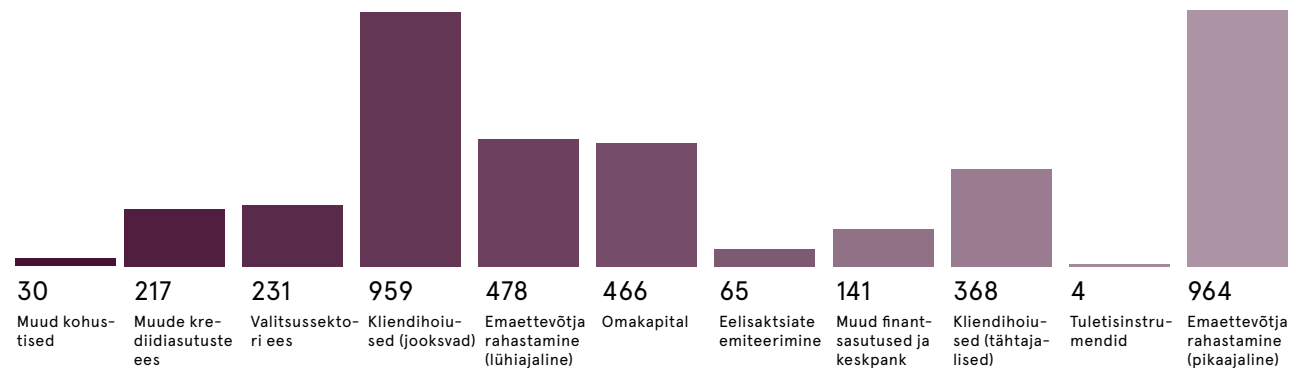
Tuhat eurot	Aksiakapital	Ülekurs	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo 1. jaanuar 2017	9 376	92 505	0	9 943	111 825
<b>Dividendid</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 989</b>	<b>-5 989</b>
<b>Reservkapitali suurendamine</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>291</b>	<b>-291</b>	<b>0</b>
Koondkasum kokku	0	0	0	3 525	3 525
Lõppsald 30. juuni 2017	9 376	92 505	291	7 188	109 360
Algsaldo 1. jaanuar 2018	9 376	402 141	291	50 423	462 232
Koondkasum kokku	0	0	0	17 394	17 394
Arvestuspõhimõtete muutuste mõju	0	0	0	-14 169	-14 169
Muud	0	0	1 057	-1 057	0
Lõppsald 30. juuni 2018	9 376	402 141	1 348	52 591	465 457

## 3. RAHASTAMINE JA LIKVIIDSUS

### 3.1 Rahastamine

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

Teise kvartali lõpus oli Luminor Eesti kasutanud 1,44 miljardit eurot rahastamist emapankadelt.



M EUR

Emaettevõtjate rahastamine ulatub Luminori kontserni tasandil 4,13 miljardi euroni ja seda pakuvad kaks emapanka sündikaatlaenuna, kumbki 50% ulatuses. Pikaajaline rahastamine on tagatud kuueks (4+2) aastaks ning lühiajaline rahastamine on 364 päevase vaba tagasimaksega krediidi vormis alates 1 oktoobrist 2017, mil Luminor loodi. Lisaks jooksvale rahastamisele on olemas spetsiaalne krediidiliin 0,76 miljardit eurot (hetkel ei ole kasutusel). Kui Luminor saab pikaajalist (pikema tähtajaga kui üks aasta) hulgirahastamist väljastpoolt, on eesmärk emaettevõtja rahastamisega võrdne summa amortiseerida.

### 3.2 Likviidsus

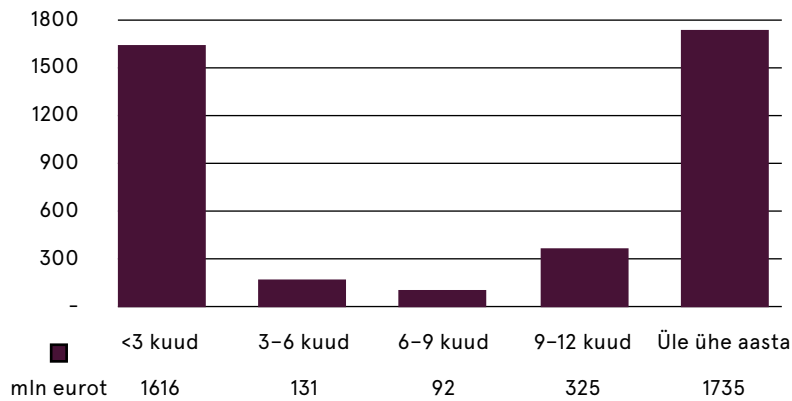
Lühiajalist likviidsusriski mõõdetakse mitme näitaja abil ja üks neist on likviidsuskattekindajaga (LCR). Luminor Eesti likviidsuskattekindajaga oli delegeeritud õigusaktide likviidsuskattekindajaga määratluse kohaselt teise kvartali lõpus 160,7%. Likviidsuspuhver koosneb väga likviidsetest keskpanga jaoks kõlblikest väärtpaberitest ja sularahast.

Pikaajalist likviidsusriski mõõdetakse stabiilse netorahastamise kordajaga (NSFR). 2018. aasta teise kvartali lõpus oli Luminor Eesti NSFR 108,4%, kasutades RSFi tegurit 85% kvalifitseeruvate tagatud hüpoteeklaenude puhul.

Suhtarv	30. juuni 2018	31. märts 2018
LCR	160,7%	133,3%
NSFR**	108,4%	100,5%

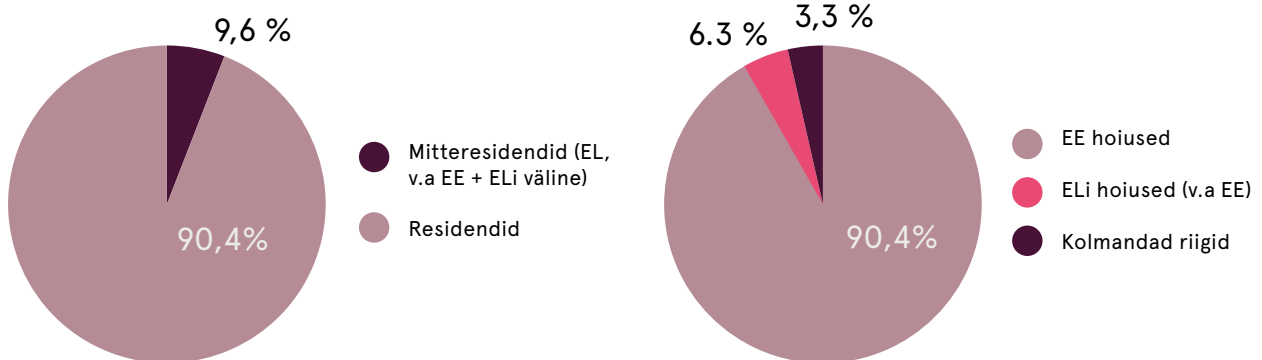
\*\* Hüpoteeklaenu, mis kvalifitseeruksid 35% või madalama riskikaaluga, on arvatud 85% RSFi teguriga.

## Tähtaegade struktuur\*\*\*



\*\*\*põhineb konsolideeritud NSFRil.

## Hoiuste struktuur



Hoiused kuuluvad peamiselt Eesti residentidele. Kokku 96,7% kõikidest kodumajapidamiste ja mittefinantsettevõtete hoiustest pärineb ELi residentidelt.

## 3.3 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).

## 4. Kapital

### 4.1 Tulemuslikkuse suhtarvud

Positsioon	II kv 2018 Kontsern	I kv 2018 Kontsern
Kapitali adekvaatus	17,55%	17,57%
Finantsvõimenduse määr	11,22%	11,24%
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET 1)	17,55%	17,57%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER 1)	17,55%	17,57%
Koguomavahendite suhtarv	17,55%	17,57%
Omakapitali tootlus	12,6%	2,49%
Varade tootlus	1,5%	0,31%
Kulude ja tulude suhtarv %	71,0%	66,74%
Neto intressimarginaal	1,8%	2,0%

### 4.2 Kapitalibaas

Tuhat eurot	30. juuni 2018	31. märts 2018
<b>REGULATIIVNE KAPITAL</b>	444 138	442 699
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1)	444 138	442 699
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (TIER 1)	444 138	442 699
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET 1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	411 518	411 518
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 377	9 376
Ülekurss	402 141	402 141
1.1.2. Jaotamata kasum	35 197	40 222
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-3 891	-4 139
1.1.4. (-) Muud reservid	1 348	1 320
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-33	-24
1.1.6. Esimese taseme põhiomavahendite kapitali elemendid või mahaarvamised – muud	0	-6 198

## 4.3 Omavahendite nõuded

Tuhat eurot	30. juuni 2018	31. märts 2018
<b>RISKIPOSITSIOON</b>	2 530 178	2 520 298
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDI- JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 335 276	2 325 391
1.1 Standardmeetod	2 335 276	2 325 391
1.1.1 Standardmeetodi riskipositsiooni klassid, v.a väärtpaberistamise positsioonid	2 335 276	2 325 391
Keskvalitsused või keskpangad	0	0
Piirkondlikud valitsused või kohalikud omavalitsused	11 304	8 424
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	24 616	31 508
Ettevõtted	1 184 362	1 239 654
Jaekliendid	444 883	452 523
Kinnisvarale seatud hüpoteekidega tagatud	385 450	382 767
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	133 519	67 520
Omakapital	1 584	1 537
Muud kirjed	149 043	141 458
RISKIPOSITSIOONI KOGUSUMMA POSITSIOONI-, VALUUTA- JA TOORMERISKIDE PUHUL	34	0
RISKIPOSITSIOONI KOGUSUMMA OPERATSIOONIRISKI PUHUL	193 307	193 307
RISKIPOSITSIOONI KOGUSUMMA KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE PUHUL	1 561	1 599

## 4.4 Suured riskipositsioonid

Tuhat eurot	30. juuni 2018		31. detsember 2017	
	Arv/summa	% neto regulatiivset kapitalist	Arv/summa	% neto regulatiivset kapitalist
Suurte riskipositsioonidega klientide arv	5		4	
Nõuded suurte riskipositsioonidega klientide vastu	298 103	67%	251 927	57%
Kapitali adekvaatsuse arvutamisel arvesse võetud regulatiivne kapital	444 138		445 165	



## 5. ÜLDANDMED

### 5.1 Kontaktandmed

Luminor Bank AS

<b>Asukoht ja aadress</b>	Liivalaia 45 10145 Tallinn Eesti
<b>Registreerimisriik</b>	Eesti Vabariik
<b>Äriregistri kood</b>	11315936
<b>Telefon</b>	+372 628 3300
<b>Faks</b>	+372 628 3201
<b>Nordea SWIFT/BIC</b>	NDEAEE2X
<b>DNB SWIFT/BIC</b>	RIKOOE22
<b>Veebisait</b>	www.luminor.ee
<b>E-post</b>	info@luminor.ee
<b>Bilansipäev</b>	30. juuni 2018
<b>Aruandlusperiood</b>	01.04.2018–30.06.2018
<b>Aruandlusvääring</b>	euro

### 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

## 6. SÕNASTIK

### 6.1 Suhtarvud

- Keskmine omakapital (kuulub äriühingu omanikele) =  $(\text{omakapital aruandeperioodi lõpus} + \text{omakapital eelmise perioodi lõpus}) / 2$
- Omakapitali tasuvus (ROE) =  $\text{puhaskasum} / \text{keskmine omakapital} * 100\%$
- Varad, keskmine näitaja =  $(\text{varad aruandeperioodi lõpus} + \text{varad eelmise aruandeperioodi lõpus}) / 2$
- Varade tootlus (ROA) =  $\text{puhaskasum} / \text{varad, keskmine näitaja} * 100$
- Intressi kandvad varad, keskmine näitaja =  $(\text{intressi kandvad varad aruandeperioodi lõpus} + \text{intressi kandvad varad eelmise perioodi lõpus}) / 2$
- Puhasintressimarginaal =  $\text{puhasintressimarginaal} / \text{intressi kandvad varad, keskmine näitaja} * 100$
- Kulude tulude suhtarv =  $\text{tegevuskulud kokku} / \text{puhastulu kokku} * 100$
- 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 =  $\text{koguomavahendid} / \text{riskiga kaalutud varad}$