

2018. AASTA IV KVARTALI VAHEARUANNE

Vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 "Vahearuanne" ja Eesti Panga kehtestatud nõuetega finantsasutuste kvartaliaruannete kohta.

LUMINOR BANK AS, Estonia



SISUKORD

TEGEVUSARUANNE	3
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE.....	13
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE 31. DETSEMBRIL 2018 LÖPPENUD PERIOODI KOHTA.....	13
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE SEISUGA 31. DETSEMBER 2018.....	14
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2018 LÖPPENUD PERIOODI KOHTA	15
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2018 LÖPPENUD PERIOODI KOHTA	16
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDE LISAD	18
LISA 1. OLULISTE TEHINGUTE JA SÜNDMUSTE KOKKUVÕTE.....	18
LISA 2. OLULISED ARVESTUSPÕHIMÕTTED	19
LISA 3. RISKIDE JUHTIMINE	25
LISA 4. KAPITALI JUHTIMINE.....	28
LISA 5. INTRESSITULU	28
LISA 6. INTERESSIKULU	28
LISA 7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU.....	29
LISA 8. SULARAHHA JA NÕUDED KESKPANGALE	29
LISA 9. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE	29
LISA 10. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDELE	30
LISA 11. VÕLAD KREDIIDIASUTUSTELE.....	30
LISA 12. VÕLAD KLIENTIDELE.....	31
NOTE 13. VÄLJASTATUD VÕLAKIRJAD.....	32
LISA 14. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED NING TULEVIKUTEHINGUD.....	32
LISA 15. FINANTSVARADE JA –KOHUSTISTE ÕIGLANE VÄÄRTUS.....	32
LISA 16. SEOTUD POOLED	34
LISA 17. SEGMENTIARUANDLUS	36
LISA 18. MAKSUD	38
LISA 19. SÜNDMUSED PÄRAST FINANTSARUANDE KUUPÄEVA.....	38
KONTAKTANDMED	39

TEGEVUSARUANNE

Ülevaade

Luminor (või "Luminor Grupp") on uue põlvkonna finantsteenuste 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) Balti äride ühendamist, kohalike ettevõtete ja finantsiliselt aktiivsete inimeste jaoks.

Luminor on 1.1 miljoni kliendi ja ligi 3,000 töötajaga suuruselt kolmas finantsteenuste osutaja Baltimaades, kellel on ca 16% hoiuste ja ca 22% laenude turuosa. Luminor on kapitaliseeritud 18% ulatuses esimese taseme põhiomavahenditega (CET1), mille maht on 1,8 miljardit eurot. Luminori eesmärk on olla parim finantskeskkond kohalike ja tegusate inimeste ja ettevõtete jaoks.

13. septembril 2018 allkirjastasid DNB Bank ASA (DNB) ja Nordea Bank AB (Nordea) lepingu USA päritolu erakapitalifondiga Blackstone enamusosaluse müügiks Luminoris. Tehingu tulemusena omandab Blackstone 60% suuruse enamusosaluse pangas. Nordea ja DNB säilitavad kumbki Luminoris 20% osaluse ning jätkavad omanikena endiselt ettevõtte nõukogus, pakuvad ekspertteadmisi ja toetavad jätkuvalt panka pikaajalise rahastamisega. Täiendavalt käivad läbirääkimised Nordea ja Blackstone'i vahel Nordea 20%-lise osaluse väljaostmiseks lähiaastatel. Tehingu lõpuleviimine sõltub Euroopa Keskpanka ja kohalike finantsjärelevalveasutuste heakskiidust ning peaks toimuma orienteeruvalt 2019. aasta esimeses pooles. Tegemist on üleilmselt viimase aastakümne suurima erakapitalifondi investeeringuga universaalpanka ning iseseisvuse taastamise järgse perioodi suuruselt teise finantssektori ostutehinguga Baltikumis.

Luminor Bank AS (või "Luminor Eesti") pakub oma klientidele laias valikus tooteid ja teenuseid kõikide pangakanalite, sealhulgas digikanalite kaudu. Panga peakontor on Tallinnas ning 10 harukontorit asuvad Tartus, Pärnus, Viljandis, Rakveres ja Jõhvis ning sularahavaba nõustamiskontor Kuressaares. Luminoril on üle Eesti 100 sularahaautomaati.

2018. aasta IV kvartali lõpus töötas Luminor Eestis 671 täistööajaga töötajat ning meie kliendiportfell koosneb 138,000 era- ja ärikliendist. Luminor Eesti on oma 16% laenude ja 10% hoiuste turuosaga suuruselt kolmas finantsteenuste osutaja Eestis. 2018. aasta IV kvartali lõpu seisuga on Luminor Eesti kapitaliseeritud esimese taseme põhiomavahenditega 18,8% ulatuses.

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 osutab kindlustusmaakleri teenuseid, ning Promano OÜ ja Uus-Sadama 11 OÜ, mis pakuvad varahaldusteenuseid.

Moody's on Luminor Bank AS'ile kinnitanud välis- ja kohalikus valuutas pikaajaliste/lühiajaliste pangahoiuste reitingu tasemel Baa1/Prime-2 kui ka pikaajaliste kohalikus valuutas emiteeritud tagamata võlakirjade reitingu tasemel Baa2.

Makromajanduslik ülevaade

Vaatamata kõikidele makromajanduslikele takistustele ja väljakutsetele välissektorist, sh kaubanduspinged ja globaalse kaubanduse aeglustumine, oli 2018. aasta kokkuvõttes Eesti jaoks üsna hea. Eesti avatud majandus on euroala ja Põhjamaade majandusega tugevalt lõimitud ning areneb tänu tugevatele tööturgudele nendega käsikäes. Ootuspäraselt aeglustus majanduskasv mullu üksnes mõõdukalt, langedes 2017. aasta jõuliselt 4,9%-lt aastases võrdluses 3,8%-ni (2018. a. I-III kvartalis). Peamise positiivse arenguna hakkas eksporditulude kasv nõrga aasta algusega võrreldes II kvartalis kiirenema ning mõõdukas kasvutrend jätkus aasta lõpuni. Peamiselt hoidis SKP kasvu tagasi investeeringute valdkond, mille eelnenud aasta näitajad olid väga head (ühekordsed suured investeerimistehingud) ja mis tõstis ebakindlust väliskeskkonna suhtes.

Tööstusharudest andsid III kvartali kasvu (4,2% aastases võrdluses) tugevaima panuse ehitus ja ekspordile orienteeritud tootmine, millele järgnesid teadus ja tehnoloogia ning IT. Ootuspäraselt jäi tarbijate nõudlus tugevate tööturgude taustal

üsna kõrgeks, kuid aasta lõpus suured ostud vähenesid (peegeldades eluasemeturu aktiivsuse vähenemist). Tarbijad ei ole veel oma rahakotiraudu avanud, et kulutada hiljutise maksureformi, mis suurendas tõhusalt maksuvaba tulu, tulemusel neile kätte jäänud lisaraha. Positiivse arenguna on inflatsioon langustrendis ning väheneb surve energiahindadele, mis peaks omakorda avaldama alandavat mõju hindadele 2019. aasta I pooles. Üldiselt peaks Eesti eeldatav laialdane majanduskasv jätkuma, kuigi välissektori riskid osutavad praeguse tugeva kasvutrendi järkjärgulisele aeglustumisele. Võrreldes euroala keskmisega on Eesti kasvu aeglustumine jäänud ettenähtud piiridesse ning tsüklilised sise- ja välissektorite näitajad (sealhulgas majanduslik ja tarbijate kindlustunne) viitavad ainult kergele aeglustumisele tulevikus.

Tegevusülevaade

Luminor jätkas 2018. aasta IV kvartalis ühinemise õiguslike aspektidega, mis näeb ette pankade täielikku lõimimist, jätkates tegevust kõigis kolmes Balti riigis peakontoriga Eestis ning filiaalidega Lätis ja Leedus. Mais 2018 sai Luminor Euroopa Keskpanngalt kinnituse Leedu ja Läti filiaalide asutamiseks. Alates 2. jaanuarist 2019 jätkab Luminor tegevust üle Balti ühendpangana.

JAEPANGANDUS

2018. aasta IV kvartali lõpuks oli Luminor Eestil ligikaudu 116 000 kodumajapidamiste sektori klienti. 2018. aasta IV kvartalis keskendus Luminor läbi klientide koolitamise ja nõustamise säästude ja investeerimistoodete mahtude tõstmisele. Moodustati ja koolitati pühendunud nõustajate meeskond, kes pakuvad klientidele parimat professionaalset säästmis- ja investeerimisalast nõustamist. Selle tegevuse tulemusena kasvasid Luminor Eesti kodumajapidamiste segmendi klientide hoiused 2018. aasta IV kvartalis 2,7%.

Keskmine laenude kogumaht jäi samale tasemele. 2018. aasta IV kvartalis uute kodulaenude mahud võrreldes sama aasta III kvartaliga langesid, kuigi uute kodulaenude keskmine marginaal tõusis. 2018. aasta detsembris alustas Luminor Eesti välistarbijatele mõeldud laenukampaniat eesmärgiga aidata tarbijatel katta ettenägematuid kulusid või maksta suuremate ostude eest.

Luminori eesmärk on saada oma sihtklientidele kodupangaks, pakkudes neile professionaalset nõustamist ja suurepärasest klienditeenindusest. Hea kliendikogemuse pakkumine ja klientide vajadustele vastamine on Luminori jaoks väga oluline.

PRIVAATPANGANDUS

Meie privaatpanganduse klientidega seotud tegevused keskenduvad igapäevastele pangatehingutele ja säästuportfelli kasvatamisele. Aitame suure netoväärtusega eraisikutel ja nende perekondadel oma vara kasvatada, hallata ja säilitada. 2018. aasta IV kvartali lõpuks oli Luminor Eestil umbes 1000 privaatpanganduse klienti. 2018. aasta IV kvartalis keskendus privaatpangandus strateegilisele positsioneerimisele ja uue rahastamise kaasamisele, tehes eesmärkide saavutamiseks koostööd Luminori teiste ärisegmentide ja turundusega.

ÄRI- JA KORPORATIIVKLIENTIDE SEGMENTID

2018. aasta IV kvartalis teenindas Luminor Eesti jätkuvalt oma ligikaudu 21 000 äri- ja korporatiivklientide segmendi klienti. Luminor Eesti jätkas kasumlikku laenamist väikestele ja keskmise suurusega äriklientidele. Meie äriklientidele suunatud tegevusi toetas uute klientide leidmisele keskendunud müügikampania. Samuti algatas Luminor Eesti aasta lõpus koostööd Eesti Meedia ja maakondlike arenduskeskustega Julge Ettevõtja preemia, millega tunnustatakse tugevaid kohalikke ja piirkondlikke ettevõtjaid oma äritegevuse märkimisväärse uuendamise eest.

IV kvartali korporatiivkliendi segmendi tulemused vastasid makromajanduslikule arengule. Suurettevõtetele ja rahvusvahelistele klientidele laenamine avaldas laenamise kasumlikkusele ja hoiuste saldole head mõju.

Meie korporatiivkliendid hindavad meie poolt nende vajadustele kohandatud finantstooteid ja suhtepanganduse kontseptsiooni. 2018. aasta IV kvartalis keskendusime kliendiportfellide ja hoiuste mitmekesistamisele ning korporatiivklientidele suunatud rahapesuvastaste tegevuste sisekorra kontrollimisele.

13. detsembril 2018 kutsusime privaatpanganduse ja korporatiivklientide segmendi kliente kuulama ülevaadet tulevastest makromajanduslikest ja välispoliitilistest suundumusest.

LIISING

Sõidukite, rasketehnika ja muude varade liisingut eraisikutele ja äriklientidele pakutakse tütarettevõtte Luminor Liising AS kaudu. 2018. aasta IV kvartali lõpuks oli kogu liisinguportfelli suurus 937 miljonit eurot ja uute finantseeringute maht viimasel kvartalis oli 68 miljonit eurot. Ligikaudu 50% uutest tehingutest tehti sõiduaudote finantseerimiseks, mis on liisinguportfelli suurim varaliik.

PENSION

2018. aasta IV kvartalis pakkus Luminor Eesti oma tütarettevõtte Luminor Pensions Estonia AS kaudu oma klientidele jätkuvalt teise ja kolmanda samba ning tööandja pensionifondide valitsemise teenuseid.

Luminor Pensions suurendas investeringuid tegevustesse, mis muutsid informatsiooni pensioni- ja investeerimisfondide kohta klientidele paremini kättesaadavaks. 2018. aasta IV kvartalis globaalsed aktsiaturud langesid ning sellel oli pensionifondide lühiajalistele tulemustele negatiivne mõju. 2018. aasta IV kvartali lõpuks ulatus valitsetavate varade maht 317 miljoni euroni ning langus võrreldes eelmise kvartaliga jäi tagasihoidlikuks.

Samal ajal olid Luminori Eesti pikaajalised pensionifondid nii teise kui ka kolmanda samba fondide arvestuses turu parimate tulemustega pensionifondide seas. 2018. aasta IV kvartalis kasvas kliendiportfell jõudsalt ning küündis 51 000 kliendini.

ETTEVÕTTE SOTSIAALNE VASTUTUS

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

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, kliendiandmete privaatsus ja infoturve, hea pangandustava ning laitmatu maine. Me ei osale inim- ega tööõiguste rikkumises, korruptsioonis, suure keskkonnakahju tekitamises ega 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.

RAHAPESU TÕKESTAMISEGA SEOTUD TEGEVUS

Luminoris valitseb nulltolerants rahapesu ja muu finantskuritegevuse riski suhtes ning selliste riskide identifitseerimiseks, juhtimiseks ja kontrollimiseks on Luminor välja töötnud ja rakendanud ulatuslikke meetmeid. Me tegutseme, vastates rahapesu tõkestamise ja sanktsioonidega seotud seadustele, ning järgime nii kohalike seadusandjate, järelevalveorganite kui ka asjaomaste rahvusvaheliste organisatsioonide juhiseid, soovitusi ja standardeid, samuti kohalike pangaliitide ja rahapesu andmebüroo kehtestatud nõudeid kõikides Balti riikides.

Meie vastavuskontrolli ja rahapesu tõkestamise (AML) funktsioonid toimivad Baltimaade üleselt ning meil on kompetentsikeskused ja kogenud spetsialistid järgmistes valdkondades: andmekaitse, AML / Certified Fraud Examiners (CFT), FATCA, IT vastavuskontroll ja digitaalsed kanalid, Business Integrity, pangatooted ja uute toodete arendus. Luminori rahapesu tõkestamise ja finantskuritegevuse tõkestamise üksustes töötab kokku üle saja professionaali, kes tagavad tugeva vastavuskontrolli raamistiku ja protsesside rakendamise kogu organisatsioonis.

OLULISED SÜNDMUSED PÄRAST 31. DETSEMBRIT 2018

2. jaanuaril 2019 viis Luminor lõpule piiriülese ühinemise, peale mida jätkatakse tegevust Balti riikides Luminor Eesti üksuse ning selle registreeritud filiaalide kaudu Lätis ja Leedus. Ühinemise käigus läksid kõik Luminor Läti ja Luminor Leedu varad ja kohustused üle Eestis registreeritud Luminor Bank AS-le. Luminor Eesti jätkab senist tegevust Lätis ja Leedus kohalike filiaalide kaudu.

2019. aasta jooksul lihtsustab Luminor efektiivsuse saavutamiseks oma tegevusmudelti ja koondab kõigi juhtimistasandite peale kokku Eestis 130, Lätis 250 ja Leedus 420 ametikohta. Kokku töötab Luminoril Baltimaades umbes 3000 töötajat.

Alates 2. jaanuarist 2019 on Luminor Bank ASi Läti ja Leedu filiaalide klientidelt kaasatud hoiused ja nende poolt paigutatud investeeringud tagatud Eesti Tagatisefondi poolt.

Uus õiguslik struktuur lubab Luminoril vähendada juhtimise keerukust, muudab tööprotsessid läbipaistvamaks ja kiiremaks ning tugevdab koostööd grupi üleselt.

Pärast ühinemise lõpuleviimist 2. jaanuaril 2019 on Luminoril uus struktuur, juhtimismudel ning juhtkondades uued liikmed. Erkki Raasuke jätkab Luminor grupi juhatuse esimehena ning Nils Melngailis asub nõukogu esimehe kohale.

Luminori uus juhtimisstruktuur

Luminor Bank AS-i nõukogu

- Nils Melngailis, nõukogu esimees
- Bjørn Erik Naess, nõukogu liige
- Jörgen Christian Andersen, nõukogu liige
- Michael Jackson, nõukogu liige
- Trygve Young, nõukogu liige

23. jaanuaril 2019 lisandusid Luminori nõukogusse kaks täiendavat liiget—Ari Kaperi ja Nadine Faryque.

Luminor Bank AS-i juhatuse

- Erkki Raasuke, juhatuse esimees
- Christian Wallentin, juhatuse liige, finantsvaldkonna juht ja ettevõtte finantsjuht
- Kristina Siimar, juhatuse liige, toodete ja teenuste arendusvaldkonna juht
- Kerli Gabrilovica, juhatuse liige, Luminor Läti filiaali juht
- Andrius Načajus, juhatuse liige, Luminor Leedu filiaali juht
- Hannu Saksala, juhatuse liige, riskijuhtimise valdkonna juht

31. jaanuaril 2019 astus Christian Wallentin finantsjuhi, finantsvaldkonna juhi ja juhatuse liikme kohalt tagasi. Finantsjuhi kohusetäitjana jätkab Tina Kukka, Luminori ülemineku protsesside juht, kes hakkab finantsdivisjoni juhtima oma praeguste tööülesannete kõrvalt. Uus alaline finantsjuht määratakse ametisse peatselt.

Varem igas Balti riigis eraldi loodud alalised komiteed jätkavad tegevust järgmiste ühtsete grupi tasandi komiteedena: auditikomitee, riskikomitee, ametisse määramise komitee ja töötasude komitee.

Pärast pankade piiriülese ühinemise lõpuleviimist 2. jaanuaril 2019, alustas Luminor ümberkorralduste järgmist etappi, mille käigus plaanitakse lihtsustada äriprotsesse, vähendada juhtimistasandite arvu, et muuta juhtimisprotsessid lihtsamaks ja selgemaks ning kaotatakse kattuvad töökohad.

7. jaanuaril 2019 alustas Luminor tegevusmudeli muudatust. Muutusega parandatakse Luminori konkurentsivõimet ja organisatsiooni efektiivsust, samuti vähendatakse oluliselt tegevuskulusid. Ühtlasi plaanitakse ühtlustada oma tehnoloogilisi platvorme, lihtsustada toote ja teenuse portfelli ning tõsta klienditeeninduse kvaliteeti. Samuti vähendatakse meeskondade suuruseid ja leitakse võimalusi uute digitaalsete lahenduste kasutamiseks.

Luminor on kliendikeskne ettevõtte ning meie tegevusmudel on loodud eesmärgiga toetada nii piirkondlikkust, äriarendust ja tõhusust kui ka isiklikku suhet klientidega. Kohandatud tegevusmudeli abil loodame märkimisväärselt vähendada tegevuskulusid ja tekitada võimekus tulevikku investeerimiseks.

Finantstulemused

DNB ja Nordea Baltikumi äride ühendamine avaldas kontserni finantstulemustele ja tegevusfookustele märkimisväärset mõju. Ühendamiseelne konsolideeritud finantsinformatsioon kajastab vaid DNB üksuste tulemusi, kuid alates 1. oktoobrist 2018. ka Nordea varade ja kohustuste omandamist. Tänu ühendamisele on konsolideeritud finantstulemuste võrreldavus ajavahemikus jaanuar–september 2017 ja jaanuar–september 2018 limiteeritud.

2018. aasta IV kvartalis teenitud puhaskasum oli 0.6 miljonit eurot, mis oli 6.5 miljonit eurot vähem kui 2018. aasta III kvartalis, seda eelkõige tänu dividendidelt arvestatud tulumaksule. Puhasintressimarginaal oli 1.7%. Puhastegevuskasum suurenes 2018 aasta IV kvartalis 3% võrrelduna 2018 aasta III kvartaliga, samal ajal kui tegevuskulud kokku suurenesid 51% seoses suurenenud IT arenduskuludega.

PÕHINÄITAJAD*

(tuhandetes eurodes)	jaan-dets 2018	IV kv 2018
Puhaskasum	25 095	620
Keskmine omakapital	468 377	473 530
Omakapitali tootlus (ROE), %	5.4	1.3
Varad, keskmine	3 828 926	4 012 451
Varade tootlus (ROA), %	0.7	0.1
Neto intressitulu	69 957	16 751
Intressikandvad varad, keskmine	3 794 325	3 976 956
Neto intressimarginaal (NIM), %	1.8	1.7
Kulude ja tulude suhe (C/I), %	69.4	82.9

* Kvartali suhtarve ja perioodi jaanuar–detsember 2018 suhtarve (ROE, ROA, NIM, C/I) on väljendatud aastapõhiselt.

Selgitused

Keskmine omakapital = (omakapital aruandeperioodi lõpus + omakapital eelmise perioodi lõpus) / 2

Omakapitali tootlus (ROE) = puhaskasum / keskmine omakapital × 100%

Varad, keskmine = (varad aruandeperioodi lõpus + varad eelmise aruandeperioodi lõpus) / 2

Varade tootlus (ROA) = puhaskasum / varad, keskmine × 100

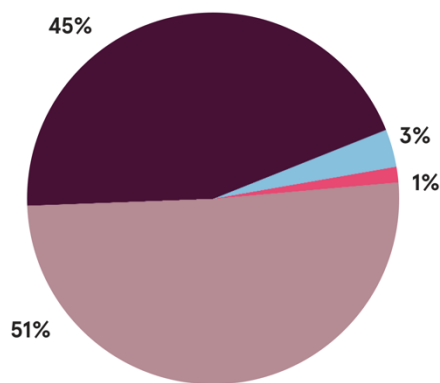
Intressi kandvad varad, keskmine = (intressi kandvad varad aruandeperioodi lõpus + intressikandvad varad eelmise perioodi lõpus) / 2

Neto intressimarginaal (NIM) = neto intressitulu / intressi kandvad varad, keskmine × 100

Kulude ja tulude suhe (C/I), % = tegevuskulud kokku / tegevuskasum kokku × 100

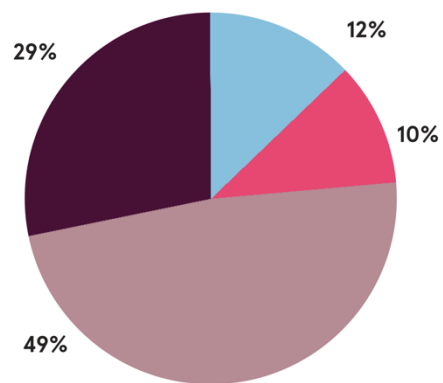
Klientidele väljastatud laenude maht vähenes 1% võrrelduna 30. septembriga 2018, ulatudes 2018 aasta 31. detsembri seisuga kokku 3.2 miljardi euroni. Mittefinantsettevõtetele väljastatud laenud moodustasid 51% ja eraklientidele väljastatud laenud 45% Luminor Eesti laenuportfelligist. Luminori laenude turuosa Eestis oli ligikaudu 16%.

Laenud



- Valitsemissektor
- Muud finantsettevõtted
- Mittefinantsettevõtted
- Erakliendid

Hoiused



- Valitsemissektor
- Muud finantsettevõtted
- Mittefinantsettevõtted
- Erakliendid

Klientide hoiused (arvestamata krediidasutuste hoiuseid) ulatusid 31. detsembri 2018. aasta seisuga kokku 1.7 miljardi euroni, vähenedes 3% võrrelduna 30. septembriga 2018. Mittefinantsettevõtete hoiused moodustasid 49% ja eraklientide hoiused 29% Luminor Eesti hoiuste portfelligist. Luminori hoiuste turuosa Eestis oli ligikaudu 10%.

Laenude ja hoiuste suhtarv suurenes 2018. aasta IV kvartalis 189%ni võrrelduna 2018. aasta III kvartali vastava suhtarvuga 185%.

VARADE KVALITEET III KV

Luminor Eesti laenuportfelli krediidikvaliteet 2018. aasta IV kvartali lõpuks on mõnevõrra paranenud. 2018. aasta detsembri lõpu seisuga oli eeldatavaks bilansilise krediidikahjumi arvestuslikuks summaks 34 miljonit eurot ehk ligi 1,1% Luminor Eesti laenuportfelligist. Laenukahjumite eraldiste vähenemine on seotud peamiselt laenuportfelli mahu vähenemisega, kuid mõnes kliendisegmendis on toimunud ka eraldiste suurenemine. Allahinnatud laenude osakaal laenuportfelligis on pisut vähenenud ja ulatub 3,4%ni, mis on peamiselt tingitud suuremate klientide krediidikvaliteedi paranemisest.

(tuhandetes eurodes)	Erakliendid	Mittefinants-ettevõtted	Muud finants-ettevõtted	Valitsemis-sektor	Kokku*
Laenud, bruto	1 447 887	1 673 532	39 868	85 854	3 248 141
Laenukahjumite eraldised	-7 095	-27 133	-117	-9	-34 354
Laenud, neto	1 440 792	1 646 399	39 751	85 845	3 212 787
Allahinnatud laenud, bruto	21 183	89 223	0	0	110 406
Allahindluse määr %	0.49%	1.62%	0.29%	0.01%	1.06%
Allahinnatud laenud, bruto vs Laenud, bruto (NPL määr) %	1.46%	5.33%	0.00%	0.00%	3.40%
Laenukahjumite eraldised vs Allahinnatud laenud, bruto %	33.49%	30.41%	N/A	N/A	31.12%

* ei sisalda laene krediidasutustele

Selgitused:

Allahindluse määr % = Laenukahjumite eraldised / Laenud, bruto

Allahinnatud laenud, bruto vs Laenud, bruto (NPL määr) % = Allahinnatud laenud, bruto / Laenud, bruto

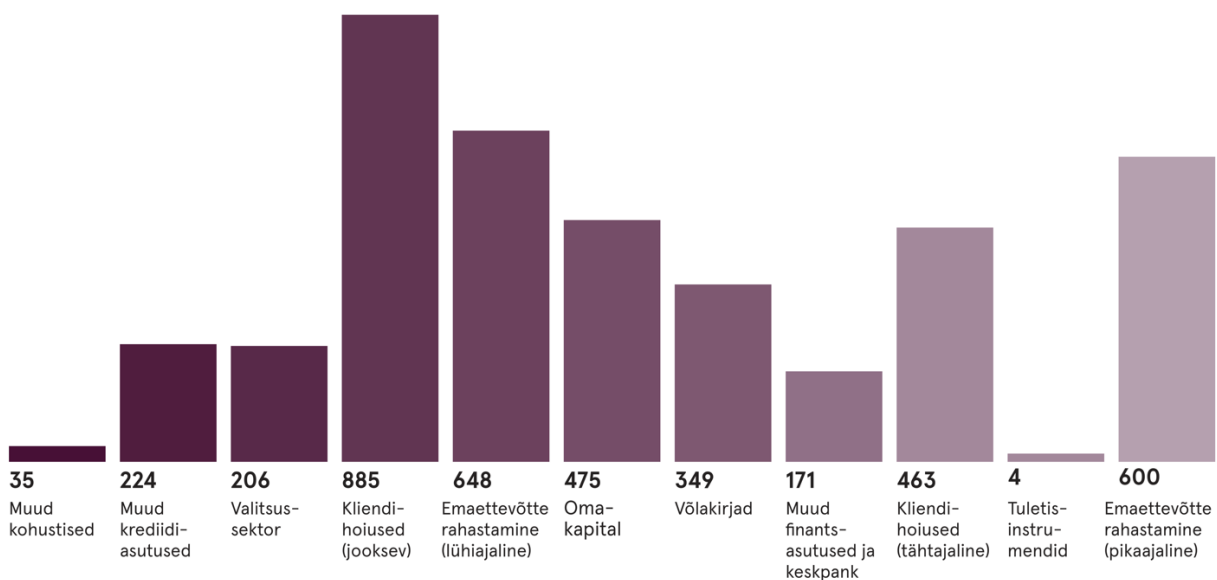
Laenukahjumite eraldised vs Allahinnatud laenud, bruto = Laenukahjumite eraldised / Allahinnatud laenud, bruto

RAHASTAMINE

Luminor Eestil on tugev ja usaldusväärne likviidsusriski profiil. Rahastamisbaas koosneb suurest hoiustebaasist, emiteeritud võlaväärtpaberitest ja omanikpankadelt saadud rahastamisest. Rahastamisbaas on nomineeritud peamiselt eurodes.

Moody's Investor Service kinnitas 10. oktoobril 2018. lisaks enne Luminor Bank ASi võlakirjaemissiooni kinnitatud esialgsele reitingule (P)Baa2 tagamata keskpika tähtajaga võlakirjaemissiooni reitinguks Baa2. Reitingu kinnitamise järgselt emiteeris Luminor esimest korda avaliku emissiooni teel võlakirjaprogrammi raames 350 miljoni euro ulatuses tagamata võlakirju tähtajaga 3 aastat ja intressimääraga 150 protsendipunkti. Nimetatud võlakirjad on noteeritud Iirimaa väärtpaberibörsil. Vaatamata turbulentsile finantsturgudel, toetasid emissiooni nii tugev kohalik nõudlus kui investorid üle Euroopa.

Kolmanda kvartali lõpus oli Luminor Eesti kasutanud 1.25 miljardit eurot rahastamist omanikpankadelt.



Kasutuses olev omanikpankade poolne rahastamine ulatub Luminori kontserni tasandil 3.71 miljardi euroni ja see on vormistatud sündikaatlaenuuna, mida kumbki omanikpank finantseerib 50% ulatuses. Pikaajaline rahastamine on alates 1. oktoobrist 2017, mil Luminor loodi, tagatud kuueks (4 + 2) aastaks ning lühiajaline rahastamine on vormistatud 364-päevase vaba tagasimaksega krediidi vormis. Lisaks kasutuses olevale rahastamisele on olemas spetsiaalne krediidiliin summas 0.9 miljardit eurot (praegu kasutamata). Kui Luminor kasutab pikaajalist (pikema tähtajaga kui üks aasta) hulgrahastamist, on eesmärgiks omanikpankade poolset rahastamist võrdse summa ulatuses amortiseerida.

Reiting

Moody's Investor Service on Luminor Bank AS'ile (Luminor Eesti) kinnitanud välis- ja kohalikus valuutas pikaajaliste/lühiajaliste pangahoiuste reitingu tasemel Baa1/Prime-2 kui ka pikaajaliste kohalikus valuutas emiteeritud tagamata võlakirjade reitingu tasemel Baa2.

11. oktoobril 2018, eelnevalt keskpika tähtajaga võlakirjade emiteerimisele, kinnitas Moody's Luminor Bank ASile (Eesti) lõpliku kohalikus valuutas emiteeritud pikaajaliste tagamata võlakirjade reitingu tasemel Baa2.

2019 aasta 2. jaanuari seisuga 2019 tegutsevad Luminor Bank AS (Luminor Läti) ja Luminor Bank AB (Luminor Leedu) Luminor Bank AS (Luminor Eesti) filiaalidena.

LIKVIIDSUS

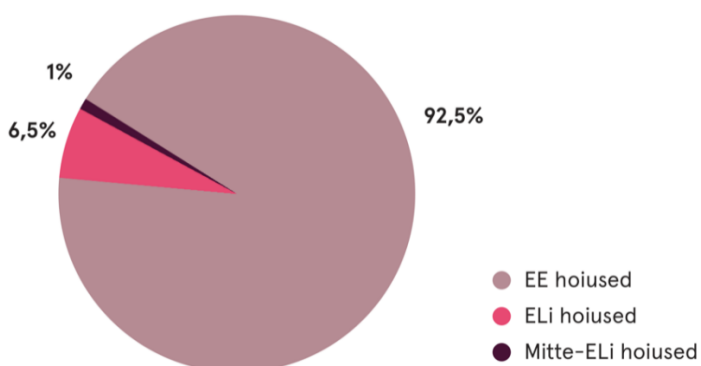
Luminor Eesti LCR (likviidsuskattekindajaja) oli delegeeritud õigusaktide likviidsuskattekindajaja määratluse kohaselt 2018. aasta IV kvartali lõpuks 238.0%. Likviidsuspuhver koosneb kõrglikviidsetest keskpanga jaoks kõlblikest väärtpaberitest ja sularahast.

2018. aasta IV kvartali lõpus oli Luminor Eesti NSFR (stabiilse netorahastamise kindajaja) 112.0%, rakendades RSFi (nõutava stabiilse rahastamise) tegurit 85% selleks kvalifitseeruvate tagatud hüpoteeklaenu puhul.

Määr	31. dets 2018	30. sept 2018	30. juuni 2018	30. märts 2018	31. dets 2017
LCR	238.0%	162.9%	160.7%	133.3%	112.0%
NSFR**	112.0%	111.3%	108.4%	100.5%	102.0%

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

Hoiuste struktuur



Hoiused kuuluvad peamiselt Eesti residentidele. Kokku 99.0% kõikidest eraklientide ja mittefinantsettevõtete hoiustest pärineb ELi residentidelt.

KAPITAL

Luminor Eesti kapitali adekvaatsuse suhtarv ulatus 2018. aasta 31. detsembriks 18.80%ni (31. detsembril 2017 vastavalt 17.69%), ületades nii seatud eesmärgi, milleks on 17.0% kui ka kohalduvaid regulaatori nõudeid. Kapitali adekvaatsuse suhtarv paranes, tingituna kogu riskipositsiooni summade vähenemisest 31. detsembriks 2018. Luminor Eesti kapitali adekvaatsus on täielikult tagatud CET1 (esimese taseme omavahenditeks) kvalifitseeruva kapitaliga.

Kapitali suhtarvud

	IV kv 2018	III kv 2018	II kv 2018	I kv 2018	IV kv 2017
Kapitali adekvaatsus	18.80%	18.09%	17.55%	17.57%	17.69%
Finantsvõimenduse määr	11.30%	11.45%	11.22%	11.24%	11.72%
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1)	18.80%	18.09%	17.55%	17.57%	17.69%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TIER1)	18.80%	18.09%	17.55%	17.57%	17.69%
Koguomavahendite suhtarv	18.80%	18.09%	17.55%	17.57%	17.69%

JUHATUSE ARUANNE

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

- Tegevusaruanne;
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne.

Luminor Bank ASi IV kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisateave on õiged ja täielikud, konsolideeritud finantsaruanded kajastavad kontserni finantsseisundit, majandustulemusi ja rahavoogu õiglaselt ja õigesti.

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 „Vahearuanne“ põhimõtetega ja Eesti Panga teabe avaldamiseks kehtestatud nõuete kohaselt.

Luminor Bank AS ja panga tütarettevõtted tegutsevad jätkuvalt.



Erkki Raasuke
Juhatuse esimees



Tina Kukka
Finantsjuht

Tallinn, 28. veebruar 2019

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD KOONDKASUMIARUANNE 31. DETSEMBRIL 2018 LÕPPENUD PERIOODI KOHTA

(tuhandetes eurodes)	Lisa	01. jaan 2018 kuni 31. dets 2018	01. jaan 2017 kuni 31. dets 2017*	IV kv 2018	IV kv 2017
Intressitulu	5	82 259	31 034	21 349	20 291
Intressikulu	6	-12 302	-3 822	-4 599	-2 027
Neto intressitulu		69 957	27 212	16 751	18 264
Komisjoni- ja teenustasutulu	7	19 548	5 529	4 604	4 750
Komisjoni- ja teenustasukulu		-4 544	-1 119	-1 345	-1 091
Neto komisjoni- ja teenustasutulu		15 004	4 410	3 259	3 659
Netotulu valuutatehingutelt		3 547	970	803	938
Netokasum õiglasel väärtusel kajastatud finantsvaradelt läbi kasumiaruande		-169	88	-267	88
Muud tegevustulud		5 297	811	2 722	280
Muud tegevuskulud		-216	-460	-103	-267
Muu tegevuskasum (-kahjum)		8 459	1 408	3 155	1 039
Tegevuskasum (-kahjum) kokku		93 420	33 030	23 139	22 962
Tööjõukulud		-34 600	-11 110	-7 798	-7 882
Muud üldhalduskulud		-28 274	-6 920	-10 321	-6 220
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-1 980	-856	-1 080	-299
Tegevuskulud kokku		-64 854	-18 885	-19 199	-14 400
Finantsvarade allahindlus		-352	98	2 127	553
Kasum või (-) kahjum finantsvarade ja -kohustiste lõpetamisest		5 301	0	1 272	0
Kasumiosa investeringutelt sidusettevõttesse		192	69	65	69
Kasum enne maksustamist		33 706	14 311	7 429	9 183
Maksud (maks dividendidelt ja ettevõtte tulumaks)		-8 610	-1 497	-6 809	0
Puhaskasum		25 095	12 814	620	9 183
Kasumi jaotumine:					
Panga aktsionäridele		25 095	12 814	620	9 183
Aruandeperioodi kasum		25 095	12 814	620	9 183
Muu koondkasum kokku		25 095	12 814	620	9 183
Aruandeperioodi koondkasum kokku, mis kuulub jagamisele:					
Panga aktsionäridele		25 095	12 814	620	9 183

*2017 aasta finantstulemused sisaldavad ühinenud pankade numbreid - 9 kuu DNB andmeid ja 3 kuu Luminori andmeid.

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE SEISUGA 31. DETSEMBER 2018

(tuhandetes eurodes)	Lisa	31. dets 2018	31. dets 2017
Varad			
Sularaha ja nõuded keskpangale	8	701 963	199 250
Nõuded krediitiasutustele	9	109 208	148 893
Tuletisinstrumendid		2 330	4 161
Finantsvarad õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande		4 356	4 526
Laenud ja nõuded	10	3 212 788	3 221 001
Investeeringud sidusettevõttesse		1 509	1 465
Immateriaalne põhivara		2 965	4 226
Materiaalne põhivara		797	591
Muud varad		24 654	13 169
Varad kokku		4 060 571	3 597 282
Kohustused			
Võlad krediitiasutustele	11	1 471 984	1 397 509
Võlad klientidele	12	1 724 550	1 648 598
Väljastatud võlakirjad	13	351 235	65 007
Tuletisinstrumendid		2 312	4 161
Maksukohustised		7 587	0
Muud kohustised		25 284	17 832
Eraldised	14	3 098	1 942
Kohustused kokku		3 586 050	3 135 050
Omakapital			
Aktiivkapital		9 376	9 376
Ülekurs		402 141	402 141
Jaotamata kasum		62 340	50 423
Muud reserved		664	291
Panga aktsionäridele kuuluv aktiivkapital kokku		474 521	462 232
Omakapital kokku		474 521	462 232
Kohustused ja omakapital kokku		4 060 571	3 597 282

**LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE 31. DETSEMBRIL
2018 LÕPPENUD PERIOODI KOHTA**

(tuhandetes eurodes)	Aksiakapital	Ülekurs	Muud reservid	Eelmiste perioodide jaotamata kasum	Omakapital kokku
Algsaldo seisuga 1. jaanuar 2017	9 376	92 505	0	9 943	111 825
Dividendid	0	0	0	-5 989	-5 989
Reservkapitali suurendamine	0	309 637	291	-291	309 637
Koondkasum kokku	0	0	0	12 814	12 814
Ühinemisest tulenenud muutused	0	0	0	33 945	33 945
Lõppsald o seisuga 31. detsember 2017	9 376	402 141	291	50 423	462 232
Muutused seoses IFRS 9 rakendamisega	0	0	0	-12 805	-12 805
Korrigeeritud algsaldo seisuga 1. jaanuar 2018	9 376	402 141	291	37 618	449 427
Koondkasum kokku	0	0	0	25 095	25 095
Muud	0	0	373	-373	0
Lõppsald o seisuga 31. detsember 2018	9 376	402 141	664	62 339	474 521

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE 31. DETSEMBRIL 2018 LÕPPENUD PERIOODI KOHTA

(tuhandetes eurodes)	Lisa	01. jaan 2018 kuni 31. dets 2018	01. jaan 2017 kuni 31. dets 2017
Äritegevuse rahavood			
Kasum enne tulumaksu		33 705	14 311
Korrigeerimised:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse langus		1 980	856
Laenude ja nõuete allahindlus		-5 203	52
Eraldiste muutus		255	63
Intressitulu	5	-82 259	-31 034
Intressikulu	6	12 302	3 822
Muud korrigeerimised		2 243	-970
Rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		-36 978	-12 899
Finantsvarade õiglase väärtuse muutus		-46	-88
Laenude ja ettemaksete muutus	10	2 568	20 877
Nõuete muutus teistelt krediitiasutustelt		-21 500	-18 344
Kohustuste muutus teistele krediitiasutustele	11	-116 524	142 901
Muutus tagatisena panditud nõuetes emaettevõtjale	1	37 647	26 117
Muutus muudes varades		-11 549	-1 878
Klientide tähtajaliste deposiitide muutus	12	76 055	-599 098
Muutus muudes kohustustes		7 219	4 764
Saadud intressid		83 322	18 436
Makstud intressid		-9 910	-1 875
Makstud tulumaks		-1 801	-1 497
Rahavood äritegevusest kokku		8 503	-422 584
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine		-923	-764
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		0	19
Omandatud sidusettevõte		0	-69
Saadud dividendid		0	0
Omandatud raha ja raha ekvivalendid ühinemisel Nordea Eesti filiaaliga		0	245 448
Tütaretevõtete soetamine ühinemisel Nordea Eesti filiaaliga		0	-118 031
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-923	126 603
Rahavood finantseerimistegevusest			
Makstud dividendid		0	-5 989
Aktsiakapitali suurendamine		0	309 636

Väljastatud võlakirjad	347 840	65 000
Väljastatud võlakirjade tagasimaksud	-65 000	0
Teistelt pankadelt saadud pikaajalised laenud	200 000	0
Teistelt pankadelt saadud pikaajaliste laenude tagasimaksud	-9 000	0
Rahavood finantseerimistegevusest kokku	473 840	368 647
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	481 420	72 666
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	292 083	219 417
Valuutakursside mõju rahale ja raha ekvivalentidele	-2 243	0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	481 420	72 666
Raha ja selle ekvivalentide jääk	771 260	292 083
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		
Kassa	3 699	7 245
Nõuded keskpangale	698 264	192 005
Likviidsed hoiused teistes krediiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	69 296	92 832
	771 260	292 083

LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANDE LISAD

LISA 1. OLULISTE TEHINGUTE JA SÜNDMUSTE KOKKUVÕTE

Luminor Bank AS on kohalik krediidasutus, mille ainuomanikuks on Luminor Group AB ning lõppomanikeks ja ematettevõtjateks Nordea Bank AB, DNB Bank ASA ja Luminor MiCom AB. Luminori ametlik juriidiline aadress on Liivalaia 45, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik.

1. oktoobril 2017 ühendasid Nordea Bank AB (Rootsi äriühing, registreerimisnumber 516406-0120) ja DNB Bank ASA (registreerimisnumber 984 851 006) pärast järelevalveasutuste kõigi heakskiitude ja konkurentsiameti nõusoleku saamist oma äritegevuse Baltimaades ning asutasid ühisomandis oleva panga Luminor. Äritegevuse üleminekuga anti Nordea Bank AB Leedu filiaali, Nordea Bank AB Läti filiaali ja Nordea Bank AB Eesti filiaali varad ja kohustised, sealhulgas Balti riikides asuvate liisingu-, pensioni- ja probleemsete varadega tegelevate ettevõtete aktsiad üle Luminor Bank AB-le (varasema nimega AB DNB bankas), Luminor Bank ASile Lätis (varasema nimega DNB banka AS) ja Luminor Bank ASile Eestis (varasema nimega Aktsiaselts DNB Pank).

2018. aastal toimus Luminori kontsernis ümberkujundamine, mille eesmärk on koondada Luminori kontserni kogu Baltimaade äritegevus Eestis asuvasse krediidasutusse Luminor Bank AS. Selle käigus jääb Luminor Bank AS Eestis alles, kuid Luminor Bank AB Leedus ja Luminor Bank AS Lätis lõpetavad oma tegevuse ning ühendatakse Eestis asuva Luminor Bank ASiga. Kooskõlas nii Eestis, Lätis kui ka Leedus rakendatava Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuni 2017. aasta direktiiviga (EL) 2017/1132 äriühinguõiguse teatavate aspektide kohta taotletakse piiriülest ühinemist. Kõik nimetatud tütarettevõtjate varad ja kohustised antakse kooskõlas asjakohaste õigusaktidega üldõigusjärgluse alusel üle Eestis tegutsevale Luminor Bank ASile ja pärast piiriülese ühinemise registreerimist lakkab iga tütarettevõtja juriidilise isikuna tegutsemast.

2. jaanuaril 2019 jõudis lõpule Luminori piiriülene ühinemine, mille järel jätkab pank kõigis Balti riikides tegevust Eestis registreeritud panga ning selle Läti ja Leedu filiaalide kaudu. Ühinemisel lähevad kõik Luminor Läti ja Luminor Leedu varad, õigused ja kohustised üle Eestis registreeritud Luminor Bank ASile. Pank jätkab senist tegevust Lätis ja Leedus kohalike filiaalide kaudu.

Käesolevas aastaaruandes tähendab sõna „pank“ (või „Luminor Bank AS“) ettevõtet Luminor Bank AS. Sõna „kontsern“ viitab Luminor Bank ASi ja selle tütarettevõtjate konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele.

2018. aasta 31. detsembri seisuga omas pank järgmisi tütarettevõtjaid:

- Luminor Liising AS (liisingud ja faktooring)
- Luminor Pensions Estonia AS (fondivalitsemine)
- Promano Est OÜ (kinnisvarahaldus)
- Uus-Sadama 11 OÜ (kinnisvarahaldus)
- Luminor Kindlustusmaakler OÜ (kindlustusmaakleri teenused)

2018. aasta 31. detsembri seisuga kuulus pangale kõigis tütarettevõtjates 100% osalus.

LISA 2. OLULISED ARVESTUSPÕHIMÕTTED

ARUANDE KOOSTAMISE ALUSED

Luminor Banki 2018. aasta 31. detsembri seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „VahearuanDlus, nagu Euroopa Liit on selle vastu võtnud. Vahearuanne ei sisalda kogu teavet, mis tuleb esitada täismahus raamatupidamise aastaaruandes, ning seda tuleks lugeda koos kontserni viimase, 2017. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega.

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanDE koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2017. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel, selliste eranditega nagu riskimaandamisrvestus ning uued standardid ja tõlgendused, mis jõustusid 1. jaanuaril 2018 ning mis on avalikustatud allpool.

MUUTUSED ARVESTUSPÕHIMÕTETES

Riskimaandamisrvestus

Riskimaandamissuhte alustamisel määratleb ja dokumenteerib kontsern formaalselt riskimaandamissuhte, mille puhul ta soovib riskimaandamisrvestust rakendada, ning kontserni riskijuhtimise eesmärgi ja riskimaandamise strateegia.

Dokumenteermisel määratakse kindlaks riskimaandamisinstrument, riskimaandamisobjekt, maandatava riski olemus ja see, kuidas kontsern hindab, kas riskimaandamissuhte vastab riskimaandamise efektiivsuse nõuetele (kaasa arvatud riskimaandamise ebaefektiivsuse allikate analüüs ja maandamise suhtarvu kindlakstegemise meetod). Riskimaandamissuhte on kooskõlas riskimaandamisrvestuse kohaldamise kriteeriumitega, kui see vastab kõikidele järgmistele riskimaandamise efektiivsuse nõuetele:

- riskimaandamisobjekti ja riskimaandamisinstrumendi vahel on majanduslik suhe,
- krediidiriski mõju ei ole kõnealusel majanduslikust suhtest tulenevate väärtuse muutuste jaoks domineeriva tähendusega,
- riskimaandamissuhte maandamise suhtarv langeb kokku arvuga, mis tuleneb kontserni tegelikult maandatud riskimaandamisobjektide arvust ja riskimaandamisinstrumentide arvust, mida kontsern tegelikult kasutab sellise arvu riskimaandamisobjektide riski maandamiseks.

Kontsern kasutab õiglase väärtuse riski maandamist. Õiglase väärtuse risk maandatakse, kui maandatakse kajastatud vara või kohustise või kajastamata siduva kohustuse õiglase väärtuse muutustele avatud positsioonide riski.

Riskimaandamisinstrumendi õiglase väärtuse muutust kajastatakse kasumiaruandes. Maandatavast riskist tulenev riskimaandamisobjekti õiglase väärtuse muutus võetakse arvele riskimaandamisobjekti bilansilise väärtuse osana ja seda kajastatakse samuti kasumiaruandes.

Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud objektidega seotud õiglase väärtuse riskimaandamise korral amortiseeritakse bilansiline väärtus kasumiaruandes riskimaandamisobjekti järelejäänud tähtaja jooksul, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Sisemise intressimäära kohast amortiseerimist võib alustada kohe pärast korrigeerimist ja mitte hiljem, kui lõpetatakse riskimaandamisobjekti korrigeerimine selle õiglase väärtuse muutustega, mis on seotud maandatava riskiga.

Kui riskimaandamisobjekti kajastamine lõpetatakse, kajastatakse amortiseerimata õiglast väärtust kohe kasumiaruandes. Kui eelnevalt kajastamata siduv kohustus on määratletud riskimaandamisobjektina, kajastatakse maandatavast riskist tulenev siduva kohustuse kumulatiivne õiglase väärtuse muutus varana või kohustisena koos vastava kasumi või kahjumi kajastamisega kasumiaruandes.

IFRS 9 “Finantsinstrumendid”

2014. aasta juulis andis IASB välja standardi IFRS 9, mida kohaldatakse standardi IAS 39 asemel kõigile 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Kontsern ei rakendanud standardit IFRS 9 ennetähtaegselt.

Nagu IFRS 9 üleminekusätted lubavad, otsustas kontsern võrreldavaid näitajaid mitte ümber hinnata. Finantsvarade ja -kohustiste bilansilise väärtuse korrigeerimist ülemineku kuupäeva seisuga kajastati jooksva perioodi jaotamata kasumi algsaldos.

IFRS 9 vastuvõtmise tõttu muutusid finantsvarade ja -kohustiste ning finantsvarade väärtuse languse kajastamise, klassifitseerimise ja mõõtmise arvestuspõhimõtted.

Klassifitseerimine ja mõõtmine

Esmasel kajastamisel mõõdab kontsern klientide võlgasid, millel ei ole olulist finantseerimiskomponenti (määratakse IFRS 15 kohaselt), nende tehinguhinnas. Muud finantsvara või -kohustisi mõõdetakse esmasel kajastamisel nende õiglases väärtuses, juhul kui finantsvara või -kohustist ei ole mõõdetud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mõõdetakse seda finantsvara või -kohustise soetamisega või väljaandmisega otseselt seostatavate tehingukulude alusel.

Finantsvara järgnev mõõtmine oleneb kontserni poolt esmasel kajastamisel tehtud klassifitseerimisest. Esmasel kajastamisel võidakse finantsvarad klassifitseerida ühte alltoodud kategooriatest:

- õiglases väärtuses muutusega kasumiaruandes kajastatav finantsvara või -kohustis;
- muu koondkasumi (OCI) kaudu õiglases väärtuses mõõdetud finantsvarad;
- amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsvarad.

Finantsinstrumendid klassifitseeritakse kontserni finantsvarade juhtimise ärimudeli ja finantsvarade lepingupõhise rahavoo omaduste alusel. Finantsvarasid, mis vastavad amortiseeritud soetusmaksumusele või õiglasele väärtusele muu koondkasumi mõõtmise kriteeriumide kaudu, võidakse esmasel kajastamisel määratleda kontserni poolt õiglases väärtuses kasumi ja kahjumi mõõtmise võimaluse kaudu eeldusel, et see vastab konkreetsetele kvalifitseerimiskriteeriumidele. Peale selle võib kontsern otsustada teatud põhikapitali instrumentidesse tehtud investeeringute esmasel kajastamisel, mida muul juhul mõõdetaks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, et kajastada järgnevat muutusi nende õiglases väärtuses muus koondkasumis.

Esmasel kajastamisel klassifitseeritakse finantskohustised ühte alltoodud kategooriatest:

- amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantskohustised;
- läbi kasumiaruande õiglases väärtuses mõõdetud finantskohustised.

Finantskohustist klassifitseeritakse läbi kasumiaruande õiglases väärtuses mõõdetud finantskohustisena, kui see:

- vastab kauplemiseks hoitava kohustise definitsioonile ja
- määratakse esmasel kajastamisel õiglases väärtuses kasumi või kahjumi mõõtmise võimaluse kaudu. Kõik ülejäänud finantskohustised klassifitseeritakse amortiseeritud maksumuses mõõdetud kohustistena.

Finantsvarade väärtuse langus

IFRS 9 muudab põhjalikult ka krediitkahjude kajastamise põhimõtteid. Standardiga asendatakse IAS 39 kantud kahju mudel tulevikku vaatava eeldatava krediitkahju mudeliga. Pank peab kajastama eeldatava kahju ulatuses allahindluse kõikide laenude ja muude võlainstrumentide puhul, mida ei kajastata õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, samuti laenukohustuste ja finantstagatislepingute puhul. Allahindluse suuruse määramisel tuginetakse lähema 12 kuu jooksul tõenäoliste makseviivitustega seotud krediitkahjudele, välja arvatud juhul, kui pärast esmast kajastamist on krediidirisk oluliselt suurenenud, mispuhul võetakse allahindluse suuruse määramisel aluseks vara kehtivusaja jooksul tõenäolised makseviivitused. Ostetud või tekitatud krediidiriski tõttu langenud väärtusega varade puhul hinnatakse kahju kehtivusaja eeldatava krediitkahju alusel alla sõltumata instrumendi kehtivusaja jooksul toimuvatest krediidiriski muutustest. Pank on kehtestanud eeskirja, mille alusel iga aruandeperioodi lõpus hinnata, kas krediidirisk on alates esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud, võttes arvesse makseviivituse tõenäosuse muutumist finantsinstrumendi järelejäänud kehtivusaja jooksul.

Varad, mille väärtuse langust hakatakse kontrollima, jagatakse krediitvõime halvenemise alusel kolme rühma. 1. rühma moodustavad varad, mille krediidirisk ei ole oluliselt suurenenud või mis on liigitatud väikese riskiga varadeks (investeeringujärk või kõrgem). 2. rühma liigitatakse varad, mille krediidirisk on oluliselt suurenenud. 3. rühma kuuluvad varad, mille puhul on kohustusi rikutud. Individuaalselt oluliste 3. rühma kuuluvate varade väärtuse langust kontrollitakse eraldi, individuaalselt mitteoluliste varade oma kollektiivselt. 1. rühma varade puhul peaks allahindlus võrduma 12 kuu eeldatava krediitkahjuga, 2. ja 3. rühma varade puhul aga kogu vara eeldatava eluea jooksul tekkida võiva krediitkahjuga.

Oluline allahindluste suuruse määraja IFRS 9 kohaselt on vara 1. rühmast 2. rühma üleviimise ajend. Pank on otsustanud kasutada absoluutsete ja suhteliste muutuste kombinatsiooni (0,6 p.p. ja 2,5 korda), et vaadelda maksejõuetuse tõenäosust teatud ajahetkel 12 kuu jooksul ning määrata kindlaks, kas krediidirisk on oluliselt kasvanud. Peale selle viiakse 2. rühma ka kliendid, kelle suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid, kes on kantud musta nimekirja ja kes on oma lepinguliste kohustuste täitmisega üle 30 päeva viivitanud.

Kokkulepitud IFRS 9 kohane väärtuse languse meetodika dokumenteeritakse sisekordades, seda rakendatakse iga päev, järgneb integreerimine front office'i äriprotsessidesse ja selle lõpetamine on kavandatud 2018. aastasse, aga see ei mõjuta väärtuse languse arvestamist. Üldiselt on IFRS 9 kohase väärtuse languse mudeli tulemuseks krediitkahjumite varasem kajastamine vastavate kirjete osas ja see suurendab nende kirjete jaoks kajastatud kahjumile vastava allahindluse summat. Peale selle on IFRS 9 kohaselt tehtud väärtuse languse arvestused volatiilsemad ja protsükliilisemad kui IAS 39 kohased, peamiselt tulevikku suunatud stsenaariumide suure subjektiivsuse tõttu. IFRS 9 allahindluse nõudmisi rakendatakse tagasiulatavalt ja ülemineku mõju kajastatakse jaotamata kasumis seisuga 1. jaanuar 2018.

IFRS 9 vastuvõtmise mõju

Allpool on kirjeldatud mõju, mida IFRS 9 vastuvõtmine kontserni avaldab.

Finantsinstrumentide klassiditseeimine ja mõõtmine

Finantsvarade ja -kohustiste mõõtmise kategooriat ja bilansilist väärtust IAS 39 ja IFRS 9 kohaselt 2018. jaanuari seisuga võrreldakse järgmiselt:

Finantsvara (tuhandetes eurodes)	Algne mõõtmiskategooria IAS 39 kohaselt	Uus mõõtmiskategooria IFRS 9 kohaselt	Bilansiline jääkmaksumus IAS 39 kohaselt seisuga 31. dets 2017	Uus bilansiline jääkmaksumus IFRS 9 kohaselt seisuga 01. jaan 2018
Raha ja pangakontod keskpankades	Laenu ja nõuded	Amortiseeritud soetusmaksumus	199 250	199 250
Hoiused teistes krediitiasutustes	Laenu ja nõuded	Amortiseeritud soetusmaksumus	148 893	148 888
Läbi kasumiaruande õiglas väärtuses kajastatud finantsvarad	Läbi kasumiaruande õiglas väärtuses kajastatud finantsvarad	Läbi kasumiaruande õiglas väärtuses kajastatud finantsvarad	4 526	4 526
Tuletisinstrumendid	Õiglane väärtus muutustega läbi kasumiaruande	Õiglane väärtus muutustega läbi kasumiaruande	4 161	iu2 144
Laenu ja nõuded	Laenu ja nõuded	Amortiseeritud soetusmaksumus	3 221 001	3 210 268

Finantskohustuste klassifitseerimisel ja mõõtmisel ei ole muudatusi esinenud.

Finantskohustused (tuhandetes eurodes)	Algne mõõtmiskategooria IAS 39 kohaselt	Uus mõõtmiskategooria IFRS 9 kohaselt	Bilansiline jääkmaksumus IAS39 kohaselt seisuga 31. dets 2017	Uus bilansiline jääkmaksumus IFRS 9 kohaselt seisuga 01. jaan 2018
Deriviivid	Läbi kasumiaruande õiglas väärtuses kajastatud finantsvarad	Läbi kasumiaruande õiglas väärtuses kajastatud finantsvarad	4 161	3 310

IAS 39 kohase allahindlusreservi IFRS 9-ga vastavusse viimine

Järgnevas tabelis ühildatakse IAS 39 ilmnenu kahju mudeli kohaselt mõõdetud eelmise perioodi lõpu allahindlusreserv uue allahindlusreserviga, mida mõõdetakse IFRS 9 eeldatava kahjumi mudeliga seisuga 1. jaanuar 2018:

Finantsvara (tuhandetes eurodes)	Allahindlus IAS 39 kohaselt / Eraldis IFRS 37 kohaselt	Ümber- klassifitseerimine	Ümber- hindlused	Krediitkahju allahindlus IFRS 9 kohaselt
Amortiseeritud soetusmaksumus				
Raha ja pangakontod keskpankades	-	-	-	-
Hoiused teistes krediitiasutustes	0	-	-5	-5
Laenu ja nõuded	-43 699	-	-10 733	-54 432
Kokku	-43 699	-	-10 738	-54 437

Finantskohustised (tuhandetes eurodes)	Eraldised IAS 37 kohaselt	Ümber- klassifitseerimine	Ümber- hindlused	IFRS 9 kohane bilansiline jääkmaksumus seisuga 01. jaan 2018
Eraldised	650	-	901	1 551
Kokku	650	-	901	1 551

IAS 39 kohase finantsseisundi saldo aruande IFRS 9ga vastavusse viimine.

Järgnevas tabelis viiakse finantsvarade bilansilise jääkmaksumuse varasema mõõtmise kategooria vastavusse nende uue IAS 39 kohase mõõtmise kategooriaga IFRS 9-le üleminekul seisuga 1. jaanuar 2018:

Finantsvara (tuhandetes eurodes)	Bilansiline jääkmaksumus IAS 39 kohaselt seisuga 31. det 2017	Ümber- klassifitseerimine	Ümber- hindlused	IFRS 9 kohane bilansiline jääkmaksumus seisuga 01. jaan 2018
Amortiseeritud soetusmaksumus				
Raha ja pangakontod keskpankades				
Lõppsaldo IAS 39 kohaselt ja algsaldo IFRS 9 kohaselt	199 250	-	-	199 250
Hoiused teistes krediitiasutustes				
Lõppsaldo IAS 39 kohaselt	148 893	-	-	-
Ümberhindlus (eeldatava krediidikahju eraldised)	-	-	-5	-
Algsaldo IFRS 9 kohaselt	-	-	-	148 888
Laenud ja nõuded				
Lõppsaldo IAS 39 kohaselt	3 221 001	-	-	-
Ümberhindlus (eeldatava krediidikahju eraldised)	-	-	-10 733	-
Algsaldo IFRS 9 kohaselt	-	-	-	3 210 268
			-10 738	3 558 406
Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsvarad - kokku	3 569 144	-	-10 733	-
Õiglane väärtus muutustega läbi kasumiaruande				
Läbi kasumiaruande õiglasest väärtusest kajastatud finantsvarad				
Lõppsaldo IAS 39 kohaselt ja algsaldo IFRS 9 kohaselt	4 526	-	-	4 526
Tuletisinstrumendid				
Lõppsaldo IAS 39 kohaselt ja algsaldo IFRS 9 kohaselt	4 161	-	-2 017	2 144
Läbi kasumiaruande õiglasest väärtusest kajastatud finantsvarad - kokku	8 687	-	-2 017	6 670

Finantskohustised (tuhandetes eurodes)	Bilansiline jääkmaksumus IAS 39 kohaselt seisuga 31. dets 2017	Ümber- klassifitseerimine	Ümberhindlused seisuga 31. dets 2017	IFRS 9 kohane bilansiline jääkmaksumus seisuga 01. jaan 2018
Eraldised				
Lõppsaldo IAS 39 kohaselt ja algsaldo IFRS 9 kohaselt	650	-	901	1 551
Deriviivid				
Lõppsaldo IAS 39 kohaselt ja algsaldo IFRS 9 kohaselt	4 161		-851	3 310
Finantskohustised - kokku	4 811	-	50	4 861

IFRS 15 "Kliendilepingutest saadav tulu"

Standardit kohaldatakse 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele. Standardiga IFRS 15 kehtestatakse viieastmeline mudel, mida hakatakse rakendama kliendilepingutest teenitavale tulule sõltumata tegevusalast ja tulutehingu liigist.

Standardi nõudmised kohalduvad ka kasu või kahju kajastamisele ja mõõtmisele, mis on saadud mõne mittefinantsvara müügist, mis ei ole ettevõtte tavalise tegevuse väljundiks (nt kinnisvara, masinad ja seadmed või immateriaalne vara). Nõutakse ulatuslikku teabe avalikustamist, sealhulgas kogutulu üksikasjalik lahtikirjutamine, teave toimingukohustuste kohta, muutused lepinguliste varade ja kohustiste kontojääkides eri perioodidel ning olulised otsused ja hinnangud. Juhtkonna hinnangul ei avalda standardi kohaldamine kontserni finantsaruannetele mingit mõju.

IFRS 15 põhiprintsiip on, et müügitulu peab kajastama selliselt, et see näitaks klientidele osutatud teenuseid summas, mis peegeldab selliste teenuste eest oodatavat tasu. Seda põhiprintsiipi kohaldatakse viiesammulise mudeli abil:

1. identifitseeri kliendiga sõlmitud leping;
2. identifitseeri lepingus toodud toimingukohustus;
3. määra tehingu hind;
4. vii tehingu hind kokku lepingus toodud toimingukohustusega;
5. kajasta müügitulu pärast toimingukohustuse täitmist.

Kontsern määrab iga identifitseeritud toimingukohustuse puhul lepingu alguses, kas ta täidab toimingukohustuse aja jooksul või teatud ajahetkel, kas tasu on fikseeritud või muutuv, sealhulgas kas tasu on väliste tegurite tõttu piiratud. Tasu viiakse seejärel kokku identifitseeritud toimingukohustusega.

Aja jooksul osutatud teenuste eest saadud tasu kajastatakse siis, kui teenus kliendile osutatakse, eeldades, et ei toimu olulist muutust tasus. Aja jooksul osutatud teenuste eest saadud tulu on näiteks teenustasud, mis on saadud varahalduse teenuse eest.

Kui toimingukohustus täidetakse teatud ajahetkel, siis kajastatakse tulu teenuse kliendile osutamise ajal. Selline tulu on näiteks teenustasu tehingute tegemise eest (arveldused, kauplemine klientide väärtpaberitega, maksekaardiga tehtud tehingute tasud).

IFRS 15 „Kliendilepingutest saadav müügitulu“ (selgitused)

Selgitused kehtivad 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavate aruandlusperioodide kohta, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Selgituste eesmärk on selgitada IASB kavatsusi IFRS 15 väljatöötamisel. Täpsustatud on teostamiskohustuste identifitseerimist, agendina tegutsemise kriteeriumeid ning litsentsitasude kajastamist. Esimese puhul muudeti „eraldi identifitseeritava“ põhimõtte sõnastust; teise puhul on antud juhiseid hindamiseks, kas ettevõtte tegutseb agendi või põhitöövõtjana, ning kuidas rakendada kontrollipõhimõtet. Litsentside kajastamise osas on lisatud juhised intellektuaalomandi ja litsentsitasude kajastamiseks. Selgitustega antakse ka täiendavaid praktilisi nõuandeid ettevõtetele, kes rakendavad IFRS 15 täielikult tagasiulatuvalt või on valinud osaliselt tagasiulatuva rakendamise. Nagu eespool kirjeldatud, on kontsern hinnanud, et mainitud IFRSi standardi rakendamine ei avalda olulist mõju kontserni finantsaruannetele.

IFRS 16 „Rendiarvestus“

IAS 17 „Rendid“ asendatakse 1. jaanuarist 2019 IFRS 16-ga. IFRS 16 sätestab põhimõtted rentide kajastamiseks, mõõtmiseks, esitlemiseks ja avalikustamiseks ning nõuab rendilevõtjalt kõigi rentide kajastamist ühe bilansilise mudeli alusel, mis sarnaneb IAS 17 kohaselt tehtud kapitalirendi arvestusega. Standard sisaldab rendilevõtjate jaoks kahte kajastamise erandit: väheväärtusliku vara rent (nt personaalarvutid) ja lühiajaline rent (st rentid, mille periood on 12 kuud või vähem).

Rendi alguskuupäeval kajastab rendilevõtja rendimaksete tegemise kohustuse (st rendikohustuse) ja vara, mis esindab alusvara kasutamise õigust rendiperioodil (st kasutusõiguse esemeks olev vara). Rendilevõtjad peavad eraldi kajastama rendikohustuse intressikulu ja kasutusõiguse esemeks oleva vara amortisatsioonikulu. Rendilevõtjad on samuti kohustatud rendikohustuse teatud sündmuste toimumisel ümber hindama (nt renditähataja muutumine, tulevaste rendimaksete muutumine maksete määramiseks kasutatud indeksi või määra muutumise tõttu). Rendilevõtja kajastab rendikohustuse ümberhindluse summat üldiselt kasutusõiguse esemeks oleva vara korrigeerimisena.

Kontsern analüüsib praegu oma kasutusrendi lepinguid, et määrata, millises ulatuses peab nende tulemusel vara ja kohustusi kajastama. Mõnele kohustusele kohalduvad lühikese perioodi ja väikese väärtuse erandid ja mõnda kohustust ei saa IFRS 16 kohaselt rentidena kvalifitseerida. IFRS 16 võimalikku mõju 2019. aasta finantsaruannetele me veel hindame..

LISA 3. RISKIDE JUHTIMINE

Lühendatud konsolideeritud vahearuaanne ei kata kogu finantsriskide juhtimist, nagu seda nõutakse majandusaasta aruandes, ja selle informatsiooni leiab kontserni 2017. aasta majandusaasta aruandest.

Riskijuhtimises ei ole võrreldes eelmise aasta lõpuga toimunud olulisi muutusi.

EELDATAVATE KREDIIDIKAHJUDE HINDAMISEKS KASUTATAVAD OLULISED OTSUSED, SISENDID, EELDUSED JA HINNANGUD.

IFRS 9 vastuvõtmisega rakendus kolme rühma mudel:

- 1. rühm – portfelli osa, milles ei ole toimunud krediitkvaliteedi olulist halvenemist alates selle esmasest kajastamisest (või krediidiriski positsioon on madal) ja finantsinstrumenti ei peeta halvenenud krediitkvaliteediga instrumendiks;
- 2. rühm – portfelli osa, milles on toimunud krediitkvaliteedi oluline halvenemine alates selle esmasest kajastamisest, mida kinnitab SICRI näitaja ehk krediidiriski oluline suurenemine, ja finantsinstrumenti ei peeta halvenenud krediitkvaliteediga instrumendiks;
- 3. rühm – halvenenud krediitkvaliteediga osa portfelist. Luminor võrdsustab kohustuste mittetäitmise ja krediitkvaliteedi halvenemise definitsioonid selliselt, et kõiki makseviivituses olevaid nõudeid käsitletakse halvenenud krediitkvaliteediga nõuetena ja kõiki halvenenud krediitkvaliteediga nõudeid käsitletakse makseviivituses olevate nõuetena. Selle käsituse aluseks on asjaolu, et panga kasutatav makseviivituse definitsioon katab kõik IFRS 9-s toodud juhud kui võimalikud tõendid selle kohta, et finantsinstrumendi krediitkvaliteet on halvenenud, ning Luminori käsitluses on kõigil sellistel sündmustel negatiivne mõju instrumendi eeldatavale tulevasele rahavoole.

Lisakategooria on finantsvarad, mis osteti või mis tekkisid kui halvenenud krediitkvaliteediga varad (POCI finantsvarad). POCI finantsvaradele kohaldatav klassifikatsioon ei muutu, st kord POCI finantsvaradena klassifitseeritud varad jäävad sellesse rühma, kuni nende kajastamine bilansis lõpetatakse. POCI klassifikatsioon määratakse finantsinstrumendi tasandil.

Luminor kohaldab väikese krediidiriski erandit järgmistele riskipositsiooni klassidele:

- keskvalitsused;
- keskpank;
- piirkonnavalitsused;
- kohalikud ametiasutused ja
- institutsioonid.

Vastaspoleel peab olema investeerimisjärgu krediidireiting.

Üldiselt leitakse, et finantsvaraga seotud krediidirisk võib oluliselt kasvada, kui pärast finantsinstrumendi esmast kajastamist tuvastatakse vähemalt üks järgmistest SICRI näitajatest, mis ei eksisteerinud selle tekkimise ajal:

- 12 kuu maksejõuetuse tõenäosuse oluline kasv – järgmise 12 kuu jooksul teatud ajahetkel tekkida võiva maksejõuetuse tõenäosuse oluline kasv alates kajastamisest kuni aruandekuupäevani (samal ajal 2,5 korda ja 0,6 p.p.);
- riskiaste 9 või 10 – riskiaste aruandekuupäeva seisuga on 9 või 10;
- maksetähtpäeva on ületatud enam kui 30 päeva – tähtpäeva on ületatud enam kui 30 päeva aruandekuupäeva seisuga;
- nõuetekohaselt teenindatav makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue – nõuetekohaselt teenindatav makseraskuste tõttu restruktureeritud nõue aruandekuupäeva seisuga (makseraskused ei põhjusta viivisnõudeid) FINREPI aruandlusnõuete juhendi kohaselt;
- must nimekiri – aruandekuupäeva seisuga musta nimekirja kantud.

Kõiki SICRI näitajaid kajastatakse finantsinstrumendi tasandil, et jälgida finantsinstrumendiga seotud krediidiriskis selle esmase kajastamise kuupäevast alates toimunud muutusi, isegi kui mõned neist viitavad kliendi omadustele.

Luminor käsitleb maksejõuetusena olukoda, kus eksisteerib üks või mõlemad järgmistest maksejõuetuse näitajatest:

- klient on ületanud panga ees oleva mistahes varalise kohustuse maksetähtpäeva enam kui 90 päeva;
- on ebatõenäoline, et klient tasub oma võlad pangale.

Maksejõuetus kajastatakse pangas siis, kui maksete tegemisega on üle seitsme päeva viivitatud.

Ebatõenäoliselt laekuvate maksete identifitseerimiseks arvestatakse järgmisi elemente, mida peetakse ebatõenäoliselt laekuva makse näitajateks:

- krediitkohustuse erakorraline ümberstruktureerimine (makseraskuste tõttu restruktureerimine põhjustab viivisnõude FINREPI juhendi kohaselt);
- kliendi suured rahalised raskused (olemasolevad või eeldatavad), st olulised makseraskused;
- spetsiifilise krediidiriskiga korrigeerimise kajastamine riskipositsiooni krediitkvaliteedi olulise halvenemise tõttu;
- kliendi pankrot või sarnane kaitse;
- finantsvara jaoks atraktiivse turu kadumine kliendi rahaliste raskuste tõttu;
- krediitkohustuse müük olulise krediidiga seotud majandusliku kahjuga;
- finantsvara ostmine või tekkimine suure allahindlusega, mis peegeldab kantud krediitkahjumeid;
- krediidipettus;
- maksejõuetust näitav väline reiting.

Maksejõuetust kajastatakse kliendi tasandil.

Maksejõulise staatust ei ole võimalik tagasi saada enne kolme kuu möödumist, kui kõik maksejõuetuse näitajad on kadunud. Selle kolmekuulise katseaja jooksul peab klient tagama maksete õigeaegse tasumise. Katseaja üldreegli juures on erandiks erakorraline ümberstruktureerimine, mille korral peab mööduma üks aasta ümberstruktureerimise meetmete rakendamise hetkest ja hetkest, mil leitakse, et klient on võimeline ümberstruktureerimise järgseid tingimusi täitma. See käsitus vastab FINREPi juhendi nõuetele viivisnõuete lahendamiseks, mille suhtes rakendatakse makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.

Standardilt IAS 39 üleminekul IFRS 9-le asendati ilmnenu kahju mudel eeldatava krediidikahju (ECL) mudeliga. 1. rühma finantsvara kahju allahindlus võrdub 12 kuu eeldatava krediidikahjuga, samas kui 2. ja 3. rühma finantsinstrumentidele arvestatakse kogu eluea eeldatav krediidikahju.

POCI finantsvara eeldatavat krediidikahju hinnatakse kogu eluea ulatuses kuni lõpptähtpäevani. Esmasel kajastamisel eeldatavat kahju nimetatakse esmaseks väärtuse languseks. Järgnevatel perioodidel kajastatakse kasumi või kahjumina ainult esmasest kajastusest alates toimunud kumulatiivseid muutusi eluea eeldatavates krediidikahjudes. Väärtuse languse ühine hindamine tehakse kõigi finantsinstrumentide suhtes, mis ei ole aruandluskuupäeva seisuga viivises, st mida klassifitseeritakse 1. või 2. etapi instrumentidena või mis ei ole makseviivitus POCI varad. Eeldatavat kahju arvestatakse kui tõenäosusega kaalutud keskmisi kahjusid, mida eeldatakse erinevates makromajanduslikes stsenaariumides. Eeldatav kahju konkreetsetes makromajanduslikus stsenaariumis arvutatakse maksejõuetuse tõenäosuse (PD), maksejõuetusest tingitud kahju (LGD), makseviivitus oleva riskipositsiooni (EAD) ja kumulatiivse ettemaksemäära korrutisena, mis diskonteeritakse kehtiva intressimääraga. PD kõveraid, LGD kõveraid ja EAD kõveraid hinnatakse kõigi kuude kohta kuni vahendi lõpptähtpäevani. Kui vahed kuulub 1. rühma, siis hinnatakse eeldatavaid kahjusid kuni 12 kuu pikkuse perioodi kohta. Kui vahend kuulub 2. rühma, siis hinnatakse eeldatavat kahju vahendi lõpptähtpäevani kestva perioodi kohta.

PD ja LGD kõverate hindamisel arvestatakse tulevikku suunatud makromajanduslikku teavet. Nende riskiparameetrite hindamise meetodika sisaldab riskiparameetrite ja makromajanduslike muutujate vahelise suhte modelleerimist. Luminori makroökonomistid koostavad makromajanduslike näitajate prognoosid järgneva kolme aasta kohta erinevates stsenaariumides koos stsenaariumide tõenäosusega. Kolme makromajanduslikku stsenaariumi peetakse alus-/realistlikuks, positiivseks ja pessimistlikuks (mille tõenäosused on vastavalt 60%, 25% ja 15%). Eeldatavate kahjude hindamiseks koostatud makromajanduslikud stsenaariumid vastavad krediidiriski stressitestide protsessis kasutatavatele stsenaariumidele. Modelleerimises kasutatavad makromajanduslikud muutujad on reaalse SKP aastane muutus, töötuse määr ja eluasemekinnisvara hinna aastane muutus. Neljandast aastast alates eeldatakse, et riskiparameetrid (PD ja LGD) lähenevad oma pikaajalistele keskmistele tasemetele.

Olulistena klassifitseeritavate 3. rühma riskipositsioonide (või makseviivitus POCI varade) puhul hindab Luminor väärtuse languse summat individuaalselt (individuaalne hindamine), kasutades selleks diskonteeritud rahavoogude (DCF) meetodit. Kasutatakse kahte stsenaariumi, milleks on põhistsenaarium ja riskistsenaarium. Erandjuhtudel võib piisata ühe stsenaariumi kasutamisest. Asjaolud, mille korral võib ainult ühte stsenaariumi kasutada, on deep workout case või olukord, kus maksejõuetu laenuvõtja langeb alla olulisuse piirmäära.

Mitteolulistena klassifitseeritavate 3. rühma riskipositsioonide (või makseviivitus POCI varade) puhul hindab Luminor väärtuse languse summat ühiselt (ühine hindamine). Väärtuse languse arvestamisel kohaldatakse tagamata osa suhtes kogumi määra. Järgmistele Luminori eristatavatele kogumitele kohaldatakse erinevaid kogumi määrasid:

- hüpoteeklaenuid ja eraisikutele antud erakrediit;
- tarbimislaenuid ja muud eraisikutele antavad laenuid (sealhulgas liising);
- VKEd (kõik juriidilistele isikutele pakutavad finantsinstrumendid).

LISA 4. KAPITALI JUHTIMINE

Uus eeldatava kahju mudel mõjub negatiivselt panga normkapitalile. Luminor Bank ASi nõukogu otsusega ei kohalda pank Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2017/2395 sätestatud üleminekukorda ning kajastab 2018. aasta 1. jaanuari seisuga kogu standardi IFRS 9 rakendamise mõju. Kapitali adekvaatsuse määr jääb miinimumnõudest endiselt palju kõrgemaks ehk aktsepteeritavale tasemele.

(tuhandetes eurodes)	31. dets 2018	31. dets 2017
REGULATIIVNE OMAKAPITAL		
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1)	466 008	445 165
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET 1)	466 008	445 165
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahendite (CET 1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	411 518	411 518
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	9 377	9 377
Ülekurs	402 141	402 141
1.1.2. Jaotamata kasum	56 544	37 609
1.1.3. (-) Muu immateriaalne vara	-2 965	-4 226
1.1.4 Muud reservid	1 348	291
1.1.5 Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimise seoses usaldatavusfiltriga	-14	-25
1.1.6 Esimese taseme põhiomavahendite kapitali elemendid või mahaarvamised - muud	-423	-2

LISA 5. INTRESSITULU

(tuhandetes eurodes)	01. jaan 2018 kuni 31. dets 2018	01. jaan 2017 kuni 31. dets 2017	IV kv 2018	IV kv 2017
Laenud	51 974	18 668	13 446	13 205
Liisingud	29 245	11 540	7 400	7 058
Deposiitidelt krediitiasutustes ja keskpangas	824	2	287	2
Intressi SWAP-id	215	0	215	0
Negatiivne intress intressikandvatelt kohustustelt	1	824	1	27
	82 259	31 034	21 349	20 292

LISA 6. INTERESSIKULU

(tuhandetes eurodes)	01. jaan 2018 kuni 31. dets 2018	01. jaan 2017 kuni 31. dets 2017	IV kv 2018	IV kv 2017
Teiste pankade vahenditele	6 791	1 292	2 669	1 192
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	2 839	1 344	821	362
Negatiivne intress intressikandvatelt varadelt	1 777	850	516	254
Intressi SWAP-id	299	0	299	0
Muud	596	335	294	218
	12 302	3 822	4 599	2 027

LISA 7. KOMISJONI- JA TEENUSTASUTULU

(tuhandetes eurodes)	01. jaan 2018 kuni 31. dets 2018	01. jaan 2017 kuni 31. dets 2017	IV kv 2018	IV kv 2017
Krediidilepingute tasud	5 866	1 050	1 523	884
Ülekandetasud	5 578	2 599	1 350	2 560
Maakleritasu	2 088	742	502	406
Varahaldus	4 392	1 103	1 137	1 103
Muud	1 624	35	93	-203
	19 548	5 529	4 605	4 750

LISA 8. SULARAH JA NÕUDED KESKPANGALE

(tuhandetes eurodes)	31. dets 2018	31. dets 2017
Sularaha kassas	3 699	7 245
Nõudmiseni hoiused keskpangas	698 264	192 005
- sh kohustusliku reservi nõue	26 758	27 311
	701 963	199 250

LISA 9. NÕUDED KREDIIDIASUTUSTELE

(tuhandetes eurodes)	31. dets 2018	31. dets 2017
Nõudmiseni hoiused muudes krediidasutustes		
Eesti Vabariigis registreeritud krediidasutused	1 004	2 358
ELis (v.a Eesti) registreeritud krediidasutused	62 477	83 079
Muudes riikides registreeritud krediidasutused	45 727	63 455
	109 208	148 893

LISA 10. LAENUD JA NÕUDED KLIENTIDELE

(tuhandetes eurodes)	31. dets 2018	31. dets 2017
Laenud ettevõtetele	964 299	945 902
Liisingud	879 421	924 758
Faktooring	148 926	150 874
Avaliku sektori laenud ja liisingud	86 008	79 623
Eluasemelaenud	1 138 966	1 144 595
Muud eraisikulaenud	29 522	18 949
Allahindlused	-34 354	-43 699
- <i>ettevõtted</i>	-27 258	-38 841
- <i>eraisikud</i>	-7 095	-4 858
	3 212 788	3 221 001
Nõuded Eestis registreeritud klientidele	3 115 505	3 087 599
Nõuded ELis (v.a Eesti) registreeritud klientidele	67 053	94 079
Nõuded muudes riikides registreeritud klientidele	30 229	39 324
	3 212 788	3 221 001

LISA 11. VÕLAD KREDIIDIASUTUSTELE

(tuhandetes eurodes)	31. dets 2018	31. dets 2017
Nõudmiseni hoiused	2 882	8 907
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga kuni 1 a)	506 423	640 704
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga üle 1 a)	962 000	747 000
Kogunenud makstav intress krediidasutustele	679	898
	1 471 984	1 397 509
Võlad Eestis registreeritud krediidasutustele	9 200	36 950
Võlad ELis (v.a Eesti) registreeritud krediidasutustele	838 464	731 568
Võlad muudes riikides registreeritud krediidasutustele	624 321	628 991
	1 471 984	1 397 509

(tuhandetes eurodes)	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi		Kokku	Intressi- määr	Alus- valuuta	Lõpptähtaeg
	12 kuu jooksul	1-5 aasta jooksul				
31.12.2018						
Muud seotud pooled	13 403	200 000	213 403	0% - 1%	EUR	2019-2020
Luminor Bank ASi omanikud	486 000	762 000	1 248 000	0% - 1%	EUR	2019-2021
Muud krediidasutused	9 902	0	9 902	< 1%	EUR	2019
Kogunenud intress	45	634	679			
	509 350	962 634	1 471 984			
31.12.2017						
Muud seotud pooled	94 686	0	94 686	0% - 1%	EUR	2018
Luminor Bank ASi omanikud	546 000	711 000	1 257 000	0% - 1%	EUR	2018 - 2021
Keskpangad	0	36 000	36 000	< 1%	EUR	2018
Muud krediidasutused	8 904	0	8 904	0% - 1%	EUR	2018
Kogunenud intress	91	828	919			
	649 681	747 828	1 397 509			

LISA 12. VÕLAD KLIENTIDELE

(tuhandetes eurodes)	31. dets 2018	31. dets 2017
Nõudmiseni hoiused	1 152 802	850 245
Tähtajalised ja säästuhoiused	570 521	797 810
Kogunenud makstav intress	1 227	545
	1 724 550	1 648 600
Mitteresident	143 870	134 291
Resident	1 580 680	1 514 308
	1 724 550	1 648 599
Võlad klientidele kliendiliikide kaupa		
Võlad juriidilistele isikutele	1 011 607	939 058
Võlad avalikule sektorile	205 786	211 897
Võlad eraisikutele	507 157	497 644
	1 724 550	1 648 599
Võlad Eestis registreeritud klientidele	1 580 680	1 514 308
Võlad ELis (v.a Eesti) registreeritud klientidele	89 068	52 536
Võlad muudes riikides registreeritud klientidele	54 802	81 755
	1 724 550	1 648 599

NOTE 13. VÄLJASTATUD VÕLAKIRJAD

2018. a. oktoobris emiteeris Luminor Bank AS esmakordselt väärtpabereid keskmise tähtajaga võlakirjaprogrammi (MTN) raames. Ettevõtte emiteeris 350 miljoni euro väärtuses kolmeaastase tähtajaga (oktoobrini 2021) tagamata võlakirju, mille aastane kupongi- ja intressimäär on 1,50 % aastas. Väärtpaberite emiteerimiseks ei sõlmitud erilepinguid. Võlaväärtpaberite emiteerimise amortiseeritud soetusmaksumus on 2018. aasta 31. detsembri seisuga 349 333 tuhat eurot.

LISA 14. TINGIMUSLIKUD VARAD JA KOHUSTUSED NING TULEVIKUTEHINGUD

(tuhandetes eurodes)	Lepinguline summa	
	Nõuded	Kohustused
31.12.2018		
Tühistamatud ja tühistatavad tehingud		
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	170 709
Laenulimiidid	0	216 188
Liisingunõuded ja faktooring	0	96 239
	0	483 136
31.12.2017		
Tühistamatud ja tühistatavad tehingud		
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	190 256
Laenulimiidid	0	318 327
Liisingunõuded ja faktooring	234	27 954
	234	536 537

LISA 15. FINANTSVARADE JA –KOHUSTISTE ÕIGLANE VÄÄRTUS

Suurema osa kontserni varade ja kohustiste bilansiline väärtus on ligilähedane nende õiglasele väärtusele.

Kui finantsseisundi aruandes kajastatud finantsvarade ja -kohustiste õiglast väärtust ei ole võimalik aktiivsete turgude andmete põhjal tuletada, tehakse õiglase väärtus kindlaks mitmesuguste hindamistehnikate abil, kus kasutatakse erinevaid matemaatilisi mudeleid. Võimaluse korral põhinevad nende mudelite sisendid jälgitavatel turuandmetel, kuid nende puudumisel määratakse õiglase väärtus hinnanguliselt. Käesoleva raamatupidamise aastaaruande puhul mainitud meetodeid üldjuhul ei kasutatud, sest kontserni finantsseisundi aruandes selliseid finantsvarasid ega -kohustisi ei ole.

Klientide vastu olevate nõuete, klientide hoiuste, krediidasutuste võlgade ja neile võlgu oldavate summade, muude finantsvarade ja -kohustiste ning kapitalirendikohustuste õiglase väärtuse leidmiseks on diskonteeritud tulevasi rahavooge, kasutades intressimäärasid, mis kehtivad sarnaste tingimuste, krediidiriski ja järelejäänud tähtaegadega võlakohustuste kohta.

Finantsvarade õiglase väärtuse hindamiseks on juhtkond teinud diskonteeritud rahavoogude analüüsi, kus on kasutatud ajakohaseid turuandmeid rahavoogude kohta hindamise kuupäeva seisuga. Laenude puhul, mille intressi viitemäär on seotud ujuvate turu intressimääradega, on kontsern võtnud arvesse väljastatud laenude keskmise intressimäära ja hiljuti väljastatud laenude keskmise intressimäära vahelist erinevust. Võttes arvesse, et osa laenude puhul on seda määra pärast laenu väljastamist muudetud (tõstetud), on selliste laenude bilansiline väärtus kontserni hinnangul võrdne nende õiglase väärtusega.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantskohustiste (nt võlg krediiasutustele, võlg klientidele, mis ei ole nõudmiseni) õiglase väärtus on leitud diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades sarnaste toodete intressimäärasid aasta lõpu seisuga. Nõudmiseni või ujuva intressimääraga finantskohustiste õiglase väärtus on hinnatud ligilähedaseks nende bilansilisele väärtusele.

Järgnevas tabelis on toodud ära panga õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade ja kohustiste õiglase väärtuse hindamise hierarhia. Finantsinstrumendid jagunevad kolme taseme vahel:

- tase 1 – noteeritud (korrigeerimata) turuhinnad aktiivsel turul identsetele varadele ja kohustistele;
- tase 2 – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid on otseselt või kaudselt jälgitavad;
- tase 3 – hindamistehnikad, mille puhul õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised madalaima taseme sisendid ei ole jälgitavad.

Panga lepinguliste tuletisinstrumentide õiglase väärtus liigitatakse tasemele 2. Nende puhul on tegemist intressimäära swap-lepingutega, mille hinnastamisel lähtutakse alati turu jälgitavatest sisenditest.

2018. ja 2017. aastal finantsinstrumente tasemetel vahel ümber ei liigitatud.

Õiglases väärtuses kajastatavaid varasid ja kohustisi hinnati 2018. aasta 31. detsembri seisuga.

FINANTSINSTRUMENTIDE ÕIGLASE VÄÄRTUSE TASEMED

(tuhandetes eurodes)	Hindamise kuupäev	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (tase 1)	Olulised jälgitavad sisendid (tase 2)	Olulised mittejälgitavad sisendid (tase 3)	Kokku
Varad	31.12.2018				
Nõuded keskpangale		701 963	0	0	701 963
Nõuded krediiasutustele		0	0	109 208	109 208
Tuletisinstrumendid		0	2 330	0	2 330
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande		0	4 356	0	4 356
Laenud ja ettemaksed		0	0	3 212 788	3 212 788
Kokku		701 963	6 686	3 321 996	4 030 645
Kohustused	31.12.2018				
Võlg krediiasutustele (laenud ja deposiidid)		0	0	1 471 984	1 471 984
Võlg klientidele (hoiused)		0	0	1 724 550	1 724 550
Väljastatud võlakirjad klientidele		0	351 235	0	351 235
Tuletisinstrumendid		0	2 312	0	2 312
Kokku		0	353 547	3 196 534	3 550 081
Varad	31.12.2017				
Nõuded keskpangale		199 250	0	0	199 250
Nõuded krediiasutustele (hoiused)		0	0	92 832	92 832

Tagatisena panditud nõuded emaettevõttele	0	0	37 647	37 647
Tuletisinstrumendid	0	4 161	0	4 161
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande	0	4 526	0	4 526
Laenud ja ettemaksud	0	0	3 239 414	3 239 414
Kokku	199 250	8 687	3 374 419	3 577 830
Kohustused	31.12.2017			
Võlg krediitiasutustele (laenud ja deposiidid)	0	0	1 397 509	1 397 509
Võlg klientidele (hoiused)	0	0	1 648 598	1 648 598
Väljastatud võlakirjad klientidele	0	0	65 007	65 007
Tuletisinstrumendid	0	4 161	0	4 161
Kokku	0	4 161	3 111 114	3 115 275

Nõuded krediitiasutustele (hoiused) ning laenud ja nõuded klientidele on väljastatud turutingimustel. Seega ei erinenud nende finantsvarade õiglane väärtus olulisel määral nende bilansilisest väärtusest ei seisuga 30. september 2018 ega ka 2017. aasta 31. detsembri seisuga. Finantsinstrumentide intressimäärad on enamasti ujuvad. Klientidele antud laenude ja nende vastu olevate nõuete õiglase väärtuse määramiseks on kasutatud juhtkonna hinnangut. Seega liigituvad need õiglase väärtuse hindamise hierarhia 3. tasemele.

Kohustiste õiglase väärtuse hindamiseks kasutatakse mittejälgitavaid sisendeid ja seega tuleks need liigitada varadega samale tasemele.

LISA 16. SEOTUD POOLED

Seotud poolteks loetakse pooli, kellest ühel on teise üle kontroll või oluline mõju finants- ja äritegevust puudutavate otsuste langetamisel.

Seotud pooled on omanikud, nõukogu ja juhatuse liikmed, juhtkonna võtmeisikud, nende lähisugulased ning enamusosalusega ettevõtted ja sidusettevõtted.

Emaettevõteteks loetakse lõppomanikke ehk Luminor Group AB omanikke DNB Bank ASAd ja Nordea Bank ABd.

Ettevõtte tavapärase äritegevuse käigus tehakse seotud pooltega mitmesuguseid pangatehinguid, mis hõlmavad näiteks laenude andmist, hoiustamist, välisvaluutatehinguid ja finantsinstrumente. Kõik sellised tehingud on toimunud äritingimustel ja turuhindade alusel. Seotud pooltega tehtud tehingute mahud, saldod perioodi lõpu seisuga ning tehingutega seotud tulud ja kulud on aruandeperioodil järgmised:

(tuhandetes eurodes)	01. jaan 2018 kuni 31. dets 2018	01. jaan 2017 kuni 31. dets 2017	IV kv 2018	IV kv 2017
Saadud intress				
Emaettevõte	625	846	251	54
Muud seotud pooled	2 513	621	2 212	621
	3 138	1 466	2 463	674
Muu tulu				
Emaettevõte	7	6	0	6
Muud seotud pooled	5 345	1 221	2 878	1 131
	5 352	1 227	2 878	1 137
Makstud intress deposiitidelt / laenudelt				
Emaettevõte	3 789	1 261	706	394
Muud seotud pooled	3 152	133	2 362	31
	6 941	1 394	3 068	425
Muud kulud				
Emaettevõte	1 768	628	1 339	332
Muud seotud pooled	5 730	960	1 729	951
	7 498	1 588	3 068	1 283

(tuhandetes eurodes)	31. dets 2018	31. dets 2017
Nõudmiseni hoiused (nõuded)		
Emaettevõte	3 959	99 942
Muud seotud pooled	62 237	1 520
	66 196	101 462
Tagatisena panditud nõuded		
Emaettevõte	0	37 647
	0	37 647
Laenud ja ettemaksed		
Emaettevõte	39 712	0
Muud seotud pooled	0	0
	39 712	0
Saadud laenud ja deposiidid		
Emaettevõte	1 248 642	1 257 449
Muud seotud pooled	213 243	95 312
	1 461 885	1 352 761
Kohustused		
Emaettevõte	11	1 200
Muud seotud pooled	2 831	715
	2 842	1 915
Tingimuslikud varad		
Emaettevõte	0	168 200
	0	168 200

LISA 17. SEGMENTIARUANDLUS

TEGEVUSSEGMENTIDE MAJANDUSTULEMUSTE MÕÕTMINE

Tegevussegmentide tulemuste hindamiseks kasutatavad mõõtmispõhimõtted ja jagunemine tegevussegmentide vahel põhineb kõrgeimale äritegevust puudutavate otsuste langetajale edastatud informatsioonil kooskõlas standardiga IFRS 8. Luminoris on kõrgeimaks äritegevust puudutavate otsuste langetajaks kontserni tegevjuhtkond.

Tegevjuhtkond jälgib oma äriüksuste majandustulemusi eraldi, et langetada informeeritud otsuseid ressursside eraldamise ja tulemuslikkuse hindamise kohta. Tegevussegmentide majandustulemusi hinnatakse nende äriüksuste ja -kahjumite alusel ning mõõdetakse samadel alustel nagu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Intressitulu kajastatakse netosummas, kuna juhtkond kasutab tulemuslikkuse hindamiseks peamiselt neto intressitulu kombineerituna brutotulu ja -kuluga.

2017. aasta 1. oktoobris muutis Luminor Group kajastatavaid tegevussegmente ning seega puuduvad võrdlusandmed, mis annaks ülevaate vastavate segmentide varasemast tegevusest.

SEGMENTIDEKS JAOTAMISE ALUSED

Tabelis on esitatud finantstulemused eraldi nelja peamise ärivaldkonna kohta, milleks on korporatiivpangandus, ärikliendid, kodumajapidamised ja privaatpangandus. Ülejäänud tegevussegmentid, mis jäävad allapoole standardis IFRS 8 sätestatud kvantitatiivseid kriteeriume ning mida täies mahus laiali ei jaotata, kajastatakse muude tegevussegmentide all.

AVALIKUSTATAVAD TEGEVUSSEGMENTID

Korporatiivpanganduse segment teenindab suuri ärikliente ning äriklientide segment väikeseid ja keskmise suurusega ärikliente. Korporatiivpanganduse ja äriklientide segmentid toetuvad oma tegevuses kliendisuhtepõhisele klienditeenindusmudelile, tehes Luminori äriklientidele kliendikeskseid väärtuspakkumisi. Kodumajapidamiste segment pakub Baltikumi turgudel Luminori klientidele mitme kanali vahendusel kogu meie finantsteenuste ja lahenduste laia valikut. Sellesse tegevusalasse on koondatud nõuandev ja teenindav personal, müügikanalid, tootmisüksused, tugipersonal ja IT, kes lähtuvad kõikidel turgudel ühtsest strateegiast, tegevusmudelitest ja juhtimisest.

Privaatpanganduse segment pakub kvaliteetseid tooteid investeerimiseks, hoiustamiseks ja riskide juhtimiseks. Samuti hallatakse seal klientide vara ning antakse finantsnõu nii varakatele eraklientidele kui ka institutsionaalsetele investoritele. Muude tegevussegmentide all on toodud need majandustulemused, mida pole ühelegi tegevussegmentile omistatud.

01. jaan 2018 kuni 31. dets 2018 (tuhandetes eurodes)	Korporatiiv- pangandus	Ärikliendid	Kodumaja- pidamised	Privaat- pangandus	Muud tegevus- segmentid	Kokku
Neto intressitulu	26 633	12 677	22 307	1 815	6 525	69 957
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	6 170	2 355	6 678	495	-694	15 004
Äritulu	2 444	565	771	224	0	4 004
Muud tegevustulud	274	145	51	0	3 984	4 454
Tulud kokku	35 521	15 742	29 807	2 534	9 816	93 420
Töjõukulud, üldhalduskulud ning põhivara kulum ja väärtuse muutus	-15 427	-8 412	-29 077	-1 645	-10 293	-64 854
Laenude ja nõuete allahindlus	3 326	-1 573	3 321	10	-136	4 948
Muud tegevuskulud	0	0	0	0	192	192
Kasum enne makse	23 420	5 757	4 051	899	-421	33 706

IV kv 2018 (tuhandetes eurodes)	Korporatiiv- pangandus	Ärikliendid	Kodumaja- pidamised	Privaat- pangandus	Muud tegevus- segmentid	Kokku
Neto intressitulu	13 185	6 322	11 262	903	-14 921	16 751
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	3 099	1 219	3 314	243	-4 616	3 259
Äritulu	1 410	274	380	144	-1 045	1 163
Muud tegevustulud	182	1	34	0	1 775	1 992
Tulud kokku	17 876	7 816	14 990	1 290	-18 807	23 165
Töjõukulud, üldhalduskulud ning põhivara kulum ja väärtuse muutus	-8 032	-4 143	-15 304	-864	9 144	-19 199
Laenude ja nõuete allahindlus	-1 637	2 730	-490	-3	2 799	3 399
Muud tegevuskulud	0	0	0	0	65	65
Kasum enne makse	8 207	6 403	-804	423	-6 799	7 430

31. dets 2018	Korporatiiv- pangandus	Ärikliendid	Kodumaja- pidamised	Privaat- pangandus	Muud tegevussegmendid	Kokku
Laenud ja nõuded	1 322 348	484 703	1 403 211	34 358	-31 832	3 212 788
Varad kokku	1 322 348	484 703	1 403 211	34 358	-31 832	3 212 788
Võlad klientidele	803 045	274 975	382 860	262 456	1 214	1 724 550
Kohustused kokku	803 045	274 975	382 860	262 456	1 214	1 724 550

LISA 18. MAKSUD

Alates 1. aprillist 2018 kehtib krediidasutuste kvartaalse kasumi suhtes ettevõtte tulumaks 14%. Maksu tuleb maksta järgmise kvartali kolmanda kuu 10. kuupäevaks. Kui kasum jaotatakse, tuleb lisaks maksta kuni 6%ni täiendavat tulumaksu, jõudes kogumaksumäärani kuni 20%. Lisamaksu määr sõltub dividendimaksete regulaarsusest. Kui dividende ei maksta, ettemaksu ei tagastata. Esimest korda rakendati tulumaksu ettemaksu 2018. aasta II kvartali kasumilt summas 1 144 000 eurot. Kolmandas kvartalis kajastati tulumaksu ettemaksu summas 305 tuhat eurot.

LISA 19. SÜNDMUSED PÄRAST FINANTSARUANDE KUUPÄEVA

2. jaanuaril 2019 viis Luminor lõpule piiriülese ühinemise, peale mida jätkatakse tegevust Balti riikides Luminor Eesti üksuse ning selle registreeritud filiaalide kaudu Lätis ja Leedus. Ühinemise käigus läksid kõik Luminor Läti ja Luminor Leedu varad ja kohustused üle Eestis registreeritud Luminor Bank AS-le. Luminor Eesti jätkab senist tegevust Lätis ja Leedus kohalike filiaalide kaudu.

KONTAKTANDMED

Luminor Bank AS

Asukoht ja aadress

Liivalaia 45
10145 Tallinn
Eesti Vabariik
Eesti Vabariik
Krediidiinstitutsioon
11315936
+372 628 3300
+372 628 3201
NDEAEE2X
RIKOOE22
www.luminor.ee
info@luminor.ee
31. detsember 2018
01.10.2018 – 31.12.2018
Euro

Registreerimisriik

Põhitegevus:

Äriregistri kood:

Telefon:

Faks:

Nordea SWIFT/BIC

DNB SWIFT/BIC

Veebisait

E-post

Bilansipäev

Aruandlusperiood

Aruandlusvääring

Konsolideerimisgrupp

Luminor Liising AS

Äriregistri kood: 10237140

Promano Est OÜ

Äriregistri kood: 11681888

Luminor Pensions Estonia AS

Äriregistri kood: 11469303

Uus-Sadama 11 OÜ

Äriregistri kood: 11954914

Luminor Kindlustusmaakler OÜ

Äriregistri kood: 11588048

Asukoht ja aadress: Liivalaia 45 10145 Tallinn Estonia

Registreerimisriik: Eesti Vabariik